

随着信用卡业务的快速发展，信用卡的使用已经深入人心。但是在持卡人享受着信用卡带来便捷服务的同时，也暴露了它的使用风险，信用卡恶意透支型犯罪频频高发。

恶意透支型犯罪案件为何高发?原因主要有三点:

- 一是部分持卡人的信用意识较为淡薄,不知道欠款不还会面临刑事指控;
- 二是银行对客户提供的收入证明材料形式审查多,实质审查少,为信用卡犯罪埋下隐患;
- 三是银行对透支以后的法律责任条款提示不明显,没有完全尽到特别的告知义务。

为此，2013年1月5日，江苏省宿迁市宿城区检察院向中国工商银行宿迁分行发出检察建议,建议该行进一步严格规范信用卡的发放工作,在消费者申领信用卡时履行告知和风险提示义务。随后,该院联合当地金融管理机构拟定了《金融消费者权益告知书》和《信用卡诈骗防范风险告知书》,附有图文并茂解释的8个信用卡诈骗典型案例,通知各金融机构严格执行。

这两份告知书是在办卡人填表前,银行工作人员向其提供的,这样办卡人就能在办卡前了解到信用卡信用风险以及诈骗防范风险。

这项制度实行5个月以来,宿城区检察院仅受理4件恶意透支型信用卡诈骗案,与去年同期的33件相比,数量大幅下降。该制度不仅降低了发卡风险,使得银行的不良资产也变少了。