

按照公安部的统一部署，广州警方对城内银行卡犯罪发起强攻，于近日摧毁一个窃取国内银行信用卡信息、伪造信用卡并进行信用卡诈骗的特大信用卡犯罪团伙，抓获信用卡犯罪嫌疑人15名。

警方详尽剖析此团伙作案手段——原来，广州城内某品牌连锁服装店、某品牌连锁快餐店的内鬼，竟然在收银机旁私自装置侧录器，秘密侧录消费者信用卡信息资料，之后出卖给犯罪集团。

2009年6月初，广州市公安局经济犯罪侦查支队陆续接报，共有数十名客户的信用卡被人在东莞、佛山、中山、广州等地区克隆使用，损失金额达数十万元。经侦查支队初步判断为一起信用卡犯罪团伙案。

经综合侦查，一个以信用卡诈骗罪刑释人员黄×冬为首的信用卡犯罪团伙逐渐浮出水面。近日，经侦支队调集一百多名警力分成16个小组展开全面抓捕，当天在番禺区、越秀区等地一举端掉了该团伙3个伪造信用卡工场，抓获黄×冬等14名团伙成员，缴获伪造的境内多家银行信用卡成品、半成品、制造工具等一批。

专案组乘胜追击，随后在广西南宁抓获该案重要在逃犯罪嫌疑人周×杭。

警方介绍，该团伙组织严密，成员分工较细，信用卡犯罪呈专业化，并分为3个“部门”进行运作。

A部门

制假信用卡

2009年2月，黄×冬、麦×劲、甄×威三人到深圳以两万多元购买了伪造信用卡的工具器材和程序资料，在广州甄×威家阁楼和越秀区铁路头直街某房开设工场伪造信用卡。后来，黄×冬又勾结姚×贤、叶×军，合伙租用番禺区汇景大道某房作为伪造信用卡工场。

B部门

侧录盗资料

2008年12月，黄×冬在广州天河从两男子手中以每个三千多元的价钱购得四个信用卡侧录器后，分层级发展了黄×超、彭×亮、谭×华、徐×凤、林×俊、何×昀等人

，在广州的品牌连锁服装店、品牌连锁快餐店等多家商户，多次有偿侧录信用卡信息资料。

C部门

用假卡消费

黄×冬、甄×威在2009年2月至9月间，以刷卡额度10%的报酬，让周×杭驾驶黄×冬买来专门用于信用卡犯罪活动的车辆，到珠海、中山、东莞、佛山等珠三角地区的多家商户，通过刷假信用卡购买名贵烟、酒、黄金饰品、名表、手机、手提电脑等商品，消费金额数十万元。

四招防范“被侧录”

连续刷卡可能有问题

在整个团伙实施犯罪中，与市民形成最直接接触的就是团伙安插在某品牌连锁服装店、某品牌连锁快餐店的内鬼。

警方介绍，这些内鬼利用担任收银员等职务之便，在收银机旁私自装置侧录器，秘密侧录消费者信用卡信息资料，之后出卖给犯罪集团。

广州经侦警员说，如发现工作人员将自己的卡连刷两次，则要保持必要警惕；如发现对方私自在另外卡槽中刷，可马上报警。

不在公共网络用网银

对于需要密码的非接触式网络在线交易，尽可能不在网吧、单位等公共网络上操作，操作时注意防止其他人偷窥密码。

此外，不要随意登录不明网站，小心木马程序套取支付密码；定期更新支付密码。

刷卡勿离开视线

在初次使用银行卡前，应该仔细阅读银行随卡邮寄的安全用卡手册；密码设置应避免使用生日、证件号码、电话号码等易被猜中的密码。

刷卡消费时，尽量在知名度高、信誉好的特约商户进行交易，拒绝离开自己视线范围内的任何刷卡行为；切勿随意丢掉交易单据或ATM交易单据。

选择知名度高的商户

使用电话或网络渠道预订机票、酒店时，尽可能选择知名度高、安全性强的特约商户进行交易，以避免信息的泄露。

一旦发现自己的信用卡被冒用，一定要立即与银行取得联系，积极配合警方开展调查。

保密“四大金刚”：有效期 卡片号 后三码 证件号

对于目前流行的信用卡网上支付，警方表示，这与“侧录器”犯罪不同，因为信用卡的芯片包含科技信息，所以网上支付时不必担心信用卡被复制。但是，持卡人依然要对“四大金刚”进行保密：包括身份证号、信用卡卡号、有效期和“后三码”，防止被人用作非法网上购物和转账等。

广州警方还提醒说，目前信用卡诈骗团伙出现了“假挂失”、“寄函套取信息”的手法。

“假挂失”是不法分子通过非法手段购买或盗取大量客户身份信息，从中任意选择某个人，通过客服电话进行信用卡挂失，然后嫌疑人会要求银行邮寄一张新的信用卡到其提供的地址，再用此卡进行恶意透支。

“寄函套取信息”则是不法分子以信用卡中心的名义向持卡人寄送《催缴通知函》、《紧急通知函》和《公安报案警告函》等伪造的银行文件，称“客户信用卡已透支消费，要求速到银行网点或邮局划拨缴款，如有疑问请拨打函件上联系电话”，进而再通过电话诱导持卡人泄露个人信用卡相关信息实施诈骗。