

据来自上海银监局的信息，近期上海部分中外资银行发现有不法分子存在以办理信用卡为名诈骗客户资金的情况。上海银监局提醒公众注意甄别，小心上当受骗。

一是假冒银行骗取客户手续费。2011年9月上海一家银行接到客户反映，一家不明网站称可以申请该行信用卡，该网站同时还有多家银行的信用卡可供申请，申请前需在网上支付200元工本费，信用卡办出后再按额度收取2%手续费。但在客户支付相关费用后，银行系统里并没有受理该客户申办信用卡的相关信息。

另一种情况是假冒银行骗取客户保证金。上海某外资银行陆续发现有不法分子以办理该银行白金卡(或白金用户)个人贷款为名进行诈骗。不法分子通过推荐所谓该外资银行的“白金卡(或白金用户)个人贷款”业务，要求申请人在另外一家银行开立银行卡，并存入一定金额，以证明其具有申请该笔“贷款”的偿还能力。当事人开卡后，即被要求拨打某境外电话办理所谓的贷款申请，通过骗取当事人输入银行卡卡号、密码和身份证号码将账户内的资金转走。

上海银监局提醒，上述作案手段都有以下四类特征：一是以虚构办理信用卡业务作为犯罪的前置手段，二是在办理过程均非通过银行临柜等正当途经，三是以电讯工具为主要犯罪手段，四是利用受害人损失金额小，不愿意报案的心理特点，积少成多，多地域、多批次进行诈骗。