

单凭身份证就能办高额度卡? 陷阱!

揭秘信用卡代办中介新骗局 正规办卡必须“三亲”

“只要有身份证就能申请到5万至50万的信用卡”,“最快3日下卡”,“只需3%至5%手续费”……当这类代办信用卡小广告铺天盖地而来,你会心动吗?

近段时间,一些诈骗团伙利用市民年底用钱紧张的心理,以能申办到银行高额信用卡为幌子,骗取高额中介费。银行信用卡中心工作人员提醒,无需任何证明就能办理额度几万甚至几十万元的银行信用卡,这肯定是一个骗局,市民要当心。

■三湘华声全媒体记者 梁兴

【案例回放】

办高额信用卡被骗

在长沙下河街做生意的吴方(化名),很需要一张高额度的信用卡便于资金周转。因为经常被银行“拒之门外”,他便开始留意信用卡代办机构。一个月前,他看到了这样一则报纸广告:代办高额信用卡,费用低且确保拿卡。

“据我了解,中介机构一般都要收取信用卡额度5%至10%的中介费。”吴方认为,那则广告里声称的“仅收取5%的手续费”还算实惠,就萌生了办卡的念头。

联系上之后的第二天,中介机构的业务员来到吴方家,让他填写申请表,并嘱咐他把身份写成“某事业单位工作人员”。他申办的是10万元额度信用卡,需支付5000元手续费,便当场给了业务员2500元,余下的2500元双方约定等发卡后再支付。

可是一个多月过去了,吴方始终没接到拿卡通知。一开始业务员总找各种理由推脱,到最后干脆换了电话号码,他这才意识到自己被骗了。

【记者体验】

代办机构承诺天花乱坠

不仅在报纸,在公共汽车车身、互联网上都能找到许多信用卡代办机构的广告。为了一探究竟,记者决定体验一次找中介代办大额信用卡的过程。

记者以个体户的身份咨询一家声称可办理各种高额度信用卡的中介网站,该网站的工作人员表示可随时代办1万至50万额度的信用卡,并称即便没有工作和收入的人,他们也能帮忙办理一张5万元额度的信用卡,保证3天至5天内收到卡。

随后,记者又咨询多家打着“快速办理大额卡”旗号的中介,得到的回复都基本相同。一网友为“快速办理信用卡”的某中介公司员工

工在QQ上表示,他们公司会帮客户代做收入证明、工作证明、银行流水账等材料,这些材料有挂靠单位,而且他们公司和银行内部人员有合作,不会被银行发现资料内容不真实。

此外他还称,申办大额信用卡的费用分为资料费和代理费两项。资料费是用来购买办卡相关证明的费用,1万-5万元的信用卡每张200元,6万-10万元的卡每张300元,11万-50万元的卡每张400元。办卡成功后,用户需再付信用额度的2%至5%不等的代理费。

“如果信用卡办不下来,我们会双倍赔偿资料费,并继续免费帮您办卡,直到您满意为止。”他强调。

想办卡,先交钱再说

当记者跟其中一家代办公司进行电话联系,表明想办理一张透支额度为5万元的信用卡时,对方满口答应:“什么银行的都行!”并称,只要将身份证号码和姓名发到他的手机上,由银行确认该身份证无不良信用记录,之后银行会回访记者。“我干这个很多年了,保证100%下卡,拿到卡后再交1500元。”

随后记者提出见面交易,对方却突然变了脸:“很多人办卡的,我很忙没时间,如果想办就发身份证号码,不办就算了!”便挂了电话。

记者胡乱编造了一个

姓名和身份证号码发送到对方手机上。两个小时后收到对方来电:“你没有不良信用记录,可以办卡。”他表示之后会发给记者一个建行账号,只要汇款300元,5天后就能收到银行下发的信用卡。

“我在上班,可能不能及时汇款。”“那下班后也可以啊,你要保证今天能汇款,只有拿到钱,银行才能给你建档案。”一听记者说今天不能汇款,对方立马急了眼,三番五次地催记者汇出这笔“资料费”。最终,见记者迟迟不汇款,这位热情的中介也就没了音讯。



