

侦破纪实

□ 本报记者 陈兆扬
通讯员 回建刚

1月27日,沧州市公安局渤海新区分局三路民警分别赶往沧州市区、献县两地,经过一番蹲守、化装侦查,终将三名刘姓犯罪嫌疑人在家中抓获,当场缴获三部被抢手机、一条金项链、两部作案车辆以及作案刀具等。

■ 凌晨案发 三女被劫

2015年6月24日凌晨,沧州市公安局渤海新区分局接到报警称:在渤海新区港城区3号路一小区附近,三名女子下班途中,遭到两名男子持刀



资料图片

电信诈骗、伪卡盗刷、身份信息被冒用——

警惕银行卡背后的风险

□ 宋硕

一张小小的银行卡,不仅仅具有储蓄功能,手机银行转账、第三方支付、电话银行等多种功能的应用大大提升了交易的便捷性。但与之相伴,也出现了一些交易风险,稍有不慎,就可能造成财产损失。

伪基站推送诈骗短信,麻痹大意存款转瞬蒸发

2014年10月18日14时,梁先生的手机收到一条显示为某银行官方客服电话发送的短信,内容为:“尊敬的用户:您的手机银行将于次日失效,请登录链接网址,进行升级,给您带来不便,敬请谅解。”收到该短信后,梁先生点击了前述短信载明的网址,进入网站,按操作提示,输入了银行卡号、手机号和登录密码,然后该网站提示将给梁先生手机发送动态密码,要求按照短信密码进行输入。梁先生收到动态密码后输入到网页中,随后出现手机银行升级一栏,梁先生点击进行了升级。当日18时,梁先生的手机收到银行官方客服电话发来的两条短信,内容为其银行卡于18时04分和18时05分在福建泉州自助设备分别取现1万元。由于梁先生人在北京,且银行卡是随身携带,便立即前往公安机关报案。之后,梁先生将银行诉至法院,要求赔偿存款2万元。

【法官析案】本案是犯罪分子利用电子手段,假冒银行官方客服短信和相似的银行网站,骗得梁先生的银行卡号、手机银行密码和手机动态密码。从事实经过来看,梁先生的损失系其疏忽大意轻信了伪基站发送的假官方客服短信,并点击其中的钓鱼网站,自己输入动态密码等造成,银行在此过程中并无违约之处。据此,法院驳回了梁先生的诉讼请求。

【法官提示】近年来,犯罪分子的诈骗方式呈现多样化,利用互联网喇叭进行网上银行、手机银行诈骗屡见

拦路抢劫,被抢走手包、手机、现金等财物。渤海新区刑警一大队迅速组织民警上案,对这起恶性案件展开侦破。

据三名受害女子回忆,当日凌晨零时许,三人下班后结伴回家,途经3号路时,一辆轿车突然开到她们身后,从车内下来两名中等身材戴口罩的男子,提着约40厘米长的西瓜刀追到她们身前,用刀架在其中一人脖子上,逼她们交出随身财物,当场抢走装有300元现金、银行卡等财物的手包后,又抢走一条金镶玉项链和两部手机。随后,两名男子驾车向西逃离。

办案民警在对现场勘查的同时,调取了案发地附近监控,发现案发时间段,有一辆嫌疑黑色轿车沿3号路

一路向西驶上12号路,接着,向北驶上307国道后失去踪迹。经过大量调查,警方初步掌握一名献县籍刘姓男子可能与此案有关。通过对此人外围调查,办案民警发现此人在献县有正当职业,平时业务较忙,极少外出。因没有确凿证据证明实此人涉嫌犯罪,办案民警只得秘密关注此人的动向。

■ 劫案再发 循线追踪

2015年10月5日零时40分许,在渤海新区港城区3号路劫案再次发生。在这起劫案中,又有两名女子下班途经3号路遭遇两名男子持刀拦路抢劫,与6月24日凌晨发生的劫案在同一地点,整个作案过程极为相似,连逃跑方向也完全一致。不同的是,这起案件中,出现了一名高个男子,且犯罪嫌疑人驾驶的车辆为一辆浅色面包车。两名犯罪嫌疑人以同样手段抢走了两部手机、千元现金以及白金项链等财物。

