



# 舒心用卡的前提是扎牢安全“篱笆”



核心提示

□记者 李永高

如今,购物、缴费……都能见到银行卡的影子。在享受银行卡给生活、工作带来种种便利的同时如何保障其安全性呢?记者请我市的银行业内人士介绍了一些安全使用银行卡的常识,希望有助于增强大家的风险防范意识,让我们的钱袋子更安全。



绘制 闵敏 莉莎

## 诚信用卡 为人生财“福”加分

□记者 李永高

与别人的基本条件都相同,为什么就自己的贷款或签证迟迟办不下来呢?这也许与个人信用报告有关。银行卡给人们带来便捷金融服务的同时,稍不注意就可能引发信用“污点”记录。有关人士提醒,珍惜今天的信用记录将为明日创造出更多幸福和财富。

### 卡“污”信用“失信于银”

采访中,记者遇到两位因卡“失信”于银行的读者——

王女士向某银行申请贷款时遭到拒绝,因为她的个人信用报告被查出2007年9月开始,每次她的信用卡都逾期还款。

刘峰的信用“污点”则让他很困惑,他名下凭空多出5张未激活的信用卡,然而从银行个人信用报告查询到,办卡的身份号码、家庭住址、出生日期、电话号码等都是他本人的。

“个人信用报告是个人信用信息基础数据库的基础产品,是个人信用历史的客观记录。”中国人民银行洛阳市中心支行相关负责人介绍,在使用银行卡方面,可能影响银行贷款、银行卡申办及信用卡授信额度等的情况有:各种原因被动申领了银行卡一直未用,或者销卡处理不当;客户资料变更,银行无法送达信息;信用卡没有按时还款而产生逾期记录;使用信用卡进行POS刷卡套现或网络交易套现;无力偿还透支额或恶意透支;个人信息被盗用等。

### 信用记录中有什么

据介绍,作为全面客观记录个人从事经济金融活动、反映信用状况的个人信用报告,主要将以下信息记录在案:

“您是谁”即个人基本信息,包括基本身份信息、教育背景、婚姻信息、居住信息、职业信息等内容。

“您做了什么”即信用交易信息,包括在各商业银行或者其他授信机构办理的贷款或银行卡账户的明细和汇总信息。

个人信用报告是商业银行了解当事人信用状况的重要参考,同时,信用状况良好的客户能够得到授信额度和利率方面的优惠。

个人基本信息、信用交易信息、特殊交易信息等组成个人信用报告的主体,其中,信用交易信息是反映个人信用状况的主要内容,它由信用卡信息、贷款信息和担保信息等组成。

### 个人信用要常“体检”

据了解,目前办理信用卡、贷款、担保及营业执照,银行都会要求申请人提供个人信用报告。

“信用是每个人都拥有的一笔实实在在的财富。有良好的信用,能在贷款、求职等方面享受到便利。但这笔财富要慢慢积累。”中国人民银行洛阳市中心支行相关负责人说,要养成良好的信用交易习惯,根据自身经济能力进行消费,按时还款,定期修改个人信用卡密码;保管好自己的身份证与银行卡;为第三方提供担保时,督促其按时还款;如果基本信息发生变更,及时通知有业务关系的金融机构;不需要银行卡,最好不要办理,如果已办理了,又不想使用,就尽快销卡。

“像每年做一次体检一样,定期查询、核实个人信用。”该负责人说,一旦产生了负面记录,建议及时补救,继续正常使用该账户并保持良好的信用记录两年以上,历史逾期记录就会被后来正常还款记录更新。如果个人对信用报告有异议,可向异议信息涉及的商业银行或当地人民银行提出书面异议申请。

## 依靠银行保安全

中信银行洛阳分行私人银行家徐斐建议,在办理银行卡时,首先要充分了解发卡行的各项安全服务功能,并根据自己的情况选择开通,如许多发卡行提供手机短信提醒服务,方便客户随时掌握银行卡资金变动情况,及时防控风险。不少银行还推出信用卡失卡保障服务,如果信用卡在挂失前已被盗刷,限定时间内的被盗刷金额可获得一定赔偿。

谈起自助银行的安全性,工商银行洛阳分行个人金融业务部副总经理李晓、中国人民银行洛阳分行电子银行产品经理刘震宇、交通银行洛阳分行电子银行部的邢睿卿都相当乐观地表示,各家银行“很重视自助银行的安全监管”,都构筑了各有特色的全方位防护网,确保客户资金和信息传输更安全。一些银行网银可预设个性化的“欢迎信

息”,从而屏蔽钓鱼网站;及时通过手机短信为客户发送账户登录与交易信息;动态口令牌的动态口令随机更新,如果口令连续输错若干次,系统将自动锁定该动态口令牌。

**提醒:**银行不会通过手机发短信或者拨打客户电话通知类似“冻结银行账户”、“领取大奖”等信息,更不会询问客户的用户名、账号、密码等信息。

## 养成安全用卡习惯

“作为持卡人,不仅要关注银行卡的功能、优惠和使用方法,更应在风险防范上加强意识。”工商银行洛阳分行个人金融部副总经理李晓表示,使用ATM存取款、查询或在POS上刷卡消费需要输入密码时,应注意遮挡。持卡人在使用ATM时,应注意插卡口、吐钞口、键盘、隐蔽探头等处是否有异常,而且应记住,进入门禁系统不用输

