

信用卡竟然有一模一样的，近日一位卡民从不离身的信用卡竟有人用相同的信用卡，导致存在银行里的钱竟然也会不翼而飞？

记者从举行的上海市公安局经侦总队新闻发布会上获悉：去年年末至今年年初，上海公安经侦部门在全市范围内针对伪卡、套现、涉网类银行卡犯罪开展专项打击，成功破获利用高科技手段实施的银行卡犯罪案件80余起，抓获犯罪嫌疑人100余名。

据介绍，此次银行卡犯罪专项整治行动，重点针对伪卡类、套现类、涉网类银行卡犯罪开展专项打击。专项整治行动期间，全市各级经侦部门还深入追缴涉案赃款赃物，追缴涉案赃款共计900余万元。

案例一 伪造信用卡疯狂消费再销赃

作案手法：不法分子购买国内外银行卡客户信息和白卡制成伪卡，在商场刷卡购买数码产品及高档烟酒等物后再低价销赃套取现金。

去年10月，虹口分局经侦支队发现一条可疑线索：有人以远远低于市场的价格，不断抛售iPhone手机、平板电脑等数码产品以及高档烟酒。经过进一步调查，侦查员判断这很可能是犯罪分子盗刷信用卡套现的手段。

经过走访排摸并调取录像监控资料进行分析，警方确认，这是一个利用伪造的国内外信用卡进行诈骗的犯罪团伙。在对犯罪团伙的人员结构、分工情况和准确身份进行梳理后，警方发现，该犯罪团伙以犯罪嫌疑人骆某为中心，通过网络聊天工具分别从山东、福建、广东等地购买国内外银行卡客户信息和白卡后在上海制作成伪卡，后雇佣犯罪嫌疑人贾某、杨某等人至本市超市、卖场等购买iPhone手机、iPad数码产品及高档烟酒等物再低价销赃。

11月21日晚7时许，上海和外省市共9个行动小组警力同时行动，对1019特大信用卡犯罪团伙集中收网。先后在广东中山、福建福清、山东威海及上海浦东周浦等地抓获涉案犯罪嫌疑人骆某等16人，缴获伪造的国内外银行信用卡300余张，作案用制卡机、压膜机、打码器、读(写)卡器等作案工具10余台，以及大量国内外银行卡客户信息。

案例二 第三方委托代付存漏洞

作案手法：不法分子利用网络融资交易平台第三方支付委托代付功能的漏洞，将储

户的真实账户与同名虚假账户同时绑定，然后通过虚假投资交易的方式，将储户真实账户内的资金委托代付至不法分子的网络交易平台进行充值，再以撤回投资为由，将款项再委托代付至同名虚假账户内。

近日，上海公安经侦总队成功破获一起通过网络融资交易平台，盗划银行储户资金的信用卡诈骗案件，抓获犯罪嫌疑人刘某、雷某，冻结涉案赃款人民币500余万元。

民警在日常侦查工作中发现，犯罪嫌疑人刘某自2011年起，为谋取不法利益，先后多次通过互联网，购买共计600余万条银行储户存款信息，筛选出十余个存款余额较大且长期不使用、未绑定网银、未开通手机短信提醒的银行账户。为及时转移赃款，刘某又通过互联网非法向他人定制、购买了与上述10余个储户同名的、以各类假证件开户的银行账户。

之后，刘某冒用上述储户名义，在本市某公司的网络融资交易平台成功注册会员。刘某利用该平台使用第三方支付委托代付功能验证账户、可同时绑定多个同名账户等漏洞，将上述10余名储户的真实账户与同名虚假账户同时与该平台绑定，后刘某又通过虚假投资交易的方式，将上述储户真实账户内的共计600余万元资金委托代付至该公司的网络交易平台进行所谓充值，再以撤回投资为由，将款项再委托代付至同名虚假账户内。

刘某得手后，为掩饰其犯罪行为，悉数将钱款通过第三方支付平台的支付转代付功能，汇入其在境外博彩网站开立的资金账户，并伙同雷某通过网络赌博的方式予以洗兑，最终转入刘某所控制的，以他人名义开设的某银行虚拟账户。部分赃款经再次赌博洗兑后，最终转入刘某本人的银行账户内用于挥霍及分赃。

警方提示

岁末年初，警方提醒广大市民：要注意保护身份资料、账户信息。提供个人身份证复印件申办信用卡时，可在复印件上注明用途，以防被挪作他用。

要养成定期查询个人存款、更改密码的好习惯;归并长期不使用账户，大量闲置资金请转存定期;建议开通账户余额变动短信提醒功能。一旦发现被人冒用身份办理信用卡，要立即至人民银行征信中心查询并与相关银行及时沟通，避免更大损失。若已发生损失或情节严重的，应及时向当地公安机关报案。

为降低个人资料被盗用的风险，请尽可能直接到银行柜台办理信用卡申请手续，不要委托他人或非法中介机构代办。

