

昨天，南京下关法院审理了一起新型信用卡诈骗案。三个骗子先从网上购买资料，造假身份证，把受害人手机卡停掉办新卡，再用新办的手机卡号和受害人身份资料，将受害人的信用卡通过电话挂失并补办新的信用卡。在1个多月的时间里，疯狂刷卡套现十几万元。

市民手机卡莫名无法使用

去年5月15日，南京市民孙鑫和朋友聚餐后，因为随身钱没带够，就找出一张很久没刷过的信用卡付账，但反复刷都被提示为无效卡。孙鑫以为消磁了，便去银行验证，结果被告知该卡被挂失了。银行的人还严肃地警告孙鑫说，他挂失后办了张新卡，已经消费了两万多，银行多次通知，但孙鑫仍逾期不还，如果孙鑫再不去银行，他们就要报警了。孙鑫称，自己从来没有补办过卡，也没有接到过银行的电话，银行工作人员指着电脑上一串手机号码问孙鑫，“这不是你手机号码？”孙鑫说，“当然不是，你赶紧报警，这里面肯定有问题，你们不报警，我自己都要报警了”，随后，银行协助孙鑫报了警。

经民警提示，孙鑫想起了去年4月份的一次诡异的情形。当时，他的手机突然没信号了。第二天，他去营业厅查询，工作人员表示，这张卡已是无效卡，前一天已有人在另外的营业网点补办了新卡。孙鑫百思不得其解，最后只好拿出身份证，把手机号码重新办到了自己名下。掌握这些情况后，警方经过认真筛查，排除了孙鑫说谎的可能性，并认为这是一起手段复杂的信用卡诈骗案件。一番侦查后，警方抓住了高某、程某、林某3名嫌疑人。通过审讯，警方才发现了这背后的蹊跷门道。

骗子精密设计“克隆”信用卡

原来，孙鑫的手机卡莫名失效，只是个巨大阴谋的开始。高某和程某在分析了信用卡的发卡、使用和挂失环节后，发现其中有巨大的漏洞，那就是，如果掌握了信用卡主人的个人资料，即身份证号码、户籍住址等关键信息，就可以冒充信用卡主人，进行电话挂失，补办新卡，并通过刷卡套现的方法搞到钱。当然，在此过程中不能让银行和信用卡的主人发现问题。要做到这一点，就要切断信用卡主人留给银行的联系。

但是怎样才能更改信用卡主人的联系方式呢，他们只是掌握了信用卡主人的身份证号码，并没有人家的身份证。怎么办？他们想到了解决方案找假证贩子办假身份证，停掉卡主的手机号码，办新的手机号码，留给银行，并补办新信用卡，想到这里，一个清晰的犯罪流程在他们的脑袋里形成了。这个犯罪过程的实施，对一般人来说，可能嫌复杂，因为要弄到别人的资料，是件挺麻烦的事情。但对于程某和高某

而言，却如同探囊取物。原来，这两个80后的年轻人，曾从事过房产抵押贷款、房产中介等工作，每天都能接触到大量的个人信息，如姓名、身份证号码、家庭住址、单位等，这些被他们掌握了信息的人，都被他们列为了作案目标。此外，他们还在网上购买了很多银行信用报告，里面包含了很多完整的银行卡、信用卡信息，甚至包括完整的消费记录。

恶意套现13万多，法庭上都不想担责

之后，按照原先的设计，程某和高某两人按照目标人物的信息，用老同学林某和他们两人的照片做了一些假身份证，然后让林某去通讯营业厅办理手机挂失手续。挂失后，程某等人便利用掌握的客户信息，打电话到银行，更改办理信用卡时的电话号码和联系地址。有时，程某等人也会嫌麻烦，不去挂失受害人手机卡，而是冒险直接变更受害人联系方式。市民赵云遇到的就是这种情况，他的手机曾经收到一条短信，称信用卡信息有变更，手机号码由原来的手机号变更为了另外一个手机号，但赵云没有重视，而以为是诈骗短信，就删除了。

在变更联系方式的同时，程某等人会编造一些理由，将受害人的信用卡挂失，并要求银行邮寄新卡到程某等人留下的地址。之后，由林某去取卡，再按照程某的指示刷卡套现，林某每次拿300元的手续费。经警方初步核查，3名受害人的信用卡，在短短一个多月的时间内，被恶意刷卡套现13万多。

昨天的庭审中，三名被告人都认罪，但他们都认为自己没起主要作用，都是别人起的主要作用。案件没有当庭判决，将择日宣判。记者了解到，南京的很多银行，在此类案件发生后都接到了预警，并改进了挂失补卡的方式，会要求当事人到银行柜面领卡，而不是按挂失人要求将卡邮寄到指定地点。（文中当事人系化名）