

警惕网上银行盗取信用卡资金

最近，利用网上银行盗取客户信用卡资金的案件频繁发生。此类信用卡诈骗案手段新颖，需引起重视，防止此类案件蔓延。

一、作案手段及特点：

- 1、作案人通过发放名片、传单或广告等方式虚假宣传，称可以办理银行信用卡或可以提高信用卡额度等方式吸引有需求的客户前去办理。
- 2、作案人以各种缘由，套取客户信用卡资料(家庭住址、手机及固定电话号码、密码)，同时诱导客户到银行柜台办理一张借记卡并开通网银功能，并将该借记卡以及USBKEY以某种借口留下。因为刚从银行办理的借记卡卡内无存款且对网上银行如何操作不了解，多数受害人对作案人留下借记卡以及USBKEY均同意。
- 3、作案人取得借记卡以及USBKEY后，马上致电银行的客服中心修改客户手机和家庭电话，同时要求临时提高信用卡的透支额度，然后将提高信用卡额度通过网上银行转入被骗客户同名下的借记卡内，之后，再将客户借记卡内的资金转入自己的借记卡内，从而完成作案过程。

二、防范建议

- 1、这几起案件中受害人均是急需资金的人群，并且经常性通过POS机套现，但对银行的信用卡及网上银行的操作流程不熟悉。因此，银行加大宣传力度，提高群众的防范意识和能力。
- 2、银行对自身的管理要加强规范，特别是对银行新推出的业务要加强把关。对于经常性套现或透支的客户要求提高信用卡的透支额度必须要本人去临柜办理。
- 3、即时向银行和监管部门沟通同类型案件信息，理性分析和研判案件、高危人群，同时采取措施加强对重点信用卡客户的监管，从而消除安全隐患。

