

骗过银行审核,冒充卡主补办信用卡,随后刷卡购物、变现、分赃——

犯罪分子盯上补办信用卡

普法知识点

◆翟某、李某等人以信用卡损毁为名,冒充卡主要求银行补办并邮寄新卡,其获取信用卡并使用的行为应属于“冒充他人身份骗取信用卡”,而非“盗窃信用卡”。

◆李某购买实体黄金后,将涉案黄金以变卖的方式转化为现金,并将所得钱款按照事先约定的比例,通过他人账户进行分赃,这种通过第三方转账分赃的行为体现出逃避侦查、隐瞒来源的明显故意,应当追加认定为洗钱罪。



冒名补办信用卡

日常生活中,我们在使用信用卡时难免会遇到需要挂失或补发的意外时刻,各大银行为了方便客户,通常会对此提供线上快捷服务。但这些便民服务,却成为了不法分子眼中可以钻的空子。日前,经江苏省无锡市梁溪区检察院提起公诉,法院以信用卡诈骗罪、洗钱罪判处被告人李某有期徒刑五年九个月,并处罚金9万元。其余涉案人员均已另案起诉,相关案件目前正在进一步审理中。

翟某常年无业,没有稳定收入来源。2023年3月,翟某的丈夫刘某甲自称有“赚快钱”的门路:“我有办法拿到别人的信用卡,只要把卡刷了就能赚不少钱,你要不要跟我干?”翟某听后欣然同意,并很快学会了全套流程。

原来,刘某甲通过境外渠道批量购买了包含信用卡账户、密码、持卡人身份证号等内容的个人信息,拿到这些信息后,刘某甲让翟某冒充信用卡卡主致电银行客服,声称自己的信用卡不慎损坏,要求补办新卡。

通常情况下,银行客服人员在为客户办理电话补卡业务时,会在卡主办卡时设置好的密码安全保护问题中随机抽取数个,要求来电方正确回答以验证其身份,只有通过了身份验证才能进一步办理后续业务。但由于部分问题设置得过于简单,翟某凭借先前购买到的个人信息进行作答都能回答正确,从而完成补卡申请。最终,翟某通过该手段成功挂失补办了3张信用卡,并要求银行通过邮寄的方式发放上述信用卡。

在通话过程中,翟某还利用已经通过验证的“卡主身份”向银行客服询问信用卡额度、补办信用卡

的快递单号、取件码等信息。

冒充卡主大量刷单

翟某申请补办的信用卡都被银行邮寄至卡主预留的在银行的账单地址处,因涉及其他省市,需要有人赶在快递送达卡主之前“截获”。翟某当即想到了自己失业的丈夫李某。“你只要取到卡,找个地方把里面的额度刷出来就行,我们四六分成。”在金钱面前,李某心动了。

为了躲避侦查,李某并没有自己去领取信用卡,而是“转包”给了自己的表弟刘某乙,刘某乙当即赶赴外地取件。“师傅,我有一个快递件着急要用的,您别派送了,我现在自己来拿。”快递员在向刘某乙确认过姓名、住址、快递单

号等取件信息后,将快递件交由刘某乙签收。在拿到刘某乙取来的信用卡并完成新卡激活后,李某迅速开始行动——先后至天津、河北唐山等地的珠宝店内,冒用信用卡卡主身份,通过POS机刷卡的方式,将多张信用卡内共计19万余元的额度都用来购买黄金首饰。

为了将这些黄金首饰“洗”干净,李某又通过微信朋友圈寻找收购黄金的买家,最终与经营黄金回收业务的商家冯某等人取得了联系。随后,李某辗转多处,将这些黄金首饰分3次变卖,共获利17万余元。

将黄金变现后,李某通过刘某乙等人的账户将8万余元赃款分6次转账给翟某。

“我信用卡里的钱去哪了?”几天

后,信用卡卡主杨某惊讶地发现自己的信用卡里8万余元额度都被使用光了,并且有多笔非本人交易记录,他随即联系银行,报信用卡中心报案。2023年4月,李某、翟某等人陆续被公安机关抓获到案。