案件发生后,办案民警迅速调取了案发地附近监控,发现在案发时间前后半小时,只有一辆与作案车辆相似的浅色面包车经过3号路。随后,根据嫌疑车辆逃离的方向,办案民警一路追踪,又调取了沿途大量监控录像。经过反复审阅,民警最终发现了嫌疑车辆的行驶轨迹,在监控中,民警成功获取了嫌疑车辆的牌照信息。

■ 以车找人 疑犯落网

办案民警随即制定了以车找人的

侦破思路,根据已掌握的嫌疑车辆牌照信息,将献县籍车主刘强(化名)锁定,并针对此人及其密切接触的人员展开外围调查。

经查,刘强曾在渤海新区港城区做生意,对当地环境较为熟悉。他与警方之前掌握的刘姓男子以及另一献县籍男子刘小杰(化名)是同乡,他们之间交往密切,三人分别在沧州市区和献县开店,身高与两起劫案中的犯罪嫌疑人较为一致。三人有重大作案嫌疑。

为了进一步获取三人的犯罪证据,办案民警以客户谈“生意”的名义,先后数次到三人开的店内化装侦查,发现他们及家人使用的部分手机与两起劫案被抢的手机特征一致,且他们中的刘姓男子拥有一辆黑色轿车,与6月24日劫案中出现的黑色嫌疑轿车特征相符。经过进一步工作,办案民警陆续获取了三名刘姓犯罪嫌疑人的交叉结伙作案的确凿证据。

2016年1月26日,渤海新区公安分局刑警一大队制定了对三名刘姓男子的抓捕方案。根据部署,三路民警分别赶往沧州市区、献县三人的居住地附近蹲守、化装侦查。1月27日,确定三名犯罪嫌疑人在家中后,三路民警分头出击,先后将三人收入网中,当场缴获三部被抢手机、一条金项链、两部作案车辆以及作案刀具等。

经审讯,三名犯罪嫌疑人分别供述,因生意不好,生活拮据,萌生抢劫的念头。自2015年6月起,他们交叉结伙,在刘强熟悉的渤海新区港城区,瞄准深夜下班的女性,两次持刀拦路抢劫作案。



支付方式,款项的转出以输入正确的银行卡号、密码、手机接收的验证码等作为前提,前述信息应由刘先生本人妥善保管。本案系郭某冒名在抚顺市某支行办理户名为“刘先生”的银行卡并开通电话银行,通过输入电话银行密码,转移了刘先生本人持有的储蓄账户中的款项,故无法看出开户行在电话银行转出款项的过程中存在违约行为。至于抚顺市某支行为郭某冒名开户、违规办理电话银行等问题,刘先生可另寻救济途径。据此,法院驳回了刘先生的诉讼请求。

【法官提示】储户在存款行开立电话银行等业务,即同意银行以银行卡号、密码等作为电子交易的认证信息,输入正确的银行卡号、密码等对于银行而言即为正当提取。因此,无论在何种情况下,都应妥善保管交易密码,不能向他人泄露。其次,对于身份证件、银行卡及相关复印件亦应妥善保管,避免被不法分子利用,带来巨额财产损失。

【法官析案】电子银行作为便捷的支付方式,款项的转出以输入正确的银行卡号、密码、手机接收的验证码等作为前提,前述信息应由刘先生本人妥善保管。本案系郭某冒名在抚顺市某支行办理户名为“刘先生”的银行卡并开通电话银行,通过输入电话银行密码,转移了刘先生本人持有的储蓄账户中的款项,故无法看出开户行在电话银行转出款项的过程中存在违约行为。至于抚顺市某支行为郭某冒名开户、违规办理电话银行等问题,刘先生可另寻救济途径。据此,法院驳回了刘先生的诉讼请求。

【法官提示】储户在存款行开立电话银行等业务,即同意银行以银行卡号、密码等作为电子交易的认证信息,输入正确的银行卡号、密码等对于银行而言即为正当提取。因此,无论在何种情况下,都应妥善保管交易密码,不能向他人泄露。其次,对于身份证件、银行卡及相关复印件亦应妥善保管,避免被不法分子利用,带来巨额财产损失。

【法官析案】电子银行作为便捷的

责编:张志青
邮箱: hbfzbzzq@163.com

□ 本报记者 刘文利
通讯员 郭云霞 陈建华

不速之客找“小刘”

