神秘的信用卡

——周口市2015年“2·2”信用卡诈骗案侦破纪实

□本期顾问 王洪强 □本期统筹 政法新闻部

核心阅读 利用银联交易系统漏洞，犯罪嫌疑人利用信用卡套取现金1304万元。该案涉案人员众多，涉案地域广，涉案人员复杂，是一起罕见的高智商银行卡诈骗案件，资金流动多在网上进行，手段隐秘，侦办过程十分艰难。2015年2月2日，周口警方接到报案后，经过艰苦工作，辗转几万公里，“2·2”信用卡诈骗案最终告破，涉案17名犯罪嫌疑人全部落网。时过境迁，这起特大信用卡诈骗案仍给金融部门和广大市民带来震撼和警示。

银行报警 有人空卡套现1304万元

2015年2月2日下午，河南某金融公司周口分公司工作人员到周口市犯罪侦查支队报案称：2015年1月31日至2月1日两天，蔡某霞、李某、王某欣三人持POS机频繁发生多宗大额银联卡预授权，完成离线通知交易及小金额的预授权完成撤销交易，空卡套取现金1304万元，涉嫌信用卡诈骗犯罪。接报后，周口市公安机关立即成立“2·2”信用卡诈骗专案组，开展侦破工作。

经初步查明，2015年1月31日至2月1日，主要犯罪嫌疑人孙某、陈某、徐某等人使用银行卡和POS机，利用银联商务公司和银行系统漏洞，空卡套取金融机构资金1304多万元。资金套出后，2015年2月1日和2月2日，犯罪嫌疑人在周口通过取现、电汇等方式转移赃款，截至报案时，犯罪嫌疑人已全部逃离。

“2·2”信用卡诈骗案专案组民警面对空卡套现这一新型犯罪，迎难而上，连夜开展工作。专案组民警兵分三路：一路民警和金融业务专家研究空卡套现犯罪过程，从中发现线索；一路民警调取银行录像和周口城区道路视频，查找犯罪嫌疑人和嫌疑车辆；一路民警调查涉案POS机申办情况，确定犯罪嫌疑人身份。

经过大量数据分析，民警首先从办理POS机的机主调查，锁定利用虚假信息申办POS机的犯罪嫌疑人，并在周口一宾馆内抓获犯罪嫌疑人张某超、崔某友、王某兴，在商丘市抓获犯罪嫌疑人王某欣、蔡某霞，在武汉市抓获犯罪嫌疑人李某。其次，通过王某兴等人供述和调取取款时外围视频资料，确定主要犯罪嫌疑人徐某、陈某等人真实身份。经过对赃款去向的查询和外调工作以及到案犯罪嫌疑人的供述，逐个锁定本案另外主要犯罪嫌疑人孙某、王某彦、郭某林、赵某飞等人。

辗转万里 犯罪嫌疑人悉数落网

专案组针对涉案犯罪嫌疑人智商高、反侦查能力强、流窜多地作案的特点，确定了“四侦合一、因人施策、集优聚歼”的抓捕工作思路。通过分析陈某曾使用过同案犯罪嫌疑人李某的银行卡，掌握了该银行卡的使用轨迹，并据此确定陈某系安徽合肥人。顺线追踪，摸清了陈某的活动轨迹及社会关系。2015年3月5日，专案组民警在合肥市将该案主要犯罪嫌疑人陈某抓获。

后经调查另一名主要犯罪嫌疑人孙某转移赃款时使用过的银行卡（作案后停用），发现孙某洗钱使用的是境外赌博网站（通过上海某科技有限公司第三方支付平台进行洗钱）。在相关部门的大力配合下，通过第三方支付平台筛选出大量银行卡卡号，对这些卡号进行分析和外调发现了孙某与顾某飞（同案犯罪嫌疑人）的关系。通过对顾某飞的实地调查，发现其曾使用蔡某锦的银行卡在周口市、山东省济宁市作案时住宿登记过。虽然该银行卡已停用，但民警并未放弃，始终围绕蔡某锦、顾某飞做工作。从蔡某锦、顾某飞的银行交易明细的交易对象白某红、邓某雷、刘某娇的银行卡号，通过系统查询，发现白某红、蔡某锦、邓某雷、刘某娇的银行卡在济宁市、洛阳市等地使用过，分析这几张银行卡应该是犯罪嫌疑人孙某或者是顾某飞在使用。

2016年1月5日，经调查，其中一张蔡某锦的银行卡在陕西省靖边县预授权住宿，专案组民警赶到靖边时，犯罪嫌疑人已退房，专案组民警通过调取该酒店视频，锁定主要犯罪嫌疑人孙某、顾某飞等人和他们使用的交通工具。由于孙某等人既是周口的逃犯又是外地上网逃犯，虽持有他人多张身份证、银行卡，但从不坐飞机、高铁等高速交通工具，反侦查意识极强。无论是抓捕还是取证，专案组民警都做了大量工作，奔波于连云港、济宁、烟台、北京、上海、杭州、台州、西宁、靖边、洛阳、武汉、合肥、宿州等地，行程2万余公里。2016年1月23日，周口专案组民警通过侦查，在济宁市将孙某、顾某飞抓获。

民警一鼓作气，将该案犯罪嫌疑人赵某飞、王某彦等人抓获。该案另一名主要犯罪嫌疑人徐某作案潜逃后，抛家弃子，从此销声匿迹。民警数十次深入徐某老家和其主要社会关系人住处进行秘密摸排和蹲守，经不懈努力，在当地派出所的配合下，于2016年4月22日在郑州市二七区一出租屋内将徐某抓获。至此，该案17名犯罪嫌疑人已抓获16名，犯罪嫌疑人王某进（此案中取现200万元）迟迟未到案，成为专案组民警的一大心结。

通过对王某进家人的银行卡数据分析发现，在案发后第八天，王某进通过其家人的银行卡汇到温州市其哥哥的邮政储蓄卡账号上一笔款。2016年4月23日，其哥哥又将这笔款汇入王某进姐姐的银行卡上，调取王某进姐姐的银行卡交易信息发现，这笔款当日就在周口中心城区一邮政储蓄银行的ATM上被取走，经调取该ATM机视频，发现取款人就是王某进。2016年7月20日，专案组民警在郑州市大学路一出租屋内将犯罪嫌疑人王某进抓获，此案全案告破。

全力追赃 将银行损失降到最低

该案侦办伊始，周口市公安局就把追赃工作放在了重中之重的位置。调查取证时，只要不影响抓捕犯罪嫌疑人，本着“资金流到哪里就追到哪里”的工作原则，顺着资金流向追赃挽损。

除依法告知其主动退赃外，对涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得的犯罪嫌疑人毫不手软，刑拘3人，逮捕起诉2人。截至目前，共追缴、冻结赃款640多万元，追缴车辆3台（宝马1台、本田1台、福特1台）、缴获作案工具POS机10台、银行卡200余张，带破外省同类案件4起，抓获空卡套现类案件的“理论创始人”（号称“祖师爷”）之一的王某彦。

此类案件主要作案手段是利用信用卡和预授权的POS机，采取大额预授权完成—小额预授权完成—信用卡资金转出—小额预授权撤销—大额预授权离线（通知）的手段进行空套资金，银行系统漏洞缺陷给犯罪分子提供了可乘之机。专案组给银监、银联部门提出了堵塞银行系统漏洞的书面建议，防止此类案件再次发生。