

没卡没密码 骗子照骗30万

电话银行密码设置留巨大漏洞,给骗子可乘之机

面对一条提供低息贷款的短信,已经陷入财务困境的老板张某迫不及待地拨通了贷款电话。但没想到,转眼间,30万元保证金便进了骗子的腰包。

让他不明白的是,卡和密码都在自己手中,骗子是如何得逞的呢?随着这个高科技诈骗团伙被摧毁,潜伏在电话银行背后的“窍门”也被揭开。

30万元巨款不翼而飞

今年1月18日,四十多岁的男子张某急匆匆地跑进了浦口公安分局泰山新村派出所。大冷的天,该男子头上却直冒冷汗。

这名惊慌失措的生意人上午刚刚在银行存入一笔30万元现金,然而三小时不到,这笔巨款已经不翼而飞。

张某说,自己很小心,就在存款前他还专门更改了密码,并且没有将银行卡的密码告诉任何人。

去年底,做生意急需资金的张先生手机里收到了一条短信:“免担保、免抵押的个人助业贷款,咨询电话:15××××××××××,刘经理。”这时,张某已濒临破产,他打通了对方电话,希望有150万元的紧急贷款。

“刘经理”要求张某办一张开通电话银行业务的银行卡,并存入30万元验资资金。张某一想,去年底曾在徐州建设银行办理过一张电话捆绑业务的银行卡,出于谨慎,张某当即前往浦口某建设银行营业厅,在柜台上修改了银行卡的密码后,将30万款项存入银行卡,并将卡号报给了“刘经理”。

张某自认为有密码在手,

且未用“刘经理”的手机办理电话银行捆绑业务,“刘经理”当然是骗不到钱的。但让张某没想到的是,仅仅三个小时后,30万元巨款不翼而飞。而刘经理的电话,自此之后再也无法打通了。

嫌犯曾到多家银行“考察”

案发后,省市公安机关高度重视。浦口分局成立了“1·18”案件专案组。

在随后的一个半月里,民警最终确定了其中一名到银行取款女子的身份。通过排查,一个有组织的短信诈骗团伙浮出了水面。

经过调查得知,此案犯罪嫌疑人常某经朋友介绍,认识了一名所谓的行骗“高手”,常某当下“拜师”,并把李某也带入了“师父”门下。

不久,常某和李某首先购买了三台电脑,又通过网络购买了短信群发器,接着找到制作假证的贩子,利用在网上盗取的数百人的真实身份信息,克隆出了数百张假身份证。

随后,赵某也被常、李二人拉了进来,赵用假身份证前往广东、广西等地的多家银行办理银行卡,用于日后的卡上转账。之后三人还详细学习了

企业办理银行抵押借贷的相关手续,并且假冒企业管理人员前往多家银行实地考察“观摩”。

一切准备就绪之后,诈骗公司正式开张。经查,这个团伙共有五人,其中两对是夫妻,所有骗来的钱款,都归两名妻子掌管,取款也是两名女子直接经办。

3台电脑全天不停群发短信

3月18日,涉案的三名主要犯罪嫌疑人因为“工作”压力大,便悄悄前往长沙某夜总会,带着三名“女朋友”前往某旅游景区游玩。3月19日上午,就在他们驾车进入常长高速长沙收费站入口处时,专案组民警将三人一举抓获。

随后,警方迅速对其暂住地进行了搜查:三台电脑还在全速运转,每个电脑连接了一组短信群发器,群发器上插满了手机卡,正日夜不停地发送诈骗短信。旁边的箱子里,还有百余张各银行的银行卡。另一个箱子里,则盛满了近200部插着各式连接线的手机。

据警方介绍,据初步掌握的情况,这个团伙至少跟南京地区的10余起类似短信诈骗案件有关,涉案价值近200万元。



电脑和手机,便是他们的主要作案工具 通讯员 浦公 摄

没卡没密码 骗子如何从银行卡取钱?

