

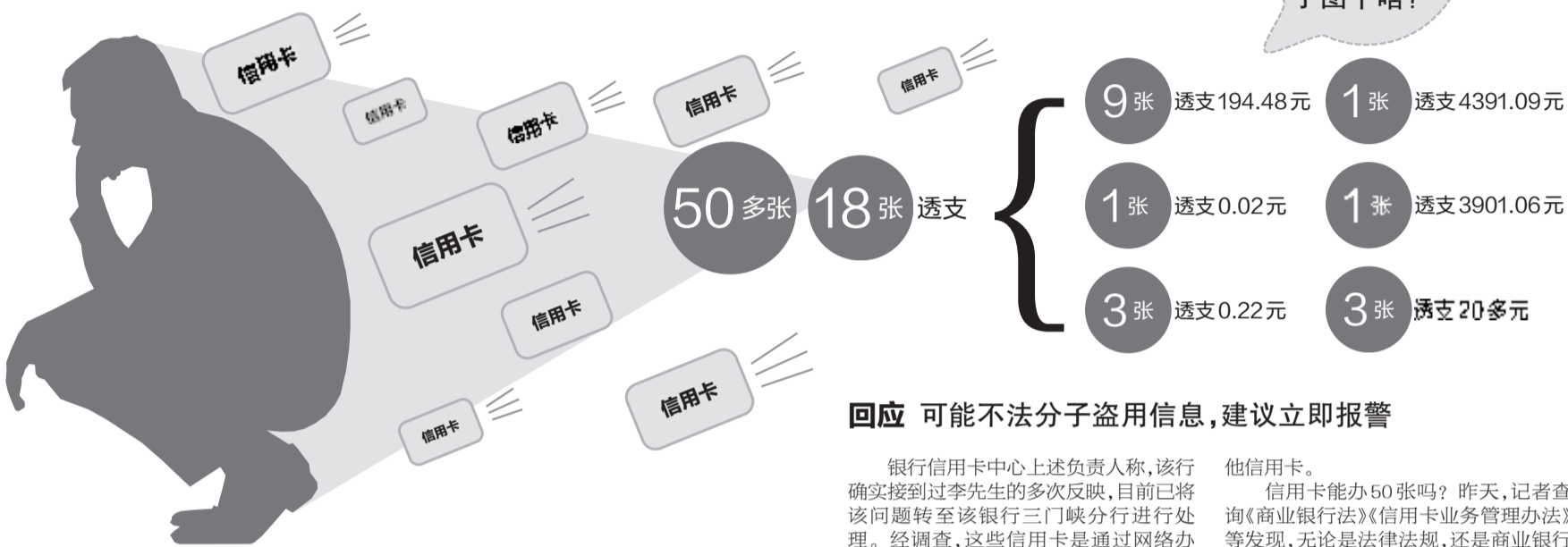
谁给他名下安了50多张信用卡?

灵宝一男子因这些信用卡透支,乘火车、坐飞机、贷款都受限

□记者 田育臣 文图

核心提示 | 自己名下凭空多出50多张信用卡,18张出现透支,1万多元被银行划扣。昨天,三门峡市的李先生遭遇如此糟心事。1年多来,他从发现问题开始,多次向银行反映,但至今未得到合理答复。但信用卡透支逾期影响个人信用度,如今他连坐火车、坐飞机、买房贷款都受阻。50多张信用卡,是如何出现在他名下的?这件事又将给你带来什么警示?

这么多卡就刷了这么点钱,不法分子图个啥?



