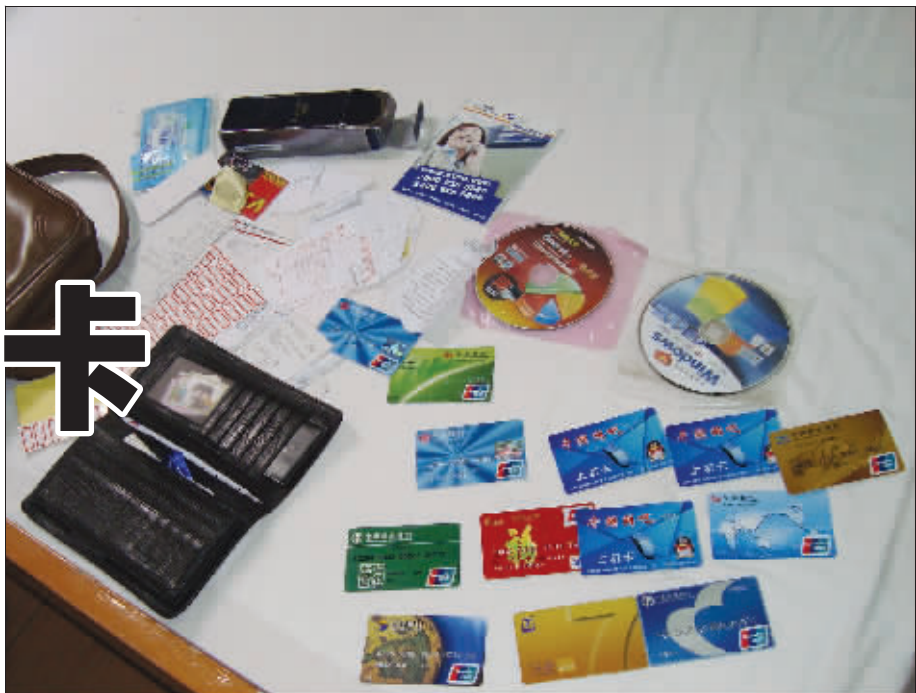


8月1日凌晨,根据相关线索,常州警方一举将来自福建、浙江、上海、江苏等地的11名涉嫌国外信用卡诈骗犯罪嫌疑人全部抓获,一起克隆国外信用卡疯狂作案的案件浮出水面。截至当天被抓时,11名犯罪嫌疑人共盗刷国外信用卡42张,获取非法所得47万。

昨天,记者从常州警方获悉,11名犯罪嫌疑人已被刑事拘留,此案仍在进一步侦查中。

# 克隆国外信用卡 疯狂盗刷47万

## 一特大信用卡诈骗团伙在常州落网



查获的部分信用卡

### 总部来电常州有异常交易

7月31日16时20分,工商银行常州分行信用卡部的程伟正在值班,突然办公室里响起一阵急促的电话铃声,“我是工行北京总行信用卡部,你们常州有两台POS机上有异常交易情况,请立即关注……”

放下电话,程伟立即向领导汇报了情况。随后,他按照北京总行方面的提示,立即将出现异常交易的两台POS机上信息调出来查看。这一看,吓了程伟一大跳。原来,从7月20日到31日之间,两台位于新北区SOHU现代城的涉外POS机上竟有42张境外信用卡在消费,而且每次消费都不超过3次,但涉及金额高达47万元。按照相关规定,程伟在请示领导后冻结了异常交易的这两台POS机银行账户。

### 可疑青年抱着POS机找银行报修

17时15分,一位新北区的客户打电话给程伟反映某公司的两台POS机出现了问题,目前已不能正常使用。程伟联想到刚刚发生的事情,他意识到可能有犯罪活动。随后,他告诉对方可以把POS机拿到银行来,他们可以帮助看看到底哪里出了问题。

17时40分,两个年轻人各抱着一台POS机来到程伟的办公室,并说他们公司主要从事国际航班的票务代理。至于为什么这十几天有这么多次交易,他俩解释说现在生意比较好,不少老外买机票,至于其他的情况便什么也不说。

