

谋划行动、购买信息、破译密码、盗取资金、买卡洗钱……
一起新型诈骗案步步惊心——

90后“信用卡大盗”套得300万元



独家探案

本报记者 江跃中
通讯员 刘宁 王俊莎



■ 13名被告人在法院受审



■ 朱凯华用这简陋的电脑,制造网络大案



■ 银行监控录像拍下犯罪嫌疑人到银行取款的证据

⑤ 洗钱

另外,2010年12月至2011年3月期间,为转移、套现其信用卡诈骗所得赃款,达到对赃款洗钱的目的,朱凯华还在网上找到了专门从事持虚假身份证向各家银行骗领银行卡并进行销售活动的网名为“兔年好运卡”的史小欣,向史购买了40多张不同银行的各种银行卡,其中20余张银行卡用于自己赃款最后的转移和取现,另外的近20张系非法持有的他人信用卡。

史小欣是河南邓州市龙堰乡农民,从2011年3月31日起,持虚假的身份证明多次向各家银行骗领信用卡,然后通过QQ聊天等方式,在网上向朱凯华及辛续海等人大量出售他人银行卡。2011年5月25日,公安机关在河南省邓州市商城五街将史小欣抓获,并当场扣押7张涉案银行卡,以及大量他人的银行卡、身份证及寄送银行卡的快递单据。

朱为逃避警方追查,时常会更换QQ号和手机号。为谨慎起见,朱通常只用手机上网,即使去网吧上网盗划他人银行卡钱款,也会用他人的身份证并不断更换网吧地址,一个网吧只去一次。同时,朱在收到大量赃款后,不敢自己去取款机取现,出资请他人帮其到各银行网点取现。在2011年2月下旬及3月上旬、3月下旬及4月上旬,朱的“雇员”在南昌等地的农行、建行、建行等营业网点ATM机上大量取现。

根据朱凯华控制的大量银行卡明细清单显示,上述时间段内各银行卡提现金额总计高达200余万元,这些都将被朱凯华以购买豪华轿车等方式挥霍。

⑥ 锁定

从2011年2月开始,上海警方接到几十起报警,均是银行卡的存款莫名被转走,最多的受害者遭转走200多万元。他们均声称卡在手、密码未泄露。

被害人陈小姐,在淘宝网上做服装生意,今年2月,她到招商银行一个网站上查询其卡内资金,发现密码不对后,赶紧到银行柜面上查询,银行工作人员告知卡内资金并没有减少,随后陈小姐修改了密码。但到了3月11日,陈小姐却接到了公安机关的电话,才知道卡内资金已在1月29日被划走,累计金额达4万余元。

受害人王小姐的银行卡,于2010年12月末被划走2万余元。令她费解的是,该卡从未办理过网上银行,没有进行过任何网上交易。她找银行理论时,却被银行告知2万元是她自己从网上划走的,去向是电话费充值。

朱凯华原本以为,这煞费苦心布下的“妙局”是天衣无缝。然而,上海警方通过技术手段,锁定了朱的犯罪痕迹。

2011年4月17日中午,警方赶到江西南昌,在一家网吧将朱凯华抓获,同日汤海涛也被抓获。随着朱凯华归案,4名向朱出售客户信息的银行员工浮出了水面。

计划第一步,是如何去找银行信用卡里存款多的人。朱想到了自己曾在网上看到过的机动车车主信息,其中似乎还附有部分车主的身份证号。对,能开名车的车主,银行卡内一定存款不菲。

2010年起,朱凯华首先在网上从他人手里购买了大批上海市机动车车主信息。车主信息里面,有的带身份证,有的不带。依照车的高低档次,朱整理出带有身份证号的车主名单,这些人成为他作案的初选目标。

计划第二步,如何获取这些人的银行卡信息呢?他知道网上有这么一个鲜为人知的“交易场所”。

朱凯华熟练地搜索百度贴吧,那里活跃着一批声称可以帮你查到客户银行卡卡号、余额等信息资料的“卡贩子”。很快地,朱通过QQ联系到了几个“卡贩子”,便把自己手头挑选好的一批车主名单提供给了他们。

据了解,这些“卡贩子”有的是银行内部员工,有的是游荡在网上

朱凯华得到的信息包括:车主在各家银行的银行卡卡号和账户余额。而个人征信报告中包含了更为详尽的个人信息,包括银行客户的收入、详细住址、手机号、家庭电话号码甚至配偶和子女的职业、生日等等。

买到车主银行卡卡号及信息的朱凯华还要想办法“破译”持卡人银行卡密码,他通过QQ网聊的方式,招募来了一个同伙,此人叫薛永斌

④ 盗款

一批需交纳电话费账单的序号交给朱凯华,由其进行缴费。

2010年12月12日至14日,朱凯华通过电话银行,使用了被害人俞先生的银行卡缴纳上述电话费账单共计人民币67900元。12月15日,朱凯华使用方小姐的银行卡,缴纳电话费账单共计59600元。“小周”将赃款汇入朱凯华指定的支付宝账户,并通过支付宝转入其控制的工商银行账户。

