

日前，上海金山区检察院办理了一起离奇的信用卡诈骗案：10余名受害者在商场临时办卡点申请的信用卡还没收到更没激活，却接连收到银行短信通知信用卡已被提现，短时间内受害者被盗刷金额达25万元。

这是一起不法分子与银行内部人员相互勾结作案的典型案列。经过警方缜密侦查，犯罪嫌疑人周鹏落网，其作案手段随之曝光。原来，周鹏从商场临时办卡点临时工、老乡李杰处花2000元买来20多人的信用卡申请资料，在李杰向银行信用卡中心递交申请资料前，他将联系电话一栏改成自己的电话，以便银行在确认时冒充申请人。而后，通过银行客服电话，对办卡进度进行查询。在送达信用卡之前，他又通过邮局查询获取邮递员电话，联系邮局更换快递的地址，并以申请人名义签收信用卡，之后找到POS机非法套现点套取现金。

防范金融风险，是银行和客户面临的共同课题，上述案件无疑敲响警钟。为了防范类似案件的发生，银行方面须采取有效手段严格审查申请人资料，对办理网点、工作人员要严格管理，以便从源头上消除和减少信用卡安全隐患。就客户而言，申办信用卡时应尽量避免选择临时摊点，不要怕麻烦、图省事，更不要贪图那点礼品，最好去银行柜台办理，以防范自身的合法权益受到侵害。