

仅 125 秒 银行卡就被复制了

——揭秘新型信用卡盗刷案

► 这是涉案人员刷卡买黄金时的监控截图。(资料图) 新华社发

拿到一个人的身份信息,仅用 125 秒,就可以“凭空”复制出他的信用卡。

广州警方最近公布的一起信用卡盗刷案,揭开集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗犯罪内幕,警示了针对芯片信用卡的新风险。



125秒就能骗过银行重制一张信用卡

“你好,我卡的芯片坏了,可以帮我补发一张吗?”

“请问预留手机号还在用吗?地址要改吗?请输入卡片的服务密码……感谢您配合。我给您重新寄张新卡过来。”

这是广州一家银行的客服电话录音。这通 2 分 05 秒的电话,竟牵扯出一宗跨多省份的新型信用卡盗刷大案。

2023 年的一天,该银行向公安机关反映,银行客服短时间内突然接到大量要求重制信用卡的申请,情况异常。

该行信用卡中心欺诈风险管理部工作人员说,这些人打来电话,自称是该行客户,要求重制信用卡并修改信用卡邮

寄地址。银行通过查验持卡人身份证号码和电话服务密码完成身份核实,按客户要求制作新卡。

“这些人收到新卡后,通过手机再次致电客服,验证卡片交易密码并激活,然后在外地大额刷卡购买黄金等。现已发现有 6 个客户的信用卡被盗刷,金额约 61 万元。”该工作人员说。

广州市公安局成立了专案组。经查,该团伙自 2022 年 10 月至 2023 年 3 月期间,共对 7 家商业银行的 900 余张信用卡展开了攻击,成功补办信用卡 500 余张,成功激活并盗刷 230 余张,涉案金额达 1100 万元。

该局经侦支队办案民警说,受害者受损金额少则 1 万元,多则 10 万元,“甚至有的人信用卡被刷爆后,还被开通 20 多万元网贷。”

经过侦查,广州警方在海南、福建、江西等地抓获犯罪嫌疑人 12 名,解除潜在被盗刷风险金额超 10 亿元,打掉一个集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗团伙。

今年 4 月,该案被公安部和中国银联银行卡安全合作委员会评为 2023 年“打击涉银行卡犯罪精品案例”。目前,检察机关已以涉嫌信用卡诈骗罪对涉案嫌疑人批捕起诉。

综合施策封堵漏洞

公安部不久前通报,2023 年全国公安机关共破获伪造信用卡,窃取、收买、非法提供信用卡信息,妨害信用卡管理,信用卡诈骗、套现类非法经营等犯罪案件近 5000 起,涉案金额超百亿元。从一些公开的典型案例看,信用卡盗刷和非法套现等犯罪案件占比较大。

在办案民警看来,信用卡诈骗作案手段看似“巧妙”,究其根本还是钻了信息安全的漏洞,伪造身份进而层层突破防护网。广州市公安局经侦支队一大队二中队副队长李响说,除了严打侵犯公民个人信息违法犯罪行为之外,还要提升群众风险防范意识,避免在生活中、网络上随意填报个人身份证、电话、支付账号、密码等敏感信息。

“有的密码设置过于简单,或者高度统一,作案团伙只要掌握其身份证号码或者其中一串 6 位密码,就可猜出其他重要密码。”李响建议银行部门加强对用户的安全提醒服务,提醒群众对信用卡单独设置密码,并开通短信提醒功能,留意异常信息。

“治理信用卡诈骗犯罪需要多部门综合治理,这涉及各级职能部门,各大商业银行等传统金融机构和第三方支付公司、电商平台等。”广州市公安局经侦支队一大队二中队队长何浩建议,应加强警银企联系,依托“智慧新经侦”等技术平台,共同发力封堵漏洞、防范风险。

针对此案中发现的“补办新卡只需提交交易密码,不需要卡主预留手机致电”的情况,以及部分银行在信用卡安全防护上存在的漏洞,警方建议,银行升级信用卡安全防护措施,加强对客服人员的培训,以案说法,增强风险防范意识,依法依规办事,该拒绝办理的要明确拒绝。 新华社广州 6 月 6 日电

信用卡安全防线是如何被攻破的?

