

空姐不堪骚扰被迫关机 手机银行15万元被盗转

专家解读:手机卡遭复制,嫌犯获验证码作案

《法制晚报》 范博韬 罗晓静 唐宁

近日,空姐张女士发现自己银行卡内的15万元被人通过手机银行全部转走。安全专家猜测,骗子是补办了张女士的手机卡,以获取银行验证码并借此修改网银密码。北京电信称已保留补卡证据,可提交警方调查。

事主讲述

身份证未丢失 手机银行失窃

张女士回忆说,5月4日下午4时30分许,她的手机陆续接到一连串的骚扰电话。其中包括一个福建的号码、一个17开头的无归属地号码,还有很多没有显示来电信息的号码。张女士接了第一个电话,确认是骚扰电话后便不再接听,随后因电量将尽关闭了手机。

约1小时后,张女士重新开机,却发现手机处于无服务的状态。她联系北京电信客服获悉,可能是自己的手机卡坏了,需要去营业厅补卡。第二天下午2时许,张女士前往光大银行取款,发现卡内的15万元存款不翼而飞。她联系银行客服得知,卡内存款已经于5月4日下午5时20分许被分批转走了。

张女士查询交易记录发现,对方是登录她的手机银行后,将存款分批转到了3个不同的账户上。“转账的这段时间,我正好关闭了手机。”张女士说,等她开机后手机就处于无服务的状态了。

她随后从北京电信工作人员处得知,有人拿着她的身份信息,于5月4日在北京的一家电信营业厅办理了补卡业务。

对于银行和电信方面的回复,张女士有些想不通,她表示自己近期没有丢过身份证。此外,被盗的银行卡是张女士的工资卡,只开通了手机银行业务,并未绑定微信、支付宝等第三方支付平台,“我平时很少用这张卡消费”。事发前她也没收到任何链接或验证码,“人家是怎么知道我的手机银行密码的?”

张女士说,除了那一连串骚扰电话,唯一的异常就是事发前不久,她突然收到光大银行发送的短信,提示她的网上银行因连续3次输入密码错误被暂时锁定。她当时咨询光大银行客服人员,得到的回复是“不理它就行”。上午她已向北京亚运村派出所报警。

专家解读

手机卡遭复制 获验证码作案

对于张女士的遭遇,猎网反诈骗专家刘洋做了初步分

析。他认为,对方向张女士拨打骚扰电话就是为了迫使她关机,为后续用张女士的身份信息(可能从其他渠道泄露的)“复制”电话卡提供方便。“骗子可能会对电信的工作人员说手机丢了已经关机”,这样就能补办一张新的手机卡。

拿到手机卡,又有张女士的身份信息,修改手机银行的密码就畅通无阻了。刘洋分析说,张女士之前收到的手机银行因3次输入密码错误被锁定的短信,很可能是对方在试她的银行卡密码。

刘洋提醒市民,目前个人信息泄露的情况多发,建议市民为大额银行卡设置转账、取现额度,并尽量使用带U盾的网银产品,“目前还未发现有能破解U盾的技术”。此外,市民在收到奇怪的电话、短信或是发现网银有异常登录情况后,应迅速解绑、冻结银行卡。

专家猜测骗子作案流程

- 从其他渠道掌握受害人身份信息、手机号、银行卡号。
- 给受害人打骚扰电话迫使对方关机,为作案争取时间。
- 利用受害人身份信息、手机号,到营业厅谎称手机丢失,补办新的手机卡。
- 在受害人手机银行登录界面选择“忘记密码”,用新手机卡接收银行的验证码后就能修改登录密码。
- 登录受害人手机银行,转走里面的存款。

电信回应

已保留补卡证据 可提交警方调查

5月9日上午,中国电信北京公司客服表示,他们已对当天办理补卡业务的有关情况和资料进行了核查,建议张女士尽快向当地公安机关报案,电信将尽一切努力配合公安机关做好相关工作。

中国电信北京公司工作人员告诉记者,经核实,5月4日有用户持本人二代身份证及张女士的临时身份证到电信的营业厅为张女士办理补卡业务。“根据国家法规和公司章程在校验了本人二代身份证信息并比对了张女士临时身份证在系统中留存的相关信息后,依照业务办理程序办理的补卡业务。”



该工作人员告诉记者,目前张女士的补卡业务的相关资料和证据都有留存,所以只要张女士报案,这些资料电信方面都可以调给公安机关用于侦办案件。

警方分析

利用技术手段攻击 化装另一身份诈骗

据一位办案经验丰富的民警介绍,单就分析此类事件的两种骗局,通常是利用技术手段的更多,而他们的程序和环节往往也是环环相扣,基本上是一个团伙操控一个环节,有上家也有下游,基本上已经形成一条黑色产业链。

据警方统计分析,绝大多数的新型电信诈骗都与个人信息的泄露密不可分。那么个人信息是如何被泄露的呢?民警介绍,此前曾有嫌疑人供述时道出了原委,他们先是从网上购买用户手机号等个人信息,向事主手机发送带有木马程序的短信,事主一旦点击短信中的网址,木马程序便植入手机,病毒会将手机中的个人信息发送到不法分子指定的邮箱中,获取事主通讯录信息,同时获取关联的银行卡等信息,通过拦截获取支付验证码,在网上购物消费变现或通过第三方支付平台转账提现,并根据此前谈好的价格,从中获取一定比例的报酬。

