

近日,一市民轻信广告,找人代办高额度信用卡被骗。业内人士提醒—— 中介代办信用卡,方便背后风险大



绘图 吴芳



□记者 徐翔

不符合银行正常申办信用卡条件,中介可帮忙申请到较高信用额度的信用卡;正常能申请5000元左右的额度,经中介可办理20万元的信用卡……近段时间,一些中介违规开展信用卡代办业务,赚取高额手续费。业内人士提醒,找中介代办信用卡存在很大风险,市民要谨慎选择。

1 事件:男子轻信广告,找人代办信用卡被骗

近日,洛龙区的刘先生向记者反映,一个月前,他在一份DM广告上看到有中介称可以代办高额度信用卡,费用低且确保拿卡。他随后与该中介联系,支付了部分费用后,对方就消失了。

刘先生说,他平日做点小生意,很需要一张高额度的信用卡融资。因为经常被银行“拒之门外”,他便开始留意信用卡代办机构。“据我了解,我市中介机构收取的中介费是根据信用额度的百分比来计算的,一般为15%至20%,例如办理5万元额度的信用卡,按15%的中介费算,申请人需付给中介7500元现金。”刘先生说,他在DM广告上看

到的代办中介仅收取5%的手续费,就萌生了办卡的念头。

第二天,中介机构的业务员来到刘先生家,让他填写申请表,并让其以某医院工作人员的身份来申请信用卡。按照5%的收费标准,刘先生需支付2500元中介费,他当天给了业务员1000元,剩下的1500元双方约定等发卡后再支付。

业务员当时承诺一个月内拿卡,可是,一个多月过去了,刘先生仍没接到通知。一开始业务员总找各种理由推脱,到最后干脆换了电话号码,刘先生这才意识到被骗了。

2 走访:办理高额度信用卡,银行设置“高门槛”

个人究竟能否申请到高额度信用卡?银行设置的办卡“门槛”到底有多高?近日,记者以个体户的身份走访了市区多家银行。

在农业银行一网点,一名女工作人员表示,要想申请5万元额度的信用卡,必须要使用该银行卡3个月以上,且必须每日现金交易超过1万元的申请人才有资格,能否发卡还依据个人的资金和信誉程度而定。“即便是公务员,普通科员最多也只能申请2万元额度的信用卡。”该工作人员称。

“申请人必须使用我们银行的卡,卡内须有50万元以上存款且必须保持3个月以上,

才有资格申请。”交通银行的工作人员表示,即便这样还要视申请人的“综合条件”而定。

在工商银行新区一网点,得知记者想办高额度信用卡,一名女工作人员直接表示:“以你的条件,几乎不可能。工行是根据申请人所使用银行卡的星级来确定信用卡额度的,使用了20年的工资卡,才能申请5万元额度的信用卡。”

关于普通个体户和工薪族很难申办高额度信用卡的原因,一股份制银行的高级理财师表示,银行设置“高门槛”目的很简单,就是为了规避金融风险。

3 调查:代办机构多,承诺听上去“很靠谱”

据调查,不仅在DM广告上,互联网上也有许多信用卡代办机构。近日,记者以“洛阳代办大额信用卡”为关键词搜索发现,代办信用卡的广告比比皆是。随后记者仍以个体户的身份咨询一家声称可办理各种高额度信用卡的中介网站,该网站的工作人员表示可为记者办理1万至50万额度的信用卡,并称即便没有工作和收入的人,他们也能帮忙办理一张5万元额度的信用卡,保证3天至5天内收到卡。随后,记者又咨询多家打着“快速办理大额卡”旗号的中介,得到的回复都基本相同。

中介机构为什么能帮客户申请到高额度信用卡?一网友为“专业高额信用卡代办”的上海某中介公司员工在QQ上表示,他们公司会帮客户代做收入证明、工作证

明、银行流水账等材料,这些材料挂靠单位,使客户的资信大大提高。该员工还表示,他们和银行内部人员有合作,不会被银行发现资料内容与客户真实情况不符的问题。就算客户在银行留有逾期记录等不良行为,公司仍能“想办法”帮其申办到信用卡。

谈到代办费用,该工作人员表示,申办大额信用卡费用分为资料费和代理费两项。资料费是用来购买办卡相关证明的费用,1万~5万元的信用卡每张200元,6万~10万每张300元,11万~50万每张400元。

信用卡成功申办后,用户需再付信用额度的2%至3%不等的代理费。“如果信用卡办不下来,我们会双倍赔偿资料费,并继续免费帮您办卡,直到您满意为止。”该工作人员说。

4 提醒:代办的信用卡,容易被盗刷

“这些代办机构绝对未经银行授权,银行也从未将信用卡发行委托给这些机构经营。”我市多家银行的相关工作人员表示,这种代办业务有很大风险。

我市一家股份制银行信用卡中心工作表示,一般寻找中介代办大额信用卡的人分为两种:一种是受银行额度限制,寻求中介机构;另一种则是不了解信用卡申请流程,以为找中介更省事。事实上,通过中介代办高额度信用卡风险很大。首先是客户提供的身份证复印件或扫描件等资料给中介代办,不排除中介人员冒用客户资料

另向其他银行申请信用卡行为发生;其次是有的中介代办的信用卡是先寄送到中介,由中介通知客户上门取卡,这样有的中介会办理附属卡,母卡寄给申请人,附属卡留用,存在信用卡被盗刷的可能。

“信用卡一旦被盗刷,申请人不但要承担还款责任,如果产生逾期不良记录,还将直接影响到其今后的个人信用。”一位业内人士表示,市民通过正规途径也能使自己的信用卡达到较大的透支额度。比如信用记录良好、大额消费后及时还款等,银行对这种持卡人会逐步提高信用额度。

看本地信息 只上洛阳网

- 权威身份:**中共洛阳市委宣传部主管、洛阳日报报业集团主办,党报优势,新闻权威。
- 超群实力:**十三年成功运营,alexa统计全球排名1.7万,日均IP量8万,日均PV量120余万,全市第一,全省前三。“洛阳社区”人气火爆,注册会员超26万人。
- 核心优势:**共享洛阳日报报业集团全媒体采访中心新闻,最新鲜,最生动,最详尽,离您最近。
- 荣耀见证:**河南省十佳网站、全国地方门户创新品牌奖、网盟理事单位。

广告咨询电话: 65233618 地址: 洛阳新区开元大道洛阳日报报业集团22楼