

据新华社消息，重庆市检察院第五分院刚刚办理了一起虚假信用卡诈骗案，重庆一家银行的工作人员利用虚假个人信息申领信用卡套现近30万元，被检察机关以涉嫌信用卡诈骗罪批准逮捕。

检方查明，犯罪嫌疑人刘某在重庆某银行信用卡中心担任业务代表，从去年6月起，刘某和过去的同事徐某一起，利用自己熟悉银行信用卡业务流程的优势，违法申办信用卡并进行套现。徐某先以“招聘员工”为名，骗取求职者的身份证复印件等信息，一手炮制出客户的信用卡申办表。为了保险，徐某还“细心”地将这些资料复印了一份，以应付银行的电话核实。通过这种欺骗手段，这些虚假资料顺利通过了银行风险审核，先后成功办理了13张信用卡。

随后，刘某、徐某在网上找到办理信用卡套现的业务，在支付了2.5%-3%的手续费后，用所申办的信用卡通过POS刷卡机进行套现，短短几个月内便套取现金近30万元。今年1月10日，银行向公安机关报案，犯罪嫌疑人刘某、徐某先后被抓获归案。

重庆市检察院第五分院侦查监督处检察官介绍说，当前，不少银行把信用卡的发卡数纳入业绩考核，有的银行还委托中介机构搞营销，办理信用卡越来越容易，银行对信用卡的审核往往只是走形式，使得虚假证明材料也能蒙混过关。此案表明，金融部门应加大对信用卡发放和使用的监管力度。同时，承办检察官还提醒市民，要注意保管好身份证及复印件，一旦被人拿去申办信用卡进行恶意透支，会带来诸多麻烦。