遭遇 名下多出50多张信用卡,坐火车、飞机受限

李先生家住三门峡灵宝市,2015年,他从老家来到郑州郑东新区工作。李先生说,2015年9月,他突然接到一家银行的多条短信,内容均是信用卡逾期提示。他很纳闷:当时,他仅有一张该行的信用卡,为啥出现多条逾期提示,且尾号均不一样。

他拨打该行客服电话得知,他名下竟多出50余张该行的信用卡,且10余张已出现了透支逾期。“我仅办过一张信用卡,咋会又多出这么多?”李先生一头雾水,于是立刻向银行咨询。但银行工作人员称,这些卡均已办理成功,并出现了透支,若需注销,先得把透支款和滞纳金补交。若非个人办理,可能他的个人信息

被盗用,让李先生立即报警。

李先生报警时,警方称不属于他们管。一年多来,他至少向银行反映了五六次,但一直没能得到合理的说法。“信用卡透支额度小,工作也忙,也就没太在意。”但令他想不到的是,如今,因信用卡透支逾期,他的个人信用受到影响,导致买高铁票、飞机票,分期付款、抵押贷款都受阻。

今年11月,他发展业务缺钱,向朋友借了1万元钱,朋友刚把钱打进他的储蓄卡,钱就被划扣走了。他到该银行最近的营业点一查询,是因信用卡透支,银行强制扣去了透支款与滞纳金。

调查 信用卡系网上办理,寄往山东德州

11月28日,大河报记者来到划扣李先生10512元的该银行郑州东客站支行。有关负责人简先生称,11月16日,李先生的钱确实被银行划走。他查询发现,李先生名下的50多张信用卡,其中至少18张已进行了透支交易。但他们只办理储蓄卡业务,信用卡业务由银行信用卡中心负责。

信用卡中心相关负责人称,她输入李先生的信息发现,李先生名下确实存在50多张信用卡。其中,18张已产生了透支额度。18张中,9张都透支了194.48元;1张透支了0.02元;3张透支了0.22元,1张透支4391.09元,1张透支

3901.06元,其他的都是20多元。

50余张信用卡出自哪里?信用卡中心上述负责人查询发现,这批信用卡显示受理行为灵宝市支行,均通过网络办卡形式受理。而卡片采取寄送方式,地址为山东德州市齐河县。其中,信用卡激活时间均在2015年六七月份。

李先生回忆,2014年,他曾在灵宝市办了一张该行的信用卡,最高额度为8000元,当时是他本人带身份证到银行办的,“这张信用卡都是按时还款,没有任何逾期情况。”李先生说,他身份证也没丢过,没委托任何人办过信用卡;自己也没到过山东德州,这些卡他也没见过。

回应 可能不法分子盗用信息,建议立即报警

银行信用卡中心上述负责人称,该行确实接到过李先生的多次反映,目前已将该问题转至该银行三门峡分行进行处理。经调查,这些信用卡是通过网络办理,对信用卡个人资料已审核通过的客户,第2张之后的信用卡办理,可通过手机、网络等自行办理。“他的这种情况,提供身份证信息和手机号就能办卡,但还需要手机验证码。”她表示,若真的不是本人办理,很可能是被不法分子盗取信息进行办理的。她建议李先生立即报警,或通过司法途径解决。

昨天,银行三门峡分行相关负责人称,李先生的信用卡均是通过当前使用的手机号码进行验证的,“如果不是自己,家里的孩子误操作开的卡吧”。她表示,办理信用卡程序严格,必须经过个人手机的验证或核实,因此,她认为信用卡一定出自李先生。同时,她也建议,李先生先将小额信用卡偿还注销,之后再考虑处理其

他信用卡。

信用卡能办50张吗?昨天,记者查询《商业银行法》《信用卡业务管理办法》等发现,无论是法律法规,还是商业银行内部规定,均未对信用卡办理数量有所规定。中国人民银行相关负责人称,对信用卡的数量确实未有规定,但银行为了规避风险,办卡前均会通过征信查询,限制办理信用卡的数量,“5张就算很多了,更别提50张了”。该负责人称,李先生一共8000元的额度,因额度小,申请第3张信用卡的时候,银行后台审核系统就会报警提醒,但具体是如何顺利审核的,他也很纳闷。