面对滴水不漏的回答,程



作案用的笔记本电脑

伟还是不放心的,当他还想再问一个问题时,两人不耐烦了:“如果你还有什么不放心的话,你们银行可以直接打电话报案啊!”一听这话,程伟便再也不好继续问下去,但他仍然感觉到这件事很蹊跷,可又找不出什么破绽。

在这种情况下,程伟只好安排其他工作人员与这两人一道查看POS机,而他则继续想办法拖延查找线索。

### 出租屋里众多的身份证资料露马脚

时间快到了晚上8时左右。程伟见还发现不了什么线索,便直接打电话给常州警方。10分钟后,接到电话赶到的警方工作人员立即赶到工商银行常州分行营业部,简单了解情况后也感觉这两台POS机很可疑,通过询问两个年轻人,仍然找不出破绽。

民警决定带着两个年轻人来到他们租住的新北区某小区。在出租房的一间房间里,桌

上堆的许多身份证复印件引起了民警的注意,而桌子上的电脑内也有专门的身份证库,里面各种各样的身份证号码更是引起民警的怀疑。打开一个年轻人车子时,车内更是随意摆放着许多人的身份证资料。对于这些,这位年轻人解释是自己过去专门给别人办信用卡的,这样的回答民警显然不会相信。

随后,警方了解到这个年轻人姓潘,在一家名为“国安”的票务公司工作。经过多次较量,8月1日凌晨1时31分,另外一名姓焦的年轻人终于透露,他看到潘某和其他几个外地口音的人多次在公司用POS机刷卡,但自己正在睡觉,他们具体操作了什么自己也没看清楚,不过据他透露那几个外地人可能还在常州,而且住在新北区的一家酒店。

### 网上结成团伙窜至常州作案

凌晨2时30分,按照迅速制定的抓捕方案,常州警方立即赶到新北区通江大道附近的速8酒店203室,将正在熟睡的陈某等3人抓住。正当警方要将陈某等人带走时,警方再次获得重大信息,有一信用卡诈骗的高层人物吴某住在酒店的4楼,另还有一伙以方某为首的5人住在万豪酒店。按照获得的信息,常州警方迅速选派人员将上述两部分共11人抓获,当场缴获4台笔记本电脑、3台读卡器、2台POS机等作案工具。

通过连夜突击审讯,警方初步查明,今年4月中旬至7月初,吴某先后与正在寻找利用POS机进行信用卡诈骗作案条件的陈某、方某、潘某等主要犯

罪嫌疑人在互联网上聊天结识后,吴某分别与陈、方和潘三人结成团伙,并明确“由吴提供外国人信用卡信息和读写卡技术,陈和方分别负责克隆信用卡,潘某注册公司、申领POS机以及发展同伙、现金刷卡及套现等”作案分工。7月20日,这两个团伙在做好所有前期作案准备后,分别从福建、上海、浙江等地赶到常州集合,用2台POS机和克隆的8张澳大利亚、西班牙、南非、罗马尼亚等外国信用卡,分别在常州新北区SOHU现代城疯狂刷卡,至8月1日被抓获时已刷卡50余次,猛刷国外信用卡42张,获取非法所得47万(冻结金额仅有10万余元,其余均被犯罪分子转移)。

“这些被克隆的外卡的持有人都是外国人,受害人都是老外,他们的信用卡信息都是由上线吴某提供的。”审讯时中间人陈某交代,他们刷的卡不是伪造逼真的卡,仅仅通过读卡器将国外信用卡上磁条信息写入“白卡”,再通过这些“白卡”刷卡套现,而且这些“白卡”可以进行N次使用。

至此,这伙专门以境外信用卡信息克隆信用卡进行刷卡诈骗的犯罪团伙终于在常州落网。不过,警方还获悉作为国外信用卡诈骗的吴某还有在其他省市作案的重大嫌疑,他涉及到的下线分布在全国各地,涉案的金额目前暂时无法统计。而潘某注册的公司法人代表王军也是他用捡到的身份证登记的。

