

为破信用卡盗刷案 俩民警辗转全国“漂”了大半年

15日，本报报道了太原警方打掉一个利用克隆技术盗刷信用卡的特大跨省诈骗犯罪团伙，涉案金额上千万一事。

这个特大跨省诈骗犯罪团伙是如何打掉的？近日，记者采访到破案民警郝剑和李全杰，了解他们破案背后的故事。

郝剑是太原市公安局万柏林区分局矿区责任区刑警队四中队副队长，他和民警李全杰主要负责追查这起信用卡盗刷案。为了破这个案子，他们可谓“冬练三九，夏练三伏”，最热的几个月在广东，二九天又去了哈尔滨，一年时间在全国“漂”了大半年，找线索，看视频，还经常饿着肚子野外蹲守。值得欣慰的是，犯罪嫌疑人最终落网了。

从十几厘米高的刷卡流水记录中筛选有用信息

2017年1月3日，太原市民李某报案称，信用卡被盗刷3万余元，消费地点在济南某珠宝商行。立案后，郝剑根据盗刷所用的POS机编码，查到其生产厂商总部在天津。

于是，2017年1月中旬，郝剑就和李全杰驱车前往天津的POS机生产厂商，通过第三方公司查询盗刷POS机的刷卡记录，高达1000多万元。该POS机在案发一个月内的刷卡流水有十几厘米厚。

随后，他们又前往济南，发现“某珠宝商行”并不存在，是注册的假信息。想找到案件的蛛丝马迹，希望只能落在那摞刷卡记录里。

2017年春节后一上班，郝剑和同事用一周多的时间，从那摞记录里找出与太原相关的记录。记者看到，打印着筛选出流水信息的A4纸有约3厘米厚，每条信息字号很小，行距很密，信息多是数字，看得眼晕。“这都是挑出来的。”郝剑说，当时调查是一直盯着看，时间久了看得眼花，还容易串行，就闭眼缓一缓继续看。

就这样一点一点看，他们发现被盗刷的流水中有几张借记卡一段时间内流水很大，有转账、分钱记录。借记卡属于黄某，他是广东清远人。另外，借记卡取款的IP地址都在广州。

2017年2月12日，郝剑与同事李全杰前往广州。盗刷的钱通过POS机转到不同储蓄卡中，然后再分别从不同的ATM中取出，涉及多家银行。郝剑和李全杰到广州后，首先协调各家银行调取涉嫌盗刷的储蓄卡的流水账单，从中查找到盗刷取款的ATM

和取款时间，再从银行总部调取该ATM的监控视频。此外，两人还一一现场走访，“ATM监控只能看到取款人，我们去现场主要想看看附近还有什么监控，比如当地警方的天网工程和周围商铺，调取更多信息。”郝剑说，他们共发现100多个涉嫌盗刷取款的ATM，分布在广州市周边，位置都比较偏僻。

白天查找监控，到了晚上，郝剑和李全杰就在旅店看监控录像，一个个查找犯罪嫌疑人的头像信息，郝剑说，晚上他和李全杰接力看监控，经常一看就到凌晨一两点，饿了就在旅店外小饭店随便吃点。在广州，两人待了三个多月，把所有能查找到的线索和信息都拷贝保存后才返回太原。

目前，案件深挖等工作仍在进行中

查案前期主要是根据各种信息分析线索。当时只确定了两名犯罪嫌疑人，一是储蓄卡所有人黄某，一是曾在饭店打工盗取信用卡信息的吴某。2017年6月，郝剑和李全杰查到吴某是广东茂名人，于是，他们再次前往广东省。

吴某登记的身份信息住址是广东省茂名市某村。为抓捕吴某，郝剑和李全杰在茂名市守了两个多月。“第一次赶到时，吴某已经离开去了深圳。探不到行踪，我们就守在当地。”郝剑说，追查行踪得靠当地警方，所以他们只好常驻广东，在广州市和茂名市之间来回跑。

2017年7月中旬，广东平均气温高达30℃以上，这让两个北方汉子有些受不了。就在那段时间，吴某行踪不时出现，他们经常在高温下踩点、蹲守。但是，他们多次蹲守都没有成果，部署抓捕行动多次扑空。

2017年10月中旬，郝剑和李全杰从茂名返回广州的路上，得知黄某在台州补身份证的消息。一回到广州，他们就立刻赶往浙江台州，先去当地派出所查找，得知黄某留下的住址信息是一家饭店。于是，他们又经过两日踩点，在到达台州第3天晚上一举抓获黄某。黄某承认自己用银行卡为犯罪团伙套现，上线是陈某。

案件有了重大突破。紧接着，根据黄某提供的信息，郝剑和李全杰两人马不停蹄赶往广州，在佛山一家电子厂将陈某抓获。随后，他们查到陈某上线“华哥”，发现对方已被深圳警方抓获，又赶去深圳提审。2017年11月，郝剑根据吴某父亲行动轨迹，在东莞找到吴某，将其抓获。“后来，根据犯罪嫌疑人口供，我们短时间跑了好几个地方。”郝剑说，他们还去了浙江衢州和黑龙江哈尔滨提审另外的犯罪嫌疑人。目前，案件深挖等工作仍在进行中。