

屡有市民被冒名办卡套现

芝罘警方已破获3起类似案件,一名犯罪嫌疑人被批捕

本报记者 鞠平 本报通讯员 周福基 孙成组

“

自今年5月至今,烟台市公安局芝罘分局先后接到20多个相似报警,报案人都称自己没有办理过信用卡,却收到了银行的限期还款通知,怀疑个人信息被人冒用,也担心自己的信用受损。芝罘公安分局高度重视,经侦二队迅速立案侦查,截至目前,3起案件告破,两名犯罪嫌疑人被取保候审,一名犯罪嫌疑人被批捕。



今年3月,烟台开发区公安部门破获了一起信用卡套现案,图为当时收缴的信用卡。(资料片)

办完贷款,身份证复印件被冒用

8月22日,市民金先生到芝罘公安分局报案,称自己突然接到一家银行的信用卡还款通知。自己从来没有办理过这家银行的信用卡,怎么会欠不还的记录呢?金先生怀疑有人冒用了自己的个人信息,遂来到公安部门报案。

芝罘公安分局经侦二队的

民警立即从该银行取来了金先生办理信用卡的资料,上面的一个电话号码引起了金先生的注意。金先生告诉民警,他曾委托这个号码的主人韩某办理过贷款,韩某有他的个人信息。随后民警抓获了犯罪嫌疑人韩某。

据韩某交代,金先生在找他办理贷款时交给了他身份证复

印件等个人信息,随后,他就拿着金先生的个人资料办了一张信用卡。由于韩某所留的电话和地址都是他个人的,银行直接将办好的信用卡快递给了韩某,而信用卡真正的主人金先生毫不知情。韩某拿着冒办的信用卡透支消费9000余元。目前韩某被取保候审。

有人网上发布假信息,套取他人资料

截至8月,芝罘公安分局共接到冒用个人信息办理信用卡报案20多起,其中犯罪嫌疑人张某采用的网上发布招工信息,骗取个人资料的手段比较恶劣。

今年6月,市民王先生在浏览招聘网站时,看到一则招聘药品销售人员的信息,王先生遂给对方打电话要求面试。一位自称

北京某科技发展有限公司经理的张某接了电话,他表示对王先生的条件很满意,要求王先生给他提供一份身份证复印件和简历。王先生很快就将相关的材料交给了张经理,随后回家等待上班的通知。可是上班的通知迟迟没来,王先生却收到了两家银行的信用卡还款通知,王先生

连忙去银行核实,这才得知有人冒用他的名字办理了信用卡。

7月17日,民警将广州一药业公司推销员张某抓获,经审讯得知,张某冒用王先生的居民身份证复印件,在两家银行各办理一张银行信用卡,先后透支消费人民币2万余元。8月2日,张某被批捕。

专家说法】 身份证复印件不能随便给别人

今年5月,市民刘先生将自己的身份证借给朋友使用,朋友凭此办理了一张信用卡,可是随后朋友还不起欠款,刘先生只好来到公安部门报案。

出现如此多的冒用他人资料办理信用卡,源于两个方面:一是居民对个人信息的保护不够;另一方面是银行办理信用卡

在程序上存在漏洞。民警建议,居民办理相关事务时,一定要收回身份证复印件,另外不要将身份证出借。另一方面银行要严格信用卡办理流程,加强抽查、复查。

烟台市平和律师事务所的孙律师介绍说,完全不知情被冒用的居民不需要承担透支款,受

损的信用可以通过两个渠道恢复,一方面是与银行进行协商;另一方面可以通过诉讼程序,办理信用卡必须本人签名,光凭身份证复印件是不能办理信用卡的,没有本人签名,也就说明银行与市民并没有形成合同,因此市民可以要求银行帮他们挽回信用受损的损失。