

不经意间，你的身份证和信用卡被人偷窥，这时你就要小心你的信用卡有可能被人挂失补办新卡，继而刷卡套现。这不是天方夜谭，而是事实。

离奇的信用卡对账单

2010年3月，浙江省临海市的马先生遇到一件烦心事：自己的信用卡随身携带并未离身，且该卡的信用额度为2.9万元，自己却收到银行一张已刷卡消费3.99万元的对账单。更为蹊跷的是，对账单上显示的卡号并不是他所持信用卡卡号。马先生立即到银行查证，却发现自己的信用卡已被他人冒名挂失，补办的新卡早已寄出并被人消费，对账单上的卡号正是新卡卡号，他手中所持信用卡已成废卡。马先生随即报警。

据了解，今年以来，临海市警方接到多起类似报案，这些案件涉及到台州多个地方，多名信用卡用户遭受不法侵害。被侵害的经过如出一辙：信用卡持卡人在不知情的情况下，所持信用卡被不法分子挂失并补办新卡，不法分子在收到补办的新卡后支取卡内现金或者刷卡套现。

今年5月，马先生被骗一案告破，犯罪嫌疑人杨成志归案。警方查实，杨成志在浙江临海、黄岩、玉环、仙居等地作案22起，把22张信用卡里的钱来了个乾坤大转移，全部装入自己的腰包，共计约21万元。而这22张信用卡的真正持卡人，很多是在收到银行对账单后才发现自己被骗，有的甚至在案件侦破时还一无所知。

日前，临海市法院作出一审判决：杨成志犯信用卡诈骗罪，判处有期徒刑七年零六个月，并处罚金20万元。

一个高智商骗局

杨成志，浙江临海人，外号电脑，今年30岁。

他很聪明，有惊人的记忆力，可以说过目不忘。承办该案的检察官宋琪介绍说，杨成志只要随意瞟一眼别人的身份证或银行卡，就能记住上面的数字和信息。他喜欢在宾馆、商场、超市等地寻找作案目标，因为这些地方暴露个人信息的频率比较高，他只要记住了他人的身份证信息和拥有哪家银行的信用卡，诈骗几乎就能得逞。比如在宾馆开房登记时，客人经常会从钱夹中拿出身份证随意放在柜台上，信用卡也会暴露出来，此时站在一旁的杨成志只需瞟上一眼，对方的相关信息就神不知鬼不觉地被他记住。

当获得他人身份信息后，杨成志就开始实施空手套白狼的诈骗计划。据宋琪介绍，杨成志先拨打手机运营商的客服热线，查询该身份证号码对应人的手机号码。再冒充信用卡持卡人致电对应银行信用卡客服中心，在银行核对一些简单信息后，他要求将信用卡所绑定的手机号码改成他自己所使用的手机号码。紧接着，他再次致电银行客服，要求挂失信用卡，并以邮递的形式寄出新卡，然后修改新卡的邮寄地点查收新卡。

在打电话向银行申请修改信用卡所绑定的手机号码时，银行系统中设置了一些问题，只有答对了才能获准修改，而这些问题通常比较简单，比如你的职业、生日、父母名字等。面对这些问题的答案，杨成志事先会以通讯公司的名义打电话给持卡人，以参加活动、人口调查或中奖等为幌子，从持卡人人口中套出其职业、生日、父母名字等信息，问题就迎刃而解了。

银行寄出新卡后，杨成志通过邮递部门的网站查询快递的状态，并查询投递员的手机号码。致电投递员，以自己外出、有急事等为借口，要求投递员将快递送至宾馆、咖啡店、足浴中心等场所。但他自己并不出面签收邮件，而是让这些地方的服务员代签。拿到新卡后，杨成志再想办法通过ATM机取现或通过POS机套现。

他具有很强的反侦查能力，不会轻易现身，自己一般不出马，而是随便找一辆出租车给些小费，让出租车司机到指定地点去取钱或套现，再把钱交给他。宋琪说。至于为什么找出租车司机而不是随便找个路人，杨成志解释，如果对方取钱后逃走，可以通过车牌号找到对方。

4份检察建议堵漏洞

从目前查证的情况来看，杨成志之所以能够得逞，关键是相关机构存在管理漏洞，其作案手法值得引起警惕。临海市检察院分析认为。

如果你是管理者，怎样才能堵住这些漏洞，使诈骗不能得逞？办案人员运用逆向思维询问杨成志。

杨成志的回答，句句发人深省：如果当初通讯公司没有把机主的手机号码告诉我，我就不能修改信用卡绑定的手机号码，这样一来，我挂失信用卡，持卡人必然会收到短信提醒；如果补办信用卡，必须凭本人身份证去银行柜台领取新卡，我也不能靠打几个电话就轻松得手；如果邮寄新卡必须凭本人身份证签收，我也不太可能成功冒领。

在梳理此类案件所反映的问题的基础上，临海市检察院分别给手机运营商、银行以及邮政部门发出4份检察建议书。检察建议指出，未经正当程序，通信运营商不能随便接受他人查询手机号码等个人信息的请求；修改信用卡资料和挂失补办，与持卡

人利益息息相关，防范持卡人遭受侵害的最有效办法就是当面查验持卡人身份证件；根据有关规定，挂件必须凭收件人有效身份证件签收领取，投递人员在投递中必须严格按照程序规定送达邮件。

目前，银行和邮政部门已回复检察机关，银行表示将规范信用卡办理流程，已向总行建议完善制度；邮政部门称已经制定了整改方案。

除了相关机构存在管理漏洞之外，杨成志诈骗得逞的另外一个重要原因是：持卡人个人信息暴露，给犯罪分子提供了可乘之机。办案人员提醒广大群众，公共场所要防范个人信息被偷窥、泄露。