

有的人因为双十一的账单分手了，有的人说要吃土到明年了，也有的人说买完这一票就剁手。



场面甚是惨烈...不过马云粑粑似乎不会理会大家的死活，爱你的方式就是骗你花钱。当花呗额度耗尽，还有信用卡，信用卡阵亡，还有裸贷现金贷。

双12了，小编赶紧把自己的信用卡藏了起来了，刚发的工资全部用来还双11的账单。小编感觉信用卡就是小婊砸，总是让人欲罢不能，一边刺激着我们的消费欲望，一边改变我们的消费习惯。

信用卡和人们的生活变得密不可分的同时，信用卡诈骗活动也越来越频繁地出现。快速办卡、高额度办卡，信用卡诈骗的形式花样百出，让受害者防不胜防。

今天我们在梳理信用卡诈骗案例的同时，专门结合这类骗局的特点和操作方式，为大家进行透彻的分析。

巧立名目，步步陷阱

申请信用卡一定要到正规，且唯一的渠道-银行营业网点。

2016年初，福建的肖某接到一个来自上海的陌生电话，对方称可以在网上免费办理大额信用卡。随后肖某就收到了一条来自95588的短信，短信中附有一个办卡网址。肖某好奇地点击进入网页，并按要求填写了申请办理信用卡的资料。提交后，按照对方的提示输入了自己网上银行的支付密码。注册之后肖某发现自己银行卡

上的4万元现金瞬间消失了。

2016年4月，浙江的陈某因为做生意资金一时周转不灵，他在网上找到一则办理大额信用卡的信息，按照对方的要求，陈某下载了信用卡申请软件，并填写了申请信息，提交了身份证等信息。5日之后对方以陈某不符合办卡条件为由拒绝了他的办卡申请，陈某以为事情已到此结束。但没想到，三个月后收到银行的催收欠款单，说他已经透支3万元，并逾期。陈某莫名其妙，经过查询才发现，是三个月前的代办机构，利用陈某提交的身份证的信息，办理的信用卡，并恶意透支。

2017年3月，苏某在上网时偶然看到一则可以申请快速办理大额信用卡的广告，出于好奇，苏某在该网页填写了申请资料，并提供了办卡的手机号码、身份证号码和收卡地址等信息。短短一个月内，办卡机构以手续费、担保费等各种名目，从苏某那得到多笔汇款。等到苏某意识到自己被骗时，他已经累计汇出去2万元，心急的他立刻向当地警方报案。

相信大家已经看出来了，以上的诈骗手段中对于诈骗者来说最重要的环节就是如何获取受害者的个人信息和利用各种名目骗取钱财。而受害者如果知道了这些套路，必然是能分分钟识破。

如何骗到消费者的钱？

除了骗取办理费、手续费、利息费，一些骗子还会打着激活卡片、验证还款能力、提供保证金等幌子要求消费者汇钱。为了打消消费者的疑心，骗子一般都会跟消费者解释说，汇出的钱还在消费者自己的卡上，待信用卡办理完毕后，消费者就可以将这笔钱取出。

但事实上，骗子在给消费者办卡的过程中早已掌握了对方的身份信息和银行卡号，钱一汇出，立马就会被他们取走。

消费者只是破财吗？

更可怕的是，骗子代办机构代办信用卡的目的并非仅仅骗取手续费，而是骗取你的身份证复印件、住址、联系方式等信息并将这些信息转手卖给他人。不法分子利用你的信息办理信用卡并恶意透支，给你带来了无穷后患。

已经有正规办卡机构了，这些所谓的代办者为什么会有市场呢？

银行为了规避风险，对办卡人的还款能力很重视。个人想申请额度大的信用卡，要提交有说服力的收入证明，很多想办理大额信用卡但收入有限的人容易被高门槛绊

住。于是，社会上便出现了很多信用卡代办中介，他们声称和银行人员有合作，能走绿色通道办信用卡。

真的存在绿色通道吗？

银行的工作人员表示，没有对任何公司和个人开办绿色通道，客户办理信用卡唯一途径是本人持证件、证明到柜台办理。而且除了极个别特殊材质的信用卡，信用卡办卡是不收费的。

如果你留意过，就会发现，不论代办公司通过何种方式散发广告，其内容几乎一样，唯一不同的是收费标准，办理费从几百元至几千元，手续费收取的比例在2% ~ 10%。甚至有些代办中介开的是空壳公司，以此制造假的高工资证明，来通过审核。

正规的信用卡是如何发放的呢？

理论上讲，在我国只要年满18周岁，有稳定的还款能力，就可以办理不同额度的信用卡。银行办理流程分申请、审批、评估等环节，会要求申请人提供身份证、工资证明或收入证明、单位和本人联系方式、完税证明、其他银行信用卡信息等资料。然后，由内部审核部门对信息进行审核。银行对申请人的信用等级和还款能力进行综合评分，最后决定是否批卡及卡的额度。

以下列出常见的几种信用卡诈骗手段，帮助大家快速识别：

利用假冒的955号码发送钓鱼短信，实施诈骗；

以银行内部渠道为由，取得对方信任，并以收取代办费、验资费、开卡费等为由，让受害人主动向指定的银行卡汇款。

如何防止信用卡诈骗：

妥善保管好自己的密码，密码设置的不要过于简单，如：身份证号，手机号，生日等；

不要轻易和不熟悉的APP关联自己的信用卡；

在商铺消费后，确认消费金额后再签字；

如果遇到吞卡等情况，不要拨打ATM上张贴的电话，一定要联系银行的400电话；

卡片丢失第一时间联系银行客服，先口头挂失。

关于信用卡的诈骗案列先分享到这里，小编在此提醒大家，如果被人索要身份信息一定要保持警惕，了解清楚信息的用途。对于索要手续费、激活卡费等费用的骗子，可以先以附近没有银行、没有网银不方便转账等理由拖延时间，然后立即向有关部门报案。大家要经常检查信用卡和其他财务情况。注意密码安全，最好时常更换。

最后，如果大家有被信用卡坑过的经历，小编会将大家被骗的经历整理出来，请我们专业的金融老师，为大家分析骗局，帮助大家守护好钱袋子。