

？ 信用卡被他人套现后出现逾期，消除不良征信为何如此困难？

近日，裁判文书网披露的一份一审民事判决书显示，山西吕梁的杨某出于非法占有目的，拿走其朋友高某的三张信用卡并获取交易密码在商户进行套现，后因信用卡逾期导致高某在征信系统出现不良记录。此后，高某向交通银行、招商银行和民生银行提供法院出具的刑事判决书，要求恢复其良好的征信记录，但银行均置之不理，最终高某便向法院提起诉讼。

透支信用卡进行资金周转

不料被好友欺骗盗刷

文书显示，高某于2015年12月至2018年3月间，在交通银行吕梁分行、招商银行吕梁分行和民生银行吕梁分行分别办理了一张信用卡。

据该案关联文书披露，2019年3月15日下午5点左右，高某的朋友杨某驾车载高某从离石区丽景街前往东关小学，途中，高某说最近手头有点紧，准备用银行信用卡透支两万元周转一下。杨某遂称自己在税务局有朋友，可以用税务局系统刷卡免手续费，几天之后连钱带卡交给高某。或许是出于朋友间的信任，高某马上将一张交行信用卡、一张招行信用卡交给了杨某，并告知其交易密码，让杨某将两万元取出后转入自己名下的一张建行卡。

随后，杨某来到柳林县人民广场对面的“潮品数码手机店”分别利用高某的招行信用卡和交行信用卡套现共计13000元，并将款项转到杨某妻子的农业银行账户；17日，杨某再次利用相同的手段套现23000元。

高某在收到银行发来的短信通知后，追问杨某为何超额套现，并向其索要钱和卡，杨某谎称刷卡取出来的钱被朋友拿去“还”另外一张信用卡时锁住，刷不出来。后来，杨某又称朋友需要周转资金，便从高某处取得一张民生银行信用卡以及密码，套现12000元转到其妻子的银行账户，所转钱款全部被杨某用于偿还个人债务或挥霍使用。事后，高某多次向杨某催要钱款，但杨某编造各种理由拒不归还。最

终，杨某犯诈骗罪，被法院判处有期徒刑一年三个月，并处罚金人民币三千元，杨某家属当庭退赔高某48000元。

虽然诈骗的损失已经被追回，但高某与银行之间的名誉纠纷尚未结束。

卡片盗刷逾期后被纳入不良征信

银行是否应该担责？

2019年3月29日，高某就杨某涉嫌诈骗向离石区公安局报案，随后高某拿着公安局出具的立案告知书去招商银行吕梁分行、交通银行吕梁分行和民生银行吕梁分行告知其信用卡被盗一事。据高某诉称，三家银行表示对此事知晓，但未配合高某对信用卡被盗一事进行解决。

2019年11月5日，高某向中国人民银行征信中心查询个人信用报告，报告显示“透支超过60天的准贷记卡账户明细如下：2016年1月16日交通银行发放的贷记卡（人民币账户），授信额度15000元。截至2019年10月15日，当前逾期期数5，当前逾期金额12827元。2017年6月7日招商银行发放的贷记卡（人民币账户），授信额度20000元。截至2019年10月20日，当前逾期期数5，当前逾期金额23609元。2018年3月11日中国民生银行发放的贷记卡（人民币账户），授信额度12400元。截至2019年10月12日，当前逾期期数5，当前逾期金额6328元。”高某才知道自己被纳入征信不良记录。

半个月后，建设银行吕梁分行发送短信告知高某，因不良征信其名下的信用卡被冻结。

值得注意的是，判决书显示，在该案中高某客观上存在财产损害的事实，招商银行吕梁分行、交通银行吕梁分行和民生银行吕梁分行作为发卡行通过银联组织以及结算银行共同与特约商户建立委托合同关系，即发卡行委托特约商户按照合同约定受理信用卡，并审查消费者是否持卡人本人。潮品数码手机店等也未尽审查义务，发卡行却依然向其付款。故上述三家银行作为委托人对于特约商户未适当履行审核义务导致原告高某财产损失应承担连带责任。

山西省吕梁市离石区人民法院认为，杨某的犯罪行为导致高某信用卡出现逾期违约情形，进而产生了信用不良记录。三家银行在明知这一情形的前提下，应当积极采取措施，将该情况上报到中国人民银行征信中心，但直到杨某诈骗一案刑事判决书生效后，三家银行仍未将该情况予以上报，该行为主观上明显存在过错；并且该不良信用记录在高某与其他商业银行发生信贷活动时均可查阅，必然影响社会对高某信用的公正评价，实际导致高某的名誉受到损害，这一损害后果与三家银行未及时消除高某的信用不良记录之间存在直接因果关系，银行的行为客观上侵犯了高某的名誉权。

此外，由于三家银行并未提供在《征信业管理条例》颁发后，银行事先告知高某向中国人民银行征信机构提供了高某名下的不良贷款信息的证据，该行为违反了《征信业管理条例》的规定，故高某要求三家银行消除其在中国人民银行个人征信系统中的不良记录信息的诉讼请求，有事实和法律依据，法院予以支持。

信用卡被盗刷后怎么办？

一、检查盗刷信息是否真实：当手机收到非本人消费的短信时不要惊慌，应先查看发信人是否是银行客服，避免落入诈骗陷阱。

二、查看卡片是否在自己手里：如果卡片因丢失等原因，不是在自己手里被盗刷，应立即致电银行客服冻结信用卡，防止进一步损失。

三、冻结信用卡：致电银行客服告知信用卡被盗刷，要求冻结信用卡，然后拨打110进行报警。

四、联系盗刷商家：积极联系盗刷所涉及的商家，将盗刷交易停止，最大限度的把钱从商家追讨回来。由于盗刷调查周期不确定，为了避免影响信用记录，在盗刷责任认定前还是应该垫付被盗刷金额。