

本报记者 张泰来
实习生 张瑶

同一台POS机 一天盗刷150多万元

5月15日,距离该起案件被侦破已经过去数月的时间,涉及的犯罪嫌疑人也已经移送司法起诉。再说起案件时,主导案件侦破工作的济南市公安局经侦支队一大队副大队长褚洪泉语气里满是轻松。谈起了对主犯胡某村进行抓捕时,案犯所说的上述“遗憾”的论调。

对此,负责此次跨省盗刷银行卡案件侦破工作的经侦支队民警也开玩笑地回应胡某村:我们也很遗憾,你要是把3000多万都刷出来,我们就能破获3000万的特大盗刷案件,我们也更有成就感。这个玩笑里包含的是公安干警经过长达12个月的侦查最终侦破案件的自豪。不过,侦破案件的过程却远没有这么轻松。

事情还要从去年1月16日广州警方移交的一条警情说起。当日,一名广州人报警称自己人在广州,但银行卡却在济南被盗刷了50万元。与此同时,济南警方也接到济南一家银行的报案,称被用作盗刷银行卡的POS机是他们行里发出的,他们行里分别接到了云南、四川等地多名持卡人的反映,说自己的卡通过这台POS机被盗刷了,涉案金额一共是155.3万元。

同一台POS机短时间内盗刷了150多万元,报案的受害人涉及多地,而刷卡地点以及POS机的发行地点均在济南,此案非同小可,经侦支队在当天就成立了专案组,组织精干力量进行侦破。

茶叶店窃取银行卡信息 其中一张卡余额三千万

专案组民警随即沿着POS机所有人以及资金流向两条线顺线调查。经过长达12个月的调查,民警最终摸清了该案的来龙去脉,掌握了这个集盗窃银行卡信息、克隆银行卡、盗刷资金、洗钱整个链条的犯罪集团的行踪。

褚洪泉介绍,该集团的核心人物是江西余干的胡某村,他主要是通过带领两个外甥组

“真遗憾,这张卡我在手里握了一年多,结果刚盗刷了99万就被发现,后悔没有一次性刷完3000万。”当民警突然出现在眼前,江西余干的胡某村当时就知道一切都败露了,面对民警,他的第一句话就是遗憾,遗憾没有一次性把盗取的银行卡里的3000万余额全部取出。15日,全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日,济南市公安局经侦支队通报了一起家族式组团分工盗刷银行卡经济犯罪案件。

“刚盗刷99万就被发现,后悔没一次刷完三千万” 舅舅带外甥组团分工诈骗,团伙18人落网



盗刷银行卡案抓捕现场。 警方供图

成核心集团作案。集团由胡某村主导,分工明确,胡的一个外甥黄某在云南开了一家茶叶店,在其店里有经过改装的POS机,负责窃取银行卡信息,克隆银行卡;另外一名外甥吴某负责寻找合适的POS机刷卡套现。在吴某的联系下,经过几层关系胡某村联系到了济南的徐某,确定在去年的1月16日来到济南,将非法盗窃信息后复制的银行卡进行盗刷套现。

“他们一共带了4张卡,一张是广州天河某市民的,就是

开头报案被盗刷了50万元的那个;另一张是黄某在茶叶店窃取信息复制的,银行卡主人是四川的王先生,卡内余额超出3000万元。”褚洪泉说,另外两张卡是犯罪团伙在赌场等处非法窃取信息复制的,其中一张刷了4.5万元,一张刷了1.8万元。

四川王先生的这张余额3000多万的卡就是让胡某村感到遗憾的那张。据了解,在此之前一年多的时间里,胡某村就拿到了这张卡,一直想找机会把卡里的钱全刷出来。当

他最终选择在济南进行盗刷时,还是对取款额度有些担心,于是第一把先刷了99万,成功后随即打算在第二把刷500万,可是等他再尝试刷卡时,发现银行卡已经被锁定无法取款了。

原来,胡某村盗刷99万元后,立即引起了卡主王先生的警觉,他通过故意摁错密码的方式锁定了银行卡。

侦查了长达一年的时间,收网的时间到了,民警迅速发起抓捕行动,共抓获犯罪嫌疑人

人18人,摧毁窝点6处,缴获假银行卡13张,窃取银行卡信息、盗刷装置一宗,追回赃款150余万元。目前此案已经移送起诉。

刷卡消费一定注意 保护个人信息安全

民警介绍,随着网络的发展,网络支付刷卡消费越来越成为一种时尚前沿的消费方式而被人们接受,银行卡信息泄露进而引发的银行卡没离身,却在彼地被盗刷的案件也屡屡发生。

针对此种情况,民警提醒广大市民,使用银行卡刷卡消费时一定要注意保护个人信息安全。妥善保管好个人身份证件、银行卡,做到不外借、不出售,不泄露本人的银行卡及身份信息。通过ATM机取款时,一定要先检查插卡处是否被加装了偷窥密码的拍摄装置,并且在输入密码时要用手遮住。刷卡消费时要注意检查商户POS机有无异常,是否被加装了测录装置。手机上收到异常链接,请勿点击,防止被植入木马病毒,被窃取手机绑定的银行卡信息。

