

# 今年沪警方侦破信用卡诈骗案800余起 银行卡犯罪多样化产业化 个人信息泄露正为犯罪“开后门”

## ■案件聚焦

### 货车装运危险品 遭执法部门严处

本报讯 见习记者 黄馨傲 通讯员 陈晓晨 近期,市交通执法总队通过对上海港城危险品物流有限公司的危险货运仓库进行源头调查,从6600余条进出仓库提货明细中梳理数据,并进行整理、比对,一举查处了11家未取得道路危险货物运输许可,擅自从事道路危险货物运输的企业以及2家虽取得道路危险货物运输许可,却使用无道路运输证车辆从事危险货物运输的企业,均予以严处。

市交通执法总队一贯重视对危险品运输行业执法监管,执法人员在本市各大危险货物通行指定道口以及市内交通主干道,对相关车辆进行检查,上半年已累计查处各类危险货物运输违法案件500余件。为进一步提高执法效率,形成执法威慑力,总队机动一支队通过总结以往执法经验,创造出一套“源头数据辨别查处”法,收效显著。

### 男子冒充醉汉好友 假意搀扶趁机盗窃

本报讯 见习记者 钟雷 冒充醉汉好友,看似好心的搀扶背后竟是欲图趁机盗窃。今年6、7月间,徐汇区发生数起借搀扶醉酒顾客趁机盗窃财物的案件。

今年6、7月间,徐汇的天平、湖南地区发生数起以搭讪、假装搀扶醉酒顾客方式趁机盗走被害人财物的案件。在获悉案情后,徐汇公安分局刑侦支队立即会同属地派出所开展侦查工作。通过巡线追踪、调查排摸,专案组连续奋战三天三夜,终于摸清了嫌疑人的临时落脚点——罗城路某浴室,并于7月8日傍晚抓获嫌疑人王某、龙某,追回部分未来得及销赃的被盗手机、手表和项链。

到案后,两人交代了因今年6月来沪后无正当职业、手头拮据,故深夜在酒吧门前闲逛,伺机扒窃醉酒人员。7月4日凌晨,两人见有一男子睡在衡山路某酒吧门口的台阶上,在旁观察了一个小时也未见此人醒来,便谎称是此人的朋友,支开上前询问的酒吧员工,偷走他的手机、项链、手表等随身财物,之后返回暂时落脚的浴室。此外,两人还另行交代了使用类似方法在徐汇和上海其他地区作案4起。目前,王某等四人均已被刑事拘留。

### 外修产品内靠投研 嘉实次新基金三线告捷

震荡的市场行情更能考验一家基金公司的整体投研实力。嘉实基金旗下投资不同方向的三只次新基金表现尤为突出。

根据WIND数据显示,截至8月9日,今年以来,主题型基金嘉实环保低碳基金以18.20%的净值增长率位居同类147只普通

股票型基金榜首;大数据投资基金嘉实腾讯自选股大数据基金净值增长率为5.77%;此外,根据wind数据显示,截至8月8日,投资海外债券市场的嘉实新兴市场债券基金,今年以来的回报率为9.16%,在所有17只同类基金中位居第5名。

### 四大优势助力掘金定增 华安智增精选基金正在发行中

3000点失而复得后开始了连续震荡的盘面,“吃饭行情”一时变得扑朔迷离,业内人士认为传统行业并购和新兴产业升级成为大趋势。在此背景下,华安基金8月10日起开始发行华安智增精选基金(160421),专注掘金定增市场。华安基金

的四大优势:优秀的主动投资管理能力、广泛的投行资源、完善的制度和严格稳健的风控,为该基金保驾护航。有兴趣者可以前往各大银行、券商以及华安基金网上直销平台认购。

广告 投资有风险

联系我们 onbww@163.com



青年报资料图

涉及银行卡信息的窃取、买卖、传递、使用等各个环节,均有可能被犯罪分子趁虚而入。

青年报见习记者 钟雷

本报讯 随着互联网金融行业迅速发展,银行卡犯罪更多地从传统的ATM机、POS机等线下支付渠道,向电商平台、第三方支付平台等网上支付渠道转移。昨日,记者从上海市经侦总队了解到,今年以来,上海公安机关共侦破信用卡诈骗案件800余起,抓获犯罪嫌疑人760余人,挽回经济损失2000余万元。

据警方介绍,相比过去,近期本市银行卡犯罪依托互联网的趋势愈发明显,突破传统作案手法在时间和空间上的限制,实现跨地区甚至跨境犯罪,并可利用网络虚拟身份掩饰真实身份,再加之电子证据极易灭失,因此更具隐蔽性。

