

“高薪诚聘代领挂号信,每封酬金200元”,从这样一则离奇的招聘启事入手,南京玄武警方挖出了一个窃取、收买、非法提供信用卡信息犯罪团伙。这伙人冒领他人信用卡,然后通过网络上的层层买家获取卡主个人信息,从而冒充卡主开通信用卡进行套现,从中牟取暴利,而受害的信用卡卡在毫不知情的情况下就欠下了大笔债务。

□现代快报记者 陶维洲 特约记者 杨维斌

雇人取挂号信,每封200元酬金 离奇招聘牵出盗领信用卡套现案

南京警方调查发现,作案手段为冒领邮寄挂号信获取信用卡后,再通过网络卖家获取个人信息开通套现牟利;初步判断个人信息可能从金融行业个人征信系统流出,这些信息每条从40元卖至150元

■离奇招聘

1 代领挂号信酬金200元

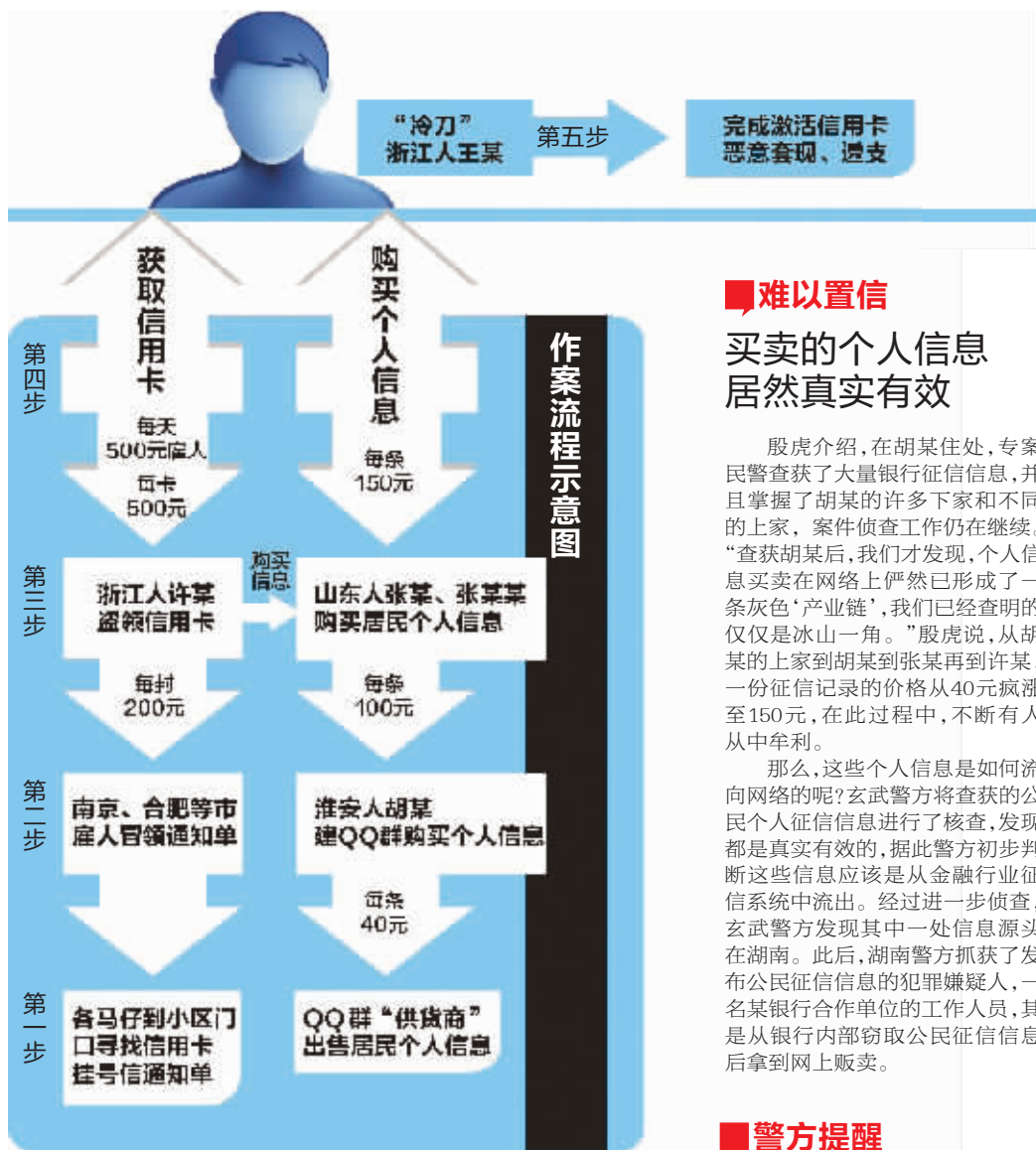
[原来此人是在雇“马仔”盗领信用卡领取通知单]