2010年12月至2011年2月期间,随着“小周”“小徐”接到的买

② 交易

专门从事银行卡信息买卖的“二道贩子”。

胡斌原系招商银行信用卡中心工作人员,他从2010年11月起,在互联网上以“战无敌”、“夜光杯”等网名,发布可以提供银行信息查询的广告。胡斌在收到朱凯华通过手机短信、QQ等方式发来的银行客户身份证号码、姓名后,利用银行内部网络系统违规查询,并将查询所获的银行客户个人征信报告、银行账户相关情况等信息,以每条几十元至100余元不等的价格出售给朱,共出售300余条信息,非法获利2万余元。

曹晓军原系中国工商银行武汉分行黄陂支行客户经理,网名“四一人生”,他从2011年2月至6月期间,通过中介向朱凯华出售个人征信报告2318份,非法获利23180元。

向朱凯华出售个人征信的,还

③ 侵入

(现已被重庆渝中区法院以信用卡诈骗罪判刑6年),朱将银行卡号等信息提供给薛猜密码。两人分头以持卡人生日、电话号码、住址门牌号或者简单的数字组合等,来猜取被害人的银行卡密码,并利用拨打电话银行的方式验证密码是否正确。

④ 盗款

家账单越来越多,朱凯华先后获取8人银行卡内资金计31万余元用于支付“淘宝”买家的电话费、光纤月租费、企业通信费等公用事业费。

2011年3月初,朱凯华掌握了一名“宾利”车主彭小姐的中国农业银行银行卡卡号及密码后,发现她卡内余额竟达数百万元之多。朱用其银行卡,通过“小徐”和“小周”,用同样的方法缴纳了24万余元的电话账单费用。

朱凯华还把“宾利”车主彭小姐银行卡的卡号、密码都告诉了重庆的

有中国农业银行无锡荣龙支行员工董婕和中国工商银行福州分行鼓楼支行客户经理陈荣哲。

除了上述银行内部员工,与朱凯华交易的,还有一部分“二道贩子”。

任恩波,1986年生,浙江宁波宁海县胡陈乡农民,初中文化,是一名将客户银行卡信息低买高卖的“中间商”。从2010年10月起,通过互联网以“明哥”、“强哥信用社”等网名,倒卖他人的银行账户资料、个人征信报告等。任先从胡斌等人处以几十元至数百元不等的价格,购入招商银行、中国农业银行、中国工商银行等各家银行客户账户资料、个人征信报告等信息后,加价出售给朱凯华,非法获利3万余元。

据查,此案涉及的在网上专门从事银行卡信息买卖的“二道贩子”共有6人,他们相互之间并不认识,平时靠QQ联系,甚至连对方是男是女都不知道。

薛猜对密码后交给朱,直到被抓,薛从朱处总共得到1万多元猜码费。

朱凯华拿到薛提供的密码后,再逐个登录网银,用猜出的密码尝试进入受害人账户。朱凯华惊喜地发现,这样猜中银行卡密码的概率居然能达到20%。比如,被害人王小姐的银行卡密码跟家里的电话号码有关系,而彭小姐的银行卡密码跟她的身份证信息有关系。

辛续海,让其缴纳公用事业费。朱与辛约定:这次事成之后,朱凯华拿七份,辛续海拿三份。辛在重庆以同样的方式盗划彭小姐银行卡资金,先后将大量款项通过多个支付宝账户及银行账户,将钱分别转入朱控制的数十个银行账户内。

经查证,2011年3月1日至3月8日期间,“宾利”车主彭小姐银行卡内金额以支付电话费、公共事业费等方式被转出近250万元。辛续海因合伙与朱凯华一起通过电话银行,将受害者银行卡中的存款缴纳公益事业后转账取现,而被重庆渝中区法院一审宣判信用卡诈骗罪获刑10年半。

① 谋划

90后的朱凯华是江西上饶市人,初中毕业后未再上学。他迷上互联网,网吧成了他时常光顾的地方。渐渐地,朱对网上银行发生了兴趣,他发现信用卡的使用渠道拓宽了,从传统的只能在自动柜员机上使用他人信用卡,演变为网上支付、电话支付等渠道也可使用他人信用卡或者信用卡信息。这种行为,进行交易时不需要提供信用卡卡片,只要提供身份证号、银行卡号、密码,就可通过网络划款或缴纳各类公共事业费。

同时,他还发现网银上有漏洞可钻,一个赚钱念头在他脑中蹦出:何不从别人银行卡中提些钱来花花?朱凯华开始了谋划。

有了持卡人的银行卡号及密码,本来朱凯华可以直接在网上进行银行卡消费、盗刷,然而行事小心的他,还是决定兜个圈子,用一种自认为更为“安全”的方式,一步步实施“赚钱计划”。

朱凯华知道,通过网上银行可以缴纳水电煤或电话费等公共事业费,而银行对公共事业费并不提供短信通知,这样就可以神不知鬼不觉盗走他人账户里的钱款。朱随即在网上发布信息称,可以九折优惠的价格代付各种公共事业费用以及电话费等,之后在淘宝网上找到专门从事充值缴费业务的网名叫“小徐”、“小周”的两个人。“小周”将