

## 疯狂作案192起 十二木马大盗落网

# “毒短信”诱你上钩，套路堪比剧本

收到“违章短信”后，扬州高邮人张先生点击短信中的链接。就在他放松警惕时，“木马大盗”们却开始忙碌起来，按照“套路”将张先生卡中的2.8万元盗走。倒霉的不止张先生一个人，高邮警方调查显示：在短短两个月里，12名木马大盗累计作案192起，遍及全国29个省份，窃得被害人资金共计118万余元。

这些木马大盗是怎样神不知、鬼不觉窃取别人账号里的钱？受害人又是怎样在不知不觉中失去了对手机、账号和财产的控制？近日，这12人被高邮市人民检察院以涉嫌盗窃罪提起公诉，高邮法院作出一审判决。木马大盗的作案“套路”也随之曝光。

这一切，从一条短信开始。

通讯员 柏莹 陈宏明 周曙  
现代快报/ZAKER南京记者 臧晓松

### 案发 他 是 受 害 人

### 点开“违章短信”链接 手机没动静了

去年2月，高邮警方接到市民张先生报案，称银行卡中的2.8万余元不翼而飞，他怀疑银行卡被不法分子盗刷。

经民警询问、提醒，张先生想起一桩怪事：去年2月24日，他收到一条陌生号码发来的短信，内容为“张xx，苏K3xxxx，违规变道被摄像抓拍 [扬州交警网]”。自己平常很小心啊，怎么违的章？又气又急的张先生随即点击了短信中的链接。点开链接后，手机提示下载，张先生点了确定下载。没想到，不到一分钟，下载自动停止，没动静了。张先生见没有新的APP装到自己手机上，就没当回事。

民警随即查看了张先生收到的“违章短信”，发现这条短信提醒来自个人手机号码，而非警方号码，很显然，这是一条虚假的违章提醒。

难道，2.8万元被盗真与这条短信有关？



制图 李荣荣

### 作案192起，12名“木马大盗”获刑

### 有人负责“发料”，有人负责“洗料”

据了解，该犯罪团伙经常在江苏苏州和河南安阳活动。

他们冒充交警部门发送“违章短信”、冒充校讯通发送“孩子在校表现、成绩短信”、冒充领导发来“资料、文件”、冒充亲友发来“电子请柬”或“电子相册”……这些短信息五花八门。

而这些“毒短信”链接内，含有一种木马程序，可获取被害人身份信息、手机号码、银行卡号、交易验证短信等信息。为了更加高效、隐秘地实施犯罪，木马大盗之间还有非常明确、细致的分工。他们将受害人的个人与财产信息称

之为“料”，犯罪分工也主要以“料”加以区分。

获得这些“料”，并把“料”发给他人的就是这个团伙中的“料主”；接收“料”并将被害人银行卡上钱盗取出来的人则为“收料人”，“收料人”再将被害人银行卡上钱盗取出来的行为称作“洗料”。

如此专业的分工，带来的后果就是疯狂地大规模作案。

2016年1月至3月，这12个人分成几个相对固定的团伙，被害人遍及全国29个省、市、自治区。因案情复杂、重大、涉案地区广，该案被列入“公安部挂牌督办”榜单。

**作案  
他  
是  
木  
马  
大  
盗**

**总共用4步，盗走受害人卡里2.8万元**

经过调查，高邮警方很快锁定了犯罪嫌疑人贾某，并发现对方背后是一个专业犯罪团伙。发现这一线索后，高邮警方第一时间与检方启动协作机制，分析研判，确定案件性质及取证方向，并展开秘密侦查。

原来，就在张先生点击了短信链接后，一款伪装成“违章查询”木马已经被植入他的手机——木马程序既能将手机里的通讯录和短信打包转发到指定邮箱，又会自动拦截手机接收的短信。在张先生以为没有动静时，木马大盗们却开始忙碌起来：

第一步，查清张先生的姓名、身份证号码、银行卡号以及银行卡余额。

第二步，使用张先生的手机注册网购账户，并与受害人的银行卡进行捆绑。

第三步，使用该网购账户进行消费、还贷，以此盗取银行卡里的现金。

第四步，取出现金，瓜分赃款。

就这样，短短两天的时间里，张先生的银行卡内被盗走2.8万元。直到张先生去银行取钱时，才发现卡里只剩下几十元钱。

**落网  
犯了  
盗  
窃  
罪**

### 作案192起，12名“木马大盗”获刑

去年3月31日，高邮警方在宾阳、安阳、苏州三地同时开展收网行动，成功抓获贾某、曾某、谢某甲等8人。同年4月至8月，高邮警方先后在广州、南宁、宾阳、石家庄，将朱某、谢某乙等3人抓获。同年10月26日，贾某的同伙——韩某主动向高邮警方投案。

归案后，上述12人对各自的犯罪事实供认不讳。

经高邮市人民检察院审查查明：2016年1月到3月，12名嫌疑人盗窃作案共计192起，窃得被害人资金共计118万余元。随后，检方以涉嫌盗窃罪向高邮法院提起公诉。

近日，高邮法院审理后，采纳检方的全部指控，认定12名被告人犯盗窃罪，依法判处上述12人5年3个月至12年6个月有期徒刑不等，并处罚金。

### 如何远离骗子们的套路？

#### 1 功在平时，手机用户加强防范意识

安装手机安全软件，及时查杀手机病毒；对于陌生号码发送的网页链接要提高警惕，不要轻易点击，更不要输入重要的个人信息；收到“交通违章”“公检法传票”等信息要及时拨打相关部门电话咨询。

