

美破获信用卡诈骗案 涉案金额超2亿美元

据《今日美国报》6日报道，美国成功破获一起跨国信用卡诈骗案，18名嫌犯涉嫌伪造7000多个假身份，申请数万张信用卡。他们购买豪华汽车、黄金和高端产品，将数百万美元资金转移至海外，总涉案金额超过2亿美元。报道称，这是美国有史以来破获的最大规模信用卡诈骗案。

《今日美国报》称，嫌犯作案地点涵盖美国28个州和另外8个国家。美国检方披露，已经针对18名嫌犯发起刑事诉讼。该团伙成员组织了一个庞大的犯罪网络，未来不排除将会有更多人遭到起诉。据悉，该犯罪团伙从2003年开始利用虚假身份证明，创建信用信息。其中一些身份完全是虚构的，还有一些使用了拥有相同姓名的人的社会保险号码。他们利用虚假的水电账单和纳税申报单来申请信用卡。最初，嫌疑人会进行小额交易，并按时偿还欠款，然后便提交伪造文件诱使信用卡公司为其提高信用额度，之后使用信用卡进行大额交易，并自此不再还款。截至2012年，该团伙成员共伪造了7000多份虚假身份证明，并以此获得2.5万多张信用卡。他们将数百万美元资金转移到了巴基斯坦、印度、阿联酋、加拿大、中国和日本。

周二，至少有13名犯罪团伙成员被抓捕。美国新泽西地区检察官保罗费舍曼说：这场骗局中的每一个细节，包括虚假姓名、身份证、文件、信用记录等，我们都曾在其他案件中遇到过，但将所有细节糅合成这么高明的程度，花费这么多人力、时间和金钱去实施诈骗，这可能还是头一次。他透露说，美国邮政总局、特勤局、联邦调查局等联邦机构早在18个月前就已经开始就此案展开调查。目前，这个诈骗团伙共造成2亿美元损失，但这一数字未来还有可能会继续增长。美国联邦调查局特工詹姆斯辛普森说：鉴于该案规模过大，经济损失仍在统计之中，最终的数字可能会有大幅度增长。银行诈骗罪名最多可以判处30年监禁，并处100万美元罚款。

检方透露，其中一些团伙成员还涉嫌设立80家公司，但这些公司根本没有开展任何合法业务，完全是用来接收信用卡支付并提供虚假信用报告，以提高团伙成员的信用等级。该诈骗团伙可能将给大量消费者带来影响。美国标枪战略研究所高级分析师阿尔帕斯科说，信用卡发卡机构可能会以提高利率和费率的方式把损失转嫁给消费者。那些曾被该诈骗团伙利用姓名的消费者也将受到影响。帕斯科说：金融机构将会千方百计寻找能够为这些刷卡账单担负责任的人。你不得不与一些你毫不知情的事情作战，他们只不过是利用了你的部分信息。

信用网站负责人说：他们用不同人的身份信息剪接成为一个虚拟身份。该团伙成员使用现有的社会保险号码，并把它们与不同身份的人的名字拼凑起来。这表明，社会保险号码认证制度存在漏洞。

