

近日，农行禹城市支行员工慧眼识别一起利用虚假资信证明办理信用卡事件，堵截了虚假证明违规办理信用卡风险事件发生，有效防范了信用风险。

12月下旬的一天，大约下午14点30分左右，一位衣着朴素的青年来到支行营业部，要求办理信用卡领卡业务。网点工作人员热情接待，告知青年领取新到信用卡时需要核实相关资信证明，青年毫不犹豫地拿出签章为“某购物广场”的收入证明和签章为“中国某银行股份有限公司某分理处”的收入证明。大堂经理遂将青年引领至柜台办理后续领卡手续，经办柜员在系统中打印出该青年当时申请信用卡时填写的信息表，经对比却发现有许多可疑之处。首先，该青年出生于1996年，年收入却高达28万，结合目前的行业薪酬情况以及询问青年所从事职业岗位，青年回答时犹豫不决，不特别自信，这更加引起值班柜员的警觉。柜员对该青年如此年轻就有很高的收入心中表示怀疑，遂呼叫运营主管，进行双人核实。通过仔细校验青年提供的资信证明发现，青年收入证明上签章的“某购物广场”印章疑似私刻，无公安机关备案编号，通过工商系统企业信息公示网站查询，也无“某购物广场”营业执照信息；同时还发现青年工资流水疑似伪造。再者，目前四大国有银行的银行签章均已实行电子化，该青年提供的收入证明确是手工加盖的红色印章，且印章信息中间留有空格。运营主管询问青年是如何打印的工资流水，青年一开始声称非本人前往打印，后又声称本人亲自打印，但无法提供其在柜台或者在自助机具打印的相关凭据。

为进一步核实真伪，网点运营主管通过大小额系统查询青年索提供收入证明的某行网点，电话联系到某行分理处，并且添加某行工作人员微信进行核实，经过核实，某行工作人员回复说，该行工资流水必须本人打印，且某行工资流水若为A4纸打印时应为电子印章，柜台打印工资流水该工资流水系伪造。随后大堂经理又登陆信用卡系统查询该青年信息，发现该青年近一年曾多次通过掌上银行填报不同的工作单位申请信用卡。了解到以上情况后，网点工作人员断然拒绝了该青年申请办理的领取信用卡业务。

此事件提醒大家，随着犯罪分子诈骗手段的日益高明和银行业务互联网发展，银行业面临着越来越大的识假、防假、防诈骗压力，承担的风险也在不断加大，对客户身份资料及凭证真实性的识别能力要求也不断提高。而犯罪门槛较低的信用卡诈骗也成为重灾区。信用卡团伙利用技术手段，如私刻公章，银行用章，协助有办理信用卡需求的人员伪造资信证明等手段骗取银行信用，如银行经办人员风险意识不强，一旦凭借虚假资信证明为客户办理信用卡，就会造成信用卡恶意透支后出现逾期和呆账，为银行带来资金损失，经办人员也会为此承担相应责任。本次事件中，若未及时发现诈骗手段，稍有不慎，就会给本行带来信用卡恶意透支等信用风险。不法分子也会如法炮制，导致更多信用卡诈骗案件发生。

(供稿：禹农宣)

本文内容由壹点号作者发布，不代表齐鲁壹点立场。

找记者、求报道、求帮助，各大应用市场下载“齐鲁壹点”APP或搜索微信小程序“壹点情报站”，全省600多位主流媒体记者在线等你来报料！我要报料