常州ATM机惊现读卡器 6人银行卡遭克隆损失4万

近年来,ATM机诈骗几经升级。从最初的银行卡调包骗盗资金,到在ATM机上张贴虚假“温馨提示”,再到在自助银行进门刷卡器上安装读卡器,在ATM机上安装微型摄像设备的银行卡克隆。而今年春节以来,江浙等地再次出现了“高仿真”升级版,更是让银行卡用户们胆战心惊。

昨天,快报记者从常州武进警方获悉,当地警方成功破获系列ATM机银行卡克隆诈骗案,5名犯罪嫌疑人在2月14日至17日间,在武进区奔牛镇、邹区镇、马杭镇等地建设银行,利用高仿真ATM读卡设备、针孔摄像头克隆银行卡6张,诈骗43500元。

据悉,此案是我省同类案件中第一件成功破获的ATM机银行卡克隆诈骗案。

通讯员 武公 快报记者 葛小林

ATM机上多了胶状物?

2月16日8点多,建设银行员工例行巡查时突然发现,邹区分理处的这台ATM机插卡口和机器上方有残留的胶状物质。工作人员大惊,在此之前,银行内部曾有发出过通告,在福建、浙江地区已经多次出现在ATM机上安装读卡器和针孔摄像头,通过复制银行卡来诈骗钱财的案件,银行方面要求工作人员在对ATM管理方面要多加重视,莫非……

建设银行随后向邹区派出所报警。民警调看银行监控录像,发现作案的是一个团伙。

录像显示:2月15日早上10点10分40秒,三名男子走进建行该分理处的自助银行,一名男子侧身,左顾右盼。另外两名则分别从衣服里掏出两样奇怪的东西。其中身穿黑色衣服、淡色牛仔裤的男子将一手掌大小的板状物迅速贴在ATM机上,而身后另一黑衣男子则拿着长约30多厘米的方形长条,待淡牛仔裤男子将板状物贴得差不多了,他也上前,将淡灰色的方形长条贴在ATM的灯管部位。两人弯曲的手臂遮挡了上方的监控摄像头,让人以为两人在取钱。

10:11,三名男子若无其事地转身走出了自助银行。

11:07,自助银行又进来三个男子,一人望风,两人拆下他们安装的设备,离开。

其间,有22个持卡人使用过这台ATM机。银行立即通知了这这些人,换了卡,修改了密码,但仍有6人银行卡内的钱财被盗,金额达到43500元。

这6人中,除了一名受害人很快发现银行卡内钱被盗外,其余储户直到警方调查时才惊醒。

4个ATM机发现读卡器

由于此类案件属于新型科技犯罪,作案手段比较隐蔽,涉及受害人多、社会危害大。武进警方迅速组成专案组展开侦查。

很快警方就发现在常州武进地区有4个ATM机被人安装了读卡器。

武进奔牛建设银行分理处的监控录像显示:2月14日18:50,3名男子鬼鬼祟祟在该行ATM机旁徘徊,趁无人之际,这伙人在插卡口处安装了读卡器,同时在灯罩上方安装针孔摄像头,也许由于太紧张,这次未能安装成功。

2月15日10:10,同样是这3名男子驾车来到邹区建行分理处,采用相同手法在ATM机上安装了读卡器和摄像头,一个小时后,3名男子将读卡器和摄像头拆除。

同日10:45,3名男子在邹区老街建行分理处的ATM机上采用同样手法安装了同样的设备。

2月16日18:52,又是该3名男子在朝阳建行分理处ATM机上故伎重演。

2月17日18:27,该3名男子继续流窜,在马杭建行分理处ATM机上再次作案。不过,这次他们没有“斩获”,失望而归。

庆幸的是,不法分子偷偷在常州4个ATM机上安装银行卡读取器和摄像头,通过窃取到的信息,只“克隆”银行卡6张,且均发生在邹区建行分理处。这伙不法分子并没有赚得更多“便宜”。

加装读卡器不用1分钟

不法分子制作假的“ATM”机面板覆盖在银行的自动取款机插卡处,覆盖过的“ATM”机插卡处和整个机子的面板十分相似,接着在“ATM”机灯罩处安装摄像电子设备,然后利用隐蔽在假面板内的读卡器窃取客户信息资料,摄像头对准密码键盘拍下客户输入密码过程,然后制作伪卡盗取资金。

ATM机上本来就有监控,犯罪分子加装设备时为何没被发现?

