

客户取款时信息失窃,『检察+技术』发现信用卡诈骗真相

自动取款机被人动了手脚

新闻眼

□本报通讯员 葛梦桐

“建议加强ATM机巡检,在ATM机周围设立风险提示板,完善银行卡信息安全防范系统,及时拦截存在风险的交易。”近日,江苏省昆山市检察院检察官结合办理的一起信用卡诈骗、洗钱案中发现的银行管理风险,会同部分银行代表开展座谈,同步附上法律风险提示,共同保障群众财产安全。

在这起案件中,11名被害人只是用ATM机取钱,银行卡内的余额就不翼而飞,这究竟是怎么回事?

一夜间卡上多出海外消费记录

2023年10月,昆山市公安局接到部分群众报案,称银行卡被盗刷,一夜之间竟增添了几笔海外消费。碰巧的是,他们在银行卡被盗刷前,都在同一天的同一时段、用同一台ATM机进行过存取款业务。

“我们网点共有11名客户的银行卡被盗刷,损失将近60万元。我们查看监控记录,在这些客户存取款之前,有人在ATM机上装了微型摄像头及读卡设备。”银行网点负责人告诉调查人员。

公安机关根据监控记录,找到了在ATM机安装读卡设备的朱某。据朱某交代,他此前在昆山打零工,偶然在某境外聊天软件上收到私聊信息,询问他是否有兴趣做兼职,只需帮忙在ATM机上插入设备,即可获得报酬,朱某欣然答应。

“他给我发了一个定位,让我导航去公园的石头后面找蓝色的塑料袋,里面装着芯片卡和针孔摄像头,我拿到设备后当晚就装在了附近的ATM机上。”朱某供述,此后,他在ATM机附近“转悠”了2小时后将设备取下,再根据指示把设备连接在电脑上。

调查人员调查发现,朱某放置在

(上接第一版)

同日,国务院总理李强同印度总理莫迪互致贺电。李强表示,中方愿同印方一道努力,以两国建交75周年为契机,不断推进战略互信,推进各领域

二进雪山

(上接第一版)

“牧区群众对维护自身合法权益的法律政策知之甚少。我们希望通过衔接救助座谈会,多联系一些政府部门共同参与,一方面普及法律政策,另一方面群策群力,拉被害家庭一把。”措吉加向记者介绍,为了被害人家属、律师代表、镇政府和妇联工作人员聚在一起,同德县检察院在当地镇政府的帮助下,提前数月进行协调:联系村委会逐户通知,借用牧民家中场地开会,为语言不通的藏族家庭安排双语检察干警担任翻译。

座谈会开始前,大家先来到牧民家中,围坐在熊熊的火炉边拉家常。由懂藏汉双语的检察干警担任翻译,亲切的“乡音”拉近了干群之间的距离。

检察干警下被害人家属的每一个诉求,并就案件事实认定、法律适用等



姚雯/漫画

ATM机里的设备能盗取银行卡信息,针孔摄像头则用来偷拍取款密码,当朱某将设备接入自己的电脑后,由上线进行线上远程操作电脑,提取采集被害人的银行卡信息,再把信息发给境外人员制卡套现。

询问中,朱某辩称不清楚自己的行为是犯罪,就是测试下设备。但侦查人员在朱某手机中发现,朱某曾注册虚拟货币钱包,并有几笔收款记录。

顺藤摸瓜查出黑产链前端

朱某的设备从何而来?究竟谁是他的幕后指使?根据朱某的聊天记录记录,侦查人员锁定了胡某,并在胡某车上查获多套银行卡信息采集设备。然而,胡某不承认自己曾安排朱某安装盗取银行卡信息的设备。

“我不认识朱某,只是通过境外聊天软件加过一个群聊,里面的人都在讨论如何在ATM机安装盗取银行卡信息的设备。其中有一个叫张某的人让我帮忙测试设备,并承诺如果得手,我可以分到三成,但我一直没成功。我还见过群里的范某,帮他维修和测试设备,当时他给我转了一些虚拟货币作为报酬。”胡某交代。

