

一男子“坐镇”网络收购银行客户信息诈骗300余万元

银行职员成个人信息买卖最大“掮客”

近日,上海市闸北区人民法院一审宣判了一起利用新技术及以无磁交易方式实施的信用卡诈骗案,以朱凯华为首的13名被告人通过网购银行卡主信息、猜密码、网上代缴公用事业费转账提现的方式,空手套白狼,到被抓时,已造成多名银行卡用户损失达300多万元。

此案背后,则是多家银行的员工公然非法贩卖银行储户个人信息,公民个人信息遭泄露现状可谓触目惊心。

寻找有钱车主

经查,朱凯华发现信用卡的使用渠道从传统的只能在自动柜员机上使用,演变为网上支付、电话支付等,且网银上有漏洞可钻。

何不从别人银行卡中提些钱来花花?于是,一场紧锣密鼓的谋划布局悄悄酝酿开了。

朱凯华想到,曾在网上看到过的机动车车主信息,其中似乎还附有部分车主的身份证号。朱凯华判断:能开名车的车主,银行卡内一定存款不菲。

从2010年起,朱凯华在网上从他人手里购买了大批上海市机动车车主信息。依照车的高低档次,朱凯华整理出带有身份证号的车主名单,这些人成为他作案的初选目标。

如何获取这些人的银行卡信息呢?朱凯华又想到了网上一个鲜为人知的“交易场所”。

银行“内鬼”频出

朱凯华知道,互联网上活跃着一批声称可以帮人查到客户银行卡卡号、余额等信息资料的“卡贩子”。很快,他通过QQ联系到几名“卡贩子”。经查,这些“卡贩子”有的是银行员工,有的是游荡在网上专门从事银行卡信息买卖的“二道贩子”。

胡斌是某知名银行信用卡中心的工作人员。他从2010年11月起,在互联网上以“战无不胜”、“夜光杯”等网名发布可以提供银行信息查询的广告。胡斌收到朱凯华发来的银行客户身份证号码、姓名之后,利用银行内部网络系统进行违规查询,并将查询所获的银行客户个人信息、银行账号等相关信息,以每条几十元至100余元不等的价格出售给朱凯华,共出售300余条信息,非法获利两万余元。

另一名信息“供应商”曹晓军,原系某知名银行信用卡客户经理,网名“四一人生”,其在2011年2月至6月期间,通过中介向朱凯华出售个人信息报告多达2318份,非法获利23180元。

除了这些银行员工,“二道贩子”任恩波也是朱凯华的一名重要“供应商”。任恩波是一名将客户银行卡信息低买高卖的“中间商”。

从2010年10月起,他通过互联网以“明哥”、“强哥信用社”等网名倒卖他人的银行账户资料、

个人征信报告等信息。

据查,在网上专门从事银行卡信息买卖的“二道贩子”共有6人,他们相互之间并不认识,平时靠QQ联系。

“破译”密码洗钱

朱凯华得到的信息包括:车主在各家银行的银行卡卡号和账户余额。而个人征信报告中包含了更为详尽的个人信息,包括银行客户的收入、详细住址、手机号、家庭电话号码,甚至还有配偶和子女的职业、生日等。

买到车主银行卡卡号及信息的朱凯华,还要想办法“破译”持卡人银行卡密码。于是,朱凯华又通过互联网招募来一个同伙,此人叫薛永斌(现已被重庆渝中区人民法院以信用卡诈骗罪判刑六年),朱凯华将银行卡号等信息提供给薛永斌猜密码。朱凯华惊喜地发现,猜中银行卡密码的概率居然能达到20%。

朱凯华知道,通过网上银行可以缴纳水电煤气或电话费为公共事业费,而银行对公共事业费是不提供短信通知的,这样就可以神不知鬼不觉地盗走他人账户里的钱款。

朱凯华随即在网上发布信息,称可以九折优惠的价格代付各种公共事业费用以及电话费等,之后在淘宝网上找到专门从事充值缴费业务的“小徐”、“小周”两人。2010年12月至2011年2月期间,随着“小周”、“小徐”接到的买家账单越来越多,朱凯华先后获取8人银行卡

