

银行卡明明就在自己身上，卡上的钱却在千里之外被人盗刷和盗取。今年上半年以来，四川德阳中江县有多位市民就遇到了这种怪事。今年6月，警方打掉了这个横跨四川、福建两地，专门盗刷和盗取银行卡的诈骗犯罪团伙，共抓获犯罪嫌疑人14人。

刘女士是四川省德阳市中江县城区的一名小学教师，工资卡是用了十多年的纯磁条卡。今年2月的一天，她突然收到一条POS机刷卡的消费信息。

受害人

刘女士：

怎么突然一下子我的钱就少了，从POS机上取了9000多，卡又在我自己身上，我就一下子发慌了。

刘女士到银行查看消费记录发现，这9000多块钱是在贵州花掉的，但她本人却一直在中江。与刘女士一样，中江县富兴镇的养殖大户刘先生用于资金周转的卡也是纯磁条卡，没有开通短信消费提示，先生说，今年4月18日他接到客户的一个电话才意识到卡上的钱被盗取了。

受害人

刘先生：

他（客户）说给我打了十多万，我去查账上余额只有一两千块钱，晚上又看不到详单（消费记录），第二天银行开门我们就去查详单。他从2月3号开始取钱，几乎每天都取两万，那段时间账上有钱，一直取到4月17日，总共（被盗取了）328940（元）。我那个卡（取款金额）设了上限的每天可以取两万，但是一次只能取5000，我说这个钱不是我取的，银行说遭了（被）盗刷了。

取款记录显示，刘先生的钱是被人分60多次在福建省龙岩市的几处银行ATM机上取走的。实际上，从2018年12月底以来，中江警方已陆续接到类似报案10余起，受

害人少则损失几千块，最多的损失32万多元。

## ATM机上装微型摄像头和读卡设备

由于案情重大，四川德阳、中江两级警方迅速成立专案组，案件侦查迅速展开，并很快有了实质性的突破。

专案民警发现，被盗刷的都是不带芯片的纯磁条银行卡。这种卡安全性能较弱，受害者在输密码时也没有刻意遮挡，很容易泄露相关信息。

中江县公安局刑侦大队四中队中队长

何关军：

他们（受害者）都反映为同一个地方，就是我们（城区）中市街的一个ATM机上取过款或存过款，或者是查过余额。

受害人

刘先生：

我们去都比较匆忙，把卡插上，把密码输了，就查询有没有余额，把卡取出来就走了。

办案民警就此推断，有人在ATM机上做了手脚。警方通过调取银行的监控也证实了这种推断。从2018年12月到2019年2月间，有两名陌生男子多次在这家银行的ATM机前排队。表面上看，像是取钱，实则在ATM机上安装窃取银行卡信息的设备。

中江县公安局刑侦大队四中队中队长

何关军：

这个设备从他安装到取走期间，在这个ATM机上操作取款、查询的银行储户信息和密码，都已经被他窃取走了。

经侦查，民警很快锁定了中江县的胡某、赵某和四川巴中市的周某等人有重大作案

嫌疑。2019年3月，胡某、赵某、周某以及同伙刘某、刘某某和罗某相继落网。据胡某等6人交待，从2018年12月至2019年2月间，他们多次往返于四川成都和中江，以伪装取款的方式在ATM机上安装窃取设备，非法获取他人的银行卡信息。胡某将这些信息倒手卖给“上家”福建人王某，王某再复制银行卡安排人实施盗刷盗取。

中江县公安局刑侦大队副大队长

李云：他们当时商量好的是按四六开，中江这边（胡某等人）得六（成）福建那边（王某等人）得四（成）。

## 涉案300万 跨省诈骗团伙被端

根据胡某等人的交待，一个以福建的王某为核心、横跨四川、福建两省的信用卡诈骗团伙逐渐浮出水面。由于大部分受害人的银行卡被盗刷地点在福建龙岩，专案民警决定去龙岩寻找时机，一举端掉这个团伙。

专案组民警赶到福建龙岩后，在当地警方的支持下，专案组民警先找到了给王某提供POS机、并帮王某取款的陈某等5人的落脚地点。4月26日，警方决定采取收网行动。

中江县公安局刑侦大队四中队中队长

何关军：

将（陈某）他们几个人全部抓获。在他们居住的房间里面，当场就搜出了四十多台的POS机和一个（复制银行卡的）写卡器。

然而，伪造银行卡的犯罪嫌疑人王某却逃跑了。

中江县公安局刑侦大队副大队长

李云：

王某的反侦察意识也特别强，马上断了一切通讯联系，他的胆子也大，在逃跑的这段期间，邀请了（龙岩当地人）刘某两兄弟继续还在作案。

今年6月6日，专案组民警在福建龙岩武平县将王某等三人抓获，现场搜查到POS机二十余台，写卡器一部和银行卡十余张。最终、这个以王某为核心的14人跨省信用卡诈骗团伙被警方一举打掉。

经初步查明：自2018年12月以来，王某团伙在全国十余个省市作案数百起，盗刷涉案金额300多万元。专案组民警介绍，王某团伙之所以能频频得手，是因为他们瞄准的都是安全性能较差的纯磁条银行卡用户，警方建议这类用户应尽快到银行将卡进行升级处理，同时,在陌生的ATM机上或pos机上取款、刷卡时要格外留意设备是否存在异常。

目前，王某团伙的14名犯罪嫌疑人因涉嫌信用卡诈骗罪、侵犯公民信息罪均被依法采取刑事强制措施，案件还在进一步侦办中。