这个团伙中,赵某负责群发短信。他每天的工作就是围着三台电脑,将骗人短信向全国各地的手机号码上群发。

号码哪里来呢?据悉,这些骗子从网上购买了“全国手机号码段大全”的资料,根据这个资料上的显示,按照区域,每天选择其中的一部分号码随机发送,每天最多可以发出20万余条短信。

这些短信发出后,基本上都是石沉大海。但偶尔也会有人咨询,按照他们的经验,平均每周至少有三个以上的“上钩猎物”,不出意外,每个猎物“奉献”几万元甚至几十万元,都没有问题,如此的速度,就意味着他们可以延续“富豪”梦。

大多数市民认为,卡在自己手上又掌握密码不会有风险,便使用手机对账户进行控制。但这正中这伙骗子的下怀。

没有银行卡也没有密码,这些骗子究竟是如何将受害人银行卡上的巨款转走的呢?

警方分析说,在让受害人提供信用担保以获取贷款时,往往会让受害人办理两张银行卡。卡A是用于

担保的,受害人须将担保款(或者叫做“验资款”)存入这个卡;卡B是用于支付利息的。

两个卡均由受害人使用自己的身份证开办,并全部开通电话银行业务。与此同时,骗子还以需要向银行核实其信用度为由,让受害人将自己的手机号码和其银行卡绑定。

骗子在验资结束后,往往提醒受害人前往柜台修改银行卡密码,以此让受害人放心地往银行卡中存钱。

其实,大多数市民并不知道,开通电话银行的银行卡,都有两个密码,一个需要在柜台修改,一个需要电话修改,但大多数市民都以为,在柜台修改密码后,银行卡的密码便也同时修改了。

正是这个“误区”,让骗子钻了空子。如果电话银行密码不及时进行修改的话,骗子可以使用其中一张银行卡的电话银行业务,操纵使用同一身份证开通的其它银行卡的电话银行业务。

本案中,李某尽管在柜台修改了密码,但其电话银行密码并未修改,骗子启用原来的电话银行密码,钱款便被直接转走了。

律师:银行告知不力应该担责

昨天,记者在南京某银行大厅内,随机采访了前来办理业务的10位市民,让人吃惊的是,10位市民全部都不知道开通电话银行业务的银行卡,竟有两个密码。但银行柜台工作人员则表示,在市民办卡时,他们均会使用书面方式明确将两个密码的事情向其告知,“但不少市民却很少仔细看我们的书面告知内容!”

对此,江苏圣典律师

事务所仇海军律师表示,银行的书面告知如果大多数市民都不清楚的话,只能推定这种告知存在一定的问题,或者是告知程序不合适,或者是告知方式不合适,总之,这种告知并没有起到应有的效果。在这种情况下,让大多数市民都误解并因此造成损失,受害人完全可以向银行追究相应的责任。

快报记者 田雪亭

阳台下起“焰火雨” 原来楼上被子着火

快报讯(记者 马晶晶)高空坠下花盆、广告牌、木板等事故时有发生,但高空断断续续坠下团团火苗却少见。昨天上午11点左右,浦口文德路一临街的6层居民楼就发生了这样的事——三楼阳台外晾晒的两床被子遭遇楼上扔下的烟头,着火后火苗直往人行道上落。

发现被子着火的是二楼一家饭店的服务员。“无意间一抬头,发现阳台外面有一团团火苗往下掉。”几位服务员大吃一惊,跑到阳台往上一看,原来是三楼阳台外晾晒的两床被子着火了。“着火啦!楼上的着火啦!”众人大喊起来,一楼人行道上的行人闻声抬头一望,立即吓得纷纷躲避火苗。但三楼没人应声,原来主人不在家。饭店老板拎着灭火器跑上阳台,一边让服务员报警,一边举着灭火器朝上面喷去。喷了几下,发现火势仍然很大,老板又找来竹竿,将着火的被子勾了下来,落到楼下。楼下早有居民端水等候,几盆水下去,火灭了。但两床被子一床被烧成了灰烬,另外一床也烧得只剩下一半。

