

因正常贷款被拒，牵扯出信用污点，而隐藏在个人征信记录背后是数张自己从未听说过的信用卡正在被使用。

上述情节似乎有点匪夷所思，但却是广州市民苏因民(化名，以下简称阿民)过去一周的真实经历：想要贷款买房的阿民因自己信用记录不良被银行拒贷。

一头雾水的阿民来到广州人行打印了一份个人征信记录，密密麻麻的记录让他傻了眼，现实中只有4张信用卡的阿民却拥有12张信用卡的申请和使用记录。更离奇的是，这些如幽灵般的信用卡在过去三年内被申请、核发、消费、还款，甚至销卡，涉及包括中国银行、深发展在内的数家银行。作为卡片主人的阿民不仅一无所知，还正因其中一张卡片的逾期欠款而背上了信用污点。

在看到新快报近期的“信用卡黑洞”系列报道后，投诉无门的阿民选择向本报求助。多日奔走，掌握了大量信用卡信息的新快报记者又有了更惊人的发现，生活在“幽灵卡”阴影中的受害者远不止阿民一人，而这一切的幕后黑手都指向一位广东籍神秘女性和她身后的数家公司。

### 信用污点牵出“幽灵卡”

4月初，看中了西关一套洋房的阿民与卖家签下购房合同，并委托中介向邮储银行申请按揭贷款。此前，阿民已在广州拥有两间店铺，但贷款申请却没能通过审批，原因是他存在信用不良记录。虽然手头有四张信用卡在用，但自问从未逾期欠款的阿民百思不得其解，5月19日他拿到了从广州人行查询到的个人征信记录。

“拿到征信记录我都傻了。”在阿民摊开的4页记录上，密密麻麻地记录着12张信用卡的申请和使用记录。经仔细辨认，除其中4张本人在用及1张已在2009年由本人挂失外，其余7张开办于2008年初的信用卡阿民从未见过，而这些信用卡却如幽灵般被核发、使用、其中4张更已被注销。

征信记录显示，这7张“幽灵卡”分属多家银行，其中中国银行、深发展银行各两张，阿民的信用污点正是来自于其中一张中行信用卡中的263元逾期欠款。在征信记录上，这个信用卡账户已被备注为“呆账”。

“我真的不知怎么办。银行那边因为信用污点不肯批我的贷款，而我已交了10万定金给卖家，如果违约不只这10万元要不回，按合同我还要按总价的比例赔偿卖家和中介，算下来要损失几十万！”阿民不知所措。

## 身边朋友纷纷中招

“我一不知这些信用卡的卡号，二不知初始密码、查询密码，申请表的信息只有名字和身份证号码是我自己的，电话、地址、单位都不是我的。我打电话到中行信用卡中心，想停掉这些卡都不行。”在接到阿民求助后，记者与其一起来到了中行位于沿江路的一家网点，在那里打印出他名下三张中行信用卡的详细记录：除一张尾号为6519的信用卡为自己申请使用外，还有两张尾号为5838、7160的信用卡均很陌生，而影响其信用记录的正是尾号为5838的信用卡。

阿民愤然与身边朋友说起此事，结果却引出更惊人的事情：身边几个朋友都回忆起自己曾接到过不同银行的信用卡中心的催款电话，电话中所提到的卡片以及欠款都从未听说过。

第一个发现有同样问题的是阿民老友苏芬欣(化名，下称阿芬)，在阿民拿到征信记录前几日，阿芬刚接到一家银行信用卡中心的催款电话，一上来就说她有4000多元的透支已逾期，并登门问其相关情况。两件事联系在一起，阿芬越想越后怕，也立即去打了一份征信记录，记录也同样惊人——手中只有两张深发展信用卡的她却拥有8张信用卡申请及使用记录。

“幽灵卡”受害者的队伍不断膨胀，阿民的朋友杜依娜(化名，下称阿娜)、李眉(化名，下称阿眉)也发现自己陷入了同样的麻烦，而仅涉及上述四人的“幽灵卡”至少有17张。

## 神秘人物刘晓丹浮出水面

记者统计了阿民与阿芬的个人征信记录中的信用卡信息，发现中国银行与深发展银行是其中出现频率最高的两家银行之一，调查也由此开始。

在获得个人书面授权后，记者从深发展银行方面调阅了阿民一张尾号为5689的信用卡消费记录。这张在去年9月已被注销的卡片，最早使用于2008年3月底，这些消费动辄七八千元，且基本集中在几家商户，虽然阿民对“自己”名下这张卡的消费商户非常懵懂，但却引起另3位受害者的注意。

“这个宇通票务是阿丹的公司啊，她当年还想转让给我呢？”阿眉看着清单上的刷卡交易商户名称叫了起来。“是啊是啊，这个班得妮也是阿丹的，我们还去过她公司看过呢，专门做情趣内衣的。”阿娜也很快回忆起来。而当看到阿民这些“幽灵卡”原始申请记录上所留的工作单位及地址时，几个老友的怀疑立刻有了一个答案，“广州市剑江贸易有限公司，这是阿丹的公司，真的是她盗用了我们的资料开的卡！”

几位受害人口中的“阿丹”究竟是何方神圣？而她及这些名目各异的公司与4位受害者身上所背负的“幽灵卡”又有着怎样的关系呢？经过记者连日来的抽丝剥茧，一个围绕阿丹和超过4家公司在内的盗刷卡现象逐步浮出了水面。

四受害者各有不幸，拒贷、破产、被追款、进黑名单

前日，阿眉、阿娜、阿芬、阿民四个人因为阿民的事情以及自己的遭遇聚在了一起，大家互相印证之后非常后悔，当初不该轻信刘晓丹的话委托他人办理信用卡。但大家也都对银行办理信用卡的程序产生了怀疑：不需本人知晓，不需本人签名，自己名下的多张信用卡都被别人使用自己却不知道。这样的话，谁还敢再办信用卡？

刘晓丹：27岁左右，从2008年开始利用了至少四位朋友的身份盗办了不少于16张银行信用卡，并通过四个商户平台，玩起了“空手套白狼”的游戏

阿娜：被催还欠款9000多元，才知自己有张光大银行信用卡

阿眉：不良征信记录导致公司破产

阿芬：在未知情况下被办了9张信用卡并都在用

阿民：发现存在6张自己根本不知道的信用卡，莫名背负信用污点，或为此损失50万