若不幸遇到银行卡被盗刷的情况,千万不要慌张,首先找最近的ATM机修改银行卡密码,或者像案件中的受害人一样故意输错密码锁住银行卡。然后就近到ATM机做一笔业务,做这笔业务的目的是证实卡在你身边。然后到就近的公安机关报案,这也能证实人在哪,卡在哪。

■警方提醒

去年以来经济犯罪涉案金额15.2亿

不相信离谱的高收益 是防骗最有效方法

本报记者 张泰来

随着互联网的发展,经济犯罪的手法也“与时俱进”不断变换花招,种种手段不一而足。而且表现出通过互联网实施犯罪,被骗人见不到犯罪嫌疑人,根本就不知道对方真实身份的特点,侦破难度大,且具有非常高的危害性。

去年以来,济南市就立案侦查经济犯罪案件522起,破案352起,处理嫌疑人406名,涉案金额15.2亿元,挽回经济损失3.1亿元。

为了防止经济犯罪的发生,济南市公安局经侦支队提

前与金融部门对接,定期向企业印发《经济犯罪预警通报》,及时制发《涉企风险提示书》,并建立了“济南经侦预警防范平台”网站,及时发布新型诈骗手段、防骗指南等信息,通过宣传提高市民警惕性预防被骗。

说起防止受骗的方法,民警指出这事儿说起来复杂但也非常简单,提醒广大市民不管犯罪嫌疑人的犯罪模式有什么新花样,大家只要防范一点,知道经济犯罪的主要特点就是想以高息作为诱饵骗取钱财,所以一定要拒绝高息的诱惑,避免被骗。

自建网站,九天骗了五百万 嫌疑人以“汽车众筹”为幌子,64人中招

本报记者 张泰来
实习生 张瑶

5月15日,济南市公安局经侦支队还通报了一起自建网站非法集资的案例。一家网站以汽车众筹的名义,短短9天时间就非法获得诈骗款项511万元,受害者遍布全国各地。

去年8月24日,警方接到报警称,一家名为金福在线的网站涉嫌诈骗犯罪。经侦支队随即责成济南市公安局市中区分局经侦大队立案侦查。经查,该网站的确涉嫌诈骗、非法集资,从2016年的7月26日到8月3日,9天时间就利用二手车众筹平台,诈骗金额511万元,受害者64人,遍及全国各地。

可是,当民警着手进行调查时,当即遇到巨大的障碍。该网站显示由山东一家科技公司注册成立,可是经查公司

以及网站的注册办公地点均为虚假地址,跟公司没有联系。公司法定代表人苗某某,山东平原人,可当民警找到其家时,却被其父母告知他已经两年多没有回家,一直流浪在外无法联系。

更为麻烦的是,所有的受害者与网站联系均在网上完成,从未有人到过公司,也没有人见过工作人员,提供不出任何有价值的破案线索。

最后,民警通过这些诈骗资金的流向倒查,通过取款机以及周边监控,慢慢排查,同时利用技术手段,锁定了嫌疑人的地理位置,实施了抓捕。在济南市天桥区一家宾馆对这个诈骗团伙实施了抓捕,当场抓获嫌疑人5名。经过审讯,民警了解了其诈骗手段。

济南市公安局市中区分局经侦大队二中队副中队长宫晓

宁介绍,该诈骗团伙有数人组成。他们通过建立一个自由网站,在网站上挂出一个项目,一个项目是一辆车,拍摄下来展示车前后左右的照片,还有车的行车证、登记信息,和文字描述这辆车的情况,标上这辆车的众筹金额,标底金额。然后进行宣传,让投资人投这个标,让投资人来购买这辆车然后卖掉,赚取的差价从三七分成到五五分成不等。在规定的时间内这辆车如果卖不掉,平台会承诺收购这辆车,占用投资人的资金按照年化15%到18%不等给大家支付利息。

宫晓宁介绍,犯罪分子就看中了普通人追求高额收益的特点,通过高收益诱使人们一步步踏入骗局。目前,该案已经移送市中区人民检察院进行公诉,5名嫌疑人中已经批捕1人,取保候审4人。