1月5日,唐山市汉沽管理区某机关办公区,工作人员在有条不紊地忙着各自的工作。上午10时许,一个戴着深色棒球帽的年轻男子进入机关大楼。他步履缓慢,先站在门口四下张望了一下,然后向邻近的办公室走去。

他推开门问:“小刘是在这儿办公吗?”工作人员问:“哪个小刘?”“就是管我们家那片儿的呀。”男子说道,工作人员还是一头雾水:“我们这没有姓刘的,你去别的屋找找吧。”

男子退出来沿走廊向里走去,推开另一间办公室的门找小刘,寻人未果又退出来继续向里踱去……

包里的钱不翼而飞

中午下班,工作人员陈女士拿起挂在衣架上的包要出去,顿时,她愣了一下,不对劲儿啊,自己早上挂包的时候明明是拉上拉链的,现在拉链却开着。她赶紧查看,里面的1040元钱不见了。她仔细回想了一下,确定自己把钱放在了包里,而且上午只出去向领导汇报了一下工作,前后不过十几分钟时间。这是怎么回事儿?

陈女士先和同事说了这个情况,然后他们一起来到领导办公室。领导听了他们的讲述,意识到可能发生了盗窃,赶紧带着陈女士等人来到视频监控室。

镜头从早晨上班起回放,就在陈女士出办公室的十几分钟里,那名戴着棒球帽、穿灰色上衣的男子便推门而入,随即将门关。几分钟后,此人若无其事地出来。

“他进屋就说找小刘,但也不说具体是哪个,就让他去别处问了。”好几名工作人员的讲述,意识到可能发生了盗窃,赶紧带着陈女士等人来到视频监控室。

追踪戴棒球帽男子

唐山市公安局汉沽管理区分局场部派出所接到报案后,民警迅速赶到现场。经详细询问后,民警对监控视频开始了更详细查阅。

监控显示:戴棒球帽男子上午10时前从大门口进来,然后进出各个办公室,最后,在陈女士的办公室里停留几分钟,出来后从大门离去,整个过程十几分钟。此人始终清晰地出现在视频中,民警记下了他的体貌特征及穿着特点。

调阅大门口监控视频时,画面显示这名男子上了一辆出租车。此人有盗窃嫌疑,民警决定以出租车为突破口,以车找人。

沿着出租车行驶的方向,民警查看沿途监控,当寻踪到第3个路口时,这辆出租车的车牌号清晰地出现在监控中。

1月5日晚,场部派出所与汉沽管理区公安分局刑侦大队联手立案侦查。第二天早晨,民警与那辆出租车司机取得联系。据司机介绍,戴棒球帽的男子上车后有个举动引起了他的注意,告诉他去哪儿之后,那人从兜里掏出了一沓钱,一边数一边自言自语:“今天天气不错,赢得不少。”他往副驾驶位置瞟了一眼,那人手里的钱都是面额100元的新版人民币。民警随后通过监控视频截图让司机辨认。

得到肯定回答后,办案民警松了一口气。司机还提供,他把这名男子送到了丰南区一个村子,此人是从一所学校附近下的车。

民警进村蹲守布控

根据此线索,民警前往丰南一带查访,并确定了嫌疑人下车的村庄。

村里的监控视频显示,此人走进了学校附近一个胡同里的一户人家。随即,民警在村干部带领下走访了这家主人。他是一位独居老先生,但民警发现床上并排摆放着两套被褥,显然另有一人正居住或曾经居住在这里。

鉴于此,民警决定守株待兔,在附近秘密蹲守、布控。

1月6日下午4时许,一辆黑色轿车进入蹲守民警的视线,只见坐在副驾驶位置上的男子就是监控中的嫌疑人。更让民警确定的是,他穿的还是那件灰色上衣,戴的还是那顶深色棒球帽。待这名男子一下车,民警立即将其控制。在押回派出所的路上,犯罪嫌疑人李某就交代了1月5日潜入某机关盗窃陈女士现金的作案事实。

民警查明,李某是吸毒人员,为筹集毒资还曾流窜于天津市滨海新区、宁河区等地入室盗窃。经深挖追查,他又交代了流窜盗窃机关办公室15次,涉案金额5万余元的作案事实。



张颖 刘辉