

□高媛

伴随着科技进步，支付工具更加多样，方便了老百姓的生产生活需要，但同时，犯罪分子的诈骗手段也花样百出，如利用买卖、出借借记卡诈骗的行为频发，对此国家开展“断卡”行动，银行系统加强了I类卡开户及交易审核。但是犯罪分子十分狡诈，在不断摸索中掌握银行审核流程，并伪造各类相关辅助证明材料，提供给审核人员，延长审核时间，以达到其作案目的，干扰金融秩序，影响金融稳定发展。