

內地盜竊卡案發頻繁地區



銀行卡未離身，卻遭異地提款，卡裡少則數千元多則數十萬、數百萬元錢被瞬間轉走——一種新型的銀行卡犯罪在內地呈爆發式增長。犯罪分子盜取存戶的銀行卡信息並複製偽卡，瘋狂提款。隨着內地客出境消費增多，此類犯罪手法更精準了赴境外旅遊的中國居民。除廣東外，上海、浙江、福建等沿海省市都是案發頻繁的地區。業內人士指出，廣東是銀行卡偷竊犯罪活躍的重要地區，而茂名電白則是廣東高點最為集中的區域。和汕尾陸豐以製販毒品著稱一樣，電白也成為內地銀行卡犯罪最重要的源頭。

香港文匯報記者 敖敏輝

粵成製假卡源頭

外遊國人成獵物

內地瘋狂轉賬 外埠蹲守盜卡



警方繳獲大量非法使用的POS機。

一種最新的趨勢是，一部分犯罪分子將目標鎖定赴境外旅遊的中國居民。他們隱藏在東南亞、歐洲、俄羅斯以及港澳地區，偷錄在當地磁卡消費的中國遊客銀行卡信息，在內地瘋狂錄取銀行卡金錢。

跨國偵辦難度大

據廣州的受害者周小姐介紹，她於今年3月前往泰國旅遊，回國後第三天收到短信通知，告知其銀行卡在泰國被錄掉3000美元。由於旅遊時並未有這麼大數額的消費，一頭霧水的周小姐前往銀行諮詢並報警。經過確認，周小姐的銀行卡確實在泰國某商場被人偷錄。接警民警介紹，已接到多宗類似報案。

「如今，中國的作案團伙分赴海外，或獨自犯案，或與當地團伙聯合，專盯中國遊客。」廣東省公安廳經偵局一位辦案民警告訴記者。

遺憾的是，由於跨國偵辦難度大，目前，儘管境外偷錄銀行卡報案數量多，但幾乎沒有相關案件偵破的公開消息。

記者從廣東省公安廳獲悉，今年5月，深圳警方破獲內地首宗網上偷錄境外信用卡的犯罪集團，抓獲中國籍犯罪嫌疑人名單5名。據深圳市公安局辦案民警介紹，該團夥作案範圍涉及10多個國家的大量信用卡，且作案手法新穎，偵破難度極大。由於警方仍在偵辦，公佈破案過程及疑犯具體作案細節的時機尚不成熟。

大馬磁卡無需密碼

「但可以肯定的是，他們的作案對象就是在境外購物消費的中國遊客。」這位民警說，在馬來西亞等國，錄信用卡不用密碼，這為犯罪團夥省卻了很多程序，令偷錄銀行卡更為便捷。目前，發生在境外的偷錄銀行卡案件也多以信用卡為主，值得警惕。

警方介紹，偷錄銀行卡犯罪不管發生在國內還是國外，都對居民的財產安全造成極大威脅。令人擔憂的是，擁有世界上最龐大持卡人群和銀行卡數量的中國，錄卡消費逐年增長，今年一季，中國人均錄卡消費同比增4成，人均超過7,000元。而來自警方的消息顯示，絕大多數受害者均有錄卡消費的經歷。由於發案頻繁，偷錄銀行卡犯罪已引起內地警方重視。今年4月起，銀行卡犯罪重要源頭和受害人群最大的廣東，開始部署大規模的深挖嚴打行動。



四步驟犯案 數十秒轉移資金

犯罪分子犯案手段多種多樣，且手段高明。據警方人士透露，最常見的一種犯案手法為：盜取用戶的卡信息和密碼—複製偽造銀行卡—通過POS機盜竊資金—轉移資金。四個步驟說起來簡單，但團夥作案時，每一步都要經過精心安排，有專業分工。

偷錄卡作案四步驟

第一步

犯罪集團派成員赴商場及酒樓等消費場所，應聘收銀員等能接觸磁卡環節的崗位，每人派發多個微型側錄設備。

第二步

客戶付款時，疑犯持設備數秒內錄其銀行卡信息（客戶通常將卡交與收銀員，待金額確定後再回到手中輸入密碼），並通過內眼或視頻設備記錄下卡密碼。若卡內有足夠資金，則很快開啓偷錄卡程序。

第三步

準備偷錄卡時，另一成員通過技術手段，將側錄的卡信息錄入空白磁條上，製成偽卡。據介紹，掌握密碼後，這種偽卡和原卡的磁卡功能完全一樣。隨後，負責偷錄卡的成員通過POS機在最短時間內錄走卡內資金。