但该行三门峡分行上述负责人说,之所以能办这么多信用卡,是由于“1年前信用卡数量办理没规定上限,今年才有了限制”。对这一说法,中国人民银行及多家商业银行工作人员均不赞同。

进展 涉事银行河南分行已展开调查

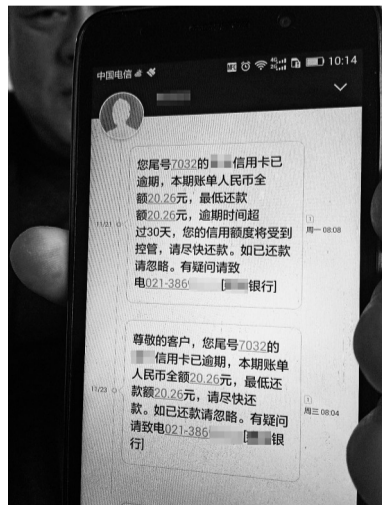
郑州另一家银行负责信用卡办理的史女士称,除了验证程序繁琐,对异常或额度大的客户,还需领导亲自审核。不法分子要盗取到个人信息需具备多个条件,“首先要身份证信息泄露,其次是手机被盗或被复制手机卡,再次是银行的相关密码也泄露了”。她表示,这种几率非常小。

“之所以出现这种情况,主要是银行审核不严造成的。”李先生说,即使是不法分子,也不会开这么多信用卡,“有的卡上仅刷2分钱,这么多卡,一共额度才8000元,不法分子图个啥啊!”李先生很不解。

对此,一位曾在银行工作过的赵先生称,如今,不少银行为了冲业绩,会向员工下达信用卡的办卡任务量,李先生的情况也不排除银行工作人员办卡冲任务,或是确实是银行系统出了问题。

昨天,该银行河南分行相关负责人称,目前他们已接到了该问题的反馈,已通过相关部门对李先生名下信用卡办理的各个环节进行调查、核实。“若因银行内部因素,出现了这个情况,责任由我们来

承担。若是个人信息泄露等,希望李先生通过司法程序来解决问题。”该负责人说。



李先生收到的催款短信

支招 如何为身份证复印件设防?

50张信用卡如何出现在李先生名下,是本次事件的焦点问题。但另一个不争的事实是,在生活中,不少是因个人信息泄露,给了不法分子可乘之机。

如今,复印店、应聘单位、代办信用卡公司、二手房中介、各种申办会员卡等,可能是身份证复印件最易流失的,如果流落到不法分子手中,可能被拿去办信用卡然后潇洒透支,也可能被诈骗分子拿去冒充身份……

如何有效防止个人信息被不法盗用?昨天,银行业内人士介绍,防止个人信息泄露,可每次向对方递交复印件时标上记号,标注时最好使用蓝色圆珠笔,部分笔画与身份证的字交叉或接触,每一行后面一定要画上横线或者叉叉,以免被偷加其他文字。

如申请基金业务时,可写“仅提供××银行申请××基金所用”“他用无效”或“再复印亦无效”等字样。

乾尊资本 高薪诚聘

驻河南地区贷款业务专员,负责为我司开发及提供需要资金的企业客户资源,待遇丰厚,详情电询。

电话:15105158719 13505148586

地址:南京市玄武区中山东路147号

畅兴物流招聘

1.装卸工:年龄25-50岁,身体健康,月工资3500-4000元。(包吃住)

2.司机:年龄25-45岁,本人持有C证以上驾照,月工资3500-4000元。

联系人:张经理:18037696658

联系电话:0371-86638907

手机:15514558882

高佣金聘业务代理

企业大发展,“全员管理”是关键。建企业商学院,让“全员学管理、全员做管理、全员考核管理、全员改善管理”,上海荣优,“全员管理”辅导专家,助力企业基业长青。

现诚聘有民营企业人脉资源的业务代理,让你躺着挣大钱。现有上市公司客户,随时考察。

详询:王老师 18602176757

dhbggb@vip.163.com

人才快递