引导侦查准确性

2023年5月16日,梁溪区检察院应邀派员介入该案,承办检察官在仔细梳理在案证据后认为,卡主的信用卡并未失窃,翟某、李某等人以信用卡损毁为名,冒充卡主要求银行补办并邮寄新卡,其获取信用卡并使用的行为应属于“冒充他人身份骗取信用卡”,而非“盗窃信用卡”,李某后续冒充持卡人刷卡购买黄金的行为,应涉嫌信用卡诈骗罪,而非盗窃罪。对此,检察官引导公安机关对罪名进行精准认定。

2023年7月24日,公安机关以涉嫌信用卡诈骗罪将李某移送至梁溪区检察院审查起诉。同年8月25日,公安机关以涉嫌信用卡诈骗罪将翟某移送审查起诉。

在进一步审查后,检察官认为,李某购买实体黄金后,将涉案黄金以变卖的方式转化为现金,并将所得钱款按照事先约定的比例,通过他人账户进行分赃,这种通过第三方转账分赃的行为体现出逃避侦查、隐瞒来源的明显故意,应当追加认定为洗钱罪。

针对李某、翟某供述的涉案人员刘某甲,检察官及时引导公安机关延伸侦查方向,查明刘某甲已因涉嫌其他犯罪被外省公安机关抓获,其向翟某提供信用卡信息、传授犯罪方法等犯罪事实已移送异地公安机关,为办理关联案件提供了关键线索。

2023年8月24日,梁溪区检察院以涉嫌信用卡诈骗罪、洗钱罪对李某提起公诉。同年9月25日,梁溪区检察院以涉嫌信用卡诈骗罪、洗钱罪对翟某提起公诉。2024年1月19日,法院以信用卡诈骗罪、洗钱罪对李某作出上述判决。翟某、刘某乙等人所涉案件正在进一步审理中。

(姚雯/漫画)

案讯点击

把解除无人机禁飞限制做成了生意

5人被判提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪

本报讯(记者蒋杰 通讯员陈璐萍 周洋)“博主的无人机居然没有禁飞限制!”“博主求带飞!”……用不正当手段破解了无人机的禁飞限制后,王某喜滋滋地在网络平台上展示自己的无人机高空飞行成果,看到粉丝们的热情回应和对“破解之法”的询问,王某发现了“商机”。日前,经浙江省宁波市海曙区检察院提起公诉,法院以提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪判处李某、王某等5名被告人有期徒刑三年至十个月不等,均适用缓刑,并处罚金。

王某是一名无人机爱好者,平时喜欢用无人机拍摄短视频上传到自己的自媒体平台,收获了许多粉丝。一段时间后,不满足于现状的王某开始想办法让无人机飞得更高,以拍摄到更美的风景。由于无人机在出厂时就已设置了限高和禁飞区域,如果想让无人机飞得更高更远或者在禁飞区域起飞,就必须到公安机关审批备案,再向无人机公司申请解除限制。为了更方便地破解这些限制,王某打算自行寻找“外援”。

2022年2月,王某在网上找到了同为无人机爱好者且会技术的李某,帮自己解除禁飞限制。李某爽快地答应下来,以远程控制的方式帮王某破解了无人机的禁飞限制,事后向王某收取了500元好处费。

解除限制后,王某便使用无人机在高空拍摄,并在自媒体平台上展示拍到的高空美景,很快吸引了许多粉丝,还有人向王某私信请教“破解之法”。在粉丝的热情反应中,王某看到了“商机”。他找来李某商量合作,由王某在某网络平台上标注“有偿介绍破解无人机”吸引粉丝,并将有需求的人介绍给李某,李某则负责为客户破解无人机禁飞限制。看到这样的方式来钱快,李某又找来3人帮自己介绍客户。

2023年3月17日,公安机关根据相关线索,发现海曙区有居民的无人机禁飞限制被破解了,涉嫌犯罪,遂于当日立案。随后,公安机关发现了王某、李某等人的犯罪事实并将其抓获归案。

经查,自2021年下半年起,李某就开始经人介绍破解无人机禁飞限制,截至案发,李某共为200余人破解无人机禁飞限制,非法获利9万余元;王某累计为李某介绍100余人,非法获利1万余元。

