

(2010—2011)

银行卡 精品案例集

YINHANGKA JINGPIN ANLIJI

公安部经济犯罪侦查局
中国银联风险管理部 编



中国人民公安大学出版社

银行卡精品案例集

(2010—2011)

公安部经济犯罪侦查局 编
中国银联风险管理部

(公安)

中国人民公安大学出版社

·北京·

图书在版编目 (CIP) 数据

银行卡精品案例集. 2010~2011 / 公安部经济犯罪侦查局,
中国银联风险管理部编. —北京: 中国人民公安大学出版社, 2011. 11
ISBN 978-7-5653-0696-9
I. ①银… II. ①公… ②中… III. ①信用卡—经济犯罪—案例—
中国—2010~2011 IV. ①D924.335
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 239712 号

银行卡精品案例集 (2010—2011)

公安部经济犯罪侦查局 中国银联风险管理部 编

出版发行: 中国人民公安大学出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

印 刷: 北京蓝空印刷厂

版 次: 2011 年 11 月第 1 版

印 次: 2011 年 11 月第 1 次

印 张: 17.75

开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

字 数: 198 千字

书 号: ISBN 978-7-5653-0696-9

定 价: 42.00 元 (公安机关内部发行)

网 址: www.qzcbbs.com

电子邮箱: qzcbbs@163.com

营销中心电话: 010-83903254

读者服务部电话 (门市): 010-83903257

警官读者俱乐部电话 (网购、邮购): 010-83903253

公安图书分社电话: 010-83905672

本社图书出现印装质量问题, 由本社负责退换
版权所有 侵权必究

银行卡精品案例集

编 委 会

主 编 张 涛 彭桂林

责任主编 周连英 杨永太

编 委 李 斌 杨富云 周 祥

徐 明 陈 晨 邱 俊

蹇 丹 江 洁 牛小伟

郎 卓 代奎奎

序 言

自 1985 年我国第一张银行卡发行以来，短短二十余年的时间里，我国银行卡产业从无到有、从小到大地发展起来，已初步形成了有中国特色的银行卡支付体系框架，建立了具有自主知识产权、本土化的银行卡支付网络和“银联”支付品牌。截至 2011 年上半年，我国银行卡发卡量已达 26.74 亿张，全国联网商户达 261.9 万户，POS 机 397.7 万台，ATM 机 29.31 万台。剔除批发性的大宗交易和房地产交易，银行卡消费额在社会消费品零售总额中占比达 39.7%。

目前，银行卡已成为我国居民使用最频繁的非现金支付工具，银行卡产业已成为与老百姓切身利益和经济金融秩序密切相关的产业，社会公众对银行卡支付体系的信心不断增强。同时，我们也应该看到，随着我国银行卡产业的高速发展，针对银行卡的犯罪案件日渐增多，银行卡风险管理正面临着新的形势，主要表现为以下几个方面：一是案件数量和涉案金额增长速度加快，类型多样化，借记卡和信用卡各有侧重；二是犯罪智能性强，运用高科技手段且常常紧跟防范措施的变化和新业务的发展而不断推陈出新；三是以团伙作案为主，并形成了以地缘性犯罪团伙为骨干的不断发展、变化的犯罪团体；四是犯罪专业化分工细致，形成了从源头到批发零售、从现实到网络的犯罪产业链；五是利用网络、电信等新型支付平台进行的银行卡犯罪呈多发态势；六是跨行、跨地区、跨境犯罪的作案手

法成为银行卡犯罪的重要特点,我国逐渐从跨国跨境犯罪的后端加工基地演变为前端犯罪实施地。日益增多的银行卡犯罪,不仅直接侵害持卡人和金融机构的利益,还严重影响整个银行卡产业的持续健康发展,危害我国银行卡支付体系的安全和国家正常的金融秩序。

对此,全国各级公安经侦部门在公安部经济犯罪侦查局的统一领导和组织下,主动出击,打防并举,自2008年起连续四年举行打击银行卡犯罪专项行动,在惩治银行卡犯罪实践中取得了成功战绩,破获了一批重大银行卡犯罪案件,有效打击了犯罪分子的嚣张气焰,将我国银行卡犯罪控制在目前较低的水平,为银行卡产业的健康、持续发展提供了重要的保障。

