

点个链接银行卡里的钱就没了

——银行卡网络盗刷案件为何频发？

近日,中国人民银行等六部门发布通知,于今年9月至2017年4月在全国开展联合整治非法买卖银行卡信息专项行动,其中一项重要内容是打击网络盗刷银行卡。央行相关负责人表示,当前,不法分子通过电信技术、黑客技术等手段,窃取银行卡信息进而盗取卡内资金的违法犯罪活动日益猖獗。

“新华视点”记者多地采访了解到,和以往窃取储户磁条卡信息后“克隆”卡盗取账户资金不同,随着互联网金融快速发展,银行卡盗刷出现新特点,用户可能点个链接卡里的钱就没了。



网上盗刷案件高发 涉案金额大

据公安部经侦局相关负责人介绍,今年前5个月,全国立案查处窃取、收买、非法提供银行卡信息犯罪案件177起,同比上升4.5倍。银行卡信息泄露方式从以往的改装POS机、ATM机窃取数据和密码等,发展为利用黑客技术或伪基站、钓鱼网站等批量窃取方式。

广东银行卡发卡量全国第一,银行卡犯罪占到全省经济犯罪的40%。福建省公安厅经侦局政委黄培富说,当前打击银行卡盗刷犯罪

的战场正逐渐转向互联网,网上盗刷等犯罪发案数多,涉及金额大。

记者在福建、湖南、广东等地采访了解到,在网上盗刷案件中,诈骗分子冒充电商平台客服人员,以“订单出现异常需退款”发短信,或是虚拟银行客服号码发送“积分兑换”“网上银行升级”等短信,诱骗受害者点击木马链接或登录钓鱼网站,获取受害者身份证号、银行账号、密码、验证码等信息,窃取其账户存款。

长沙警方破获的一起电信诈骗案中,诈骗团伙安排专人冒充银行工作人员给持卡人发群发短信,谎称信用卡可以升级或提高信用额度,引诱受害人登录其提供的钓鱼网站填写银行卡号、密码以及相关身份信息;再以银行客服人员身份给受害人打电话,称提高信用额度需要验证码,骗取受害人验证码后在一些赌博网站或者以其他快捷支付的方式盗刷受害人信用卡。

动态验证码易被盗取 部分赃款通过第三方支付平台转移

银行业内人士介绍,各银行基本都是通过动态验证码来保障网上银行、手机银行的安全。但从发案情况看,看似安全的动态验证码也容易被诈骗分子窃取,造成盗刷高发。

厦门市公安刑侦支队民警陈鸿说:“储户点击手机短信中的木马链接后,手机上的通讯录、短信等个人信息全部被诈骗分子窃取。该手机其后接收的新短信也会自动转入诈骗分子的邮箱,银行发送的动态验证码很容易被诈骗分子掌握。”

公安部经侦局向记者披露了一起典型案例,2015年7月,犯罪分子利用重庆三峡银行研发的在线支付平台“三峡付”,3天之内窃取43名客户逾百万元银行卡资金。

据办案人员介绍,犯罪分子先向受害者手机发送含有木马病毒的

短信,受害者点击短信后,犯罪分子就能获取手机内的全部信息并拦截其后该手机收到的任何短信。犯罪分子从这些信息中筛选出开户人姓名、身份证号码、银行卡号、开户银行预留手机号等信息,并利用这些信息注册“三峡付”电子账户,将受害者银行卡与“三峡付”账户绑定。通过拦截受害者手机收到的验证码,犯罪分子就能设定“三峡付”账户交易密码,将受害者银行卡内资金通过“三峡付”账户转账、在线消费等。

福建、广东、湖南等地民警调查还发现,一些第三方支付平台没有落实央行关于账户转账金额限制和实名制要求。诈骗分子窃取银行卡信息后,将卡内资金盗刷到第三方支付平台账户,并将这些资金用于购买手机充值卡、比特币等,再转卖

套现。公安机关查处资金流向、追回赃款面临较大难度。

“三峡付”案件中,犯罪分子将受害者银行卡资金充值到电子账户时额度没有受到限制,多个电子账户之间转账也没有额度限制。

记者调查还发现,一些第三方支付平台违规发放POS机也给诈骗分子盗刷以可乘之机。湖南省打击治理电信网络新型违法犯罪中心专家王德宇说:“从盗刷案件看,一些不法分子在互联网上提供虚假材料就可通过各种代理商申请POS机,难以查找真正的使用人。”

公安部经侦局相关负责人称,第三方支付平台发放的POS机普遍存在登记信息虚假、可疑资金监控缺失等问题,致使犯罪分子利用涉案POS机可以快速有效盗刷、转移赃款。

网上盗刷 银行多不担责 防范盗刷应多措并举

据了解,被盗刷的资金一般很难追回,由谁担责也存在争议。福州中级法院近年来审理多起银行卡盗刷案件,该院民二庭相关负责人表示,储户和银行的争议焦点主要在于持卡人对密码等个人信息泄露是否存在过错,储户对银行在安全监管方面存在漏洞举证能力较弱,在维权中处于弱势。

记者在湖南、福建等地法院采访了解到,从司法判例看,犯罪分子窃取受害者磁条卡信息后“克

隆”银行卡的,法院判决银行承担部分乃至全部赔偿责任的案例较多,但受害者被木马病毒入侵或钓鱼网站窃取银行卡信息后盗刷的案件中,银行不承担责任是多地法院的普遍观点。多名银行业人士认为,网络盗刷案件中,信息泄露的源头是受害者本人,很难认为银行方面存在过错。

