

辽宁省大连警方近日破获该省首例盗刷信用卡系列诈骗案,3名犯罪嫌疑人非法获取被害人信用卡信息后,制造“伪卡”盗刷,共实施18起诈骗案,涉案金额达50余万元。

信用卡资金瞬间蒸发

手机上突然出现的一条短信,让被害人马某读罢眼前发黑:明明没有发生任何消费,怎么接到信用卡消费通知称自己刷卡消费了59800元?时间定格在去年8月14日。

马某立即向银行信用卡中心询问,对方确认马某刚刚完成了一次刷卡消费,数额无误。马某向大连市公安局中山分局经侦大队报案。侦查员起初怀疑马某因恶意透支后无力偿还想出如此下策,直到线索追查到一部非法POS机上,侦查员确认刷走那笔钱的人不是马某,而另有他人。

历经9个月缜密侦查,警方将3名涉案嫌疑人擒获,并相继揭开18起制造“伪卡”盗刷信用卡系列诈骗案的涉罪内幕。

借套现之机窃取信息

据中山分局向《法制日报》记者介绍,犯罪嫌疑人孙某系外省来大连打工人员,无固定职业,自2011年开始在大连从事非法套现和信用卡诈骗活动。

孙某先是通过网络查找全国各地非法POS机套现地点,然后前往其所在城市实地“考察”。孙某到案后曾向办案民警供述:他通过网络发布套现广告招揽客户,再亲自领着客户到其掌握的非法POS机套现点,在实施刷卡套现行为前询问客户信用卡的密码。趁客户不备,用暗藏读卡器偷刷卡主信息。作案时,他往往要辗转多个城市之间接待“客户”,实施套现并制造“伪卡”实施盗刷。每次制卡后,他都会在ATM机上通过已询问得知的密码进行验证,如制作“伪卡”成功,他会选择其他套现点去获取现金。

侦查员在追查这一系列诈骗案过程中,找到分布在各地的15名被害人,发现他们的共同经历是在非法POS机套现点实施过刷卡套现行为。

“伪卡”犯罪涉多领域

中山分局专案组在追查此案空白信用卡来源时,赶赴上海抓获了两名犯罪嫌疑人金某和柏某,在其居住地搜缴了93张空白信用卡。经讯问,金某为扩张空白信用卡销售“业务”,购置了制卡设备,并将制卡、套现的作案地点转移至境外某国以躲避国内触

罪风险。

据专案组介绍,如果不及时抓捕,金某将携带大量“伪卡”在国外实施盗刷行为,后果不堪设想。目前,犯罪嫌疑人孙某已因涉嫌信用卡诈骗罪被检察机关批准逮捕;犯罪嫌疑人金某、柏某因涉嫌妨害信用卡管理罪被检察机关批准逮捕。

侦查员在办案过程中发现,这类犯罪已形成“网上作案手段交流、网上作案工具销售、作案材料送货上门”等涉及多城市、多领域的研发、制造、实施犯罪链条,且各专业领域互不干涉、互不涉足。比如有专门兜售制卡设备赢利的,有专门提供空白信用卡赢利的,这给警方追查案情、缉捕涉罪人员带来很大难度。