2 加强银行卡风险管理,保护持卡人资金安全,构建健康安全的用卡环境,是促进我国银行卡产业持续、健康发展的必要前提,也是当前构建和谐社会的重要内容。中国银联高度重视银行卡风险防范工作,在强化和完善自身风险管理各项措施的同时,也不遗余力地协助成员银行增强反欺诈能力、配合各级公安机关打击银行卡犯罪。在公安部经济犯罪侦查局的支持下,中国银联携手国内各商业银行与各级公安机关紧密合作,形成了防范和打击银行卡犯罪的有效合作机制,构建起了广泛的风险联系人网络,开展了包括案件协查、信息通报和案件分析等在内的一系列活动,并且积极采取各项宣传、教育措施,向广大持卡人揭露、提示银行卡犯罪手段和防范措施,有效遏制了犯罪的蔓延和发展。

在近年打击银行卡犯罪的专项行动中,各地公安机关均侦办了一大批具有社会影响力和典型意义的银行卡犯罪案件。这些案件的侦破,不仅有力地打击了银行卡犯罪分子、挽回了持

卡人和银行的经济损失，而且还能帮助银行卡业界总结经验教训、剖析在银行卡业务中可能存在的问题和漏洞，不断提升行业整体的风险管理水平和银行卡犯罪防御能力，同时还有助于全国公安机关交流案件侦破的成功经验，全面提升银行卡犯罪案件的侦办水平与能力。因此，公安部经济犯罪侦查局和中国银联自2007年开始合作，定期对各地出现的典型银行卡犯罪案件进行整理汇编，将各级公安机关惩治银行卡犯罪实践与国内银行卡风险管理经验相结合，从作案手法、犯罪形式、侦办经验、风险点与薄弱环节、防范措施等多方面进行分析与研究，并于2008年出版了《经济犯罪案例选编（二）信用卡犯罪》一书，为广大公安民警和银行卡从业人员提供了非常有参考价值的第一手银行卡案件资料，收到了较好的反响。

本书是公安部经济犯罪侦查局和中国银联在银行卡犯罪案件整编出版方面的第二次合作。本书所选编的案例，绝大部分来自2010年至2011年打击银行卡犯罪专项行动中涌现出的典型案件，集中体现了各地公安机关经侦部门侦办银行卡犯罪案件工作的杰出成果，凝结了经侦民警们的智慧与汗水。在此，我们谨代表银行卡业界对公安部经济犯罪侦查局和全国公安系统经侦部门表示衷心的感谢与敬意！

为了更好地深度挖掘银行卡典型案例的价值，既有助于广大公安民警深入了解银行卡业务和专业知识，提升办案水平，又有助于银行卡从业人员从案例分析中直观地掌握犯罪活动所针对的银行卡业务中的薄弱环节，我们在本书的编写中进行了一些尝试和创新：

一是从银行卡业务的角度出发，把银行卡犯罪案件划分为伪冒申请案件、信用卡套现案件、自助银行侧录案件、商户侧

录案件、内部信息泄漏案件、涉外银行卡犯罪案件、网上支付犯罪案件、电信诈骗案件、恶意透支案件和其他银行卡犯罪案件等十种类型。这样的案件分类,虽然没有直接按照《刑法》的罪名规定来划分,但涵盖了《刑法》条文规定的各类罪状形式,而且更贴近银行卡业务现状,更有助于公安民警了解银行卡业务知识,能在实际办案中较快地进入状态;同时,也有助于银行卡从业人员从所熟悉的日常工作角度迅速进入案情,将案例所揭示的内容与实际工作进行有效结合,从而从本书中得到更直接的指导与帮助。

二是在每章具体案例介绍与分析之前,都设有综述部分,用于对这类案件的共性内容进行综合归纳与分析,揭示此类案件犯罪手法、作案特点、发展演变过程、最新犯罪形势、未来发展趋势等,并对该类案件共同的风险点及防范措施建议进行了归纳。这样将有助于读者从一个整体的角度全面了解和掌握某类犯罪的概况,进而对银行卡犯罪整体形势形成更为深刻的把握。

