

## 骗子网上高价购买银行卡号码和密码信息

# 银行里假卡换真卡狂骗 400万

### 警方提醒金融部门:为持卡人换卡时,应利用联网核查公民身份信息

记者昨日从省公安厅了解到,铜陵特大信用卡诈骗案日前成功告破。福建人阿山高价从网友处购得他人信息及伪造银行卡,再让同伙持伪卡到银行,用假身份证骗过审核,以卡损坏为由换取真卡,盗取卡内巨额资金后转移,再由其他同伙在外省购买黄金,涉案赃款400余万元。

该犯罪团伙跨四省作案,全程单线联系,行事之大胆、手段之狡猾令人咋舌。

记者 王涛 何曙光



星报独家

王恒/图

## 银行卡上一百多万不见了

2007年12月25日,铜陵市某公司会计余某突然发现,本公司银联卡里的121余万元现金不翼而飞,遂向铜陵市公安局刑侦支队报案。

警方通过侦查发现,提取余某银行卡内资金的男子,曾转账90万元现金至福建泉州市莆田某银行,凭证单据上出

现一个叫“金某”的人。次日,专案组赶赴泉州市莆田围绕金某银联卡走向搜寻新线索。调查组很快了解到,金某银联卡在泉州市被使用过,嫌疑人两天内在银行取现,并用该银联卡在珠宝行购买黄金达90万余元。

由于嫌疑人十分狡猾,在作案过程

中全部使用虚假身份证明,几乎没有留下有价值的线索,案件一度陷入僵局。

## 荣誉客户大手笔购买黄金

侦查员在嫌疑人购买黄金的商场展开了走访。终于,一名营业员回忆出,那人购买黄金时曾填写过荣誉客户表,隐约记得填的姓名是“林某”。

随后侦查员迅速调取福建省内所有名叫“林某”的人的资料及照片。经营业

员指认,终于成功锁定涉案嫌疑人林某,侦查员又立即赶赴林某户籍所在地福建安溪县,经过两天蹲坑守候,于2008年1月13日下午将其抓获。经审讯,林某交待自己受他人指使,先后二次使用涉案银联卡在福建异地刷卡消费。此外,林某还交

待了同伙陶某、阿荣、阿山、阿健等人的情况。

2008年5月15日,专案组在福建将阿荣抓获,之后阿山、陶某、阿健等人相继落网。至此,该起特大信用卡诈骗案件成功告破。

## 网友指点财路假卡换真卡

据警方介绍,该其案件的主要犯罪嫌疑人为阿山,林某、阿荣、阿健均为其同乡好友,陶某则是其在网上认识的好朋友。

2007年初,阿山在网上认识了一个广州网友,在聊天过程中,网友告诉他有发财的路子:他手里掌握有他人的银行卡号码

及密码,可以伪造银行卡,但不能加磁使用。他可以把伪卡及持卡人大致身份信息邮寄给阿山,由阿山自己先制作假身份证,再持假证及伪卡到银行,以银行卡损坏为由,更换新卡,然后盗取卡内的资金。

听到这个消息,阿山立即来了精神,

表示愿意合作,而网友开出的条件则是,每次盗取资金后,要提成10%。

随后,网友果真邮寄了一张贵州籍持卡人的伪卡给阿山,阿山则开始作案。为了逃避警方打击,他将整个过程设计得十分周密,并且分三地进行。

## 跨省作案一次骗得三百万

首先由广州网友将伪卡及信息邮寄给身在福建的阿山,阿山拿到伪卡后再邮寄给四川网友陶某,由陶某持伪卡及假身

份证至案发地银行卡开户银行,以银行卡损坏为由骗取真卡。拿到真卡后,陶某从中取出自己应得的一部分赃款,再将余下的赃款全部打到阿山指定的另一银行卡

上。钱到账后,再由阿荣等人在异地取现或刷卡购买黄金。

在整个犯罪过程中,各个环节全部是单线联系,即使某一个环节出了纰漏,也不会牵连到其他人。

第一次作案,阿山等人共从受害人的账户中盗取资金300余万元。2007年5

月,广州网友又给阿山寄来了我省铜陵籍持卡人毛某银行卡的伪卡及其身份信息。阿山如法炮制,又成功从该卡内盗取资金121万余元。本以为天衣无缝,不料警方紧追不舍,最终将其抓获归案。

