

# 超市付完款,银行卡就被盗刷了

## 一嫌犯借收银之名复制多张银行卡窃取款物46万余元,警方提醒市民用卡时防范风险

本版文/片 本报记者 寇润涛 通讯员 宋超 朱玉慧

通过网络购买银行卡信息采集器、银行卡复制器、空白银行卡等作案工具,犯罪嫌疑人董某用虚假身份证当上超市收银员后,伺机记下顾客银行卡密码,然后复制银行卡进行盗刷消费。近日,济南市公安局经侦支队一大队在市中区一居民小区将董某抓获。

### 所有盗刷均在同一POS机露马脚

5月31日,市公安局经侦支队一大队接到市区一家银行报警,从5月初以来,该银行多位客户持有的银行卡莫名其妙地在异地被盗刷消费,客户损失严重。由于案件集中爆发,银行怀疑其客户信息集体泄露,被不法分子利用。与此同时,多家银行也发生了类似事件并报警。

经研判案情,市公安局经侦支队一大队于6月6日对上述多起案件立案侦查,串并为一案,成立“606专案组”。经过缜密侦查,侦查员发现,受害市民都曾在历下区一大型超市刷卡消费。随后,侦查员立即与该超市防损部门联系,对该超市收银台POS机使用情况进行逐一摸排。

根据受害者提供的证言和银行卡刷卡记录凭证,侦查员最终锁定一名收银员“孙某”,因为所有被盗刷的银行卡均在“孙某”值班期间的POS机上刷卡消费。同时,“孙某”5月3日刚到该



民警从董某租住处缴获其盗刷银行卡所得的赃款赃物。

超市工作,当月工资尚未结算,5月13日便无故辞职。

“孙某”形迹十分可疑。”侦查员对比了超市招聘时登记的“孙某”的个人信息,发现“孙某”用的是虚假身份。依照线索,侦查员对“孙某”登记的暂住地北园大街附近一居民小区进行暗访。

通过走访周边的银行网点、网吧、饭店等,侦查员获取了多张“孙某”的近期生活照及相关信息。走访过程中,侦查员还发现“孙某”在附近一房屋中介登记过,并租赁了一处房屋。

经过10天的不懈努力,6月16日11时左右,专案组最终在市中区一居民小区将“孙某”抓获,并缴获盗刷银行卡购买的黄金1300余克、笔记本电脑等赃物一宗,总价值46万余元。

同时,民警搜查出“孙某”用来作案的伪造银行卡26张以及盗取银行卡信息和制作银行卡的设备一宗。

### 一周非法采集150余条银行卡信息

经审查,“孙某”实际上姓董。今年3月,他通过网络购买了银行卡信息采集器、银行卡复制器、针孔相机、空白银行卡、假身份证等作案工具,预谋伺机作案。

经过多次“踩点”,董某认为作案地点需要每天有大量的人刷卡消费,同时管理又疏于对收银人员监管。于是,他不断对练歌房、夜总会、饭店等多处进行筛选,最终发现大型超市收银台的收银员是独自一人操作,人流量大,环境嘈

杂,在操作POS机、偷窥密码时不易被发现。

5月3日,董某使用化名为“孙某”的虚假身份证,到历下区一大型超市成功应聘为收银员。5月6日至12日,他在为顾客刷卡时,先后用银行卡信息采集器窃取顾客银行卡磁条信息150余条,涉及11家驻济及外地发卡银行。

董某偷窥并记下这些顾客的银行卡密码,使用空白信息银行卡和空白信息磁卡,操作购买的银行卡克隆设备抹掉原有磁条信息并写入新的卡信息。通过这一手段,他伪造出银行卡37张。

目前,因涉嫌信用卡诈骗,董某已经被市公安局经侦支队刑事拘留。

### ●民警提醒

### 刷卡时一定要保护好密码

很多人都有购物时刷卡的经历,民警提醒使用POS机的商家及持卡消费的市民,应注意从以下几方面防范风险:

一是单位、商家招聘财会人员、收银人员时,应留存应聘者真实身份信息,防止不明身份人员混入从业队伍。

二是大型商场、超市收银部门应建立完整的严格管理制度,时刻排查犯罪隐患,对柜台POS机等结算终端设备进行全面清查,定期巡视,防止犯罪分子在机器上外接设备窃取信息。为POS机密码输入键盘设置保密措施,在收银台明显位置贴出提醒顾客注意银行卡安全使用的提示。

三是对磁卡读写、制作等相关设备生产销售企业进行严格监管,对于每台售出的设备都应做到备案备查,知其所踪,不让这类专业设备无序地流入社会,被犯罪分子利用。

四是银行卡持卡人要增强安全防范意识,尤其是在人员、环境复杂场所要谨慎使用银行卡,卡的密码不要使用重复数字或设置过于简单,最好是定期更换密码。

持卡人可开通短信提醒服务,第一时间得知自己银行卡的资金变动情况。设置银行卡消费每日限制次数和每次交易限制数额,将可能的损失减至最小。

在使用POS机或ATM设备时,如设备未设置密码键盘保密措施,必须用手遮挡输入密码,防止密码被偷窥或摄像。只要密码不被犯罪分子掌握,银行卡内的钱就是安全的。

一梯一户大平层,电梯间私有化 四大功能房朝阳 奢华主人套房、套内含书房 定制智能入户系统 首层、地下室奢侈级入户豪华大堂 近万平米银座商城配套 社区恒温游泳池 18.5米超阔面宽

Poly Daming Lake

## 保利·大名湖奢阔大平层,稀缺发售



一梯一户150-220平米宽景豪邸 10-B1

入户大堂效果图



接待中心地址:大明湖畔,明湖东路北侧

0531

6766 6789

保利·大名湖

保利地产 山东保利地产有限公司

保利地产