真如胡某所说自己与本案无关吗?这条黑色产业链的上游究竟是谁?带着问题,侦查人员根据朱某、胡某的虚拟货币交易记录锁定了做境外礼品卡生意的范某。据范某供述,他想到礼品卡上有磁条,一直琢磨能否找到方法复制礼品卡的磁条信息再制作新卡,多次卖出牟利。为了掌握这门技术,范某通过境外聊天软件结识了胡某。

“胡某告诉我他会制作一种读卡设备,能够采集磁条卡信息。”范某交代,2023年10月的一天,胡某联系他说有一批银行卡的信息,询问能否帮忙在境外制卡盗刷,范某遂联系可以制卡的境外人员路某,根据胡某提供的银行卡信息制作了十几张新银行卡,再在境外刷卡套现。之后,路某将套现后的分成转给范某,再由范某转到胡某提供的几个虚拟货币账户中。

聊天记录灭失,技术人员找到新的突破口

2024年3月,该案移送至昆山市检察院审查起诉。由于当时犯罪嫌疑人的相关聊天记录灭失,案件调查面临困难。为此,承办检察官仔细审查,梳理出案件的几个关键点——胡某在案件中起什么作用?涉案人员的获利情况如何?如何证明朱某的犯罪故意?

随后,承办检察官与检察技术人员密切协作,寻找破题路径。虽然胡某拒不承认参与本案,但技术人员找到了关键突破口——MAC地址(即物理地址或硬件地址,是网络设备,如网卡、路由器的唯一标识符,用于在局域网中识别设备)。经调查发现,虽然朱

某、胡某作案电脑IP地址不相符,但是主、被控网卡MAC地址相一致,能够证明胡某就是朱某的上线并远程操控朱某电脑的事实。

在此基础上,办案团队将重点集中在厘清虚拟货币交易的流程上,补充虚拟货币资金链条电子证据。经查阅涉案虚拟货币钱包地址及交易流水,办案团队整理出该团伙虚拟货币资金链条上11个虚拟货币账号的所有交易信息,并在各虚拟货币钱包的充值、提币记录中寻找关键信息。

“我们发现,尾号为vf的虚拟货币钱包中,有一笔交易记录与胡某供述的范某向其支付的款项一致,证明这个钱包为胡某所有,而此钱包的充值记录又与范某供述的分赃给胡某的交易记录一致。”承办检察官说,正是这一关键证据证明了胡某的犯罪事实。

为了查明该团伙成员具体获利情况,在江苏省检察院、苏州市检察院检察信息技术部门的指导下,昆山市检察院依据涉案虚拟货币账户的充值、提币记录,围绕涉案人员收益开展测算。

由于该团伙交易的虚拟货币与美元挂钩,技术人员根据朱某、范某等人获取虚拟货币后交易记录情况,结合交易日当天汇率计算得出,朱某、范某、胡某共诈骗所得59万余元。

随着案件各环节逐渐查清,一份犯罪嫌疑人之间的“账目往来”清单逐渐明晰,直观呈现出该团伙分赃脉络:由境外人员路某将全部收益的45%转给范某,范某扣除部分金额后再分别转给胡某、朱某。为掩饰信用卡诈骗犯罪所得的赃款,胡某将收到的部分虚拟货币转移至其控制的其他虚拟货币账户。经认定,胡某上述行为已涉嫌洗钱罪。

此外,胡某的虚拟货币钱包与张某的虚拟货币钱包间存在多笔交易记录,与胡某供述中与张某的往来相印证。针对电子数据反映的张某、路某的犯罪事实,昆山市检察院建议公安机关对二人进行网上追逃,目前案件正在进一步侦办中。

针对朱某只知道帮忙测试设备、不知道是在采集银行卡信息的辩解,承办检察官依据朱某虚拟货币包交易记录,以及朱某的行为造成11名被害人损失59万余元的事实,认定其涉嫌信用卡诈骗罪。

在审查起诉期间,经检察官释法说理,范某自愿认罪认罚,主动退缴赃款59万余元,赔偿了全案被害人所有损失。

2024年9月,经昆山市检察院依法提起公诉,法院一审以信用卡诈骗罪判处朱某有期徒刑七年,并处罚金11万元;以信用卡诈骗罪判处范某有期徒刑五年,并处罚金10万元;以信用卡诈骗罪、洗钱罪,判处胡某有期徒刑七年十个月,并处罚金12万元。一审宣判后,胡某、朱某不服判决,提出上诉。日前,苏州市中级人民法院经审理,裁定驳回上诉,维持原判。