入密码。中国人民银行洛阳分行王城路支行副行长李洛军提醒说,刷POS时,要仔细核对签账单上的卡号、金额,留心确认收银员交还的银行卡;收到对账单后,认真核对账单,如发现不明支出及时与发卡行客服联系。

他还对网银操作安全防范提出建议——避免设置容易猜到的网银密码,并定期

更改;妥善保管网银动态口令牌等认证工具,如遗失应立即挂失、补办;切勿向不能核实身份的网站提供个人资料;尽量避免在公共场所登录网银。

**提醒:**要注意保护身份证及银行卡卡号、密码、有效期、校验码等个人信息,妥善保管或处理ATM取款、查询和POS消费回单,尽量采取签名加密码的消费交易方式。

## 妥善保管银行卡

日前,偃师市首阳山镇的读者杨先生反映,他的借记卡消磁了,跑了4趟银行,仍未能取到钱。该银行相关部门负责人接受采访时解释,银行卡的强大功能来自背面的磁条,如保管或使用不当,受外力或环境影响而受损,可能无法被正常识别或读取信息,造成银行卡失效。

“银行卡一旦消磁,银行方面一般是很难辨别其真伪的。”交通银行洛阳分行个人

金融部副经理徐军说,磁条是银行卡的核心部分,记录和储存着储户的许多重要信息。如果磁条信息改变或丢失,在用卡时,POS、ATM等终端设备可能无法读出正确的银行卡信息,造成交易失败;严重消磁的,且出现损毁,已无法辨别真假时,还需要按照挂失处理。

因此,银行卡最好放在带硬皮的钱夹里,并防止尖锐物品磨损、刮伤磁条;多张银

行卡不要紧贴在一起存放,或将两张银行卡背对背叠放在一起。银行卡要尽可能远离电磁炉、微波炉、电视、冰箱等电器,尽量不要和手机、电脑、磁铁、学习机、商务通等带磁物品放在一起。

**提醒:**平时不要将所有银行卡放在同一个包里;暂时不用的银行卡,不能随意放置;将银行卡卡号及发卡行客服电话抄录并妥善保管。

# “卡前”“卡后”安全要当心

□记者 李永高

尽管持有银行卡,但一些人对使用中产生的费用、安全等问题不是很了解,而少数银行工作人员单纯为“卖卡”,对如何收费、潜在风险避而不谈。那么,如何把隐患消除在办卡之前?挂失时又要注意哪些安全细节?这里介绍一些必要的安全常识与技巧,大家不妨留意。

### “卡前”安全:办卡要谨慎

中信银行洛阳分行私人银行家徐斐说,申领银行卡前,大家不妨阅读于今年1月开始施行的《商业银行信用卡业务监督管理办法》。

“银行卡分为借记卡和贷记卡,借记卡即储蓄卡,贷记卡就是通常说的可透支的信用卡。”徐斐说,无论申请办理哪种卡,都应根据个人风险承受能力、实际收支状况、还

款能力谨慎行事。

另外,徐斐建议,办理银行卡时要特别注意保护好个人信息。在所有个人信息中最重要的就是个人身份证信息,不要委托他人代办及申领银行卡,不要将身份证原件或复印件等个人资料交第三者,也不要出借身份证等证件和复印件。必须提供身份证复印件等重要个人信息时,最好在上面注明用途。

**提醒:**要通过银行网点或经银行授权的营销机构等正规渠道认真了解、申领银行卡,正规渠道办理银行卡是不收取任何手续费或者保证金的,只有个别卡会收取一定的工本费。

### “卡后”安全:及时挂失

千防万防,意外仍然难免发生。持卡人首先要牢记银行卡背面的相关客服电话,一旦发现银行卡丢失或者异常交易,应及时拨打该电话进行挂失,避免损失。据了解,银行卡

挂失一般分为临时挂失和正式挂失。临时挂失一般是指拨打发卡行的客服电话口头挂失,有的临时挂失是即时生效的,而有的发卡行对于临时挂失只协助防范,不承担任何损失,临时挂失超过规定时间后可能会自动解除。正式挂失是指书面挂失,要到发卡行指定网点办理,如果银行允许委托他人代办挂失,那么委托人应携带持卡人的委托书和相关证件。挂失正式生效后,持卡人不承担被冒用的损失金额。一些发卡行还可以根据客户要求给予适当的紧急取款服务。

目前,很多银行都有失卡保障服务,也就是客户发现遗失银行卡后,第一时间向银行申请挂失,而银行将对持卡人在挂失前一定时间内因盗刷而造成的损失进行赔偿。

**提醒:**不同的银行对失卡保障范围、生效时间和保障条件的规定有所不同。正式挂失后,应注意挂失生效时间和账户的资金变动情况,如发现有可疑交易,应及时向银行或公安部门报告。