三是在典型案例及评析部分,采用“基本案情—风险点分析—防范措施建议”的体例,力争对每个具体案件进行有针对性的个性化分析。这部分内容,既是对之前综述中该类案件共性内容的呼应与展开,又做到了“具体问题具体分析”,对每个案例所存在的具体风险点进行专门的剖析,充分体现了每个案例的特殊性与鲜活性,使读者得到更为直接有效的引导和启示,从而提升实际工作能力。

四是在每章最后专门介绍了本章犯罪的“法律适用与司法认定”,对《刑法》、《刑事诉讼法》及相关司法解释中有关银行卡犯罪的法律规定进行了相应介绍。包括该类犯罪所适用的

罪名、法律条款的具体内容、犯罪构成要件、司法认定中应注意的问题和具体的刑事处罚规定。因为本书的案件类型是从银行卡业务的角度进行划分的，而对银行卡犯罪的惩治最终还是要落实到司法领域，转化为具体的定罪与量刑。此节内容将有助于读者把银行卡业务实际与银行卡刑事法律规定进行有效结合，增强对银行卡刑事法律的掌握与运用能力。

因编者水平及条件所限，本书难免有谬误、不妥之处，恳请读者和业内专家不吝批评、指正，以帮助我们今后不断改进和完善。

编委会

2011年10月20日

目 录

第一章 伪冒申请案件 / 1

- 一、伪冒申请案件综述 / 1
- 二、典型案例及评析 / 10
- 三、法律适用与司法认定 / 27

第二章 信用卡套现案件 / 37

- 一、信用卡套现案件综述 / 37
- 二、典型案例及评析 / 45
- 三、法律适用与司法认定 / 63

1

第三章 自助银行侧录案件 / 72

- 一、自助银行侧录案件综述 / 72
- 二、典型案例及评析 / 80
- 三、法律适用与司法认定 / 91

第四章 商户侧录案件 / 98

- 一、商户侧录案件综述 / 98
- 二、典型案例及评析 / 102
- 三、法律适用与司法认定 / 110

第五章 内部信息泄露案件 / 111

- 一、内部信息泄露案件综述 / 111

- 二、典型案例及评析 / 120
- 三、法律适用与司法认定 / 127

第六章 涉外银行卡犯罪案件 / 138

- 一、涉外银行卡犯罪案件综述 / 138
- 二、典型案例及评析 / 148
- 三、法律适用与司法认定 / 160

第七章 网上支付犯罪案件 / 167

- 一、网上支付犯罪案件综述 / 167
- 二、典型案例及评析 / 175
- 三、法律适用与司法认定 / 186

第八章 电信诈骗案件 / 191

- 一、电信诈骗案件综述 / 191
- 二、典型案例及评析 / 200
- 三、法律适用与司法认定 / 222

第九章 恶意透支案件 / 226

- 一、恶意透支案件综述 / 226
- 二、典型案例及评析 / 234
- 三、法律适用与司法认定 / 241

第十章 其他银行卡犯罪案件 / 248

- 一、其他银行卡犯罪案件综述 / 248
- 二、典型案例及评析 / 251

第一章

伪冒申请案件

一、伪冒申请案件综述

本章所举的案例，从银行卡业务的角度称为“伪冒申请案件”。伪冒申请主要指使用虚假的身份证明资料或资信证明材料向银行申请银行卡（包括信用卡和借记卡）的犯罪行为。在实践中，银行开展发卡业务时要求，信用卡申请人需向银行提交本人真实的身份证明和资信证明。身份证明是用于证明申请人主体资格的身份信息，包括居民身份证、护照、军官证、士兵证、港澳居民往来内地通行证、台湾居民来往大陆通行证等。资信证明是用于证明申请人还款能力和还款意愿等信用程度的信息，包括工作证明、收入证明、纳税证明、房产证、机动车登记证等。从本质上来说，信用卡是一种无担保的小额消费信贷，对信用卡申请人进行发卡审核时，资信证明是与身份证明同等重要的影响银行评价并最终决定是否发卡的关键因素。相比较而言，银行对借记卡申请人一般要求提供真实的身份证明即可。

