

最近几年，关于在校大学生将身份证借给他人办理信用卡，在他人透支消费后不能如期还款，而大学生本人被银行催账的新闻屡见不鲜。很多人将此归结为大学生还没有走出校门，缺乏社会经验，容易被人利用、欺骗。



据了解，不仅仅是在校大学生会将自己的身份证借给他人办理信用卡，一些工作多年的中年人也会犯同样的错误，这显然不能认为是“缺乏社会经验”。

那么，如果有人因为将身份证借给他人办理信用卡，导致自己被银行追债，应该如何应对？究竟应该由谁来承担还款责任？我们请证券时报维权律师团的专业律师来答疑解惑。

案例：好心帮人惹麻烦

付兵（化名）今年46岁，家住吉林省长春市，目前在当地一家国有企业担任部门经理。从小到大，付兵的家境都比较优越，或许是因为没有经过穷日子，所以付兵的脑海中缺乏钱财的概念。在2015年之前，付兵既没有买过股票、基金、银行理财产品，也没有办理过任何银行的信用卡。

“我爱人经营生意在每年都有几十万的进账，再加上我的工资收入，除去日常消费之外还有剩余。但是因为对于金融产品缺乏了解，所以一直都是选择将钱存在银行。”付兵说，“在所谓的金融方面，我是比较保守的，或者也可以说我就是个‘金融白痴’，否则怎么会让自己惹上麻烦呢。”

付兵口中所谓的麻烦，其实是缘自付兵妻子的表姐张俐（化名）。2015年，张俐在外承包的工程遇到了资金周转问题，在几番腾挪之后，张俐想到了办理银行信用卡在关键时提现的办法。张俐找到付兵的妻子，提出要借用付兵的身份证办理信用卡。张俐给出的理由是：“咱家除了付兵都没有正式的工作，所以只有付兵的身份最合适，既容易在银行办理信用卡，也能够获得更高的信用额度。”

出于对表姐的信任，也是为了帮助表姐一把，付兵的妻子答应了张俐的请求。2015年的一天，付兵的妻子和张俐拿着付兵的身份证，来到长春市的一家银行网点办理信用卡。在被工作人员告知必须是本人才能办理时，妻子又给付兵打电话，让付兵从单位请假到银行帮着签字。

“当时也没有想那么多，稀里糊涂就把字签上，然后急忙跑回单位上班了。”付兵说。之后，同样的场景又陆续在长春市内其他几家银行网点上演，张俐借用万军的身份证前前后后办理了5张银行信用卡。

时间进入2016年下半年之后，张俐的工程回款依然遥遥无期，其资金链也更为紧张，只能借用几张信用卡进行套现来勉强维持。今年春节前，付兵曾经多次收到过银行的催账通知，但是付兵全都置之不理。

“当时银行的工作人员很清楚，是别人用我身份证办理信用卡，又不是我欠的钱，凭啥向我催账。”付兵说，“现在几张信用卡上总计还欠了二十几万，但是因为张俐暂时没有偿还能力，我们也不能催她将卡注销，否则就得由我们自己来还款。这事弄的，原本以为只是简单帮助下亲属，没想到给自己惹下了麻烦。”

律师：不能对银行催收置之不理

据了解，在信用卡获得广泛普及的今天，类似案例时有发生。据国内媒体报道，有大学生借用同学的数张身份证办理信用卡透支数万元；有人用买来的身份证办理信用卡，透支数十万元；一对夫妻用假证办信用卡套现100多万元。

那么，假设在自己并不知情被人盗用身份证办理了信用卡，或是像付兵那样将身份证借给亲朋好友办理信用卡，而后却陷入被银行追债的窘境后，身份证的持有人究竟如何是好？这些人的权益是否会得到法律的保护呢？

对此，广东奔犇律师事务所刘国华律师介绍说，根据《商业银行信用卡业务监督管理办法》第三十八条的规定：发卡银行应当公开、明确告知申请人需提交的申请材料 and 基本要求，申请材料必须由申请人本人亲自签名，不得在客户不知情或违背客户意愿的情况下发卡。营销人员应当公开明确告知申请信用卡需提交的申请资料 and 基本要求，督促信用卡申请人完整、正确、真实地填写申请材料，并审核身份证件（原件）和必要的证明材料（原件）。

“如果自己并不知情，被他人盗用身份证办理了信用卡，银行显然没有尽到相应的审核义务。被盗者可以与银行沟通，要求银行出示、核对申请资料，核查签名等，银行可以追究盗用他人身份证办信用卡者的责任，被盗者无须担责。”刘国华认为，但付兵作为一个完全民事行为能力人，本人亲临银行却不仔细审阅相关材料，草草签署协议后即申办信用卡，再将信用卡交给他人使用，某种程度是对自己的不负责，其中蕴含着莫大风险。

银行信用卡协议或章程一般会写明“信用卡仅限持卡人本人使用，不得出借、转让给他人使用”，信用卡借给他人，由他人恶意透支导致的信用卡欠款，须由持卡人本人负责偿还。而且除了民事责任，更可能牵涉到刑事案件。根据我国刑法的相关规定，如果有：明知没有还款能力而大量透支，无法归还的、肆意挥霍透支的资金，无法归还的；透支后逃匿、改变联系方式，逃避银行催收的；抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款等行为，达到一定的数额，可能会被追究刑事责任，最高甚至可判处无期徒刑，持卡人本人可能会受牵连。

“所以，付兵对银行的催收采取置之不理的态度并不可取，如果银行报案，那么付兵将会被追究刑事责任。”刘国华说，就目前的情况而言，付兵可以与银行或者与张俪协商，妥善处理欠款。当然，付兵也可先行还款，然后再向张俪追偿，不过也有很大可能最后是自己承担了巨大的经济损失。所以，信用卡借给他人使用，一定要考虑清楚可能的后果。

最后，刘国华提醒，申办信用卡一定要考虑清楚，借了的钱，总是要还的。另外，身份证和信用卡千万不要借给别人使用，否则别人酿的苦酒，可能要你来品尝！