#### 2 事后莫慌，及时补救尽量挽回损失

如果发现手机长时间没有收到短信或无法登录手机银行、支付宝等软件，应当及时向相关银行、支付宝官方电话咨询，一旦发现异常，及时冻结个人名下所有银行卡并向公安机关报案。

## 交通银行上半年净利润增长3.49%

8月24日，交通银行发布2017年中期业绩。报告期末，交通银行集团资产总额达89308.38亿元，较年初增长6.28%。报告期内，实现净利润389.75亿元，同比增幅3.49%。

上半年末，集团客户贷款余额达43701.47亿元，较年初增加人民币2671.88亿元，增幅6.51%。优化信贷结构，大力支持京津冀一体化、长江经济带、雄安新区等战略和重大工程建设，全力满足实体经济金融需求。

加大存量资产盘活力度，公司信贷和类信贷收回移位再贷规模达人民币3602亿元。报告期末，交通运输、水利环境和公共设施管理业、服务业等基础设施与城市建设服务领域贷款余额较年初增长10.66%，产能严重过剩行业贷款余额较年初减少人民币51.3亿元。提升民生保障和消费升级领域信贷支持力度，信用卡透支、个人住房按揭贷款余额较年初分别增长12.91%和8.56%。

资产质量方面，上半年末，交行逾期贷款和逾期90天以上贷款实现“两逾双降”：减值贷款率为1.51%，较年初下降0.01个百分点；逾期贷款余额较年初减少60.26亿元，占比较年初下降0.30个百分点；逾期90天以上贷款余额较年初减少38.59亿元，占比较年初下降0.22个百分点。拨备覆盖率为151.02%，较年初提高0.52个百分点。

通讯员 戎青

投资稳健！幸福里周边高端小区云集，购买力充足。目前已签约超2000 m<sup>2</sup>大型超市，后期还将筹建集中性商业街区。

考量产品！幸福里街区采取复式商业布局，双层调高式户型空间更大、功能性更强，二层独立运营，单独核算租金，租赁更方便。

定位交通！幸福里润街商铺交通四通八达，坐拥4条市内、外主干道，紧邻新尧新城公交始发站，地铁、公交、自驾出行方式多样，交通便捷。

聚焦区域！幸福里位于新尧新

济的金融需求。加大对存量资产盘活力度，公司信贷和类信贷收回移位再贷规模达人民币3602亿元。报告期末，交通运输、水利环境和公共设施管理业、服务业等基础设施与城市建设服务领域贷款余额较年初增长10.66%，产能严重过剩行业贷款余额较年初减少人民币51.3亿元。提升民生保障和消费升级领域信贷支持力度，信用卡透支、个人住房按揭贷款余额较年初分别增长12.91%和8.56%。

资产质量方面，上半年末，交行逾期贷款和逾期90天以上贷款实现“两逾双降”：减值贷款率为1.51%，较年初下降0.01个百分点；逾期贷款余额较年初减少60.26亿元，占比较年初下降0.30个百分点；逾期90天以上贷款余额较年初减少38.59亿元，占比较年初下降0.22个百分点。拨备覆盖率为151.02%，较年初提高0.52个百分点。

## 中行江苏省分行精准扶贫“走亲戚”

日前，中行江苏省分行扶贫工作队专程前往沭阳县茆圩乡厚邱村，进行扶贫调研和慰问活动。慰问当天，该分行向厚邱村特困群众捐赠了帮扶款37.8万元。

厚邱村地处宿迁、徐州、连云港三市交界，是一个总人口3000余人却有贫困户192户608人的贫困村。2016年，根据江苏省委驻沭阳县帮扶工作队和县政府的安排，由中行江苏省分行负责挂钩帮扶，该分行从此就与厚邱村结下了不解之缘，不是亲戚，胜似亲戚。

一年多以来，在中行江苏省分行大力帮扶下，厚邱村发生了翻天覆地的变化。在厚邱村加油站旁边的超市内，中行农村金融综合服务站引人注意。“方便，真的太方便了。”村民徐向荣连声夸奖道。他说，以前他要到10多里以外的镇上银行取钱，现在不出村子就能取到钱，而且服务站还能代缴电费。作为中行江苏省分行一项金融扶贫的重点创新举措，该服务站已成为满足厚邱村村民获取小额取款、现金汇款、代理缴费等多样性金融需求的重要支点。

厚邱村原有的排灌渠工程始建于1974年左右，在2016年之前已经基本无法正常运转，排灌渠不畅，无效用电成本支出巨大，严重影响到农业生产。2016年以后，在中行江苏省分行的资助下，排灌渠启动了升级改造工作。据茆圩乡党委书记史建军介绍，一年半以来，排灌渠疏通通畅，惠及周边1800多亩农田，且可以节省用电30%左右，可以让受益农户增收15%左右。排灌渠疏浚之后，中行江苏省分行还捐资帮助村委会给田间小路铺上了细石子，从此农民摆脱了泥泞小路。

在大力推进“输血式”扶贫的同时，中行江苏省分行在厚邱村尝试着运用金融服务进行“造血式”扶贫。厚邱村“兄弟龙虾养殖场”在获得了中行的“益农贷”之后，迅速扩大了养殖规模，如今前来收购龙虾的客户来自五湖四海，养殖场的经营者也从原来的打工仔走上了致富道路。扶贫工作组一行还前往了厚邱村特困户蒋影霞和于康利两人家中，了解了他们当前的生活境况、进行慰问，并送上了慰问金。

通讯员 韩伟