

给银行“冲量”，被盗刷五千万

平阴警方侦破全省最大信用卡诈骗案，追回3550万元

完美骗局
实施信用卡盗刷



本报记者 杜洪雷

局 瞄上给银行“冲量”的 几千万元资金

汇集民间资金，通过中介帮银行“冲量”，完成存款任务后立即取回，从中赚取好处费，行内活跃着这样的一个组织——“钱会”。来自绍兴的赵海洋（化名）便是一个钱会的人员，“我的资金都是亲戚朋友的，能在短时间筹集数千万，而很多银行需要这笔资金过夜。”赵海洋称，按规矩，一天利息万分之五，甚至更高。

赵海洋通过“冲量”QQ群全国找机会，他在群里有固定的合作伙伴昆明人周峰（化名），后者有一些银行“冲量”资源。于是，各赚各钱，直到有一天被人盯上。

33岁的上海人徐君（化名）早年因汽车租赁诈骗进过班房，后来搞过银行卡代办和POS机刷卡。去年初，他到昆明做翡翠生意时接触到周峰，很快发现了“冲量”的空子。

为了完成庞大的骗局，徐君在网上寻找合适的人选。山西晋城的闫军（化名）成了他的合作对象，此人是一个负债累累的POS机刷卡中介。

“我要做一个大活，你想都想不到的大活，准备黑别人几千万。”2015年年初，徐君在电话中告诉闫军。听到几千万，闫军热血沸腾，立即开始找人一起做局。他又在网上找到了济宁的王峰（化名），后者则拉来了肥城的朋友叶华（化名）。

预 伪造临时身份证 谋 代开户后将卡复制

按照徐君的安排，闫军QQ联系周峰，说山东有信用社要做“冲量”，好处费万分之十。高利息让周峰一口答应，并告知存款必须是资金方的名字。

存款银行是徐君考察很长时间后选定的。“多数银行不允许代理人开银行卡，可是这家可以。”徐君称，不用“金主”亲自来开卡，才有机会给卡做手脚。

“我们在这家银行有关系，只要把身份证扫描件发过来，就能开卡。”闫军告诉周峰，周峰深信不疑，就将业务介绍给了赵海洋。

赵海洋发来一家四口的身份证扫描件后，闫军通过网上办了四张伪造的临时身份证。随后，叶华以200元一张的价格，通过网络找到了混迹网吧的济南长清人韩某林，让其去银行代理开户。为了方便，开户地点就选在肥城和长清之间的平阴。

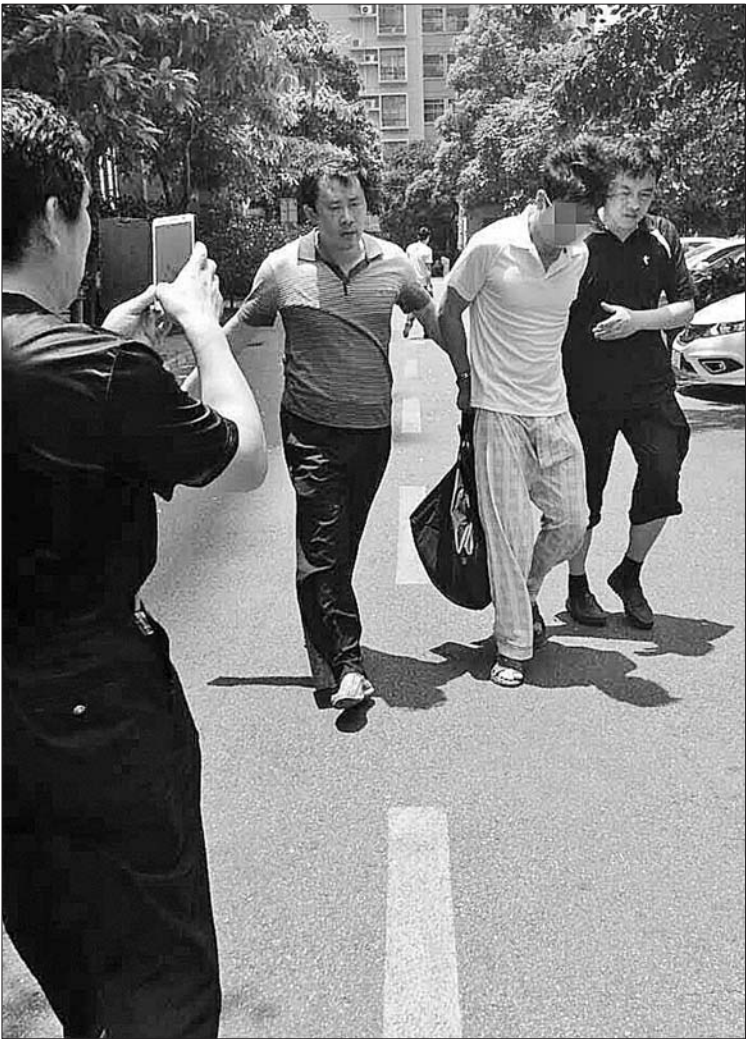
3月8日上午，韩某林一头雾水地拿着四张伪造的临时身份证，分别到平阴信用社、广场信用社等三家信用社，代理开了四个户名为赵海洋及其家人的银行卡，并预留了叶华提供的电话号码，然后拿到了800元酬劳。其间，对信用社的电话核实，叶华和王峰冒充赵海洋等人做了回答。