化装成另一身份也正是为了获取银行发送的验证码,此前已破获的案例曾显示,有不法分子冒充快递给事主寄包裹,又让事主填满意度评价,期间借走事主的电话盗取SIM卡成功转走其绑定的银行卡账户内所有的钱。不过也有利用伪基站或专业工具大批量、不间断的骚扰呼叫,让事主因不停地接到大量骚扰电话,最后不得不关机,然后前往运营商营业厅冒充事主的身份补办SIM卡获取验证码。

56岁有妇之夫当婚托骗了14名女子

受害人为与其交往先后被骗37万余元

《京华时报》 张淑玲

有家有老婆的56岁男子肖某,在张某某(另案处理)经营的北京东方文苑婚介公司内做“婚托”。自2011年6月至2012年5月,肖某伙同程某、向某等人(另案处理),谎称自己是人大代表、机关干部或退伍军人等身份与受害人相亲,先后使张女士等14名受害人向婚介公司交相关会费37万余元。2014年2月,肖某被查获归案。记者昨天获悉,肖某因合同诈骗罪被朝阳法院判处有期徒刑5年。

案情

女子交钱找对象被骗

在认识肖某前,张女士对东方文苑婚介公司给自己介绍的几个对象都有点不满意。2011年12月,该公司向张女士推荐了肖某,称其是人大代表,在机关工作,爱人去世了,女儿在国外。

当时肖某使用的化名叫“吴胜利”。张女士对“吴胜利”的第一印象不错,但婚介公司一王姓经理称,“吴胜利”是一次性约见会员,“和他交往还需要补交8万元。”

过了几天,张女士接到“吴胜利”的电话,说他对张女士的感觉也“非常好”。为保持交往,张女士向婚介公司补交了8万元。之后两人开始了交往,并一度商量到结婚。

一天,“吴胜利”称其姐姐病倒在新加坡,他要去接姐姐。自此两人失联。

2011年9月至2012年5月,张女士一共向该婚介公司交了38万元征婚服务费,这其中包括约见肖某所交纳的8万元。

“不交钱不让见人,不让看档案。”受害人刘女士的证言显示,2011年11月9日,她在东方文苑婚介公司交了3000元费用后见到了肖某。肖某自称“张华”,身份是退伍军人,女儿在新加坡。

刘女士同肖某待了只一会儿,对方就被婚介公司叫走了。婚介公司的杨某称,3000元只是刘女士的建档费,只能看一下人。如果想进一步交往,还需再交费。

一个月时间,刘女士同肖某只见了一面,后来肖某称他

要出国看孩子,就电话关机音信全无了。

据了解,夏女士先后向婚介公司交了6.2万元见到的“张臣”,柴女士、夏女士等人见到的“王军”“武培真”等人,据后来指认均为肖某。

14名被害人的供述大致相似,即向该婚介中心交费后,会得到婚介中心的安排,同肖某一个或几个短暂的见面,但一旦交费程序结束,肖某便会以“出国看女儿”“去新加坡接姐姐”等理由失联。

供述

红娘和婚托都有提成

东方文苑婚介公司的总经理张某某供称,她是以朋友的名字注册的公司,公司聘了不少“老师”——就是红娘,分前期接待和后期服务。在实际工作中,“老师”也不会用真实姓名。张某某称,这些“老师”都有自己的资源,资源多业绩就好,挣得也多。

该公司“老师”程某证称,其上班会接到公司的派单,根据单子给有相亲意愿的客户打电话,发展对方成为公司会员,并收取会员费。按照公司规定,每发展一个女会员,建档费3000元;成为普通会员,交1.8万元;成为推荐会员,交6.8万元;成为贵宾会员,交9.8万元;成为贵族会员,交38万元,“最高级的会员交50万元。”

程某称,肖某就是“婚托”,有女会员要求见男性,就将肖某推荐给对方。在肖某和张女士交往时,程某对张女士说,肖某是国家公务员,还做古玩生意,离异。公司让肖某



勾住张女士,等肖某勾住了张女士后,公司又收了张女士18万元,并给肖某提成8000元。

肖某在接受警方询问时则交代,他并非单身,有家有妻子。但他在婚介所会见女会员时,就会按照婚介“老师”编造的虚假身份介绍自己。肖某称,他是感到无聊才会去玩的。

判决

婚托一审获刑5年

北京朝阳法院审理后认为,已婚的肖某通过婚介公司的介绍,虚构姓名和身份与被害人交往,从而配合婚介公司骗取被害人钱财,起到了“婚托”的作用,且骗取对方钱财数额巨大,其行为已构成合同诈骗罪,其诈骗数额,应为其与被害人见面及相处时、被害人所交的费用。

此前,肖某曾因犯诈骗罪在2001年1月4日被河北省宣化县人民法院判处有期徒刑15年,减刑后在2009年2月19日获释。此次,其在刑罚执行完毕后5年内再犯合同诈骗罪,是累犯,故应从重处罚。但鉴于肖某在该次共同犯罪中起次要和辅助作用,为从犯,故法庭从轻处罚,以犯合同诈骗罪判处肖某有期徒刑5年,罚款6000元,并责令肖某退赔张女士、刘女士等人的相关损失。