

不少信用卡持卡人，都有这样的经历：手机接连收到消费提醒，但信用卡却在自己的身边，哪儿也没去。有哪些原因，会导致信用卡被盗刷？面对日益增多的盗刷案件，持卡人、银行、公安，都有哪些可以采用的防范措施？

## 1 问 卡在身边，咋被盗刷

线上操作有风险，保护信息是关键

记者：导致信用卡被盗刷的原因，主要有哪些？

中国银行业协会银行卡专业委员会办公室相关负责人：传统的信用卡欺诈手段相对简单，主要通过商户POS机侧录、张贴虚假告示、电信诈骗等方式，骗取持卡人相关信息。

现在，信用卡欺诈则呈现出了新的特点：一是欺诈手法由线下向线上转移。持卡人越来越多地使用电脑和手机等设备，完成线上转账汇款及订单支付。因此，线上也成为信用卡犯罪的新目标。二是犯罪技术含量增加，比如通过钓鱼网站和伪基站，向客户手机植入木马病毒；通过改号软件，冒充银行客服和电信运营商进行诈骗。三是集团化、职业化、分工化趋势日益显著，逐渐形成了较为完整的产业链。四是欺诈呈现跨境发展的态势。

建设银行相关负责人：信用卡诈骗，主要有7类手段：谎称系统升级、冒充客服电话、利用朋友圈、利用4G自助换卡、利用理财平台、假借安全账户、仿冒亲友。

记者：信用卡的卡号、安全码等信息，都是怎么泄露出去的？

北京市公安局经侦总队一大队副大队长金瑞峰：信用卡信息看似复杂，但泄露途径较为简单。现在使用的信用卡，卡样主要为磁条卡与芯片卡两种。信用卡信息均存储于磁条、芯片之上，POS机获取信用卡信息，也是靠读取磁条、芯片。只要盗取了信用卡磁条、芯片上的信息，盗刷就很容易实现。盗取这些信息的常见渠道，包括实卡侧录、网络信息获取、信用卡信息交易、关联卡获取等。

记者：在线盗刷信用卡，是如何做到的？境外盗刷信用卡，又是如何做到的？

金瑞峰：利用网络实施信用卡盗刷，涉及信用卡信息获取、信息交易、刷卡套现、赃款流转等多个环节。信用卡信息获取，是该类犯罪实施的开端和必要条件。保护自身信用卡信息安全，则是防范盗刷的关键。

境外盗刷，即利用已获取的信用卡信息，跨境刷卡套现，信用卡信息获取地与盗刷所在地，分属两个国家或地区。该类犯罪往往利用两地法律法规、银行支付规则的不同，给案件侦办造成了较大的困难。同时，跨境犯罪也对跨境警务合作提出了较高的要求。

## 2 问 防范盗刷，都有啥招

不让卡离开视线，不点击不明链接

记者：怎样才能有效防止信用卡信息泄露？

金瑞峰：第一，妥善保管个人信用卡及密码。万不可出借信用卡，发现信用卡丢失或信息泄露时，要及时进行挂失处理。

第二，注意用卡环境的安全性。在使用POS机消费时，不要让信用卡离开自己视线，更不要交由服务人员刷卡。检查POS机、刷卡卡槽处及服务人员双手是否有可疑装置，输入密码时应遮挡。同时，在第一次刷卡未成功时，短时间内不要进行第二次刷卡，可以提出更换POS机或现金结算。

第三，妥善保管存有信用卡信息的手机。数据恢复技术，可以大量恢复已删除或格式化后的设备信息。更换下来的二手手机，尽量不要出售。

第四，设置信用卡交易变动提醒短信。要随时注意信用卡内的金额变化。

第五，避免在公共无线网络中使用网络支付，消费时不要随便扫描商家给的二维码。

第六，及时通过个人征信系统查询名下信用卡情况，确认名下的信用卡数量及信用情况是否无误。

第七，出境旅游时，降低信用卡信用额度，尤其是前往某些欠发达国家时。

第八，保管好信用卡交易凭条，不要随意丢弃。

第九，不随便点击短信中的链接，谨防诈骗电话。

银行卡专业委员会办公室相关负责人：要通过正规渠道办卡。目前，正规办理信用卡渠道只有3种：银行柜台、授权团队、官网申请。

要谨慎设置密码，各种密码应该有所区别，特别是与资金相关的密码，应该和普通网站的登录密码不同。要妥善保管信息，牢记“两不”：不轻易泄露个人信用卡信息，特别是不要在社交网络、陌生来电或非银行官网中输入密码、有效期、短信验证码等。

还有，不能随意点击不明链接，或扫描不明二维码。尽量通过输入官方网址或扫描官方二维码登录网页。同时，注意辨识网站地址和标识是否有疑点、网站是否山寨的，以防范风险。

记者：用信用卡进行网上交易时，要注意哪些方面？

北京市公安局经侦总队一大队民警孙新雨：在进行网上交易时，最好提前阅读支付网站、银行等机构公示的交易说明，严格按照说明进行操作。任何第三方链接、信息，不要点击，不要接受。如有疑问，立刻拨打咨询服务热线，寻求人工服务。

### 3 问 银行公安，如何作为

信息与资源互通，打击与宣传并进

记者：应对信用卡盗刷，银行在管理上、技术上采用了哪些防范机制？

银行卡专业委员会办公室相关负责人：针对愈演愈烈的信用卡犯罪形势，监管机构、政府部门、银行业协会及各商业银行，要建立良好的信息共享和快速反应机制，共同抵御和防范风险。

一是完善银行卡业务内控制度，提高制度执行力。根据银行卡的属性、业务种类及其风险特点，制定相应的业务规章制度和操作规程。建立有效的内部监督机制，降低操作风险。

二是着力提升银行卡信息安全标准，规范敏感信息的使用和留存。一方面，升级卡片介质，积极推广具备加解密功能的IC卡，并完善受理机具改造。另一方面，积极落实监管部门对于银行卡信息安全的相关规定，通过制定行业自律标准，规范落实商业银行与商户、第三方支付机构的合作，确保客户的敏感信息得到安全、有效的管理。

三是提高自助机具的安全防范措施。加强对特约商户资质的审核，按照“一柜一机”的要求布放机具，严格落实自助设备的检查制度，防范外部风险。

四是加强协作，建立健全信用卡风险防范合作机制，降低事后风险。一方面，商业

银行、收单机构、卡组织要加强同公安机关的合作沟通，建立良好的信息共享机制，例如“信用卡风险信息共享系统”，对确认的不良持卡人、商户名单，可以及时共享。另一方面，银行业协会要加强行业协调，充分发挥专业委员会的职能，督促各会员行严格执行监管部门的有关规定和同业约定，共同营造有利于信用卡产业发展的外部环境。

记者：打击信用卡盗刷，公安机关有哪些经验？

金瑞峰：打击要与宣传并进。我总队通过多种形式，开展了发放手册、群发公益短信等宣传教育活动，取得了良好的效果。同时，我局和驻京金融机构还建立健全防控协作机制，加强对公众信用卡知识、法律知识的普及、教育工作。此外，通过适时开展集中宣传日、新闻发布会等多种活动，教育、引导公众提高风险意识和防范能力。

快速办卡通道：中信Uber联名卡乘客卡

快速办卡通道：中信Uber联名卡司机卡

热门文章：

信用卡的这四个“不要” 有卡一族要知道！什么时候可申请提额？盘点各行申请固定额度提升的时间揭秘：如何申请到10万+额度的信用卡？银行打来回访电话，怎么回答能保证下卡？史上最全：各大银行信用卡积分有效期是多久？

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！