

南充一名29岁的男子先向朋友借了50万元，后用父亲的身份证存入银行，再向银行申办白金信用卡。接着他便在一年之内恶意透支8万元，并对银行发出的催款通知置之不理

## 银行 客户恶意透支

据达县公安局经侦大队大队长李勇介绍，3月31日，中国银行达州支行的工作人员到达县公安局报警称，有一位名叫莫文斌(化名)的客户涉嫌信用卡诈骗。自2011年2月起，莫文斌多次使用同一张白金信用卡透支8万余元，且从不理会银行发出的催款通知。

## 调查 农民申办白金卡

根据银行提供的客户信息，警方很快查明，莫文斌是一位居住在南充市偏远山区的农民。

随后，警方顺藤摸瓜调查发现，2010年6月，莫文斌在中国银行达州支行申办了一张信用额度较高的白金信用卡。银行允许莫文斌持有白金信用卡的理由是，其银行账户上存有50万元巨款，这是申办白金信用卡的前提条件之一，也表明他具有偿还能力。

## 设局 借钱申办信用卡

然而，警方调查发现，莫文斌却对白金信用卡的事毫不知情。

随后，警方调查莫文斌的关系人发现，其儿子莫某某在达州某单位工作。4月6日，民警找到莫某某协助调查时，他对自己用信用卡恶意透支的行为供认不讳。

据李勇介绍，莫某某为了申办白金卡，先向朋友借了50万元，用父亲的身份证存入银行，再向银行申办的白金信用卡。后来，银行向莫文斌送达信用卡透支催款通知时，莫文斌根本不懂，所以置之不理。

莫某某因连本带息要还银行9万余元，目前已被警方采取监视居住的强制措施。