案件移送至海曙区检察院审查起诉后,检察机关认为,李某、王某的行为违反国家相关规定,为他人提供专门用于侵入、非法控制计算机信息系统的程序、工具,情节特别严重,李某、王某及其他3名“介绍人”均涉嫌提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪。到案后,李某、王某等5人认罪悔罪态度良好,并退缴了全部违法所得。

2023年11月30日,海曙区检察院以提供侵入、非法控制计算机信息系统程序、工具罪对李某、王某等5人依法提起公诉。日前,法院审理后采纳了检察机关提出的量刑建议,作出上述判决。

以拉人“打牌”为名组织网络赌博

夫妻二人均犯开设赌场罪

本报讯(通讯员胡芳)丈夫明知妻子建立赌博群,仍将自己的微信账号提供给对方使用,并提供账户收取赌资,案发后又试图毁灭证据逃避侦查。近日,经云南省威信县检察院提起公诉,法院以开设赌场罪判处晋某有期徒刑五年,并处罚金3万元;判处陈某有期徒刑二年,并处罚金1万元。

2021年5月,晋某和丈夫陈某在网上玩游戏时,被其他玩家拉入了一个涉嫌赌博群。在一次聊天中,晋某得知在网上拉人参与“打牌”游戏可以赚钱,便要来赌博游戏的链接,开始了“赚钱”之路。

晋某建立了一个专门用于拉人赌博的微信群,并将陈某的微信账号设置为群主,随后将40余人拉进群内参与赌博,晋某按赌博赢家获利的百分之十收取提成。

2023年6月,公安机关在一次排查线索中发现了晋某的违法犯罪事实,并于同月21日将其抓获归案。当天,得知晋某被刑事拘留后,陈某便立即登录了晋某的微信账号,将账户余额中的5.5万元涉案赌资全部提现至自己父亲陈某良的银行卡内,并解散了涉赌微信群,还修改了自己的微信昵称,企图掩盖本人是赌博微信群群主的事实。

经过侦查,公安机关发现晋某的微信账号绑定了陈某良的银行账户,该账户以及晋某、陈某实名认证的账户均被用于收取赌资以及结算参赌人员的输赢金额。

2023年7月22日,威信县检察院以涉嫌开设赌场罪对晋某、陈某作出批准逮捕决定,拟定了详细的侦查提纲,引导公安机关对晋某、陈某是否涉嫌共同犯罪、涉案赌资的具体数额、抽成数额等事实进行进一步取证。通过排查晋某的微信聊天记录,公安机关发现了晋某与陈某涉嫌共同开设赌场的对话内容。在证据面前,陈某如实供述了犯罪事实。经调查,公安机关最终认定涉案赌资共计75万余元。

案件移送威信县检察院审查起诉后,检察机关认为晋某涉嫌开设赌场罪,陈某系晋某的共犯,对于案发后实施的阻碍侦查行为不具有期待可能性,不单独认定帮助毁灭证据罪,但可作为量刑情节考量,其在共同犯罪中起次要作用,依法认定为从犯。

2023年12月28日,威信县检察院以涉嫌开设赌场罪对晋某和陈某提起公诉。近日,法院审理后作出上述判决。

这个团伙专门为电信诈骗引流

3名核心团伙成员被判刑

本报通讯员 王畅

“您好,我是某教育机构的客服,您在我们平台缴纳的学费现在可以退费了,加入QQ群即可办理。”教育机构客服来电,主动提出可以退学费,听到这事你会心动吗?日前,上海市浦东新区检察院办理了一起“话务引流”案,3名犯罪团伙核心成员均被法院以诈骗罪判刑。

2023年2月,张女士来到公安机关报案,称此前接到了一通境外号码打来的电话,对方告诉张女士,她曾在某教育机构报名的培训课程可以申请退费。张女士按照客服要求加入QQ群后,群内工作人员先后以须先交纳各类资金才能退费、购买基金等理由,诱骗张女士充值了15万余元。除了张女士,陆续还有几十名有相似经历的被害人来到公安机关报案。

