

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



■ 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。

■ 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原预留号码，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，最后通过虚拟币转账分赃。”办案民警说。



新华社发

■ 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昀璁说，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。”李昀璁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

■ 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）	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
E家公寓精装修房，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	