第四步

完成偷錄卡後，再把「吃」進POS機中的錢悉數轉到同謀手中的銀行卡。最後，「車手」再就近或在異地的ATM機上提款，完成最後作案步驟。從偷錄卡到提取現金，過程甚至能夠在1分鐘內完成，令受害者無計可施。



圖為繳獲的偽造銀行卡。

粵公安廳：乏證據 逮捕率不足兩成



廣東省公安廳副廳長何廣平。

茂名是銀行卡犯罪的重要源頭，廣東本省也是該類犯罪的重災區。據公安部門介紹，廣東是銀行卡發卡大省，卡量3億多張，約佔內地總卡量34億的10%。這幾年銀行卡犯罪發案數逐年攀升，佔全省全部經濟犯罪40%以上。

然而，與搶劫、盜竊不同，電信、銀行卡詐騙作為非接觸性犯罪類型，查處難度較大，銀行卡作為近一兩年興起的新興經濟犯罪，難度更大。磁條卡技術低安全差、讀寫銀行卡設備缺乏監管、POS機的發放和使用存在監管漏洞等，都給犯罪分子可乘之機，也為警方破案帶來難度。

另外，犯罪分子與受害人之間沒有直接接觸，詐騙鏈條中不同環節的犯罪分子也可能相互並不認識。因此，在新的刑法修正案出臺之前，對這類犯罪存在打擊難、取證難的問題。「因為證據不足，對很多不法分子都是放了放、放了抓，震懾力不足。」據廣東省公安廳副廳長何廣平介紹，目前廣東銀行卡犯罪案件的逮捕率不足兩成。

近年4月起，廣東開展打擊銀行卡犯罪專項行動，有針對性地整治重點區域和重點環節。何廣平稱，此次專項行動全面提升打擊層級，一改此前各地各自為戰的局面，全省的發案由省公安廳經偵局統一指揮，並親自派出警員參與一線作戰。5月20日的「海燕—2014」專項行動收網中，警方搗毀電白籍特大犯罪集團，抓獲50多人。



圖為犯罪集團使用的側錄器，用於盜取用戶的卡信息。

金額難獲全賠

六招保卡安全

- 1 保護銀行卡信息和密碼。錄卡消費時做到「卡不離身、卡不離開視線」。
- 2 防範個人身份資料信息洩露。辦銀行卡要通過正規途徑去銀行申辦，不要輕易相信銀行以外的所謂代辦點和互聯網上去申辦。
- 3 定期更改銀行卡密碼。
- 4 寧捨小錢，保大錢，開通餘額查詢短信提醒功能，一旦出現異常交易，立即報警。
- 5 不要持有大額存款的儲蓄卡磁卡消費。
- 6 盡量用信用卡磁卡消費，並設有額度限制。

內地盜竊銀行卡活躍地區及高點



廣東盜錄卡案 多在電白ATM提款

長期以來，廣東是銀行卡盜刷犯罪活躍的重要地區，而茂名電白則是廣東高點最為集中的區域。記者查閱近兩年來內地破獲的銀行卡犯罪案件，七八成以上的疑犯來自電白。警方介紹，犯罪集團提款的ATM機，相當比例也出現在電白。和汕尾陸豐以製販毒品著稱一樣，電白也成為內地銀行卡犯罪最重要的源頭。

電白地處粵西腹地，是廣東傳統的漁鄉，經濟較為落後，為何該地銀行卡犯罪如此氾濫？知情人透露，早年，電白少數外出務工人員

掌握銀行卡盜刷技術，並因此致富。回到電白之後，專業化加強，為壯大業務，發動大量親友參與各個環節。正是通過這種「傳幫帶」，令當地犯罪窩點迅速增多，並由此形成產業。

據介紹，在電白當地擁有完整上述4個作案步驟分工的團夥並不多，每個步驟分別有團夥在經營，不同工種之間存在交易和買賣，這加劇了當地銀行卡作案的專業化和規模化。「比如有人專門從網上申請POS機，為側錄卡類人員提供盜刷，從中收取盜刷資金50%的暴

利」。在複製銀行卡環節，則有人專門購買製卡銀行卡面的機器設備，為到商場、金舖等場所盜刷的另一個團伙製作複製卡。

這位知情人透露，如今的電白縣，真正外出打工的年輕人並不多，當地的80後、90後更喜歡賺快錢，而不願到工廠從事體力活。他們熟悉電腦技術和網絡，或盤踞當地，或到外地發展業務，使得電白籍人員成為該行業的生力軍，造就了諸如麻崗鎮之類知名銀行卡犯罪重鎮。警方多次打擊，但屢禁不絕。