

团伙通过空中充值进行信用卡诈骗 非法获利30余万

空中充值是一种新的电子预付费下载服务,它依赖一种全新的手机SIM卡;只要手机拥有者输入相关密码,并发送短信至移动公司充值中心,就可为指定的手机号码充值。空中充值业务是代理商利用账户间的转账为客户进行话费充值(缴费)的方式。代理商在空中充值系统中建立代理商账户,指定一个手机号码与该账户关联,并预存一定金额的预存款,即可使用该手机号码通过短信、语音等方式为客户进行话费充值(缴费)。

重庆市渝中区检察院检察院提起公诉的辛续海、薛永斌信用卡犯罪案,是通过空中充值的方式进行信用卡诈骗犯罪。3月30日,渝中区法院对此案作出一审判决,以信用卡诈骗罪分别判处辛续海、薛永斌有期徒刑十年零六个月和有期徒刑六年。

连续使用3张信用卡进行空中充值

办理此案的渝中区检察院检察官张志瑞介绍,2011年4月18日,重庆一家银行工作人员发现刘女士的VIP钻石卡账户不断有资金流出,便电话通知刘女士说其账户有异动。刘女士马上到银行了解情况。银行工作人员调出刘女士信用卡两天内的交易记录,结果显示,其账户两天内支出51笔,总额63万余元。对应的账户是一个手机运营商的空中充值手机账户,资金是通过电话银行代理缴费方式支出的。

2011年4月17日晚,重庆的王女士也接到了银行发给她的手机短信,称其银行卡内的现金被空中充值消费。经查,王女士的信用卡账户在20分钟内6次被空中充值13万元。当日下午,重庆的朱女士也接到了银行发给她的手机短信,称她消费12万余元用于空中充值,消费金额最大的时段是当日下午5时31分和5时32分,分别充值缴费1万元和2万元。

刘女士等3人迅速报案,警方接案后发现这3起案件作案手法一样,资金流向都是空中充值手机账户。经过初查,警方发现有同一个手机号码曾经通过电话银行方式,查询过上述3名被害人的银行卡资金余额,此后这3人银行卡的资金就被空中充值了。

随后,警方通过技术手段锁定幕后黑手的一些犯罪痕迹,发现查询3名被害人银行卡余额的手机所在地为河北省秦皇岛市。2011年5月初,民警赶到秦皇岛,将犯罪嫌疑人辛续海抓获。

经查,31岁的辛续海没有固定职业,主要活动地点在秦皇岛市,长期租住在秦皇岛旅游区的一家酒店里。

网络招募团伙,7名成员分工明确

警方以辛续海为突破口,挖出了一个通过网络招募团伙成员,获得客户银行卡号、猜得密码后,采用手机空中充值方式转账,将赃款设法打入指定账户的犯罪团伙。经查,该团伙共7人,只有2名负责空中充值的人相互认识,其余的全是网上招募的,相互并不认识,甚至连对方是男是女都不知道,平时靠QQ联系。

据张志瑞介绍,因此案涉及到重庆和另外一个直辖市的被害人,两地司法机关分案处理,各自办理与当地被害人相关的案件,重庆警方办理的是包括辛续海在内的3人(其中1人另案处理)。

该团伙成员虽是通过网络招募的,但分工明确。张志瑞说,从获取身份证号码、银行卡号、猜银行卡密码,到通过电话银行将被害人账户的资金进行空中充值,再将充值的巨额资金零售给手机用户,这中间有诸多环节,团伙成员各自负责各自的环节。辛续海所负责的环节是:实施电话银行转账进行空中充值、在网上挂卖空中充值卡,通过冒名支付宝转移赃款提现。

据辛续海交代,2010年底他上网聊天时,网名叫逆时针的朱某(2011年4月被警方抓获)与他聊天,称其已掌握一些银行卡的卡号及密码,可用这些卡上的钱通过电话银行为某些特定地区的手机客户充值,然后在网上通过支付宝收钱。逆时针邀请他加入,一起挣钱。辛续海随即加盟,并在网上发布了为重庆或福建手机号九折充值的广告。

辛续海是一个空中充值非法总代理,一些不明真相的空中充值代理商纷纷向他购买。充值后,代理商通过支付宝把钱汇到辛续海指定的支付宝账户,辛续海再把支付宝账户里的钱划到指定银行账户。最后,辛续海通过提现或再划到其他银行账户上,达到洗钱的目的。

辛续海交代,他通过这种方式对外充值三四百万元,获利30余万元。

检察官建议,银行客户均应采取措施

张志瑞告诉记者,这个犯罪团伙在作案中使用的身份证有一部分是通过网络购买的,网上交易身份证已成为一个黑色产业。据了解,在网上很容易搜索到出售身份证的人,这些人自称身份证都是花钱收购来的,真实有效,多数是第二代身份证,一张卖数百元,如果多买,价格可优惠。

这起案件暴露出银行、客户都存在一定的漏洞。张志瑞介绍说。犯罪分子通过电话银行,利用银行卡号和密码就可以完成转账过程,相对于网络转账来说,这种转账方式缺少随机的动态密码,安全性比网络转账低。张志瑞建议,银行在开展电话银行转账业务时,应设置更高的密级,比如设置一个随机动态密码,组成一个卡号、卡的密码、动态密码三方验证码。

本案中犯罪分子短时间内多次空中充值,导致被害人损失严重。张志瑞建议银行对这种特殊服务交易次数设限,比如每天空中充值次数不超过5次,每次金额不超过5000元。这样,客户的银行卡卡号和密码即使被盗,也不会损失惨重。

客户开户时,银行应尽到告知修改初始密码的义务,让客户提高密码的密级。客户开通电话银行和网络银行时,一定要充分了解其功能,且不能设置傻瓜密码,银行卡更不能和身份证存放在一起。张志瑞说。