虚假申请信用卡或借记卡，通常是为了实施后续其他犯罪所做的准备行为，如恶意透支、信用卡诈骗、电信诈骗或洗钱等。本章所列案例涵盖了虚假申请信用卡和借记卡的常见情

形，因虚假申请借记卡常是犯罪行为实施其他犯罪的预备行为，在本书其他章节有较多案例涉及该类情形，故本章所举案例以虚假申请信用卡的案例居多。

虚假申请信用卡，是指申请人以不真实的身份证明或资信证明等材料向发卡机构骗取信用卡或骗取更高信用额度的行为，实践中包括“真身份+假资信”和“假身份+假资信”两种情况。“真身份+假资信”，是指申请人以真实身份证明搭配虚假资信证明提交银行以申领信用卡。这种情况下的申请人通常收入不高，资信不够，希望获得周转资金但难以正常获得银行贷款和较高额度信用卡，于是就通过委托他人伪造资信证明并代办信用卡。“假身份+假资信”，是指申请人以虚假的身份证明，通过委托他人伪造虚假资信证明并代办信用卡。其中，“假身份”既有伪造事实中根本不存在该人的假身份，又有冒用他人真实身份的情况。

（一）伪冒申请案件的犯罪分析

从作案环节来看，大部分伪冒申请行为通常可包括信息窃取、申请卡片、获取卡片、开卡、盗用五个环节，少数如以“真身份+假资信”申请信用卡或高额度信用卡的行为，因使用的是申请人本人的真实身份，因而没有信息窃取环节。

在本章案例中，信息窃取环节中常见的情形有：①信用卡代办者在帮人申办卡片的同时，留存申请资料，隐瞒客户进行重复申请；②以虚假招聘为名骗取应聘资料，向银行进行虚假申请；③利用职务之便或亲友关系，获取客户或亲友身份资料，向银行进行虚假申请；④通过互联网购买身份资料进行虚假申请等。在实践中，还有利用盗窃或遗失的身份

证件、从农民或偏远地区大量收购身份证进行虚假申请的案例。

在申请环节，不法分子一般利用银行营销人员急于完成业务量的心理，以批量客户申请或高端客户申请为由诱导营销人员在递交申请时辅助其作案甚至直接进件到营销人员熟识的征信人员，使征信审核形同虚设。

在卡片获取环节，以虚假身份进行伪冒申请的客户，会采取多种欺骗手段以顺利领取被害人的卡片。实践中常见的作案手法有以下几种：一是不法分子熟悉邮政投递过程的漏洞，编造急于获取信件或信件丢失等各种理由，假扮成客户亲属直接到邮局取件。二是单位收发人员作案，利用大型单位信件多，信件收发管理松散，中途截取银行寄送的信用卡再致电银行客服，假称卡片没收到或者临时更改地址，要求银行重新寄送卡片。为了掩人耳目，不法分子还会将信件复原后送至客户手中。三是利用高科技的新型作案手法，如用“来电随意显”拨打持卡人电话，冒充银行套取持卡人资料；同时找“私家侦探社”破译手机密码，取得了持卡人手机密码后，使用作案专用手机给移动公司 10086、联通公司 10010 客服打电话，输入持卡人手机号和密码，将持卡人手机办理挂失紧急停机，使得持卡人收不到挂失补卡的银行提示信息；随后致电银行将持卡人卡片挂失后补办，待补办寄送卡片后，利用办假证人员办理假身份证，假冒持卡人的亲属、朋友名义，去邮局取回补卡邮件的情形。

在信用卡盗用环节，虚假申请者往往在开卡后马上与套现类商户或是销售易于变现商品的商户进行多笔大额交易，往往会要求银行提高其信用额度，并且以各种理由拖欠还款，造成

恶意透支。

(二) 伪冒申请犯罪的发展及特点

当前,伪冒申请类案件已经成为国内最主要的信用卡欺诈犯罪类型,据中国银联不完全统计,2010年因虚假申请案件造成的损失金额超过7000万元,占总欺诈损失金额的54%。该类犯罪具有犯罪手法高度专业化、职业化、隐蔽化,作案时间跨度长等特点,并与套现、洗钱、制造假证等犯罪行为相交织。同时,随着近年来科技的迅猛发展,信息传播渠道及存储形式的多元化,虚假申请案件逐步向互联网方向发展,并呈现出犯罪团伙内部高度细化分工的作案模式。

从案件形态来看,伪冒申请可分为个人类案件和团体类案件。个人类案件作案手法不一;团体类案件以信用卡代办公司为主,此类非法办卡中介在吉林、辽宁、江西等地区的犯罪活动较为猖獗。根据近年来虚假申请的案例来看,主要有以下特点:

