

# 跨國假卡侵港 10日撤走80萬

## 3洋漢凌晨出動 11張食卡揭行藏

香港文匯報訊(記者 蔣焯文、杜法祖)跨國假卡集團於歐洲多國包括法國，盜取他人信用卡資料後製成假提款卡，派出外籍「車手」來港犯案，10日內在中區2間銀行的櫃員機，瘋狂提取合共逾80萬元現金。警方商業罪案調查科根據情報，昨晨掩至中區一間酒店服務式住宅大廈，拘捕3名涉案外籍男子，檢獲207張假卡，及總值80萬元現金財物。今次是警方4個月內破獲的第2宗同類案件，不排除稍後會有更多同黨落網。

被捕3名外籍男子，1屬加拿大籍，47歲，另外2人為保加利亞籍，分別35及36歲，3人均屬一個跨國假卡集團成員，分別在本月3日及4日抵港，本月7日(周六)清晨首次犯案。由於他們盜用的假卡資料，每日24小時內僅能在港提取最多1千至3千元現金，因此他們每日都需利用大量假卡提款，為方便犯案，3人更連續10日內，固定在中區2間銀行的2部櫃員機瘋狂提款，結果一共提取了80萬元現金，期間有11張假卡被櫃員機保安系統沒收，惟因此亦暴露行藏。

### 利用時差 圖避銀行追查

警方商業罪案調查科方國華警司表示，早前接獲情報包括銀行投訴，得悉該跨國假卡集團於歐洲多國，包括法國及意大利盜取大量他人的信用卡資料後，植入俗稱「白卡」的空白提款卡磁帶，再由集團成員帶來港犯案。商罪科調查後，鎖定該集團成員早前來港租住位於中區的酒店服務式住宅單位，在跟蹤監視期間，探員發現3名目標男子晝伏夜出，每到凌晨4、5時或5、6時才往櫃員機瘋狂提款。估計他們選擇凌晨犯案，除因人少方便接連提款外，更利用本港與海外的時差，圖避過銀行追查。

### 警檢白iPhone4及196張假卡

昨晨10時許，商罪科人員突擊搜查中區皇后大道中近樂古道目標酒店服務式住宅單位，拘捕3名涉案外籍男子，並在單位內檢獲196張偽造提款卡，總值70萬元的現鈔，包括美元、加元及港幣，以及相信用贖款購買的名牌貨品，包括白色iPhone4、手提電腦、手表及皮帶等，總值逾10萬元。

在1月25日，警方亦在灣仔一間酒店破獲一個手法相同的跨國假卡集團，拘捕3名羅馬尼亞籍男子，檢獲29張假卡及近200萬港元。警方紀錄顯示，2009年全港一共檢獲715張假卡，去年下降至611張。方國華強調警方會繼續與海外機構及本港銀行業界保持緊密合作，有決心亦有能力打擊一切跨境犯罪活動。



3名涉嫌來港行使假卡外籍男子，在中區一服務式住宅大廈被警方拘捕。



探員在3名被捕外籍男子所租住單位帶走大批證物。

### 跨國假卡集團在港屢犯案

- 2011-01-25 跨國假卡集團在海外盜取銀行客戶資料後，再以購物優惠卡製成大量假提款卡，到本港銀行櫃員機瘋狂提款。但部分假卡被櫃員機「食卡」，銀行發現假卡後報警。警方翻查閉路電視後，到灣仔一酒店拘捕3名羅馬尼亞籍男子，檢獲29張假卡及近200萬港元。
- 2010-02-01 警方商業罪案調查科瓦解一個來港行使假信用卡的跨國集團，拘捕3男1女大馬騙徒，檢獲65張假信用卡，發覺他們來港短短數日，已用假卡購物及消費不少於8萬元。
- 2008-11-08 跨國黑客詐騙集團闖入蘇格蘭皇家銀行(RBS)的電腦系統，套取資料製作假提款卡，12小時內從全球包括香港的280個城市提走近1,000萬美元(約7,762.8萬港元)。全港各大銀行的自動櫃員機遭人用蘇皇的假卡嘗試237次提款，其中226次成功，共被提走428萬港元。
- 2008-04-06 警方在一間酒店內拘捕2名英漢，他們涉嫌盜用他人信用卡資料製造假提款卡，來港在銀行櫃員機提款，探員當場搜獲48張懷疑假提款卡，以及逾21萬元現款。

資料來源：香港文匯報資料中心 製表：香港文匯報記者 杜法祖



警方商罪科警司方國華(中)，展示行動中檢獲的假卡及贓物。

## 外籍「車手」掃貨 扮遊客易得手

香港文匯報訊(記者 杜法祖)警方昨日拘捕3名來港犯案的假卡集團外籍「車手」(行使假卡購物或提款者)，其實跨國假卡集團招聘外籍人士來港當「車手」，情況並不罕見，原因是他們可名正言順用遊客身份進入名店「掃貨」，店舖職員對他們的警惕性較低，被揭發用假卡機會亦因而大減。

雖然假卡集團除要為「車手」提供來回機票和食宿，每次成功得手脫貨後，更要拆帳給對方酬勞(一般為所得的一成)，但假卡集團亦樂於支付。過往亦曾有來自東南亞地區，甚至東歐的「車手」在本港犯案落網。

此類外籍「車手」多為老手，假卡集團在製造假卡時，只有卡上磁帶是使用原卡主人資料，但信用卡持有人姓名便印上「車手」的姓名，店舖職員核對旅遊證件亦難以揭發。

「車手」通常會2人一起出動，專挑繁忙時間混在顧客群中，以聲東擊西方法，讓職員疏於細察看信用卡，只憑卡中心監控，若卡主未曾報失，便可瞞天過海直接過數；甚或像今次被捕的3名「車手」一樣，直接用假卡到銀行櫃員機提取現金，更乾淨利落，兼可免除假卡被名店店員當面揭發的風險。

### 防止個人資料外洩錦囊

- 妥善保管個人資料，包括身份證及信件；
- 使用信用卡應在自己視線範圍內，防止被套取資料；
- 不要將密碼與提款卡放在一起；
- 避免使用易記的號碼，例如出生日期等作為密碼；
- 丟棄的銀行信件應徹底銷毀；
- 留意銀行月結單是否有不尋常交易，如發現沒有收到月結單，應主動聯絡銀行了解。

資料來源：警方商業罪案調查科 製表：香港文匯報記者 杜法祖

SHIMA  
世茂房地產

**熱烈歡迎**  
**江西省省長吳新雄蒞港**  
**暨**  
**隆重祝賀**  
**2011江西(香港)招商引資活動周**  
**圓滿成功**

**許榮茂 敬賀**  
締造生活品位，成就城市夢想!

香港：香港灣仔港灣道1號會展廣場辦公大樓43樓 電話：852 2511 9968  
上海：中國上海浦東新區銀城中路68號時代金融中心36-38樓 郵編：200120 總機：86(21) 3861 1111

**熱烈歡迎**  
**江西省省長吳新雄**  
**率代表團蒞港 暨**  
**隆重祝賀**  
**2011江西(香港)招商引資活動周**  
**圓滿成功**

余國春      余鵬春  
林樹哲      梁婉儀  
楊連嘉      霍震寰  
戴德豐      簡松年

南益實業(集團)有限公司  
香港專業人士協會

**同敬賀**  
(排名不分先後)