了重要作用,当前则肩负着促进和平与发展的重任。印中关系的发展不仅有利于世界繁荣稳定,也有助于实现世界多极化。印中建交75年将引领两国关系进入健康稳定发展的阶段。

速联合多部门形成操作性强的衔接救助方案。同德县检察院为被害人的16名直系亲属申请了救助金,目前已经发放到位。

同时,当地政府工作人员协调落实社会救助政策,因4个家庭均为低保户,正在上报民政部门实施临时救助。

“咱们不能发完救助金就甩手不管了,得拉着镇政府、妇联、司法局一起使劲儿,让牧民群众实实在在感受到政策的温暖。”李佩嵘告诉记者,同德县检察院还将定期回访被害人家庭,确保救助措施持续有效。

“青海省部分牧区出行极为不便,牧民难以前往检察院办事,不少藏族群众不熟悉汉语,沟通交流存在障碍,因此在办案中,我们会安排双语检察官直接到当事人所在村镇了解情况、介绍政策、举行座谈。”青海省检察院控告申诉检察部负责人介绍,2020年至2025年2月,青海省检察机关共办理司法救助案件851件,救助困难群众1180人,发放司法救助金2980万余元。

新时代
检察故事汇

唤醒“沉睡”的第四十三条

□讲述人:宁夏回族自治区银川市上前城地区检察院检察官助理 于晓飞

刑法第43条规定:被判处拘役的犯罪分子,由公安机关就近执行。在执行期间,被判处拘役的犯罪分子每月可以回家一天至两天,拘役罪犯回家意味着罪犯要离开监管场所,不可避免地会存在监管风险。长期以来,司法实践中对适用这一法律规定多有顾虑,让第43条陷入了“沉睡”困境。

金某是某建筑公司项目经理,因危险驾驶罪被判处拘役,在看守所服刑。2024年5月的一天,金某所在公司负责人来到我院12309检察服务中心称:金某收监执行时,未来得及办理工作交接。如今,项目到了竣工阶段,结算资料无法移交,工程款和农民工工资无法支付,不及时处理将

深山寻古道

□讲述人:陕西省秦岭南麓地区检察院检委会专职委员 刘涛

秦蜀古道,是穿越秦岭、沟通南北的古交通要道,被视为古代交通史上的一大奇迹。子午道,是其中极负盛名的一条。子午道安康段遗址由宁陕、汉滨、石泉三段组成,相继被确定为省级文物保护单位,其中的国家一级文物西汉“鎏金铜蚕”,成为古丝绸之路的重要实物印证。

2022年10月,陕西省检察院生态环境检察指挥中心通过大数据检索获取子午道遗址保护不力的问题线索,遂移交至我院办理。

收到线索后,我院立即成立专案组开展调查。一开始,我们对此事认识不一。有人不明白,上千年的古道,现在完全没有使用价值,又都在人迹罕至的地方,大费周章地调查保护有什么意义?

然而,古道专家的一句话让我们茅塞顿开,“子午道和210国道的走向几乎完全一致,古人的智慧一直在

严重影响公司的正常经营,请求检察机关依法监督,允许金某请假处理相关事宜。

了解该情况后,检察人员第一时间向院领导汇报。院领导到看守所面对面倾听拘役人员诉求。我们多次提审金某,深入监区了解金某拘役期间的现实表现,并走访企业核实相关情况,后认为,金某符合请假回家条件。

允许符合条件的拘役罪犯在必要时请假回家,不但是法治文明的体现,更是司法善意的释放,我们坚信,这就是第43条蕴含的法治精神。

随后,我院协调看守所召开联席会议,将拘役罪犯“回家权”事宜作为专项议题进行了商讨,达成共识。同时,针对监督中发现的问题,我院依法向看守所制发检察建议,让符合条件的拘役人员既能回得去,又能管得住。