第一,作案人员根据银行防范措施的改进,不断翻新作案手法。犯罪行为人早期主要通过伪造虚假的收入证明和资产证明进行虚假申请,现在逐渐演变为以非法手段收集真实的身份资料,并利用互联网论坛等渠道收买有正式工作的人员,将非法收集的真实个人信息和被收买人员的工作单位信息相结合,以前者的名义申请信用卡,并由被收买人员冒充身份证件真实持有人,去应对发卡机构的电话核实审查的方式,银行往往难以通过非面对面的方式发现此种欺诈行为。

第二,团体案件呈现出作案工具高科技化、智能化,犯罪团伙内部分工协作,高度职业化的趋势。不法分子在网上购买

专业的作案工具，同时雇佣社会闲散人员通过简单的培训，形成专业化的非法组织。犯罪团伙内部主要分为多项工种：一是负责在招聘、学校、职业网站上窃取他人身份资料，通过论坛或聊天软件非法购买或骗取他人身份资料；二是负责伪冒他人身份，并通过熟识的营销人员向银行递交申领资料；三是伪装成申请人单位工作人员应付银行侧面的电话核实；四是收到卡片后负责利用电话号码“随意显”的设备拨打银行客服电话，通过银行核身后开卡使用。

第三，不法分子使用多种手段隐藏其犯罪行为，使被害者及银行难以及时发现。例如，不法分子在具体诈骗过程中，常在邮局开立邮政信箱，并将其设置为卡片申领时的投递地址。由于邮政信箱具有“匿址”功能，即可屏蔽真实的投递地址，一方面加大了银行在资信审查环节对申领人地址核实的难度；另一方面，即使发卡机构即使侦测到虚假申请欺诈，仍难以追查到欺诈分子的真实地址。

（三）伪冒申请犯罪的危害

伪冒申请犯罪活动危害范围极广，既损害了广大持卡人的利益，严重扰乱了金融秩序，造成发卡银行财产和社会声誉的损失，也为洗钱、信用卡套现等金融犯罪行为提供了滋生的土壤。

首先，被害人在完全不知情的情况下被盗用了身份信息，甚至被不法分子通过多种手法阻止而无法收到银行的确认电话及短信，大多数被害人直到接到银行的催款电话才会发现被伪冒申请的事实，而此时，犯罪分子早已快速套空卡片额度，销声匿迹，无法追回损失。

其次，伪冒申请欺诈形势猖獗，破坏了安全的用卡环境，影响了公众对发卡银行乃至银行卡产业的信任，损害了社会诚信体系的建设，极大地影响了银行卡产业的良性发展。

最后，虚假申请的卡片常被诈骗分子或洗钱团伙用于收取或转移赃款，为其他类型犯罪活动的发生创造了条件。

(四) 伪冒申请案件的风险点分析

伪冒申请案件的风险点主要集中在以下几个方面：

1. 从伪冒申请的信息窃取渠道来看，主要有以下几个方面：一是不法分子利用政府公共部门以及银行、通信公司、培训机构、商旅公司等留存有大量个人信息的公司，在信息保管方面的漏洞，批量窃取客户信息，制造假身份证明申请信用卡；二是不法分子勾结银行信用卡营销人员在客户办卡后留存客户资料，获取客户的身份资料或申请信息；三是不法分子利用风险意识比较薄弱的农民工、学生及中西部地区群众，通过招工、推销保险、房产中介等多种途径获得个人信息进而伪造虚假的身份证件；四是不法分子利用低收入阶层及社会闲散人员套现的迫切需求，在帮其伪造收入证明虚假申请的同时，恶意留存其申请信息；五是不法分子在互联网通过 QQ、MSN 及各大论坛购买批量客户身份资料；六是不法分子利用亲戚、朋友、同学的信任，骗取其真实的身份资料、资产证明、学历证书等。

最近，实践中还出现使用他人遗失的身份证进行虚假申请欺诈的两类新型手法：①使用他人遗失的身份证件，冒充他人应聘就业，并在从业期间伪冒申请办卡实施欺诈，此类案件潜伏期通常较长，最长作案时间达半年之久。②利用他人遗失的