案件中,广州网友的具体身份以及其获取他人信息的途径,目前仍在调查之中。

## 金融部门 审核不严出漏洞

记者从警方了解到,目前银行办理销户、开户业务需利用联网核查公民身份信息系统,核实持卡人的身份,销户、转账时要求输入银行卡密码,联网核查公民身份信息系统早在2007年8月就已在银行推广使用。

由于犯罪嫌疑人使用的假身份证上的相片是自己本人,而不是真正持卡人,如果银行工作人员利用联网核查公民身份信息系统进行查询,就能够发现犯罪嫌疑人不是真正的持卡人,犯罪分子的阴谋自然也就无法得逞。

警方为此建议金融部门工作人员,在为持卡人换卡时,应利用联网对公民身份信息系统进行核查。同时,有条件的银行应设立二代身份证机读器。此外,持卡人要妥善保管自己的身份信息和银行卡信息,特别是密码,在任何情况下,都不要泄露银行卡密码。

# 空调提前买,国庆出门玩,回来还能看格力演唱会!

## 格力空调“十一变频黄金风暴”9月22日开演,买格力变频空调送“星耀中华·U酷之夜”演唱会门票

您还不知道格力演唱会吗,对不起,你OUT了!  
如今,无论您是坐在办公室,还是逛商场、抑或开车、宅家,都能看到海量的格力演唱会报道宣传。据悉,此次安徽新兴格力十周年演唱会星光指数史无前例,不仅维塔斯、Wonder girl、Groove Coverage 等国际巨星会来,更有陶喆、张韶涵、齐秦、梁静茹、林俊杰、郁钧剑、魏晨、谭维维、张靓颖、胡彦斌、阿宝、蒋大为等强大阵容,全程超过4个小时,另外还有耗资几十万的烟火晚会表演,你值得期待!  
值此国庆,安徽格力特开展“买格力变频空调和指定型号变频空调,送“星耀中华·U酷之夜”演唱会门票”大型“十一变频黄金风暴”促销活动,门票数量非常有限,想要的朋友可要抓紧时间了。

**10年持续发展,今日回报江淮**  
十年来,安徽新兴格力在广大消费者和经销商的鼎力支持下快速发展,实现从销售额不足2亿元到32亿元的快速提升,渠道日益完善,市场占有率稳步提升。2008年,格力电器合肥有限公司——格力全国第三大生产基地在合肥正式投产,格力因此正式成为了安徽和合肥人民的自己的企业。为了回报广大消费者和用户,特举行“星耀中华·U酷之夜”国际巨星超大型演唱会,用最灵动的歌声唱响对这片成长沃土的感恩。  
**18年潜心研究,今日完美绽放**  
从1993年珠海格力电器立项研究变频技术以来,格力在变频技术上的研发不断突破,取得了一项又一项辉煌成就。2009年3月,格力G-Matrik变频技术正式推出,成功实现变频空调15赫兹低频稳定运转;同年9月,格力6赫兹月亮女神震撼上市,实现低频6赫兹运转,低频运转能耗仅相当于一只80W的白炽灯;2010年4月,格力G10变频技术研发成功,一举实现变频空调在低频1赫兹下的稳定

运转,真正意义上实现了变频空调在恒温、舒适、节能,也让中国变频空调研发和生产技术站上世界最高舞台!  
**掌握核心科技,缔造完美变频**  
2010年8月31日,全球首款“低频1赫兹”变频空调——格力U酷,在合肥市天鹅湖大酒店正式对外发布,并同步上市。格力U酷是格力变频空调集大成者,代表世界变频空调领域的新高度,五大核心技术,缔造完美睡眠:①低频1赫兹稳定运转,真正恒温不感冒;②机身153-159厘米,比传统空调薄了8~10厘米;③U形弧面专利设计,时尚典雅;④内机运行时,最低21分贝,静音舒适;⑤格力独有的三种智能睡眠模式,缔造舒适睡眠。  
9月4日,在德国柏林电子展举行的“2010中国家用电器创新奖”颁奖典礼上,格力U系列超薄变频空调荣获“家用电器技术创新”大奖,受到了全球家电行业的一致推崇。  
**“十一变频黄金风暴”火爆进行中……**  
9.22-10.09期间,买格力变频系列空调和指定型号变频空调,即可获赠价值1280~580



不等的“星耀中华·U酷之夜”演唱会门票(详细内容请参见格力各网点海报)。此外,凡活动期间购任一一款格力节能惠民产品,均可获赠格力豪华落地扇一台或格力电饭煲一个(已参与送演唱会门票的机型不再享受)。另外一次购买两套和两套以上,均有好礼相赠。