

终极骗局、钱会、复制银行卡、POS机套现这些电影中的经典情节在现实中得到完美演绎。今年4月份，包某介存于平阴信用社的5000万元不翼而飞，而银行卡一直在卡主身上，并没有借手他人办理任何业务。这场终极惊天诈骗案是怎么回事呢？

前期筹谋：看准给银行冲量的商机

上海人文某君今年30岁出头，大学毕业后到处打工，因汽车租赁诈骗进过班房、搞过银行卡代办和POS机刷卡。2014年初，文某君跑到昆明做缅甸的翡翠生意，接触到了在昆明搞冲量中介的朱某波，并从中发现了商机。他通过做POS机刷卡认识的西安朋友张某军介绍，联系上山西晋城人严某均，这是一个同样充满作案胆量而又负债累累的POS机刷卡中介。2015年3月初，文某君告诉严某均，准备要干一个大活，就是黑朱某波的钱，金额可能是几千万！随后，严某均来济宁找到搞信用卡套现的朋友王某峰、叶某果两人，三个臭味相投的梦想家按照文某君的指令，一步步把黑手伸向巨款

严某均先是通过QQ和微信联系上朱某波，用一张姓名为程涛的身份证取得朱某波的信任，说是山东这边有信用社需要做冲量，好处费万分之十。朱某波要求存款必须用资金方的名字，严某均让他把开户人的身份证扫描件发过来，告诉他自己有信用社的关系，扫描件就能开卡，朱某波作为中介找到浙江绍兴的客户包某提供资金。包某手下有一个亲朋好友组成的组织钱会，能够迅速聚拢大额资金，帮银行完成存款任务后立即取回，从中赚取银行给付的好处（行内称为做冲量）。

包某提供了一家四口人的身份证扫描件，由朱某波转给严某均。接到4张扫描件后，严某均在网上联络办理了4张伪造的临时身份证。根据谋划，叶某果在网上联络人去银行代理开户，以200元一张的价格找到了整天游走在网吧游戏厅的济南长清区人韩某林。为方便，叶某果选择了肥城和长清的中间地带平阴作为开卡地。

计划实施：复制4张银行卡寻找POS机伺机作案

3月8日上午，韩某林按照约定来到平阴，叶某果把4张伪造的临时身份证交给他，指令韩某林分别到平阴信用联社、广场信用社等3家信用社，用韩某林的真实身份作为代理人开设了4个户名为包某及其家人的银行卡。其间，信用社工作人员需要预留开卡人电话及联络开卡人核实，韩某林根据叶某果提供的电话进行预留；对信用社的联络，叶某果和王某峰冒充包某等人做了回答。韩某林办好卡后拿着800元的好处费返回长清。

3月8日下午，叶某果按照约定带着开好的4张银行卡来到济南，与在此等候的王某

峰会合。坐镇济宁的严某均指令他们把开好的银行卡送到济南高铁站附近的某个广告牌下。当天16:30，叶某果和王某峰把银行卡用报纸包好放在指定位置后离开。随后，文某君来到济南拿到4张银行卡后，使用网上购买的设备进行了复制，将4张已被克隆的银行卡寄给了包某。

按照文某君设计的步骤，接下来要做的是寻找能够及时到账、可以大额交易的POS机，而克隆卡正是唯一可以迅速把巨额资金转移的方式。叶某果通过POS机套现圈的朋友几经辗转联系到了河南郑州人孙某田、安阳人阮某人、开封人郭某开、汤阴人韩某伟。叶某果为取得他们信任，谎称是有笔大领导的钱，怕被查出来要通过他们的POS机转移到国外。面对许诺的高额中介费，他们两次到泰安和严某均、叶某果等人见面策划刷机细节。

终极环节：联系澳门赌场和钱庄5000万元一天被转走

包某收到银行卡没几天，朱某波便收到了文某君在合肥ATM机上转存的好处费，朱某波见文某君比较守信用，就根据他的安排通知包某先存500万到已收到的卡上。包某在绍兴将500万元存到在卡上后，第二天顺利将资金转出。这实际是文某君骗局的一次实验，同时也给包某吃了一颗定心丸。

此后，文某君又让严某均安排兄弟前往澳门，他设计的终极环节是，联络澳门的赌场，从POS机上把钱转给澳门赌场控制的国内账户，经过赌博洗白，可以从赌场得到美金或港币，即可安全脱身。为此，叶某果和王某峰都去办理了港澳通行证。3月底，文某君让严某均安排王某峰前往珠海等候，并再次支付好处费，让包某向卡内存了4000万元，结果文某君联系的澳门朋友无法接收国内巨额资金，这次骗局流产，包某在存款的第二日把资金顺利转出。

4月7日，已经耗不起的文某君通知严某均让POS机主前往上海准备最后一搏，这次他找到了澳大利亚籍华人王某华前往澳门。

4月10日，包某等人根据约定将5000万元资金存入4张银行卡后，文某君在上海立即用复制好的银行卡让阮某人、郭某开、韩某伟等人刷转到POS机上，并立即将资金转移到王某华提供的澳门赌场和其与联系国内的地下钱庄控制的账户。5000万元资金瞬间被分散到开户为河南、上海、广东珠海、广州、深圳、中山等地的20余个账户，并在4月10日当天多次流转，最终消失在庞大的资金流中。

平阴警方成立专案组，先后赶赴陕西、山西、河北等9省市侦查，查控冻结账款3500余万元，抓获8名主要犯罪嫌疑人。

融360点评：

以帮银行做冲量为名，编织了一出惊天骗局。涉案人员之多，环节筹划之细，诈骗金额之大真真的高智商，只可惜用错了地方。所幸的是，案件得到侦破。但另一方面，由于银行有自身存款业务要求，滋生了冲量存款、揽储的业务，但这是监管层明令禁止的，属于违规操作。如何减少冲量存款这类行为，仍是银行面临的一大难题。

??????

??????3000????????????????????????????????88?????110??????????????

????????????3000?????

????88?????110?????????????