

想做生意,贷款办不下来怎么办?公司周转不灵,手头缺资金怎么办?一年前,江苏省吴江市的生意人王强想到了一个解决方法信用卡套现。

动了歪脑筋的王强没想到,他一步步走进了代办高额信用卡中介精心设下的圈套信用卡没有寄到他的手里,7万余元的现金却以他的名义从银行透支出来。

报案后他才得知,这已不是一起单纯的恶意信用卡套现的案件。随着苏州虎丘警方抓获一个跨越全国6省作案的新型信用卡诈骗团伙,这些隐藏在幕后的信用卡恶意套现黑手浮出了水面,他们先后在苏州、厦门、杭州等全国多个城市,冒用他人身份代办信用卡,非法套现40余万元。

动歪念自投罗网

王强在网上看到公开招揽代办高额信用卡的小广告,就通过QQ联系上了自称可以办出信用卡的许华。许华暗示,他曾在银行信用卡部工作过,有特殊关系,不仅保证能办出3万元到10万元透支额度的信用卡,还承诺成功核批后才收取佣金,并且在QQ里留下了手机号码。

不久,按照电话约定,王强带着身份证、证件照与许华的同事小陈见面。见面后,小陈将他的证件照贴在一张苏州市某单位的空白工作证上,随后还领着王强去了6家银行营业厅。在小陈的指导下,王强很顺利地填好了申请表。

可这之后,王强想向许华打听办卡进度,对方的手机打不通了,QQ也联系不上。

粗心的王强并没把这事放在心上。今年1月,银行工作人员联系上了他,称其信用卡透支了两万余元,催其尽快还款。王强查询得知,之前在3家银行申请的信用卡透支额度都已经被人刷完了,总共欠下了5万多元。

银行客服成漏洞

江苏省苏州市公安局虎丘分局经侦大队接到报案后,经过调查发现,案情远不止这么简单。

一家银行工作人员反映说,2010年8月至9月,类似的事件已发生多起。申请信用卡后本人没有收到卡,失踪卡都是被他人以一笔接近透支额度上限的金额消费掉,这些办卡人均声称不是本人消费。

警方随即梳理出了5个类似持卡人资料,发现申请表上留下的地址都是单位,而这些单位实际上是作案人提供的。走访后还发现,申请表上的单位、地址都是真实的,但这些单位却从来没有收到过信用卡邮件。

这些卡会寄到哪里呢?侦查人员突然想到,工作地址变动可以通过打电话给银行客服修改单位地址的方式变更。经过查询,这个猜测得到了印证:这些信用卡全部都通过电话方式更改过寄卡地址,而更改后的地址都是宾馆等公共场所。

警方在侦查中又发现了另一个共同点:办卡时对方让每一个被害人都新办一张电话卡,而提供电话卡的理由则是由他们代替被害人接听银行的核实电话。顺着这一线索,警方终于在2011年4月25日,锁定了厦门籍犯罪嫌疑人徐某和黄某。5月18日,苏州警方分两路远赴厦门、广州两地,分别将犯罪嫌疑人黄某及其妻子罗某、犯罪嫌疑人徐某抓获。并从黄某的住处和徐某的身上查获大量的信用卡、假身份证以及用于作案的电脑、手机。至此,一个跨越全国6省作案的新型信用卡诈骗团伙全部落入法网。

作案手法环环相扣

警方在对《法制日报》记者分析案情时介绍,信用卡犯罪之所以出现了这一新的手法,关键是抓住了受害人个人信息保护意识缺乏的软肋,加之当前信用卡发放中,不少银行为了盲目达到市场占有率,建立了一些较为隐秘的售卡团队,让骗子有了可乘之机。

据犯罪嫌疑人黄某交代,他每到一个城市作案,都是事先在网上找好几家当地的事业单位或者国营企业,到实地看一看,然后回厦门制作这个单位的假公章、假工作证、假证明等作案所需的资料。此后,假的单位电话就获得了申请,被害人提供的真实的手机卡也成为了更改邮寄地址最关键的工具。

而犯罪嫌疑人通过手机拨打银行客服电话,银行客服则仅仅在确认是申请表上登记的手机号码后,就会按照犯罪嫌疑人的要求更改地址。期间,犯罪嫌疑人还会要求银行用快递的形式寄送信用卡,信用卡由此轻易被取走。办案民警提醒,一小部分持卡人对于个人信用的无所谓态度以及贪小便宜套现占用银行资金的心态,值得银行和监管部门警醒。

上一页1下一页

