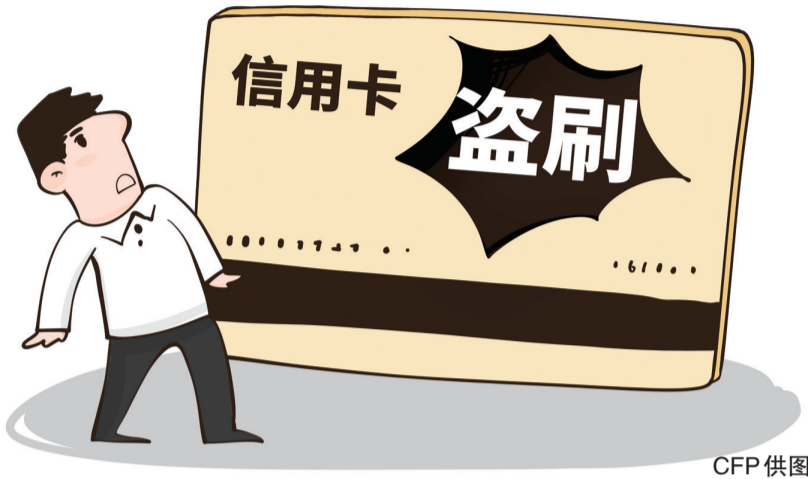


仅125秒银行卡就被复制了

——揭秘新型信用卡盗刷案

拿到一个人的身份信息,仅用125秒,就可以“凭空”复制出他的信用卡。

广州警方最近公布的一起信用卡盗刷案,揭开集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗犯罪内幕,警示了针对芯片信用卡的新风险。



CFP供图

125秒就能骗过银行重制一张信用卡

“你好,我卡的芯片坏了,可以帮我补发一张吗?”

“请问预留手机号还在用吗?地址要改吗?请输入卡片的服务密码……感谢您配合。我给您重新寄张新卡过来。”

这是广州一家银行的客服电话录音。这通2分05秒的电话,竟牵扯出一宗跨多省份的新型信用卡盗刷大案。

2023年的一天,该银行向公安机关反映,银行客服短时间内突然接到大量要求重制信用卡的申请,情况异常。

该行信用卡中心欺诈风险管理部工作人员说,这些人打来电话,自称是该行客户,要求重制信用卡并修改信

用卡邮寄地址。银行通过查验持卡人身份证号码和电话服务密码完成身份核实,按客户要求制作新卡。

“这些人收到新卡后,通过手机再次致电客服,验证卡片交易密码并激活,然后在外地大额刷卡购买黄金等。现已发现有6个客户的信用卡被盗刷,金额约61万元。”该工作人员说。

广州市公安局成立专案组。经查,该团伙自2022年10月至2023年3月间,共对7家商业银行的900余张信用卡展开攻击,成功补办信用卡500余张,成功激活并盗刷230余张,涉案金额1100万元。

该局经侦支队办案民警说,受害者受损金额少则1万元,多则10万元,“甚至有的人信用卡被刷爆后,还被开通20多万元网贷。”

经过侦查,广州警方在海南、福建、江西等地抓获犯罪嫌疑人12名,解除潜在被盗刷风险金额超10亿元,打掉一个集“重制、盗刷、销赃”为一体的新型信用卡诈骗团伙。

今年4月,该案被公安部和中国银联银行卡安全合作委员会评为2023年“打击涉银行卡犯罪精品案例”。目前,检察机关已以涉嫌信用卡诈骗罪对涉案嫌疑人批捕起诉。

信用卡安全防线是如何被攻破的?

本案警示针对芯片信用卡的新风险。办案民警表示,该团伙作案手法新颖,通过三招绕开了信用卡的安全防线。

——购买公民个人信息充当“破关弹药”。

该团伙通过“黑灰产”渠道购买大量公民信息用于盗刷。据主要犯罪嫌疑人刘某高供述,该团伙2019年花5000元通过境外社交群组购买了一批“料”,共计61万条公民个人信息,包括姓名、身份证号、信用卡号、手机号,及一串6位数字的密码。

有了“料”,还得有话术。“我冒充他人身份,跟银行客服说卡坏了、丢了,申请补办,然后变更收卡地址。”刘

某高说,一般来说客服不愿意得罪顾客,会尽量满足需求;如果遇到有经验的客服不停地问,他就“爆粗口”吓唬对方,最终成功概率接近50%。

——信号屏蔽、短信轰炸、呼叫转移三管齐下,防止卡主察觉。

为了让卡主忽略或收不到银行的短信提醒,该团伙先是冒充卡主身份,拨打通信运营商电话,开通短信屏蔽功能;此计若不成,就会购买短信轰炸服务,把银行提醒信息淹没在垃圾短信里。有的卡主对此毫无察觉,甚至警方取证时还被认为是骗子。