办案民警告诉记者:“他们整个安装过程只用了15秒,从进入到离开,也只用了1分钟左右。监控人员很难通过监控录像发现他们的异常动作。”并且加装这些设备,不会破坏ATM机,所以银行的预警系统不会提示。

拿到读卡器和摄像资料后,犯罪分子马上会通过电脑对信息进行处理,这些人手里一般都会有很多事先准备好的空卡,只要通过制卡器将信息录入,大约十几分钟,一张银行卡就复制好了。

警方江西抓获5嫌犯

专案组民警通过技防监控的图像分析,确认实施作案的是3名穿黑衣服的男子,年龄约在22-35岁之间,作案的时间一般选择在保安换班之际和银行下班之后。他们的作案交通工具为一辆车牌号为闽FB6633的白色奇瑞小轿车。

专案组民警综合各种信息,确定来自江西瑞金的一伙人具有重大作案嫌疑。侦查人员随即对这伙人展开追捕,行程4千公里,于3月8日上午,在江西警方的协助下,在赣州宁都市将5名犯罪嫌疑人抓获,当场查获了电脑、高仿真复制面板、摄像头等作案工具。随后,5人交代了在武进作案的犯罪事实。

5名犯罪嫌疑人分别叫尹超群、危恭优、危洪元、危志云、钟先明,均为江西瑞金人,其中危姓3人是亲戚,都只有初中文化,五人中年龄最大的危洪元38岁,危志云34岁,其余三人都只有24岁,均无正当职业。

过年前,他们曾听说克隆银行卡赚钱快,心痒痒的5人便每人出资4000元入股,从外地购买了笔记本电脑、银行卡克隆软件、高仿真复制面板以及针孔摄像头等一套工具。他们不敢在家乡作案,生怕撞到“熟人”,便租了辆轿车,来到了常州。2月14日毫无“收获”让他们有点失望,不过他们商量着要改进“作战计划”。尹超群、危恭优两人负责安装和拆卸读卡器和摄像头,钟先明和危志云负责望风、掩护以及观察周围动静,而危洪元是专职司机,负责接应。“团队”协作下手,速战速决,2月15日,一下子让他们收获了4万余元。目前,案件还在进一步审理中。

视频截图:犯罪嫌疑人在ATM机上安装读卡器和摄像头,整个过程不超过1分钟。(武进公安供图)

链接

常见的ATM机诈骗

一是张贴虚假提示诈骗。在ATM机上张贴“温馨提示”,并将出钞口堵住,造成ATM机已坏的假象。当持卡人发现不能正常操作时,如拨打“温馨提示”上的电话号码,犯罪分子诱导客户将资金转入“银行资金管理中心”(实为犯罪分子的账户)。客户一旦进行转账操作,资金将全部进入犯罪分子账户内。

二是银行卡调包骗盗资金。持卡人在ATM机上操作时,犯罪分子紧随其旁边,窥视客户密码,采取分散注意力等方式,将客户银行卡调换。犯罪分子迅速离开现场,到其他ATM机具上将客户卡上资金取走。

三是克隆银行卡窃取资金。犯罪分子在自助银行进门刷卡器上安装读卡器,在ATM机上安装微型摄像设备,获取持卡人银行卡磁条信息、账号和密码,克隆银行卡将资金取走。

常州警方提醒,防范这类案件的关键在于要保护好自己的银行卡密码,在ATM机操作时,要注意周围的人,要仔细观察ATM机是否存在异常,在输入密码时一定要进行有效的遮挡。

相关新闻

任意显号软件继续诈骗
市民卡上20万元瞬间消失

一天三起报警,接连有44万元巨款被所谓的“电信”和“公安局”等部门的人联合骗走!昨天,南京市公安局召开专题新闻发布会,就近期电话诈骗案件特点进行分析,同时通报了刚刚破获的一起电话诈骗案件的情况。

