

导读：有卡友咨询，我的身份信息被别人盗了，别人用来办信用卡了，这种情况应该如何处理？

银行未尽到审查义务需承担责任

实际中，要是个人身份证被盗用进而产生了不良信用记录，那么当事人在有充分根据的前提下，可提出诉讼，最终结果由法院裁定。

法院最终裁定当事人确实是属于身份证被盗用而产生的不良信用记录，当事人的不良信用记录最终会在银行征信系统里消除。事实上，要是身份证被盗用，又被不法分子冒充办理信用卡，银行是会因此受到财产损失，这是当事人无法控制的。

当事人虽有保管好自己身份证明的义务，但是银行在为个人办理信用卡时，应该履行审查义务，审查内容包括身份证是否由本人使用，身份证的真伪等。如果身份证被他人盗用，并在银行成功办理了信用卡，如银行没有尽到审查义务，由此产生的后果银行就是要负主要责任的。

《银行业金融机构联网核查公民身份信息业务处理规定(试行)》第四条银行机构在办理下述人民币银行业务时，如法律、法规或部门规章规定需要核对相关个人出示的居民身份证，则应进行联网核查：

(一) 银行账户业务，包括开立、变更个人储蓄账户、个人银行结算账户、单位银行结算账户业务。

(二) 支付结算业务，包括票据结算业务、银行卡结算业务、汇兑等业务。

本规定将应进行联网核查的银行业务统称为规定业务。

银行机构为加强内部管理，在办理除规定业务之外的其他银行业务时也可进行联网核查。

如果银行没有尽到证件和其他身份信息的审核职责，就容易产生被冒用的情况。作为银行这样的证件使用部门，负有核对人、证一致性的义务，对于个人信息也应该进一步核查。

一般需要居民出示身份证的单位，如银行、工商等，大多配备了身份证验证设备，能够读

取、审核身份证芯片内的信息是否与持证人的情况一致。据此，完全能够识别出是否是身份证所有人本人，从而有效防止身份证件被伪造、变造等。

且根据《居民身份证法》有关规定，公民丢失居民身份证后应当尽快向常住户口所在地派出所申报丢失补领。公民办理丢失补领证件的行为本身就告知了公安机关证件丢失的事实，不需要再办理挂失和登报声明。

公安部曾就居民身份证丢失的相关问题作出说明，其中一条就是：如果居民身份证丢失被他人冒用，冒用者及相关部门应承担相应的法律责任，丢失证件者无须对自己未实施的行为承担责任。

身份信息被盗用办信用卡后应如何处理？

在身份证已发生被冒用情况下，建议第一时间致电银行客服，要求冻结卡片。如果没有及时处理，则会产生相应的法律后果，如会产生高额的逾期利息会被银行向法院起诉，将产生诉讼费用、律师费用等经济损失个人会有不良信用记录，对以后的办银行卡、贷款等都会产生影响。如果欠款金额达到一定数额的，会构成信用卡诈骗罪，要被追究刑事责任。

之后银行会将情况反馈后端部门做相应的调查，如果确认是当事人在不知情的情况下被他人冒用证件办理了信用卡，银行也会协助处理相应问题。

在银行调查的同时也需要尽快到公安机关报案，并留存报案回执。只要去报警了，报警回执或者报警证明都是可以提供的。后续如果查获了涉案人员，所受的损失也是有可能被追回的。

同时要关注自己的信用状况，目前各地都可以凭本人身份证查询本人的信用报告。甚至网上都可进行信用查询。

如果确定自己没有填写过信用卡申请书，那么应该立刻向法院起诉银行，要求银行恢复信用记录，消除债务。在起诉时应当要求对申请书进行笔迹鉴定，这是法院唯一也是最认可的证据。

半年内的信用卡刷卡消费，刷卡票据和签字也是可以调取的，也可以进行鉴定。如果银行有意拖延过了这个时间，那么责任是银行的。

盗用他人身份信息办信用卡是犯了什么罪？

盗用别人身份证办信用卡需承担相应的法律责任，适用刑法第196条之相关规定。

《中华人民共和国刑法》第一百九十六条【信用卡诈骗罪、盗窃罪】有下列情形之一，进行信用卡诈骗活动，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产：

- (一) 使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡的；
- (二) 使用作废的信用卡的；
- (三) 冒用他人信用卡的；
- (四) 恶意透支的。

前款所称恶意透支，是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行催收后仍不归还的行为。

盗窃信用卡并使用的，依照本法第二百六十四条的规定定罪处罚。”

盗用他人身份证办信用卡，恶意透支金额越大量刑越重，千万不能心存侥幸，毕竟法网恢恢，疏而不漏！如果大家发现自己的身份证被他人盗用办了信用卡，也一定要在第一时间与银行、警察取得联系，避免损失扩大。

如果身份证遗失，要尽快报警或者到派出所做个备案。如果发生纠纷，备案信息将作为证据。此外，个人要尽快补办身份证，新补办的身份证核发日期在公安户籍系统里会有记录，也可以作为证据。这样，如果居民身份证丢失被他人冒用，冒用者及相关部门应承担相应的法律责任。