本案警示针对芯片信用卡的新风险。办案民警表示,该团伙作案手法新颖,通过三招绕开了信用卡的安全防线。

——购买公民的个人信息充当“破关弹药”。

该团伙通过“黑灰产”渠道购买大量公民信息用于盗刷。据主要犯罪嫌疑人刘某高供述,该团伙 2019 年花 5000 元通过境外社交群组购买了一批“料”,共计 61 万条公民个人信息,包括姓名、身份证号、信用卡号、手机号,及一串 6 位数字的密码。

有了“料”,还得有话术。“我冒充他人身份,跟银行客服说卡坏了、丢了,申请补办,然后变更收卡地址。”刘某高说,一

般来说客服不愿意得罪顾客,会尽量满足需求;如果遇到有经验的客服不停地问,他就“爆粗口”吓唬对方,最终成功几率接近 50%。

——信号屏蔽、短信轰炸、呼叫转移三管齐下,防止卡主察觉。

为了让卡主忽略或收不到银行的短信提醒,该团伙先是冒充卡主身份,拨打通信运营商电话,开通短信屏蔽功能;此计若不成,就会购买短信轰炸服务,把银行提醒信息淹没在垃圾短信里。有的卡主对此毫无察觉,甚至警方取证时还被认为是骗子。

“在新卡快递派送时,开通卡主手机号呼叫转移,最终拿到新卡并激活。”刘某

高供述,有时不得已也利用“电话回拨”软件,在银行客服处虚假显示为卡主预留号码,以便顺利激活。

——领卡、盗刷、套现由不同的人分开操作,互不相识,通过虚拟货币完成分赃。

据办案民警介绍,犯罪团伙买来社交媒体账号或者群组,发布“银行卡快钱工作”兼职信息,很快会有闲散人员联系上门,这些人被称作“车手”。不同的“车手”完成领卡、盗刷、套现,在扣除报酬后,换成虚拟货币交给犯罪团伙。

“为了躲避侦查,犯罪团伙找 A 地的‘车手’,前往 B 地领取重制的信用卡,再到 C 地盗刷,最后通过虚拟货币转账分赃。”办案民警说。

广告

招租公告

我公司在市内有一批便民服务报刊亭租赁期已满,现面向社会公开招租,请有意承租的单位或个人持有效证件来我公司办理报名手续。报名截止于 2024 年 6 月 19 日 17 时。

联系人:赵辉

咨询电话:0352-2503915

18635299611

地址:平城区古城内司司令部街
原大同日报社院

大同日报传媒集团有限公司

2024 年 5 月 31 日

敬告

大同日报传媒集团未授权任何互联网上通过微信、400 咨询电话承揽《大同晚报》、《大同日报》所有广告业务。请广大市民谨防上当受骗。

广告



便民信息

5105678 2023122

地址:平城区永和路恒安街7号(大同市政务审批中心正南方)大同日报传媒集团广告公司

本版只提供信息,不作为法律纠纷依据,因广告审查仅涉及《广告法》要求的相关规定,使用本信息时请核实相关证件,注意自我保护(注:声明中出现的企业名称均为行政区划调整前的名称)

出售

E 家公寓精装房,50 平、68 平各一套,三中十四校学区,即买即住。联系电话 18635299628

古井贡酒

年份原浆

经销地址:大同市平城区铂蓝郡商铺 A122 号
订酒热线:0352-2299999、18835255555
我和朋友有个约会 古 20 为胜利干杯

特价售房

现有奕城名都 6 号楼 91.60 平米,15 号楼,80.20 平米两套新房急售,价格面议。
联系电话:18803521868

低价售房

现有迎宾街永康路小区 7 号楼 81 平米二手房一套,大同六中、平城区十四校学区,房东低价出售。联系电话:18603528232