“不好了,我卡上的20万元钱款被骗走了!”2月25日,家住四所村的市民王某向警方报警,声称遭遇电话诈骗,卡上的20多万元钱款瞬间被转走。经过调查,王某遭遇的电话诈骗,就是假冒电信局工作人员和民警的连环骗局(诈骗方法本报曾多次报道)。而在同一天,南京警方就接报三起此类诈骗案件,涉案金额高达44万。

接报后,南京警方成立专案组。经侦查,发现该起骗局属于当下最为猖狂,也是最为先进的,使用任意显号软件骗取银行卡账号、密码的骗局。

专案组随即对全市此类案件进行串并,发现这些钱款都被转移到开户地在安徽淮安的银行卡上,然后再从这些银行卡上转移到境外,转移操作的地点则在广州、深圳,以及泉州。

随后,专案组赶到淮南,找到了办卡人。据查,这些涉案银行卡的身份信息都来自淮安当地的农民。不知自己的身份证被犯罪分子利用的农民说,有人花10块钱向他们借用身份证,用完后将身份证归还。随后,警方在淮南抓获了一名专门负责办卡的嫌疑人。

很快,专案组在广州、深圳和泉州各抓获一名嫌犯。至此,警方共抓获丁某(女,安徽淮南人)等四名犯罪嫌疑人,缴获作案用银行卡200余张,赃款近10万元,成功破获下关区四所村225特大诈骗案,及鼓楼、栖霞、北京市等地冒充电信、公安人员系列诈骗案件。

据审查,犯罪嫌疑人丁某等四人供认,他们直接由在泰国的上线直接指挥,丁某办卡后邮寄给其他三人,所以她知道其他三人的存在。而其他三人之间则互相不认识,也不知道还有人跟自己干着一样的事情。

四人交代,在泰国境内的一名中国台湾籍犯罪嫌疑人,采取在泰国等境外拨打网络电话冒充电信、公安人员以受害人家中相关信息被泄露的方式诈骗作案二十余起,涉案金额高达100余万元。目前该案正在进一步侦查之中。 **快报记者 田雪亭**

省公安厅发布紧急预警
提醒市民谨防电话诈骗

昨日下午,江苏省公安厅新闻发言人办公室紧急约见快报记者,就江苏近期发生的多起电话诈骗案件发布预警,提醒广大市民加强防范。

这位新闻发言人说,以电话、短信手段的诈骗犯罪在原有作案手法的基础上不断翻新变化,特别是近期出现多起冒充电信、税务、公安、检察等部门工作人员实施的新型电话诈骗案件。犯罪分子使用任意显号软件、网络电话等手段,随机拨打市民手机和固定电话,显示国家机关的热线号码、总机号码,以受害人电话欠费、被他人盗用身份涉嫌经济犯罪,以没收受害人所有银行存款等进行诱骗恫吓,骗取受害人汇转资金。

针对近期发生的电话诈骗案件,省公安厅迅速发布预警,并对防范和打击工作作出专题部署。各级公安机关组织民警深入辖区各银行、电信营业网点,及时通报案情,张贴告示,对电信、银行员工和现场办理业务的客户开展防诈骗宣传教育,会同银行保卫部门对柜面人员教育培训,提高识骗能力。全省各级公安机关加大打击力度,及时侦破了一批案件。

【提醒】

1. 根据我国法律规定,公安机关、检察机关、法院在侦查办案中,都不会通过电话询问群众家中存款等隐私情况,如果涉及案件,必须出具工作证件及相关法律文书,当面进行询问。

2. 犯罪分子使用“任意显号”软件,掩盖其真实号码,虚假显示电信单位和国家机关电话号码。如果市民接到类似电话,无法证实对方身份时,可以拨打电信10000号码或110核实。

3. 从警方接报的案件看,此类案件受害人主要以离退休人员、高校老年教师、家庭主妇等中老年人为主,市民要主动提醒父母、亲友、同事,提高警惕,防止上当受骗。

4. 各银行、电信营业网点应教育员工熟知电话诈骗案件的作案特点,对于神色慌张、不停接听电话,有可能受骗的汇款客户,问清缘由,提防上当,筑牢“最后防线”。

通讯员 沈富轩 快报记者 朱俊骏