深山寻古道

影响着我们。”但了解古道的人很少。我们走访了3个县区10余处遗址,找到文物部门、村镇干部、周边村民了解情况,发现很多人不知道古道遗址的存在。

看现场更不容易!遗址大多都在偏僻的河谷、陡峭的悬崖、茂密的丛林之中,我们可谓是翻山越岭、爬坡过河。

因现场环境复杂,上级院陕西省检察院西安铁路运输分院邀请自然资源部第一地理信息制图院前往现场,运用三维激光扫描仪和卫星遥感技术,生成三维效果图。同时,指挥平台远程指挥调度,指导办案人员现场取证,查明了标志设立不齐全、保护范围不明晰、周边环境不美观、损毁破坏未治理、保护措施不完善、宣传教育不到位等6大问题。

为凝聚保护共识,2022年11月,我院组织市乡两级行政机关及8个镇政府召开公开听证会。听证会上,全国人大代表、中国邮政集团有限公司陕西省石泉县分公司乡邮投递员

“仅需130元就可获得价值1680元的驼奶粉”

养老骗局败露,19人获刑,65人被行政处罚



2022年2月,承办检察官与公安民警前往存储假驼奶粉的仓库调查取证。

由于涉案人员众多,在案件侦查阶段,源汇区检察院迅速组成专案组依法介入引导侦查。承办检察官金琳琳发现,该案具有迷惑性和隐蔽性的特点。由于参与购买个人信息、拨打电话、仓管等人员分属不同办公点,彼此之间无直接往来,导致涉案信息数量和非法获利金额难以确定。

对此,该院引导公安机关扣押作案电脑200余台、手机200余部,查封涉案车辆5辆,并调取分析服务器数据库信息、快递公司寄件实名制登记信息,最终查明该犯罪团伙成员84人,被害人6万余人,涉案金额644.9万元,被害人遍布25个省市。

犯罪证据固定、犯罪数额认定的难关攻克后,又一道难题摆在面前:在审查起诉阶段,多名犯罪嫌疑人辩称自己的行为仅是虚假宣传,对指控的诈骗罪拒不认罪认罚。

“该案中,犯罪嫌疑人出售商品的价格与实际成本差距过大,业务员宣称驼奶粉能够治病,而实际销售的是不含驼奶成分的固体饮料。同时,根据犯罪嫌疑人供述及被害人陈述、聊天记录等信息,可以明确犯罪嫌疑人采用固定销售‘话术’、剧本’等手法诱骗被害人购买,且电话无法回拨,不提供任何售后服务,足以认定犯罪嫌疑人具有非法占有目的,行为涉嫌诈骗罪。”金琳琳说。

2024年10月至12月,源汇区检察院陆续对剩余65名犯罪情节轻微的话务员依法作出不予起诉处理,并根据行刑反向衔接机制,于2024年12月依法向公安机关送达检察意见书,建议对65人给予行政处罚,目前正在处理中。

在办案过程中,源汇区检察院会同公安机关及时提取、梳理相应电子数据,及时厘清涉案数额及主犯、从犯违法所得,同时向犯罪嫌疑人释法说理,促使其真诚悔罪,主动交代赃款赃物去向,积极退赔,最大限度挽回被害人损失。

分类分层处理为老人追赃挽损

“这个诈骗团伙层级多、人员多,我们根据涉案人员参与犯罪时间长短、主观认知程度、违法所得数额、是否退赃退赔、是否认罪认罚等情况,实施分层分类处理,依法准确定性,合理提出量刑建议,以实现罪责刑相适应。”源汇区检察院党组成员、副检察长王济阳表示。

2022年3月至2023年10月,源汇区检察院陆续以尚某某、张某某等19人涉嫌诈骗罪,侵犯公民个人信息罪向源汇区法院提起公诉。法院一审判决后,尚某某等4人上诉,二审法院以诈骗罪,侵犯公民个人信息罪,数罪并罚判处被告人尚某某、张某某等有期徒刑十二年至一年不等,各并处罚金42万元至3000元不等。

2024年10月至12月,源汇区检察院陆续对剩余65名犯罪情节轻微的话务员依法作出不予起诉处理,并根据行刑反向衔接机制,于2024年12月依法向公安机关送达检察意见书,建议对65人给予行政处罚,目前正在处理中。

在办案过程中,源汇区检察院会同公安机关及时提取、梳理相应电子数据,及时厘清涉案数额及主犯、从犯违法所得,同时向犯罪嫌疑人释法说理,促使其真诚悔罪,主动交代赃款赃物去向,积极退赔,最大限度挽回被害人损失。