一些公安民警、银行业人士和法律专家表示,防范银行卡盗刷应当多措并举。储户要加强风险防范

意识,不要点击来历不明的短信链接、图片等信息;从银行的角度,要升级技术手段,包括改进手机银行、网络银行单纯依靠短信验证码进行资金账户操作的模式,采用更高防护技术防范盗刷,同时对反常资金流动加强追踪监管;公安部门应加强对伪基站犯罪活动的打击,防止犯罪分子利用伪基站模拟银行、通信等部门号码发送带有木马病毒、钓鱼网址的短信。

(本版稿件据新华社)

“冻产风”吹高国际油价 我国成品油价格将迎年内最大涨幅

近期欧佩克刮起的“冻产风”吹热了国际石油市场,油价站上每桶50美元关口,创年内新高。10月19日24时,我国成品油调价窗口将开启。业内普遍预测,本轮国内油价调整将迎来年内最大涨幅。

上一次国内成品油调价发生在9月18日24时,国内汽、柴油价格每吨分别下调155元和150元。9月30日调价时间窗口开启时,由于调价未达每桶50元的门槛而导致调价搁浅。

《石油价格管理办法》规定,国内汽、柴油价格根据国际市场原油价格变化每10个工作日调整一次。由于“十一”长假等因素影响,我国本轮成品油调价间隔了一个月,而这段时间国际石油市场风起云涌。

自9月下旬开始,欧佩克冻产协议不断取得积极进展,国际油价受到提振。自9月20日至今,纽约原油期货价格上涨15%;布伦特原油期货价格上涨12.3%。其中,在10月10日,布伦特油价和纽约油价均刷新年内最高点。

与此同时,金融市场上的投机基金也开始对油价推波助澜。最近两周,在纽约商品期货交易所,投机基金对纽约原油期货的净多持仓量从28.6万手增加到36.3万手。

不过,目前来看,整个石油市场并未因欧佩克内部冻产协议达成一致而狂热不止。易信金融总部中国区首席交易官朱文灏表示,外界对冻产计划能否实现油市的再平衡仍存质疑,全球石油供应过剩局面已经维持了两年,目前原油日产量依然比预期多50万桶左右。

在业内专家看来,如果缺乏非欧佩克国家的配合,冻产协议很可能成为纸上谈兵。中金公司能源研究员郭朝辉认为,缺乏美国页岩油配合的冻产计划,很可能成为空谈。

在欧佩克大谈冻产的时候,近期美国页岩油生产正在持续复苏。美国油服公司贝克休斯公布的数据显示,截至10月14日当周,美国原油钻井平台数量增至432口,至此已经连续增加16周。

国际能源研究机构安迅思认为,美国页岩油产量如同一个小“调节器”,当油价低于生产成本时,页岩油生产商就会暂时关停钻井。如果欧佩克及其他非欧佩克限产令油价反弹,页岩油生产商们立即就会返回市场。这也就意味着欧佩克痛下决心减少的原油产量份额很可能被美国挤占。

虽然业界对冻产协议的实际效果依然存疑,但近期国际油价已经出现较大幅度上涨。

新华社石油价格系统10月18日发布的数据显示,10月17日一揽子原油平均价格变化率为10.61%,对应油价上调幅度每吨约350元。安迅思18日发布的成品油价格变化率指数为10.51%,对应上调幅度约每吨330元。能源研究机构隆众资讯预测,本轮国内油价每吨上调320元,折合92号汽油每升上调0.25元、0号柴油每升上调0.27元。

本轮国内成品油调价周期是今年以来第二二轮,此前,汽、柴油价格经历了三次搁浅、四次下调、六次上调、六次因国际油价低于每桶40美元的“地板价”而不调整。至此,今年以来,我国汽、柴油价格累计分别上涨每吨315元和305元。



“莎莉嘉”强势来袭

10月18日,今年第21号台风“莎莉嘉”在海南登陆,登陆时强度为强台风级(14级)。登陆后的“莎莉嘉”在三亚掀起巨浪。

前三季度 全国新增贷款逾10万亿元

中国人民银行18日发布的数据显示,前三季度全国人民币贷款增加10.16万亿元,同比多增2558亿元。

央行统计显示,前三季度新增贷款中,住户部门贷款增加4.72万亿元(其中中长期贷款增加4.2万亿元),非金融企业及机关团体贷款增加5.27万亿元。

9月末,全国人民币贷款余额为104.11万亿元,同比增长13%,增速与上月持平。9月当月人民币贷款增加1.22万亿元,同比多增1643亿元。

在涵盖范围更广的社会融资方面,前三季度全国社会融资规模增量为13.47万亿元,同比多1.46万亿元,其中9月当月社会融资规模增量为1.72万亿元,同比多3638亿元。9月末社会融资规模存量为151.51万亿元,同比增长12.5%。

在货币供应方面,9月末全国广义货币M2余额为151.64万亿元,同比增长11.5%,增速比上月末高0.1个百分点;狭义货币M1余额45.43万亿元,同比增长24.7%,增速比上月末低0.6个百分点。

在外汇储备方面,9月末国家外汇储备余额为3.17万亿美元。