“在新卡快递派送时,开通卡主手机号呼叫转移,最终拿到新卡并激活。”刘某高供述,有时不得已也利用“电话

回拨”软件,在银行客服处虚假显示为卡主预留号码,以便顺利激活。

——领卡、盗刷、套现由不同的人分开操作,互不相识,通过虚拟币完成分赃。

据办案民警介绍,犯罪团伙买来社交媒体账号或者群组,发布“银行卡快钱工作”兼职信息,很快会有闲散人员联系上门,这些人被称作“车手”。不同的“车手”完成领卡、盗刷、套现,在扣除报酬后,换成虚拟币交给犯罪团伙。

“为了躲避侦查,犯罪团伙找A地的‘车手’,前往B地领取重制的信用卡,再到C地盗刷,最后通过虚拟币转账分赃。”办案民警说。

警方建议多部门综合治理封堵漏洞

公安部不久前通报,2023年全国公安机关共破获伪造信用卡,窃取、收买、非法提供信用卡信息,妨害信用卡管理,信用卡诈骗、套现类非法经营等犯罪案件近5000起,涉案金额超百亿元。从一些公开的典型案例看,信用卡盗刷和非法套现等犯罪案件占比较大。

在办案民警看来,信用卡诈骗作案手段看似“巧妙”,究其根本还是钻了信息安全的漏洞,伪造身份进而层层突破防护网。广州市公安局经侦支队一大队二中队副队长李昀璵说,除了严打侵犯公民个人信息违法犯罪行为之

外,还要提升群众风险防范意识,避免在生活中、网络上随意填报个人身份证、电话、支付账号、密码等敏感信息。

“有的密码设置过于简单或者高度统一,作案团伙只要掌握其身份证号码或者其中一串6位数字的密码,就可猜出其他重要密码。”李昀璵建议银行部门加强对用户的安全提醒服务,提醒群众对信用卡单独设置密码,并开通短信提醒功能,留意异常信息。

“治理信用卡诈骗犯罪需要多部门综合治理,这涉及各级职能部门,各大商业银行等传统金融机构和第三方

支付公司、电商平台等。”广州市公安局经侦支队一大队二中队队长何浩建议,应加强警银企联系,依托“智慧新经侦”等技术平台,共同发力封堵漏洞、防范风险。

针对此案中发现的“补办新卡只需提交交易密码,不需要卡主预留手机致电”的情况,以及部分银行在信用卡安全防护上存在的漏洞,警方建议,银行升级信用卡安全防护措施,加强对客服人员的培训,以案说法,增强风险防范意识,依法依规办事,该拒绝办理的要明确拒绝。 新华社记者毛鑫

用西方导弹打俄本土? 普京警告“不对称回应”

新华社北京电 俄罗斯总统弗拉基米尔·普京5日警告,假如有西方国家向乌克兰提供远程精确制导武器用于攻击俄罗斯本土目标,俄方可能采取“不对称回应”,向一些境外地区提供武器以打击那些西方国家目标。

有来有往

北大西洋公约组织秘书长延斯·斯托尔滕贝格最近多次呼吁允许乌克兰使用西方援助武器打击俄罗斯领土。普京5日在第27届圣彼得堡国际经济论坛开幕前回答媒体相关提问时说,西方如允许乌方使用更具威力的武器袭击俄罗斯,将是一种“严重升级”行为,将使西方陷于与俄罗斯的战斗。

普京说,俄罗斯会改进防空体系,击落来袭的西方援乌导弹。如果有西方国家考虑向乌克兰提供武器用于“打击我们的领土并给我们造成难题”,“那我们为什么没有权利向世界上一些地区供应同类型武器”,让这些地区有能力打击那些西方国家的敏感设施。

“这种回应可以是不对称的。我们会考虑。”他没有解释“世界上一些地区”具体指哪些国家。

普京5月28日警告,一些西方国家提议允许乌克兰使用外国援助武器打击俄罗斯境内目标是在“玩火”,会引发“严重后果”。

美国官员5月30日证实,美国总统约瑟夫·拜登有条件同意乌克兰用美国援助武器打击俄罗斯境内目标。一些欧洲国家最近也改变立场,同意向乌方提供更大射程武器。乌克兰方面消息称,乌克兰军队本月2日首次使用西方援助武器打击俄罗斯境内目标。

施压德国

德新社报道,普京5日专门警告德国不要向乌克兰提供“金牛座”巡航导弹用于打击俄罗斯境内目标,否则“将彻底摧毁俄德关系”。“金牛座”导弹射程500公里。是否向乌方供应这种导弹,在德国国内引发大量争论。德国总理奥拉夫·朔尔茨迄今没有批准,担心那会把德国直接拖入俄乌冲突。

普京还批评德国向乌克兰援助“豹”式主战坦克。由于第二次世界大战期间德国入侵苏联,第一批德援坦克“出现在乌克兰土地上时,对俄罗斯人造成一种道德上的冲击”。

无稽之谈

被问及俄方阵亡人数时,普京说,按照规定,他不能披露具体数字,但俄乌双方战死人数之比为1:5。他还说,乌方手上有1348名俄军俘虏,俄方有6365名乌军俘虏。

谈及西方猜测俄罗斯可能袭击北约成员国的说法,普京斥之为“无稽之谈”。“有人编造说俄罗斯想要攻击北约。难道你们是彻底疯了吗?就像这张桌子一样愚蠢。是谁编造的?真是胡扯!” 胡若愚