民警赶到后,通知了三楼居民陈女士。陈女士跑上来,称早上把被子晾好后就上班了。她认为是楼上某户人家乱扔烟头,才引燃被子的。陈女士上楼后挨家敲门,但都没人在家。“楼上就这么几家,人我都认识,只有老张抽烟。”陈女士在楼下找到了老张,但对方却矢口否认扔了烟头。老张称早上8点送孙子上学后就再没回家。“难道我家的被子是自己烧起来的?火是从天上掉下来的?”陈女士怒不可遏,但却找不到证据。目前此事正在调查中。

(钱先生报料奖50元)

电焊引发火灾 工人成功自救

快报讯(记者 李绍富)昨天下午,白下路一正在装修的酒店楼顶突发火灾,工人及时组织自救,成功阻止了火势蔓延,并将损失控制到了最低。

昨天下午两点十分左右,路过白下路的钱先生发现,白下路中段一正在装修的大酒店楼顶突然浓烟滚滚,怀疑楼顶失火后,他立即报警。就在消防队员赶到前,一根消防水带从楼顶抛了下来,随后几名工人从楼上跑下来,用大扳手拧开路边的消防栓,将消防水袋套了上去。“水上来了,快朝燃得凶的地方喷水。”消防水带刚套好,楼下的工人便朝楼顶大喊。

随后,消防官兵赶到,很快又重新接了一条消防水带到楼顶。没几分钟,浓烟渐渐少了,半小时后,消防队员和七八名工人从楼顶撤了下来。据其中一位工人透露,火灾可能是楼顶顶棚搭建施工,使用电焊时引燃了塑钢夹层中的泡沫所致。发现失火后,楼内的十多名装修工人立即报警并组织自救。

“幸亏我们自己救得及时,加上消防来得快,火势被控制在很小范围内,几乎没蔓延。”一工人称,他们施工时一直都很注意防火安全的,可没想到楼顶施工中还是不慎起火。

(钱先生报料奖50元)

瘦狐 减肥承诺

瘦身丰胸 专门店

先验证 后消费

花一处钱 减四处赘肉

减肥, 看过瘦狐再决定

中国美体“十大畅销品牌”

中国美体“最受消费者欢迎的20大美体品牌”

本品牌被南京消费者评为“最佳塑形奖”

- 山西路金山店参加活动的王小姐于4月1日大腿尺寸减掉17cm。
- 国贸店的金小姐15天腰部共减19cm。
- 龙江店刘小姐15天减重11斤。

瘦狐体雕推出先验证后消费以来,南京减肥市场火了起来,几百名爱美女性纷纷预约体验,顾客可以现场感受“瘦狐抽油和减尺寸真实感受”,有效您可以继续做,无效您扭头就走。真正做到科学、诚信、健康。

提示:由于体验顾客太多,请提前预约。

新街口店: 66628708 66628709 山西路店: 66613838 66613839
地址: 新街口国贸大厦27层A4座(大众书局楼上) 地址: 金山大厦B楼21层C座(苏宁电器楼上)

龙江店: 86269037 86269038 江宁店: 52191107 51192503
地址: 草场门大街中青大厦A座601室(金润发斜对面) 地址: 上元大街与金箔路五星电器后面招商街24号

中国医生协会指定毛发移植治疗培训机构

毛囊种植 治疗毛发缺失

近期有做好一年的患者面对面的交流

国内毛发移植奠基人李恩博士于97年回国创建了中国新极点,毛发移植医疗体系,专业根治脱发、瘢痕脱发、眉毛、睫毛、体毛缺失等问题。【签约治疗】

电话: 68833181 (白天) 86684332 (晚上)

全国免费咨询电话 8008100862

网址: www.xinjd.com

地址: 南京市建宁路57号南京恒丽医学美容门诊部三楼植发科

乘10、13、42、54、72、73、136、303、159路公交车到建宁路城河村下