

明明没有贷过款，却三天两头遭到银行催款，“查询了征信记录才知道，有人竟然冒用我的身份信息在多家银行贷款、办理信用卡。”广州的谭先生名下无端多出了40多万元的贷款，已向警方报案。

“一开始我接到银行的催还款电话，还以为是诈骗电话。”在持续几天接到银行的短信电话后，4月12日，谭先生到平安银行查询，才得知自己不仅在该行开了户而且还有一笔贷款。

“随后我到相关开户和贷款支行进行资料核实，但当时办理人提供的贷款资料中，身份证复印件的姓名和住址是我的，相片不是我的。”谭先生告诉记者，银行提供的贷款资料中，配偶姓名等信息都是准确的，但是联系方式却都不对。

随后，谭先生又到花旗银行查询发现，其在花旗银行也有一笔贷款，但花旗银行的相关经办人表示，办理这笔贷款的人跟谭先生长相不符，因此拒绝向其提供相关办理贷款的资料。

谭先生只好到人民银行广州分行进行征信记录查询。“报告上显示，我在花旗银行2014年11月15日有一笔192700元的贷款，平安银行是2014年12月12日开户15日放款202000元的贷款，2014年2月26日，在深圳的一家小贷公司贷款4500元的消费贷款，此外在广州一家银行办理了20000元的信用卡，目前平安银行和花旗银行的两笔贷款都出现了逾期。”

谭先生表示已经报案，目前警方也已立案处理，而相关银行表示要进行内部调查，但是却一直没有给谭先生一个处理结果的交代。

疑点1:有人造假身份办贷款

根据谭先生的描述，当时银行出示的贷款存底资料中，身份证上的相片和其本人并非同一人，那么很有可能是其身份信息遭盗用，并且通过这些手段在银行获得了贷款。

谭先生表示自己曾丢过身份证。“身份证最近的使用是去年10月中下旬，当时是在花都，太太准备买房子，复印了一份给贷款公司。”谭先生说，去年10月底，他发现身份证不见后，马上去补办身份证，11月5日新的身份证生效，但所有贷款都是在其新身份证生效后发放的贷款。

无独有偶，谭先生表示，他的一位同事马先生最近发现自己在花旗银行也莫名多了一笔17万多元的贷款。记者查看两人的征信记录发现，几乎是同一个时间段，两人的贷款查询记录也是在平安银行和花旗银行。

疑点2:假身份信息也能办成贷款？

一般来说，在银行贷款的程序是，贷款申请人提交个人贷款需求和大概资料给银行，然后银行对贷款申请者的贷款申请进行初步审核，并安排专人联系贷款申请者，联系后如果通过初审，然后再指导贷款申请者提供所需材料，然后再审核，最终达成贷款放款。

“银行对假的信息都能办贷款，非常恐怖，而且我看到银行的申请资料中很多信息都是错误的。”谭先生表示。

一位国有大行个人贷款相关人士透露，贷款审批是银行一个严格的步骤，银行也可以联网查询全国的居民身份证等信息，因此出现这种情况对于银行内部审核来说，也是十分蹊跷的事情。

在查询谭先生和马先生提供的个人征信报告时发现，两人的信用记录中还有包括建设银行、招商银行、广发银行等在内的其他银行的查询记录。“也就是说，对方不仅在平安、花旗两家银行提交过申请，其他银行也查询过我的记录。”。

业内说法:部分银行风控官“只读资料”

“面签和资料收集是客户经理的工作，风控部门只根据要素审批，看不到当时的情况，就会导致这个问题出现，也就是说脱节了。”某股份制银行一位熟悉贷款业务的内部人士告诉记者，如果身份证是本人的，那么银行客户经理就没有核实相关信息，当事人也负有没有保管好个人资料的责任。但如果是身份证相片造假问题更严重，按照贷款的要求，一定是要核查身份证的。

“其实很多银行拉贷款和信用卡都是外包给第三方公司的，导致鱼龙混杂的情况出现。之前有的情况甚至是用身份证复印件就能办理信用卡。”一位业内人士表示。

“对银行来说，冒进的方式有时也会直接导致产品的审核和风控出现问题。”上述人士告诉记者。

此外，据业内人士介绍，花旗银行也有不少业务外包，正式员工并不多。

银行说法:正在调查相关情况

花旗银行方面表示，“根据我行目前的内部调查结果，我行已将谭先生在本行的个人无抵押贷款做了结清处理，并将其相关征信记录做了必要的变更.....已通过正式途径向有关公安机关报警，并将积极配合后续的调查工作。”

而平安银行方面，据当事人谭先生介绍，相关工作人已经上门跟当事人谭先生进行了沟通，且已经通过人行系统消除了谭先生的个人征信记录，但希望谭先生通过法律程序解决问题。