今年5月16日,南京玄武警方接到举报,称有人在网上发布了一则离奇的招聘启事,“高价寻求南京地区男性帮忙,从邮局取挂号信,每封200元酬谢”。找人代领挂号信要花200元?对于这一招聘信息的种种不合理之处,警方随即展开调查。

果然,这则信息背后隐藏着不可告人的勾当。玄武警方经过侦查后发现,发布此信息的人打算雇佣“马仔”并办理假身份证,到邮局等地点领取他人挂号信、快递,同时他还在网上寻找能够查询银行征信系统的人,以100元每条的价格查询其他公民银行征信系统中的信息。“他的行为已经涉嫌窃取他人个人信息,

而他窃取这些信息很可能用于其他违法犯罪活动。”玄武公安分局副局长吴晓马意识到案情重大,立即指派经侦大队组织专案组展开调查。

很快,专案民警明确发布信息者为浙江人王某。他今年4月中旬来到南京,没有正当职业,可他每个月花销有数千元之多,他的钱从哪里来的?5月17日下午,专案组将王某抓获,当场从其身上搜出他人信用卡两张、邮局挂号邮件领取通知单4张、假身份证3张、公民个人征信报告数份。经过对王某的审查,一个通过窃取、收买、非法提供信用卡信息,进而盗刷信用卡套现的犯罪团伙逐渐浮出水面。



■难以置信

买卖的个人信息居然真实有效

殷虎介绍,在胡某住处,专案民警查获了大量银行征信信息,并且掌握了胡某的许多家和不同的上家,案件侦查工作仍在继续。“查获胡某后,我们才发现,个人信息买卖在网络上俨然已形成了一条灰色‘产业链’,我们已经查明的仅仅是冰山一角。”殷虎说,从胡某的上家到胡某到王某再到许某,一份征信记录的价格从40元飙涨至150元,在此过程中,不断有人从中牟利。

那么,这些个人信息是如何流向网络的呢?玄武警方将查获的公民个人征信信息进行了核查,发现都是真实有效的,据此警方初步判断这些信息应该是从金融行业征信系统中流出。经过进一步侦查,玄武警方发现其中一处信息源头在湖南。此后,湖南警方抓获了发布公民征信信息的犯罪嫌疑人,一名某银行合作单位的工作人员,其是从银行内部窃取公民征信信息后拿到网上贩卖。

■警方提醒

不要无谓申领大量信用卡

据了解,市民平时在网上填写一份注册表、应付推销人员填写一份信用卡申请表、接受一次电话调查等等,都可能泄露个人信息。对此,警方提醒广大市民,不要无谓地申领大量信用卡,够用就行,对于一些信用卡推销人员也不要因为怕他们纠缠,而草率填写信用卡申请表,这一举动其实很容易泄露个人信息。

“在此案中,犯罪嫌疑人将目光瞄向信用卡挂号信通知单。”民警说,很多市民在申领信用卡后,往往只是选择等待信用卡寄到,而不会主动询问,以后这一习惯可能要改一改了。“在申领的时候就要向银行咨询清楚,大概什么时候寄到,然后过一段时间便可以向银行询问信用卡申请进度,如果发现银行已经发出卡片而自己未收到,则可向邮政部门咨询,如有异常可立即告知银行备案或报警备案。”

另外,警方也呼吁金融部门,加强对公民征信信息的管理,特别是对于公民填写的银行卡、信用卡等申请表信息,应该妥善保管,不要给不法分子可乘之机。

2 背后有一个主使“冷刀”

[不但冒领信用卡,还非法获取信用卡主个人信息]

玄武经侦大队大队长殷虎介绍,王某交代,其实他也是别人的“马仔”。今年4月,王某在网上认识了一个网名为“冷刀”的男子,他以每天500元的价格雇佣王某,而让王某做的就是去南京、合肥等地住宅小区撕下银行委托邮局代为投递的信用卡挂号信通知单,然后根据通知单上的姓名伪造身份证件,并到邮局进行冒领。