警方在研判案件并进行技术分析后发现,虽然张女士等人接到的电话显示为境外号码,但实际上是犯罪嫌疑人境内用虚拟号码拨出的。为尽快固定证据,加强侦查引导,浦东新区检察院依法介入该案。

办案人员在侦查中发现了一个“话务引流”网络聊天群,群中的人员组织严密,除了负责拨打诈骗电话的“话务

员”外,还有核心成员、组长、质检员等人,其中,核心成员包某、薛某、顾某负责与境外诈骗组织联系。

2023年4月24日,警方将薛某抓获,随后,包某与顾某也相继到案。3人到案后如实供述了自己的犯罪事实。

2022年2月,包某在刷短视频时看到一则招聘电话客服的广告。询问了解后,她以一个网名“虎姐”的人拉进了“兼职群聊”,通过收电话卡、银行卡赚钱。因为经常看到“虎姐”的炫富动态,包某便与“虎姐”套起了近乎。

在“虎姐”的指导下,包某创建了“工作蹲班群”群聊,并邀请闺蜜薛某一起管理,后薛某又介绍亲戚顾某加入,3人开始为境外诈骗分子“招兵买马”,做起“话务引流”工作。

据薛某供述,境外诈骗组织会提供拨号软件和每天需要拨打的电话号码等客户数据,登录软件后就能自动拨打电话。在通话中,话务员需要对照上家发来的话术单与客户沟通,声称可以退费、退税,要求被害人加群操作。由于大部分被害人有在教育机构消费的经历,很容易被话术一步步引导。

随着不断有新成员加入群聊,以包某为首的“话务引流”团伙日益壮大,并形成了结构严密、环环相扣的组

织层级——核心成员挑选组长人选,向组长传达境外人员指示,组长再向话务员分派任务,话务员冒充客服向被害人拨打电话。

该团伙中还设有专门的“质检员”岗位,负责调取、重听话务员与被害人的电话聊天内容,检查话术是否规范,如果话务员被发现不按话术单进行沟通,就会被“质检员”记录在册并扣钱。

完成“话术引流”后,境外诈骗团伙会通过虚拟币向核心成员包某支付相应报酬。话务员每成功引流一人加入“退费”QQ群,就能拿到5元至10元不等的提成。

经查,包某等人的“话务引流”团伙

已经查证属实的被害人有30余名,诈骗金额234万余元。

检察机关审查后认为,包某等3人作为“话务引流”团队的核心成员,以非法占有为目的,明知境外人员实施的是诈骗活动,仍然组织群租帮助引流并从中获利,应当认定为诈骗罪共同犯罪。2023年11月9日,浦东新区检察院以涉嫌诈骗罪对犯罪嫌疑人包某、薛某、顾某提起公诉。近日,法院以诈骗罪分别判处包某、薛某、顾某有期徒刑十三年至十年不等,剥夺政治权利二年至一年不等,各并处罚金30万元至10万元不等。

目前,“虎姐”等其他涉案人员已被另案处理,案件正在进一步办理中。

敲黑板

小心落入“话务引流”的陷阱

“话务引流”为诈骗分子提供了精准施骗的机会,很多求职者因缺乏法律知识,为谋求轻松高薪的工作而无意间成为了骗子的帮凶。更有甚者,像包某等人一样,明知境外人员的诈骗意图及诈骗行为,仍然抱有侥幸心理铤而走险,最终害人害己。以此案为鉴,检察官提醒大家,法律红线不可触碰,发现有类似为诈骗分子进行“话务引流”的线索要立即向公安机关反映,同时,对于境外来电要提高警惕,当通话内容涉及“退费”“加群”等事宜时,要及时向相关平台的官方客服核实,以防掉入诈骗陷阱。

广告

方圆 FANGYUAN MAGAZINE

涉外检察组的“朝阳经验”

2024年2月下出版 欢迎订阅或单期邮购

三种汇款方式可订阅: 1. 邮局汇款 2. 银行汇款 3. 微信支付 电话: 010-86423176 联系人: 陈萌萌

微信版

涉外检察的“朝阳经验”

2024年2月下出版 欢迎订阅或单期邮购

微信版

检察日报

多给世界留点绿色

检察日报公益宣传