

今年4月13日，泰顺县公安局指挥中心110接警台接到一个电话，一位50岁的妇女来电举报自己在4月5日被人以“办信用卡”的名义诈骗了1万多元，而这笔钱是她借来的。她说，自己家里很穷，钱也还不起，自己真的不想活了。接到报警后，泰顺警方立即对诈骗案件开展侦查，第一时间将该女子被骗的1万多元进行了冻结，最终成功追回。记者获悉，以代办信用卡为由头的诈骗案件呈多发之势，不少市民以为办信用卡很难，进而便轻易相信了所谓中介或通过熟人渠道办卡，从而遭遇了骗局，甚至还有市民为了办高额度信用卡涉嫌伪造信息。本期银行卡学堂，我们就通过最近发生在温州的两大信用卡办卡诈骗案给大家以深度提醒。

轻信高端微信群，乐清企业家遭遇连环骗

刘某今年28岁，曾在乐清柳市一家公司从事信用卡业务，熟知信用卡办理流程，也深知一些企业主对高额度信用卡的需求。后来因缺钱，刘某开始一步步布局，以帮办信用卡骗取手续费。从2012年起，他先在网上搜索乐清当地知名企业家信息，将乐清某集团董事长陈先生（化名）的头像下载下来，利用其头像创建了一个微信号，以“××集团陈××”为名。然后，他再从网上查询一些乐清籍企业家的手机号，在微信上添加这些企业家为好友。与此同时，刘某还让自己混入了一些乐清企业家商会的微信群。

刘某说，他通常在商会微信群内和大家聊几句，虽然从未与这些企业家见过面，但不少人都都相信了这个微信号是陈先生本人。骗取大家信任后，他开始在群里提到信用卡业务，自称有亲戚在银行内部，可以帮办额度为百万元级别的信用卡，并且收取高额手续费。

不少企业家开始相信刘某，主动加刘某为好友，并且支付高额手续费。可是企业家们等了又等，却始终不见高额度信用卡的踪影。去年年底，其中一名企业家按捺不住，多方联系，终于找到了陈先生本人，才发现微信好友里的“陈先生”是被人假冒的，他此前陆陆续续已被骗走了10万余元。了解到事情的前因后果后，陈先生立即向警方报案。

经过数月侦查，今年4月9日下午，乐清警方专案组在重庆江北区北城一住宅楼内将刘某抓获，并当场缴获两部作案手机、十几张银行卡及大量现金。经审讯，受害人大部分为乐清本地籍企业家，初步统计涉案人员达十余人，涉案金额在100万元以上。据警方查证，一个身在北京的乐清籍老板被刘某连环骗取了20多万元。

办理高额信用卡，瑞安老板被骗24万元

家住瑞安的翁先生是一位商人，因为生意场上资金需要周转，他办理了不少信用卡。今年3月10日，他接到一个170开头的电话，电话那头一男子自称是某银行信用卡部门的工作人员，声称根据翁先生的消费记录，可以帮其申请办理高额度的信用卡，询问翁先生是否有意向。

因为那段时间正好资金紧张，翁先生立即咨询有何条件。这名工作人员在电话里表示，翁先生是优质客户，他们对翁先生进行信用评估后即可办理，并让翁先生加其QQ，在他们的网页上填写资料申请即可。

办卡心切的翁先生没有核实对方身份，就打开了对方发来的网页链接，并按照该工作人员讲述的操作步骤，填写个人信息及银行卡信息，并输入手机收到的验证码。随后，翁先生就收到了银行的扣款短信，显示其银行卡账户上的249570元被转走。

办理信用卡务必通过正规渠道

目前市场上各家银行推出的正规办卡渠道很多，为何会出现如此多的诈骗案件呢？究其原因还是在于不少市民对于办理银行卡的方式和渠道并不清楚。

民生银行温州分行信用卡营销中心总经理李建峰表示，温州人由于长期持“有熟人、有关系好办事”的观念，以为办理信用卡也可以托熟人和关系，事实上目前办理信用卡的渠道和方式已经非常公开透明化。客户办理信用卡一定要明白以下几点：首先监管机构明确要求金融机构办卡要亲签、亲访、亲核，所以凡是出现代办字样的信息都不靠谱。第二，几乎所有金融机构前端办卡受理和后台审批额度都是分开的，所以不存在承诺额度这一说，遇到这种承诺要果断拒绝。第三，目前有信用卡中介和客户联合，伪造身份、工作单位、还款能力信息来骗取高额度信用卡，目前公安机关、各金融机构都在积极打击各类违法中介机构，对确认违法行为的从业人员，不仅会被纳入黑名单，还会被追究相关刑责。最后针对温州地区客户资金需求大的特点，多家信用卡经营机构已推出可以预借现金的信用卡产品，客户有需求，可以直接拨打银行24小时客服电话，银行都会落地对接，切忌通过任何非银行渠道办理信用卡。

农行温州分行信用卡中心副总经理朱长瑜也提醒广大市民，银行办理信用卡是不收取任何手续费用的，如果有信用卡中介通过高额的中介费帮你办理高额度的信用卡，一定要谨慎。银行审批信用卡额度是根据客户的工作性质、还款能力、自身信用来设定的，而且信用卡额度也不是越高越好，客户不要通过办理高额信用卡无形中放大了自己的风险承受能力，一旦过度消费形成恶意透支，得不偿失。

广发南航明珠金卡生日、商旅类消费双倍里程赠送