

揭密银行卡“盗刷三步曲”

盗刷银行卡的不法分子最常用的骗术就是在ATM取款机上做手脚，在储户毫无防备的情况下盗走卡号及密码，再通过技术克隆一张银行卡，最后一道工序就是肆意挥霍账户内的金钱，堪称“窃取—复制—盗刷套现”三步曲。

步骤一：将ATM机改装为盗卡器

广西柳州的黄先生为了给儿子办个像样的婚礼，向朋友借了4万块钱。在朋友把钱打进他的卡里之后，当晚7点多，黄先生立刻到银行的ATM机进行查询。看见钱已到账，黄先生就放心地回家了。第二天早上，他又赶到银行去取钱，到自动查询机上再次查询账户余额，可是结果却让他大惊失色——账户上仅剩下了129元！让黄先生百思不得其解的是，在钱被不断转走的过程中，他的银行卡和存折一直都在他的身边，并没有丢失。账户里的4万多块钱不翼而飞，情急之下黄先生选择了报警。

柳州警方调取了黄先生查询账户时到过的这台自动柜员机的监控录像。监控录像显示，就在黄先生进入银行查询前的十多分钟，自助银行里来了4个人，其中一个留在门口张望，另外3人凑到了这台自动柜员机前。奇怪的是，这3个人一起围着自动柜员机，却没有一人拿卡取钱或查询，而是拿出一个电烙铁，画面中间的那个人手握工具在柜员机上操作着，过了一会儿又从口袋里拿出一个长方形的设备，安装在取款机上，整个过程只用了5分钟左右。安装完设备，这伙人马上离开。没多久，黄先生就到这台刚被新安装了设备的取款机上查询账户。而就在当天晚上，黄先生卡上的4万多块钱的存款就不翼而飞了。柳州警方将监控录像中的这4名可疑人员列为重点调查对象，有针对性地展开调查。办案人员顺藤摸瓜，终于将这4名嫌疑人一一抓获。

经过审讯，这4名犯罪嫌疑人承认，当时他们正是在自动柜员机上安装复制银行卡信息的作案设备。这种设备从外观来看和自动柜员机上的插卡口非常类似。办案人员介绍，犯罪嫌疑人也正是将银行柜员机原有的插卡口更换成了这种假插卡口之后，才有可能窃取他人银行卡信息。

犯罪嫌疑人通过复制设备窃取了他人银行卡信息之后，还有一个重要问题需要解决，那就是窃取银行卡的密码。记者发现，现在的银行自动柜员机上输密码的地方，基本都有挡板，目的就是为了防止不法分子窃取银行卡密码。但是公安部门调查却发现，无论自动柜员机有没有这种防护挡板，犯罪嫌疑人都有办法将银行卡密码盗走。

广西南宁公安局经侦支队一大队副大队长韦克介绍说：“如果ATM机没有密码挡板，犯罪嫌疑人就把一个针孔摄像头装在灯罩上，顾客在输入密码时，它就能够拍摄下来，然后它用无线发射的方式存入电脑，嫌犯就能够获取这个密码了。”

有一些ATM机是有挡板的，犯罪嫌疑人就制作了一模一样的挡板。他们把银行的ATM机的挡板拆下来，把假的换上去，并在里面安装了一个微型摄像头。顾客输密码时，它就从侧面来拍到手指按键盘的这个动作，犯罪嫌疑人再根据这个视频资料窃取密码。

步骤二：克隆银行卡

在成功窃取了银行卡信息之后，犯罪嫌疑人再将这些信息通过专业的软件植入到其他的卡中，一张克隆银行卡就做好了。拿着这张克隆的银行卡，再加上已经掌握了银行卡的密码，犯罪嫌疑人就能轻而易举地盗取他人银行卡上的钱财。

目前国内银行卡的安全性问题已经引起了业内人士的高度警觉。据了解马来西亚被认为是银行卡盗刷案件的高危地区，当地有着非常多银行卡的专业复制团伙，以至于其他国家的不少此类“技术”都是从马来西亚引进，可是在这种混乱的环境下，马来西亚本国的信用卡却很少被盗刷，因为实施了IC卡迁移计划以后，银行卡的欺诈率下降了90%以上，卡的安全等级很高。

令人不寒而栗的是，这样的技术并非什么讳莫如深的“独门绝技”，打开互联网搜索引擎，高调兜售盗窃设备、克隆技术的广告比比皆是。记者在一家位于深圳的卖家交易页面看到这样一段话：“上面讲的也许有些你看不懂，我们也不希望你能看懂，因为你看懂了就会自己去制造设备。当然，即使以上的你都看懂了也没关系，因为以上的内容根本就没有涉及核心技术，也劝你别琢磨着想根据我们提供的这些信息去钻研制造设备。写这些的目的就是让你对银行卡有一定了解的同时，明白平常觉得不可能的银行卡复制，对行内人来说，并不是不可能。用读写卡器银行卡复制器贴在ATM机插卡口处复制信息、再输入电脑用软件解密，然后复制到空白磁条卡上，一张克隆卡就完成了。”

步骤三：无规律隔空消费套现

完成以上技术含量较高的两个步骤之后，犯罪分子的盗窃行为可谓成功了一大半。接下来的工作显得十分轻松，他们只需要拿着克隆而来的银行卡，在不同的时间，跨省、甚至跨国将被害人存在卡内的款项消费一空，或者直接通过转账获利。

由于克隆的银行卡可能是一张，更可能是多张，因此常常会出现同一张银行卡在几乎相同的时刻在相隔千里的地方被刷走的奇异局面，令受害者瞠目结舌，百思不得

其解。

更有技术高超的不法分子，还会利用银行管理ATM刷卡终端的漏洞，申请自己的刷卡终端，这样盗刷起银行卡来更加方便和得心应手。本报2011年9月8日A3版题为《银行卡未离身 70万存款隔空被盗》一文就曾报道过类似案例：广州林先生被盗刷70多万后，根据银行提供的资料追踪发现，刷走其存款的POS机位于流花路某服装批发市场的一个商铺内，但警方调查时，却发现登记名为“鹏飞服饰”的商铺根本不存在。

由此，不法分子改装ATM机窥视卡号及密码，再克隆银行卡进行盗刷的作案手段明朗开来。令人震惊的是，这样的作案工具在互联网上就能轻易买到，价格只需几千元，并且可租可买，“一本万利”，“窃取—复制—盗刷套现”的盗窃三步曲俨然已经形成完整而成熟的产业链条。

不法分子要成功，“三步曲”缺一不可。只要在任何环节加以遏制，都无法成功。在此，《投资快报》记者呼吁相关部门能加强规范，从各个可能的环节对盗刷行为进行防治和打击，避免更多的悲剧发生。