此外银行卡信息泄露渠道也愈发多样化。有的不法分子通过在POS机等支付终端加装盗码装置窃取银行卡信息;有的利用餐饮行业服务员身份掩护侧录顾客银行卡信息。

### 案例1

#### 冒充银联人员盗刷激活金

日前,上海奉贤警方经过半年多的缜密侦查,就成功捣毁了一个冒充银联人员,专门针对商铺店家实施POS机安装刷卡诈骗的犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人14名,侦破涉及上海、北京、天津、广东、江苏、浙江等省、市同类型案件640余起,涉案金额达128万余元人民币。

张女士经营着一家服装店。2015年11月,有自称银联工作人员的人上门,声称可免费为商家安装POS机,而且只需刷2000元激活金即可开通使用,并承诺次日将激活金返还到店家的账户。想到在日常经营中,经常有顾客询问能否刷卡消费,张女士便打算在自己的店中安装一台POS机。但安装POS机并刷了2000元激活金后两天过去,她仍未收到2000元返还款。电话联系对方却被告知钱为保证金,要等一年后再返还。张女士这才意识到自己可能是上当了,遂赶到奉贤公安分局刑侦支队报警。

受理案件后,侦查员通过对同类型案件的梳理研判,发现这是一个有组织的流窜型犯罪团伙,往往冒充银

联工作人员,以免费为商家安装POS机且需刷2000元激活金并许诺于次日返回到被害人账户等借口为由,在取得被害人信任后,采用偷换POS机、更改密钥等方式将激活金转入嫌疑人的个人银行账户。

据了解,目前市场上流通领域的POS机单价在400至1000元间不等,其原理是通过无线网络实现刷卡者与POS绑定账户间的电子资金自动转账。由于部分正规银联人员采用免安装费,收取交易手续费的形式,该团伙利用这一特点实施诈骗。而为麻痹被害人,诈骗人员甚至直接送出POS机,不再回收。

经过半年多追踪,侦查员最终锁定了陈某等犯罪嫌疑人,并于2016年4月29日在黑龙江省佳木斯市成功捣毁以陈某为首诈骗团伙,抓获嫌疑人14名,串并案件640余起,涉案金额达128万余元人民币。其中,涉及上海市案件260余起,涉案金额52万余元;涉及北京、天津、广东、江苏、浙江等多个省、市案件380余起,涉案金额76万余元。

### 案例2

#### 骗领信用卡盗刷400余万

近日,上海市公安局经侦总队侦查人员经过两个月的悉心经营,循线追踪,侦破一起特大跨省信用卡诈骗案,会同湖南、广东警方在沪、粤、湘三地同步收网,抓获匡某等24名犯罪嫌疑人,捣毁骗领信用卡窝点4处,缴获作案用他人身份证近2000张、手机400余部、手机SIM卡2000余张、私刻公司印章200余枚,纸质征信报告1000余份,一举捣毁该有组织跨省实施骗领信用卡并盗刷的特大信用卡诈骗团伙。

经查,2015年11月以来,犯罪嫌疑人匡某、唐某通过非法渠道获取大量公民身份证及银行征信报告,纠集颜某、韦某等人利用上述征信报告信息伪造信用卡申请材料。随后,招募刘某、邓某等十余名办卡人员,指使其流窜至上海、杭州、广州、西安、武汉、重庆等地,向多家银行网点递交上述虚假申请材料骗领信用卡。该团伙收到银行核发的信用卡后,即通过银行自助语音开卡服务激活信用卡,再利用作案专用POS机刷取卡

内资金,后由颜某、韦某等人通过ATM机取现赃款。至案发,该团伙共骗领银行卡300余张,被盗刷资金达400余万元。

### 案例3

#### 银行员工监守自盗出售征信信息

据警方介绍,如今银行卡犯罪“产业化”态势明显。涉及银行卡信息的窃取、买卖、传递、使用等各个环节,均有可能被犯罪分子趁虚而入。不法分子通过各种非法渠道窃取公民个人信息及银行卡信息并大肆兜售获利,并使公民信息在互联网平台汇集成交易数据库,最后利用上述信息,实施信用卡诈骗等犯罪活动。而银行或电商平台工作人员监守自盗,利用职务之便窃取银行卡信息,更是为银行卡犯罪大开“方便之门”。

上海市公安局经侦总队近日还侦破一起出售、非法提供公民个人信息案。犯罪嫌疑人胡某伙同李某、王某为牟取非法利益,利用职务便利于2015年7月至8月通过两人供职的某银行个贷查询系统,非法查询他人银行征信信息6000余条,并以每条约30元的价格出售给犯罪嫌疑人陈某。随后,犯罪嫌疑人陈某再以每条约45元至50元不等的价格将上述银行征信信息转卖给齐某等人。犯罪嫌疑人齐某非法获取上述征信信息后将信息以每条约50元的价格转卖给陈某、刘某等人。警方循线追踪,一举抓获犯罪嫌疑人10余名,现该案已移送检察院处于审查起诉环节。