3月8日下午，坐镇济宁的闫军指令叶华把银行卡送到济南高铁站附近一广告牌下。其实，徐君这时也在济南，但他没与同伙见面。下午4时30分，叶华把四张银行卡用报纸包好放在指定位置离开后，一个身影一闪而过，包就消失了。

得到了四张银行卡，徐君迅速用网上购买的设备，复制了两套银行卡，再将四张已被克隆的卡快递给了远在浙江绍兴的赵海洋。

钱会、地下钱庄、澳门赌场、复制银行卡、POS机套现……一系列或许原本在电影中才会出现的情节在现实中上演。今年4月份，浙江一“钱会”中介存于平阴某银行的5000万元不翼而飞，而银行卡一直在卡主身上，并没有借手他人办理任何业务。

面对这突如其来的特大案件，平阴县公安局立即召集经侦、刑警、网警、情报各路人马，连夜成立“4·11”特大信用卡诈骗案专案组进行调查。历时两个多月，奔波9省市，追回3550万元，抓获8名嫌犯，专案组抽丝剥茧，揭开了惊天大案的层层内幕。



徐君在珠海被抓获。 本报通讯员 李正伟 摄

预 四千万没骗走，倒贴了三万八利息 演

为了试验复制的银行卡是否能用，徐君指令闫军联系周峰称，需要500万元作为银行冲量使用。3月11日，周峰联系赵海洋将500万元打到办理的四张银行卡上。当天，徐君将5000元的利息汇给周峰。

11日当天，徐君通过街头拉卡拉查询，发现的确有500万进入账户。确认复制的银行卡能用后，他开始谋划找能够及时到账、可以大额交易的POS机，从卡内把钱取出来。

按照徐君的吩咐，叶华通过POS机套现圈的朋友辗转联系到了河南郑州

人孙某田，又通过孙联系到安阳人阮某人、开封人郭某开、汤阴人韩某伟。

叶华假称一个大领导害怕反腐需要通过POS机转移一笔钱，中介费很高，这诱使套现人员两次到泰安和闫军、叶华等人见面策划刷机细节。

3月16日，闫军再次联系周峰，让其筹集4000万元打到四张银行卡上，赵海洋如数照办。

徐君原本想一次把4000万元划走，但多个洗钱环节出了问题，没有成功。次日，4000万元被赵海洋从银行卡中转走，而徐君为此付了38000元利息。

作 五千万一天被划走 案 转入20多个账户

4月8日上午，徐君再次让闫军联系周峰打5000万。4月10日，赵海洋如数将钱存入四张卡中。这次为了成功，徐君让负责套现的韩某伟、郭某开、阮某人等人在10日之前携POS机赶到了上海。

为了多个洗钱的途径，徐君此前还让阮某人找到了一名喜欢赌博的人王笑（化名）赶到澳门赌场。徐君设计的环节是，联络澳门赌场，从POS机上把钱转给赌场控制的国内账户，经过赌博洗白后，从赌场得到美金或港币。为此，多名成员还办理了港澳通行证。

4月10日上午，5000万元一到账，徐君立即开始套现。结果，阮某人携带的POS机在外地不能刷卡，只能回河南汤阴，结果却因刷500万元而爆机，500万元没转走。在上海，郭某开将剩余的4500万元全部刷走。其中，1900万汇到了正在澳门赌博的王笑控制的银行卡内，1150万元放进了郭某开控制的银行卡内，还有1450万元被徐君通过个人寻找的洗钱通道洗走。

于是，5000万元瞬间被分散到河南，上海，广东珠海、广州、深圳、中山等地的20余个账户，并在4月10日当天多次流转，消失在庞大的资金流中。

追 民警多路出击 赃 已抓获8人

4月11日，赵海洋准备将5000万元转出来的时候，发现4张银行卡内的钱不翼而飞，就立即联系在昆明的周峰。可是，周峰此时已经联系不上闫军了。

赵海洋向平阴警方报警，同样发现大笔交易异常的平阴县信用社也向警方通告。“5000万的信用卡诈骗，这是我从警近20年接触的最大案件，也是全省最大的诈骗案件。”平阴县公安局经侦大队副大队长万广伦立即向平阴县公安局局长张庆林汇报，平阴县公安局随即成立“4·11”专案组，赶赴多地追缴资金。

在澳门赌博的王笑希望赌场利用地下钱庄将1900万元换成美元，但赌场觉得可疑，没有答应，并且暂时控制了这笔钱。平阴警方通过侦查，将这笔1900万巨款追回。

万广伦称，许多被转入的银行账户根本不被户主掌握，而是地下钱庄掌握，赶到河南的民警迅速冻结了阮某人没套现成功的500万，到广东和上海的民警则循着账户转移的信息将1150万元冻结。

原本想分钱的诈骗团伙成员因为事情败露四散而逃。4月15日，专案组获悉闫军使用虚假身份在肥城住宿，就赶到肥城将正谋划前往珠海领赏的闫军和叶华抓获。随后，专案民警又在济宁将王峰抓获。4月30日，专案民警在珠海找到徐君租住的藏身地，将其抓获。5月22日、25日，阮某人、王某华在河南安阳分别落网。6月29日，郭某开在河南洛阳落网，韩某伟投案自首。

目前，该案已抓获犯罪嫌疑人8人，追缴赃款3550万元并返还给受害人，案件在公安部经侦局统一部署下，仍在紧张进行资金查扣工作。