宁波江东警方昨天通报了一起特大系列性信用卡诈骗案。此案也被公安部评为今年十大集群战役之一。

这起案件中，奉化人王某利用信用卡申办各个流程中的漏洞，非常“高明”地自创了一套新型信用卡诈骗手法，连续作案。

今年3月至5月，王某作案40多起，涉案金额200多万元，被害人遍及宁波、温州、南京、苏州、合肥等地。

王某，32岁，宁波奉化人，工作稳定，收入颇丰。

他有一辆凯迪拉克越野车和一辆本田CRV，前几年迷上标会(是一种民间信用融资行为，会名五花八门，有日日会、互助会、楼梯会等，由于缺乏具体法律约束，操作随意性大，带来了一系列不良社会后果)，投进去大部分积蓄，为此办了60多张信用卡，成了十足的“卡奴”。

亏空越来越大，为了弥补资金漏洞，王某急需找个赚钱的法子。

根据长期的办卡经历，王某逐渐发现了办卡流程中的漏洞——利用非法手段取得信用卡申领人资料，通过邮局冒领他人信用卡，利用改号软件致电银行激活信用卡，一连串诈骗手法，最终银行卡到手，疯狂套现。

经查，王某在浙江、江苏、上海等地作案40多起，案值高达200多万元。

后来，江东警方和南京警方又辗转深圳、广西、宁夏等地，相继抓获20多名网上倒卖个人信息的犯罪嫌疑人。

目前，此案已被移送至江东检察院审查起诉。

昨天，办案民警冯永明感叹，王某的反侦查意识非常强，出门会化妆，平头短发的他会戴一顶假发，穿增高鞋，并不近视却要戴一副眼镜，遇到摄像头，一定会用手遮住正脸。

王某专门雇了人在外地冒领信用卡，并要求对方将卡快递到鄞州万达广场，而他自己再从奉化驱车赶来收件。

南京警方最后就是假扮快递员才将其抓获的。

王某还交代，自己在网上还收了好几个徒弟，金华、宁波海曙的都有，今年8月底，金华警方端掉一个四人组成的同类诈骗团伙，王某称其中一个成员就是自己教出来的徒弟。

图解嫌犯作案全过程

根据办案民警口述、犯罪嫌疑人王某的交代，我们制作了这起信用卡诈骗案的整个流程。

小区里偷揭挂号信通知单

新申领的信用卡，银行会通过邮局挂号信形式寄到客户手中。

早上8点到11点，这是邮递员正常投递时间，这个时段，很多人都去上班了。王某专门雇了人，就干一件事，去一些小区里，看到哪家门口贴有邮局的挂号信通知单，就揭下带走。

(嫌犯王某钻了一个空子——利用这一时间差，乘大家上班之际，雇人偷揭挂号信通知单。)

申领银行卡时

一般会留下家庭住址信息

很多人申请银行卡时，会留下家庭住址等信息，以便银行电子账单寄到家。

办假身份证邮局冒领信用卡

王某看中的，是这封挂号信通知单里有关银行卡申领人的一些信息。

事前，他在网上发帖招人，“帮我取邮件，2000元一次”。这么高的报酬，很快有人应聘。

根据王某要求，被他雇用的人到一些小区揭下挂号信通知单后，需要按照上面的户主姓名、家庭住址，办出一张假身份证。

凭着假身份证和挂号信通知单，被雇用者到邮局领走挂号信，取走里面的信用卡。

(这一过程中，邮局工作人员会核对银行卡申领当事人的姓名，并需要签字，但身份证真假邮局一般核实不了。)

网上购买银行卡申领人具体信息

拿到信用卡后，被雇用者通过快递寄给王某。

根据信用卡上的姓名，王某开始大批量从网上购买对应人的身份信息，包括身份证号、名字、住址、紧急联系人姓名、联系方式等。

(这些户主的真实信息，是怎么流到网络上，又是如何被盗卖，警方仍在进一步深挖。目前警方已相继从湖南、山东、安徽等地抓获专门提供受害人个人信息的犯罪嫌疑人20余名。)

接下来的这一环节，王某可谓将“精明”发挥到了极致。他一般会选择在晚上11点到12点之间操作如下步骤：

先在网上下载好网络通话软件、改号软件、变声软件；

根据受害人的身份信息资料(包括手机号码)，致电通信运营公司客服热线，要求暂停受害人手机3个小时；

马上用网络电话致电银行客服，要求激活信用卡；

银行工作人员会核对来电号码是否为申办人申请时填写的号码，王某就会使用改号软件。通话时，遇到信用卡主人是女性时，他会使用变声软件；

银行卡激活前，银行工作人员通常会问一系列问题以核实对方是否是信用卡申领人，比如姓名、身份证号、家庭住址、紧急联系人姓名、联系方式等，而之前这些信息，王某已在网上购得；

嫌犯顺利通过审核，成功激活信用卡。

(信用卡被激活后，申领人手机上会收到一条银行发来的激活信息，但由于王某假冒身份提前停掉了申领人的手机，因此卡主根本不知道自己有信用卡已被激活。)

拿着信用卡在POS机上套现

王某拿着激活的信用卡，到宁波象山、宁海等处非法在POS机上套现。

(一般一个月后，受害者会收到一张信用卡账单，也就是说，从申领信用卡开始到得知信用卡已被激活盗刷，到受害者知悉，已在两个月之后。)