内资金计31万余元用于支付电话费、光纤月租费、企业通信费等公用事业费。“小周”将28万余元间接汇入到朱凯华实际控制的账户里。

2011年3月初,朱凯华掌握了一名“宾利”车主彭小姐的银行卡卡号及密码后,从3月1日至3月8日,从中转出近250万元。

斩断非法链条

从2011年2月开始,上海警方接到几十起报案,均是银行卡里的存款被莫名转走。他们均声称卡在手,密码未泄露。

上海警方通过技术手段锁定了朱凯华的作案痕迹,从被害人账户资金流向入手,发现朱凯华查询银行卡余额的手机所在地均为江西南昌。

2011年4月17日中午,警方赶到江西南昌的某家网吧,将朱凯华抓获。随着朱凯华归案,4名向朱凯华出售客户信息的银行员工也浮出了水面,同时,警方还挖出了6名在网上专门从事银行卡信息买卖的“二道贩子”。

■案意点击

银行职员以储户个人信息牟利、不法分子通过互联网收购信息并作案,反映出公民个人信息泄露的一个关键环节——银行等掌握公民个人信息的机构管理缺失,也说明此类犯罪已经通过互联网平台形成利益链。保护公民个人信息不仅要抓源头,也需要对网络环境进行净化。(摘自《法制日报》杜晓 刘宁 王俊莎/文)

浪子归

江苏省淮安市楚州区检察院 张士海

今年“五一”,我正在街上闲逛。突然,一个帅气的小伙子走到我面前,热情地和我打招呼。我一看,原来是我办过的一个案件中的当事人小刚!小刚笑嘻嘻地拉过站在他身边的漂亮姑娘,给我介绍说,这是他新结识的女朋友。看着这甜蜜的一对,我感慨良多。

2009年2月,我接手了一起盗窃案。嫌疑人小刚案发时才17岁,家庭贫困,父亲残疾,母亲患有癫痫,家里还有个82岁的奶奶。因为家庭贫困,他早早辍学外出打工。可他这样的年纪,又能到哪里挣钱?2008年春节前,他在外没挣到钱,从家里带的一点钱也用得所剩无几了,他无颜回家,就整天在一家网吧里消磨时光。

后来他在网吧里认识了年龄相仿的小陈。听说小刚已经身无分文时,好心的小陈便将自己带到自己家。一天小陈家人都外出,小刚偶然间看到了小陈家抽屉里有只首饰盒,小刚竟一时糊涂,将盒子里价值1万多元的黄金首饰全部偷走!随后,小刚将部分首饰变卖,买了些礼品带给奶奶和父母,谎称是自己打工赚来的。很快,小刚就被抓获归案。

看完卷宗后,我到看守所提审了小刚。当时小刚都不敢抬头,瘦弱的他缩成一团,在冬日阳光的照射下,显得十分无助。我决定,要为小刚做些什么。

我仔细分析了案情,小刚盗窃别人价值1万多元的财物,按照法律规定:量刑应该在三年以上,不能适用缓刑。但小刚是为了向父母表示孝心,一念之差才盗窃了别人的财物;他将偷来一部分首饰卖了700多元,用来给自己的奶奶买礼品,剩余的的钱全部交给了他的父亲,让他治病……根据这些情节,我决定在开庭时建议法庭对小刚从轻处罚,给他重新做人的机会。

开庭那天,我在指控小刚犯罪事实的同时,特别强调了对他

“两肋插刀”的花季少女

17岁的花季少女张某笑起来很甜,但却视法律为儿戏,甘愿为所谓的朋友“两肋插刀”。

今年3月8日7时左右,陕西省宝鸡市出租车司机马某驾车行至高新区八鱼镇淡家村附近时,一个衣衫单薄、头发凌乱的女孩从路边一个小巷子里跑出来拦车。马某赶忙停车。女孩匆匆钻进车里,嘴里说着:“师傅,快开车离开这里!”途中,马某感觉女孩肯定遇到了难处,便再三劝说女孩讲出事情原委。经过马某开导,女孩这才告诉马某,说自己被坏人强奸后,寻机跑了出来,还有几个女孩仍然被几名男青年控制着。

事不宜迟,马某赶忙调转头,直接将女孩就近拉到宝鸡市公安局高新分局八鱼派出所报警。在派出所,民警得知,报警女孩18岁,姓刘,3月7日,她如约与朋友见面,准备去

广东打工,但来了之后,朋友却介绍说她去广东从事卖淫活动。刘某一听坚决不从,没想到昔日要好的朋友凶相毕露,不但伙同其他几人将她强奸,还抢走了她的钱包和手机。刘某趁人不备逃离,她说还有3名女孩被控制。

