

银行卡在手，密码也从未泄露，几十上百万元的存款却像流水一样不停地消失。这究竟是怎么回事呢？

近日，重庆市渝中区人民法院一审开庭审理了被告人辛续海、薛永斌涉嫌信用卡诈骗一案，并由此曝出非法空中充值的黑色产业链。

两天出现三起同类案件 三个卡主人损失89万元

据被害人刘女士陈述，她在几年前办了一张某银行的VIP信用卡，开户以来一直正常使用。但在2011年4月18日，银行工作人员看到该账户不断往外流出资金，遂在当天下午2时许电话通知刘女士，说她的账户有异动。刘女士马上到银行了解情况。银行工作人员调出她的账户在两天内的交易记录。记录显示，她的账户两天内支出51笔，总额63万余元。对应的账户是一个手机运营商的空中充值手机账户，资金是通过电话银行代理缴费的形式支出。

无独有偶，王女士在2011年4月17日晚10时许，接到了银行发来的手机短信，称她银行卡内的现金被空中充值话费消费。当天晚上在20分钟时间内，共6次被空中充值13万元。朱女士也在4月17日下午5时12分，接到同样的银行短信，称她消费12万多元用于空中充值。

幕后黑手系无业农民 买宝马租住高档酒店

重庆警方在两天时间接到3起同类案件的报警，涉案总金额89万余元。而3起案件作案手法一样，资金流向都是空中充值手机账户。警方同时发现，有同一个手机号码曾经通过电话银行方式，对上述3个受害者的3张银行卡的资金余额进行过查询。随后，这3张银行卡的资金都被空中充值。

重庆警方遂通过技术手段锁定幕后黑手的一些犯罪痕迹。警方发现，查询银行卡余额的手机所在地为河北省秦皇岛市。2011年5月上旬，警方奔赴秦皇岛市，将幕后黑手辛续海抓获。辛续海是吉林省和龙市龙城镇农民，今年32岁，被抓获时无正当职业，长期租住在秦皇岛旅游区的一个国际假日酒店，并用赃款买了一辆宝马X6。归案前，辛某算得上风光无限。警方同日也对另一被告人薛永斌实施了抓捕。

七名团伙成员分工明确 非法空中充值形成链条

辛续海、薛永斌归案后，不但暴露了整个犯罪团伙，还挖出了非法空中充值的黑色产业链。该团伙共7人，只有2名负责空中充值的人相互认识，其余的全是网上招募

，相互并不认识，平时靠QQ联系。因分别涉及到上海和重庆的受害者，两地司法机关分案处理，各自办理与当地受害者相关的案件。

该团伙成员虽是网络招募，但分工明确。从获取身份证号码、银行卡号、获取银行卡密码、通过电话银行将受害者账户的资金进行空中充值、将充值的巨额资金零售给手机用户，这中间有诸多环节，团伙成员各自干着各自负责的环节。辛续海、薛永斌所负责的，就是实施电话银行转款进行空中充值、在淘宝网上挂卖空中充值卡，然后通过冒名支付宝转移赃款提现。

据两被告人当庭供述，2010年底，辛续海和薛永斌均是在网上聊天时，一个网名叫“逆时针”的上家朱某(另案处理)与他们聊天，并称已掌握一些银行卡的卡号及密码，可用这些卡上的钱通过电话银行为某些特定地区的手机客户充值，然后在淘宝网上通过支付宝收钱一起分。二人欣然加盟，并在淘宝网上发布“为重庆或福建手机号九折充值”的广告。一些不明真相的空中充值代理商纷纷向其购买。充值后，代理商通过支付宝把钱汇到二人指定的支付宝账户，他们再把支付宝账户里的钱划到指定银行账户。最后，二人通过提现或再划到其他银行账户上，达到对赃款洗钱的目的。

法官说法

这起案件暴露出银行和客户都存在一定漏洞，为此渝中区人民法院拟向重庆各大银行发出司法建议，建议各大银行加强内部管理，尤其是注意对客户个人信息的保密工作，堵塞管理漏洞。客户在开户时，银行就要尽到告知修改初始密码的义务，让客户提高密码的密级。对客户首次使用电话银行时，一定要尽到提醒义务。同时，该案承办法官也提醒广大银行卡用户一定不要设置傻瓜密码，如开通电话银行业务，请设置三方验证码，即同时具有卡号、卡的密码、动态密码时才能转账，用户也可对转账金额和次数设限。