“由于邮局发放挂号信只核对姓名不核对身份证号码,所以王某冒领多人的挂号信并未被发现。”殷虎介绍,今年4月以来,王某先后在温州、合肥、南京等地共冒领他人信用卡十余张,后提供给“冷刀”获利达两

万余元。同时,王某还通过网络向山东一男子查询公民个人征信记录,以获取冒领到的信用卡卡主信息,这些信息也同样传递给了“冷刀”。

据王某交代,“冷刀”拿到这些信息后会安排“马仔”拨打银行客服电话,按照卡主信息及挂号信上的密码激活信用卡,然后进行恶意透支。至此,经过专案组多日的侦查案情逐渐明朗,王某等人煞费苦心盗领他人信用卡,其实都是为了盗刷卡内的信用额度从中牟利,其给受害人造成的损失可谓巨大。究竟有多少人的信用卡被盗,又有多少钱被“冷刀”恶意透支,只有找到“冷刀”才能查明真相。

■令人惊心

侦查中,个人信息买卖链条浮出水面 每条信息从40元卖到150元

在抓获王某的同时,另一路专案民警就王某购买个人征信信息的上家展开调查,一个散落于网络上的个人信息买卖链条也由此浮出水面。5月22日,专案组赶赴山东肥城抓获涉嫌窃取、收买、非法提供信用卡信息罪的嫌疑人张某,王某所需的公民个人征信记录就是他提供的。张某交代,他通过网上QQ群认识王某,当得知其需要查询他人公民个人征信记录后,便同意以150元每条的价格卖给他。

不过,这些信息并非王某自己查到的,而是通过他的朋友张某某。张某某被捕当天下午,张某某也被抓获。28岁的张某某交代,今年5月,张某某让他想办法搞些公民征信信息后,他便在网上寻找“能人”,最终以每条100元的价格买来王某所需的公民个人征信信息。而卖给王某这些信息的人则是一个江苏淮安男子,该

男子在网上公开叫卖公民个人信息,通过QQ群招揽“顾客”。获得这一线索后,专案组民警趁胜追击,于5月23日下午将淮安男子胡某抓获。胡某交代,他从今年3月就开始做贩卖公民个人信息的生意,为此他还建立了一个QQ群用于招揽顾客,有很多下家向其购买征信信息。不过,胡某能做这样的生意倒不是他自己有本事查到这些信息,他同样是在网上购买的,而且有固定的“供货商”。胡某交代,他买来的征信记录每份仅需40元,而他卖出则是100元,一倒手就净赚60元。

至此,玄武警方已抓获涉嫌窃取、收买、非法提供信用卡信息罪和信用卡诈骗罪犯罪嫌疑人共五名,而在玄武警方提供线索后,浙江警方又抓获了12名涉及此案的犯罪嫌疑人。目前此案仍在进一步调查之中。

3 “冷刀”网上指挥多个下家

[通过激活他人信用卡,非法获利10万余元]

随着搜索排查范围的扩大,专案民警很快便明确了“冷刀”的真实身份——浙江奉化人王某。5月22日,专案组民警赶赴浙江奉化将王某抓获,当时他仍通过网络在指挥多个下家去部分大中城市居民小区寻找信用卡挂号信通知单,并实施冒领。

经过审查,王某初步交代的自己的作案经过。平时,他化名“李军”,并制作了一张名为“李军”的假身份证,以此身份去邮局收取王某等人邮寄给他的他人信用卡,然后再通过网络拨打电话给银行客服打电话,冒充卡主要求银行客服开通信用卡,并提高信用额度。“他通过网络拨打电话就能显示成卡主申领信用卡时预留的电话,所以银行客服对于他冒充的身份深信不

疑。”玄武经侦大队教导员李子健介绍,据王某自己交代,截至被抓时,他通过冒领他人信用卡激活,非法获利10万余元。

“这仅仅是王某自己交代的数字,具体涉案的信用卡以及被盗刷的金额我们正在调查核实之中,单就被盗取的信用卡来看,远不止王某交代的数量。”李子健介绍,王某挖空心思盗取他人信用卡,成本也相当高。

以王某为例,王某不仅要支付给他每天500元的生活费,而且每偷到一张信用卡,还要另外支付500元。而且,即使冒领到了信用卡,能否成功激活也不好说。王某交代,虽然通过网络购买了很多卡主的个人信息,但银行客服也不是那么好忽悠的,不少信用卡就因此没有成功开通。

制图 李荣荣