

5月17日北京市东城区法院审理了一起信用卡诈骗案，本案嫌疑人刑某系一起诈骗案缓刑人员，在缓刑期间用自己的身份证成功申请到广发等6家银行信用卡，最终因恶意透支，无力偿还欠款被检察机关起诉，被判处6年有期徒刑，罚款16.3万元。

缓刑人员成功申领信用卡

本案嫌疑人刑某于1991年7月因犯贪污罪被判处有期徒刑十三年，1999年5月25日刑满释放；后因涉嫌诈骗罪于2005年12月19日被刑事拘留，2006年1月17日被取保候审，后被判处三年有期徒刑，缓期四年执行。

2006年10月，刑某系北京某马术俱乐部司机，以自己的身份证和伪造的俱乐部高管身份，在北京市东城区灯市口大街好润大厦内申请办理了广东发展银行、交通银行、深发展、建行和中信银行等6家银行信用卡，并在2006年10月至2007年6月间透支数万元，后经各家银行催缴，陆陆续续还款，包括还清中信银行信用卡本息。但从2009年4月至今，剩余5家银行系统中再无刑某的还款记录。刑某仍透支银行信用卡本金8万余元。

5家银行虽一直以电话催收、手机短信催收、信函催收、公安报案、委托专业机构催收等方式催款，但刑某以无钱为由拒不偿还。在此期间，刑某虽更换了联系方式，但都通知了5家银行。建设银行(5.10,0.04,0.79%)在2009年曾对刑某起诉，2010年法院判决建设银行胜诉，但刑某一直未偿还本息，今年建行向法院申请执行，但至今仍未收到刑某的欠款。

深发展一工作人员向记者指出:目前该客户已经被公诉，属于刑事案件，根据先刑事后民事的诉讼规则，我行如需提起民事诉讼，也应待该刑事案件审判终结后，如仍未追回所欠款项，则再进行民事诉讼。

缓刑人员何以成功申领信用卡

由于本案嫌疑人是用自己身份证，并伪造企业高管职位成功申领到6家银行信用卡，相关银行在审核阶段是否了解申请人为缓刑人员？

广发银行相关部门负责人在采访中对记者表示，申请信用卡要求客户具有合法稳定的收入且资信良好，本案嫌疑人由于伪造身份、瞒报犯罪记录，以致在多家银行成功申领信用卡。

交通银行太平洋信用卡中心负责人对记者说，经我中心查核，申请人申办我行信用卡时，所提供的申请资料相当完备，除身份证明外，还提供了盖有北京某马术俱乐部有限公司公章的工作、收入证明；其他行信用卡对账单，账单上的地址与申请表上账单地址一致；以及他行信用卡复印件。同时，人行报告上所列的单位名称、住宅地址与申请表上所提供的信息一致。

深发展相关部门的负责人向记者指出，银行方若获知申请人缓刑等犯罪记录，会对发卡有限制。但截至目前，国内并无第三方机构向发卡银行提供违法犯罪记录的查询，包括人民银行的个人信用报告也无此记录。审核申请人职业信息的真实性是银行工作的一个重要环节，而这很大程度上依赖于第三方信息的覆盖面、完整性与真实性。对于申请人夸大职位、收入等信息，在目前第三方征信系统还有很大不足的情况下，核实的难度较大。

某银行上海分行个人银行部一副总经理在接受《每日经济新闻》记者采访时指出，银行核批信用卡都会查询人民银行的个人征信系统，看看申请人有没有什么不良记录，但对于涉刑记录无从查证。银行一般会通过电话核实申请人情况，如果申请人在缓刑期间，是接得到电话的，但申请人自己不说明犯罪情况，银行也很难知道。另外，银行会比较注重客户经理亲访亲核，一旦发生这种情况，客户经理也会有责任。

缓刑期间能否申领信用卡

广发银行、深发展和建行工作人员在接受《每日经济新闻》记者采访时都明确表示，因违法犯罪、处于缓刑期间的客户不符合申领信用卡条件，但目前审查系统无法看出申请人是否处于缓刑期间。银行向处于缓刑期间的罪犯发放信用卡是否合理？

北京盈盛律师事务所汪旭律师和北京润盈律师事务所任律师认为，罪犯在缓刑期间应该很难申请到信用卡。虽然法律上，罪犯有权利申请，但银行一般不会批，如果申请成功，只能说明银行对信用卡的审批程序非常简单，可能造成高风险。

法学博士韩忠亮认为，只要信用卡申请人有固定工作和收入就可以申领，即使申请人处于有期徒刑期间，没有剥夺政治权利，也可以申请信用卡。

韩忠亮说：从法律角度上看，目前没有法律规定，在缓刑期间罪犯不可以办理信用卡；从银行安全角度上看，银行要考察申请人资信，只要有固定工作、有稳定收入者可以办理信用卡；从信息角度看，银行和信用卡申请人存在信息不对称，银行没有时间调查申请人填写的工作单位和收入是否准确。如果信息对称，银行比较容易确定是否发卡，但对于普通公民，就存在信息不对称；另外还存在道德风险，除申请人是否会提供虚假信息外，在申请人缓刑期间，是否会做违法行为，将给银行造

成很大的风险。

中央财经大学金融学院应用金融系主任、金融证券研究所所长韩复龄认为，缓刑人员应该不能成功申请到信用卡，如果罪犯涉及贪污、诈骗等经济方面的犯罪，银行更不该发放信用卡。

2011年1月13银监会发布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》第四十三条规定，在身份信息系统中留有相关可疑信息或违法犯罪记录的首次申请信用卡的客户应当从严审核，加强风险防控。

上一页1下一页