揭秘

正规办卡必须“三亲”

中国银行湖南省分行信用卡中心的张海丰介绍,利用办理高额信用卡诈骗是一种常见的诈骗手段,不法分子往往利用消费者着急办理,或者是办理条件不符合的心理,收取高额费用。而多数受骗者缺乏基本的金融知识,通过正常渠道无法成功获得审批,导致这一类人“铤而走险”从而掉进陷阱。

张海丰同时解释说:“目前银行信用卡业务普遍在收缩,申请把关都很严

格,就我们行来说,无论是通过直销队伍还是网点或是网上申请信用卡,都有一个必走的程序,即三亲政策:见到本人、本人签字和本人阅读风险条款。”

工商银行湖南省分行信用卡中心工作人员介绍,一些市民受制于银行额度限制,希望通过中介代办机构,拿到信用额度高的信用卡,这是不现实的。还有一些人对信用卡申请流程不甚了解,以为找中介更加省事,这也给了骗子可乘之机。

提醒

代办信用卡存在法律风险

湖南金州律师事务所刘小娇律师提醒市民,代办信用卡有很大的法律风险。

首先,不要以担保人的角色替人代办卡,一方面如果中间有合伙人在收取他人代办服务费用后消失,将构成法律上的伙同诈骗;另一方面若办理假证明、使用假的公司印章,又同时涉嫌构成伪造企事业单位印章罪。

其次,不要以自己的身份为他人办信用卡,因为银行留的是卡主的信息,信用卡债务双方是卡主与银行,把卡借给他人使用本身就违反了用卡条例,银行只会向持卡人追债。一旦对方进行恶意透支,卡主不仅要承担经济损失,还会产生信用污点,直接影响个人的征信情况。

骗局升级

利用互联网金融,骗你保证金

除了骗取办理费、手续费、利息费,一些骗子还会打着验证还款能力、提供保证金等幌子来骗钱。他们为了打消客户戒心,一般都会要求客户新办一张银行卡,把保证金打到新办的银行卡上。但是只要客户完成这些步骤,新卡里的钱就会立马被转走。

中国银行松桂园支行王经理告诉记者:“银行办理高

额信用卡不需要保证金,而是需要提供房产证或者收入证明等。”该类案例当中,骗子利用同客户共同办理保证金的机会,在新办银行卡信息里留下自己的手机号码,然后暗地里利用自己的手机开通第三方支付,并与持卡人的银行卡号捆绑,使用第三方支付的密码以及收到的验证码,转走办卡人银行卡里的资金。

聚宝盆

光大银行
销售日期:12月19日-23日
起购金额:5万
投资期限:三个月、半年、一年
预期年化收益率:5.5%

招商银行
产品名称:金葵花专享34天
销售日期:12月19日-23日
起购金额:10万起
投资期限:34天
预期年化收益率:6.7%

浦发银行
产品名称:同享盈年末特供88系列
销售日期:12月17日-19日
起购金额:5万
投资期限:290天
预期年化收益率:6.3%

兴业银行
产品名称:天天万利宝
销售日期:12月17日-23日
购买金额:5万,10万
投资期限:217天
预期年化收益率:6.1%,6.3%

交通银行
产品名称:沃德添利元旦1号
销售日期:2013年12月27日起
起购金额:10万起
投资期限:36天
预计年化收益率:5.8%

广发银行
产品名称:薪满益足圣诞特别版
起购金额:10万起
投资期限:365天
预期年化收益率:6.35%

中国银行
产品名称:中银稳富
销售日期:12月19日-22日
起购金额:10万
投资期限:50天
预期年化收益率:5.6%

民生银行
产品名称:非凡资产管理
销售日期:12月19日起
起购金额:20万
投资期限:182天
预期年化收益率:6.2%

■通讯员 傅晓茵 成晶晶
赵书生 魏锐
三湘华声全媒体记者
刘永涛 梁兴



更多金融资讯,欢迎扫一扫