

近日，上海警方召开新闻发布会详细披露了全国首例利用信用卡非法套现和虚假报案等方式骗取赔退款的复合型诈骗案。

信用卡“遗失”前的异常

今年1月，男子林某向黄浦警方报案，称其名下4张信用卡遗失并被异地盗刷，共计盗刷金额为9.8万元。

蹊跷的是，警方发现林某的4张信用卡在“遗失”前均存在主动取消信用卡交易密码、临时提升信用卡额度和向保险公司申办信用卡盗刷险等行为。而且林某对“信用卡遗失后被盗刷”的整个经过含糊其辞，言语前后矛盾。

经过深入查证，案件出现巨大反转：这根本不是什么信用卡盗刷案件，而是一起有预谋的通过否认信用卡交易和虚假报案，骗取保险公司赔款的新型诈骗案件。

做贼心虚的林某最终交代他与一名魏姓男子合谋行骗的犯罪事实。原来，此前林某在网上搭识了名叫魏某的男子，在魏某的教授下，林某办理了多家银行信用卡，并申请失卡保险，随后将信用卡快递给身在异地的魏某，由魏某在POS机上非法套现，林某则虚假报案，骗取保险公司失卡保险金。

目前，林某因涉嫌保险诈骗罪已被检察机关移送起诉。

抽丝剥茧挖出庞大犯罪团伙

将林某绳之以法后，警方立即对魏某展开调查。在市公安局经侦总队的指导下，黄浦警方经过近3个月“抽丝剥茧”，梳理出一个分布在全国多地，以魏某、徐某

、王某等人为首，通过虚假报案、否认交易等方式，骗取金融机构赔退款的犯罪团伙。

警方运用警银联动机制和第三方支付公司快速协查机制，对以魏某为首的团伙全面查证，分别锁定了团伙中使用他人信用卡进行套现的非法经营嫌疑人、骗取保险公司赔款的嫌疑人、骗取银行信用卡止付退款的嫌疑人共计46人。

今年5月8日，黄浦警方赴大连、沈阳两地开展第一次集中收网，将犯罪团伙中1名非法套现嫌疑人及12名虚假报案的持卡人抓获。6月2日，黄浦警方又赴浙江、湖南、安徽等地开展第二次集中收网，将团伙成员一网打尽，先后抓获魏某、徐某、王某等33名犯罪嫌疑人。目前，46名犯罪嫌疑人均被依法采取刑事强制措施。

警方加大新型犯罪打击预警

经查，魏某、徐某、王某为首的犯罪团伙在多个第三方支付平台申请了POS机并注册商户，通过朋友介绍、社交软件聊天等各种方式招揽有套现需求的持卡人，继而虚构交易进行异地套现。魏某等人从中按比例收取套现费用。

魏某等人还与部分持卡人合谋，由持卡人向银行或者保险公司申请盗刷赔付保险后，再进行异地非法套现。持卡人随后向警方虚报被盗刷的情况，以骗取信用卡发卡行止付退款和保险公司理赔。魏某等人与持卡人按比例进行分赃。

此案中的犯罪嫌疑人因为扮演的角色不同，涉嫌罪名也不一：部分购买失卡保障的信用卡持卡人，最终由保险公司进行了赔付，涉嫌保险诈骗；另一部分未曾购买信用卡失卡保险的持卡人，由银行对非法套现进行了止付退款，涉嫌合同诈骗；魏某等人使用他人信用卡非法套现，金额巨大，涉嫌非法经营。

警方表示，将不断加大对银行法犯罪新型手法的发现和打击力度，依托科技赋能，强化风险监测，加强与金融部门及第三方支付平台的协作，第一时间提出行业预警，指导金融机构在提供便捷服务的同时提升安全防范意识。