八鱼派出所所长杨东科迅速集结警力,赶往淡家村某宾馆,顺利地将熟睡中的9名嫌疑人抓获,解救出3名被拘禁少女,同时在房间里搜出6把砍刀。

经过侦查,民警发现,在这个涉嫌非法拘禁、强奸、抢劫的9人恶势力团伙中,年龄最大的21岁,年龄最

小的少女张某尽管只有17岁,却是唱主角的“大腕”。

张某4岁时父母离婚,继母和父亲一直很疼爱她。但继母生下一个女孩后,张某感觉父母不像以前那样喜欢她,便辍学混迹社会,并认识了有劣迹的男青年杨某等人。今年2月的一天,杨某打电话给正在广东打工的张某,称自己与李某一一道在宝鸡市参与抢劫,被警方追踪,得知杨某等人的处境,张某当即劝说杨某和李某同来广东躲藏。张某担心自己的收入难以维持生计,便让杨某和李某找几个女孩到广东当小姐,挣钱解决他们生活来源问题。

他们商定,由张某负责所有费用,杨某等人负责寻找女孩。按照张某的主意,杨某等人分头在宝鸡、眉县等地寻找目标。为了显示仗义,3月4日,张某回到老家眉县。当天,9名犯罪嫌疑人以介绍去广东打工为由,打电话将以前认识的女孩王某、田某和兰某骗至眉县横渠镇一家招待所。

当晚,张某说,广东开销很大,而带来的3名女孩人数太少,去广东很难糊口。于是,杨某等人又开车到西安寻找女孩,其他人留在招待所负责看管3名女孩。在招待所内,张某问3名女孩愿不愿意去广东做小姐,被一

口回绝。随即,张某授意李某等人殴打3名女孩,并将田某强奸。3月7日,杨某在西安未找到作案目标,便返回宝鸡将以前熟悉的女孩刘某骗到招待所。随后,他们带着4名女孩又住进宝鸡市高新区八鱼镇淡家村某宾馆。当晚,刘某在宾馆内被李某等3人轮奸。第二天早晨,刘某趁着看管的人熟睡之际逃了出来。

5月9日,涉嫌非法拘禁、强奸、抢劫的张某等9名犯罪嫌疑人被依法逮捕。(摘自《人民公安报》刘康容 孙力 阮仕宏/文)

恒大地产 香港联合交易所上市股票代码:3333

信阳·恒大名都 申城之巅 首席欧陆御湖城 3D精装 宽景HOUSE 耀动面世 加冕全城 定义鼎级人居标准·寻找申城尊崇生活 开盘必特价·特价必升值

3D精装 宽景HOUSE·解读

3D释义:

- 1、Dimension 维度,360°全景的精装,从大门到园林到公共大堂到室内,无一不是多维空间享受。 2、Details 细节,每一处人性化的细节关怀,都是精雕细琢,入微细致实现更高品质人居梦想。 3、Design 设计,首席欧陆御湖礼遇,全面提升高标配精装,七大系统优化设计缔造品质生活。

精装7大系统:

- 1、从玄关处的鞋柜,杂物柜到起居室的衣柜,无一不有效提升空间利用效率。仿佛每一堵看似平凡的墙后,都别有洞天; 2、客厅大尺度开间,阔绰纵逸,容纳270度阳光,园林水景,私带观景阳台,闲适美好月圆,人生得意; 3、餐厅与厨房一体相连,享受人间美味之余,更多的是收藏美酒佳肴; 4、厨房独特的U型流线设计,精致生活阳台,细致的收纳空间,长尺度的工作台面,让下厨不抱柴,厨房更整洁; 5、两个卧室天天沐浴阳光,两个卫生间带来生活私密,衣帽间随意做自己,装扮美妙人生;四个卧室可四代同堂,幸福其实很简单; 6、卫生间淋浴、洗漱台、马桶一应俱全,既保存了个人的私密性,也避免他人长时间等候的尴尬,创造出比传统卫生间更舒适的空间; 7、家政服务绝对无可挑剔,一级资质的全碧物业,恒大自有的品牌物管,解除后顾之忧;每一栋楼宇配有一个接管,真正的24小时全天候人性化服务。

宽景HOUSE

- ◆宽前景 居高临下市右旁 扼守城市战略核心 ◆宽园林 世界级皇家园林 构筑生态人居典范 ◆宽配套 超五星级生活圈 国际级航母级配套 ◆宽品质 国际名匠精装修 一步到位高性价比 ◆宽品牌 恒大集团百余盘 中国十强领跑地产

恒大地产集团 品鉴热线 0376 658 2222 项目地址:信阳市羊山新区新二十四大街和新七大道交会处

恒大地产集团郑州有限公司招聘营销精英:营销部经理/副经理,案场经理,营销策划师,媒介专员,按揭专员,签约专员,置业顾问。要求本科以上学历(优秀置业顾问可放宽条件),有相关工作经验