### 约定分成获取巨额暴利

经过审查,这伙利用国外信用卡套取现金的犯罪嫌疑人

平时只通过网络进行联系,而且从来不说对方自己的真实姓名,一般都是用小方、小吴,或阿龙等这些简称呼来代替。他们在交易时一般是不轻易碰面的,如果要碰面的话就是某地突然出现了能刷的POS机,网上联系后大家便蜂拥而至,把一个地方的POS机刷爆后便又各自消失,加上他们往往是居无定所,很难找到。

至于如何分成套取的现金,这伙人也有明确规定。50%的现金给提供POS机主,因为机主风险性大,如潘某;25%的现金给中间人,如陈某和方某,而剩下的25%则给提供国外信用卡信息的高层人物吴某,不过POS机主潘某还必须另外拿出1200元作为他们所谓的“料”费(信息费)给吴某。

### 初中生诈骗团伙老大

记者采访中获悉,此次国外信用卡诈骗的核心人物吴某,1977年出生的他初中毕业后就没有再上过学,过去在家开了间烟酒店,后来见赚钱少,便无心经营。有次在网上聊天时得知,利用国外信用卡在国内套现风险较低,而且赚钱快还不容易发现,于是吴某赶紧打听如何买到这种可以套现的信用卡。可谁知,吴某在掏了3万元后拿到的卡却是假卡,但面对上当受骗的假卡却没有动摇他发财的心。

随后,初中毕业的吴某又在网络上与法国、意大利和南非等国的网友进行交流,面对英文一窍不通的他则用字母代替,对于对方提供的信用卡信息他另存后,再通过金山翻译

软件翻译出来后再存入一个文档。通过半年的学习摸索,他掌握了哪个字母开头的国外信用卡能刷,而且立马能提取现金,并且以1000元每条买过来。而后,他再通过网络寻找中间人,再加价200元卖出,然后直接拿钱。

作为一股不轻易现身的顶级诈骗人物吴某为何这次现身在常州,据他自己交传说常州从来没有来过,刚好借这次机会来玩玩,谁知却栽在常州。

### 为何钟爱国外信用卡套现?

据中间人陈某和方某交代,他们往往都是通过POS机虚构交易套现,而且盗取信用卡信息的读卡器、写卡器在网上和一些数码城很容易买到。至于为什么选择POS机套现时,中间人陈某交代,只要把信用卡拿过来,可以随时刷卡套现,信用卡透支的最大额度都能套出来,但他们一般是不超过三“刀”(次),否则容易暴露。如果POS机被银行停用,他们还可以注册一家“皮包”公司重新申请。

由于国外信用卡在国内消费时只需持卡人签名,而不需密码,且不同于国内卡刷卡后立即与卡所在账务中心交换下账,而是先消费然后在国内的委托中心交换下账。正是由于存在着一个时间差,这伙人的诈骗行为屡屡得手。

另外欧美国家的信用制度比较完善,如果持卡人的信用卡被盗刷,国外信用卡诈骗的案子找不到受害人时,损失都由外国保险公司进行赔偿,因此持卡人根本不会报案。(文中人均化名)

快报记者 周青文/摄

## 私家车主拨打 4008-000-000 商业车险省!省!省!

车损+商业三者 20万+ 不计免赔


篇幅有限,更多车型优惠报价请直接拨打4008-000-000(4008六个零)咨询

**福特福克斯**



平安电话直销  
最低价约 **2784** 元

**POLO 1.4 手动**



平安电话直销  
最低价约 **2370** 元

**东风日产骐达**



平安电话直销  
最低价约 **2455** 元

中国平安 PINGAN 电话车险 4008-000-000

实际价格会受车龄、上年理赔等因素影响,以上价格仅供参考

24小时读者热线 **96060** 新闻报料 投诉求助 报纸订阅  
广告咨询 便民服务

全国报业优秀呼叫中心 聆听百万读者心声

现代快报