

“尊敬的客户你好，我公司可为你快速办理工行等多家银行的白金信用卡，只要凭身份证就可以办理，额度为10-100万元，七天下卡，通过率百分之百。”

今年以来，不少市民发现这样的信用卡代办信息随处可见，日渐猖獗。不需要任何抵押，只要交手续费，提供身份证件，就能顺利办到数十万元的大额度信用卡？对于急需用钱的市民来说，最高100万元的额度着实让人动心。

然而，仅仅一张身份证真的能办理这么高额度的信用卡吗？这些所谓信用卡代办机构是否靠谱？对于消费者来说又面临着哪些风险呢？

A 手续费最高要收50%

最近，省城市民李女士发现自己的微信朋友圈出现不少代办信用卡的信息，这些信息大都宣称只要提供身份信息，就可以办理各大银行的信用卡，额度从几千、几万到几十万，甚至上百万都有。但是，对于申请人来说，则需要缴纳一笔手续费。“他们说手续费分白户和黑户，白户的手续费在15%-20%，黑户的手续则高达50%，也就是说，如果办一张10万元的信用卡，手续费最高的要交5万。”李女士告诉记者，她在咨询身边代办信用卡的朋友后了解到，所谓白户就是在央行征信系统里没有不良记录的客户，申请信用卡相对容易，所以手续费低，而黑户一般指因违法违规而被银行拉入黑名单，不能享受银行服务的人群。造成银行黑户的原因有很多，比如信用卡欠下巨额卡债，逾期不还；使用信用卡进行套现等违法操作而被银行发现等，黑户办理信用卡有难度，所以手续费更高。

但是，让李女士有些想不通的是，自己原来也办理过信用卡，除了个人信息，还要向银行提供工作证明、收入证明之类的信息，而且额度都不高。为什么这些代办的人仅凭一个身份信息，就可以办大额的信用卡。

对此，省城一家股份制银行的相关人士给记者道出了其中的缘由。由于信用卡的额度和申请人的资产状况紧密相关，而且审核办理都是各家银行的总行负责，为此信用卡代办机构通常都会伪造相关信息，如工作证明、收入证明、财产证明、大额房产证明等银行审核资质的证明，而客户只需要提供身份证号码、身份证地址、收卡地址、联系电话就可以了，然后卡办下来后向客户收取高额代办手续费。“不排除这些代理机构会和银行内部人员有勾结，明知道客户的材料有假，也会上报给总行进行审核。”

B 信用卡代办处处有陷阱

看起来代办信用卡似乎非常美好，不仅发卡时间快，透支额度还高。但事实上，太原此前就曾出现过一些申请人为获得大额信用卡而在寻求代办时却被骗钱的事情。去年11月，太原市公安局迎泽分局文庙派出所就曾破获了以办理信用卡为诱饵的诈骗案件17起，涉案诈骗金额达10万元。2014年年底，山西省一家行业协会的工作人员冒充银行工作人员以代办高额度信用卡为名诈骗了20多人，犯罪嫌疑人同样以办高额度信用卡需向银行缴纳一定数额的服务费为由，向受害者分别索取了5000元至1万余元不等的费用。

事实上，代办信用卡在法规上并不靠谱。根据中国支付清算协会此前发布的《银行卡业务风险控制与安全管理指引》规定：申领信用卡必须由申请人本人持其身份证件原件亲自办理，不允许其他个人代办（主卡持卡人代办附属卡除外）。“只要提供身份证复印件和联系方式，无需任何证明就能办理额度很高的银行信用卡，要么纯粹就是为了骗钱，要么就是代办机构资料造假，收取高额手续费。”上述银行工作人员介绍，如今利用办理高额信用卡诈骗也成为一种常见的诈骗手段，代办机构往往利用消费者着急办理，或者是办理条件不符合的心理，收取高额费用。

而有一些人由于对信用卡申请流程不甚了解，以为找中介更加省事，或者受制于银行额度限制，希望通过中介代办机构拿到信用额度高的信用卡，这也是信用卡代办机构日渐盛行的一个主要原因。“当然，还有一些申请人，本身已经上了银行黑名单，无法通过正常渠道办理信用卡，他们找中介并且愿意支付高达一半的手续，是因为他们从一开始就没想着要还信用卡的钱。”省城一家银行的人士告诉记者。

C 屡禁不止银行、个人都受到危害

信用卡代办的屡禁不止，受益的只有代办机构，而无论对于银行还是申请人来说，其危害则正在不断扩大。根据央行公布的数据显示，截至2015年上半年，信用卡逾期半年未偿信贷(坏账)总额为337.33亿元，环比增长17.65%，信用卡坏账率达到1.21%，较一季度末增长0.09个百分点。

坏账率的增加导致银行信用卡的不良贷款也在不断增加。根据平安银行数据显示，截至2015年上半年，平安银行信用卡应收账款不良贷款率达到3.22%，比年初上升了0.45个百分点。

对于银行来说，坏账率的增加或许还能接受，而对于持卡人来说，一旦信用卡代办出现任何风险，最终都得由持卡人来承担。“首先是权益没保障，因为中介机构代办信用卡本身都是违规操作，并不是正规渠道，所以一旦出现问题后消费者的合法权益难以得到保证。其次是信息泄露风险，因为申请办理信用卡通常会涉及客户的许多个人资料，比如家庭住址、房产情况等信息，如果通过中介机构代办信用卡，无法保证个人资料不被泄露。最后，比起代办信用卡被骗工本费、手续费，更严重

的是信用卡被盗刷的风险，因为所有资料都是代办机构掌握，信用卡如果办下来也是先到代办机构手中，所以不知不觉中持卡人也许已经背上了信用卡的高额债务。”省城一家银行信用卡部负责人表示，这些信用卡代办机构知道自己做的都是违规生意，所以一旦出现问题，就会消失得无影无踪，所有的风险最后都得由申请人来承担。

那么，到底如何申请信用卡才真正靠谱？记者了解到，目前申请信用卡的方式是通过银行网点柜台或者银行网站，除此之外不建议使用其他方式办理。而且在额度上，银行也会根据情况进行审核。也就是说，信用卡的申请方式基本就这两种，信用卡可以通过网上申请，在银行官网等正规渠道都可以，但是信用卡申请不允许代办，必须是本人提交的申请，而且不管申请人是通过哪种渠道申请的信用卡，除了很少一部分明确标注有新卡工本费的外，信用卡申请都是不需要支付任何手续费的。

对于目前许多银行力推的网络发卡模式，虽然方便但是申请人还是不能在网上完成信用卡审批的全过程。一种情况是，银行通常会对信息进行初审和资料核实，初审通过后会要求申请人至附近的银行网点完成面签步骤，并在申请表上签名。另一种情况是申请人网上填写个人信息，银行对于符合基本发卡要求的客户派遣发卡专员，上门进行进一步的资料核实和面签，银行对后续资料审批通过后进行发卡。无论哪种形式都需要面签过程，像网上代办信用卡那种，只需要提供身份证就能办卡的显然不靠谱。

交通银行沃尔玛信用卡