

如今，消费金融发展迅速，提前消费的需求越来越旺盛，信用卡、花呗、白条已成为“赊账”利器，但不少人对银行推出的虚拟信用卡还较为陌生。实际上，虚拟信用卡的好处还不少，不仅选择性多，优惠活动也不鲜见，还省去随身携带的麻烦。据了解，中行、浦发、工行、建行、中信等多家银行都开设了虚拟信用卡业务，针对不同的支付场景，不同品牌的虚拟信用卡各有长处。

虚拟信用卡是虚拟银行卡的一种，不同于实体介质的信用卡，是基于银行卡上的BIN码所派生出来的虚拟账号，没有实体卡片却可用于支付结算，持卡人可以使用虚拟信用卡参与和实体卡一样的各种刷卡优惠活动。

虚拟信用卡按照与实体信用卡的关系及实现方式的不同可分为三类：一种是主卡型虚拟卡，用于独立完整的主账户，不依赖于实体信用卡，如建行“龙卡e付卡”；一种是依附于实体卡的附属卡，即附卡型虚拟卡，如中行“虚拟信用卡”“中信网付卡”，这类信用卡可以通过一张主卡申请若干虚拟卡账户，但是还款时不需要每个账户单独还款，也不需要另行缴纳年费，一切交由主卡即可；还有一种是映射型虚拟卡，如应用于Apple Pay、Samsung Pay、HCE“云闪付”等的信用卡。

由于没有实体卡的形式，就有效减少了卡片盗刷的风险，卡号、安全码的复制问题也得以解决。同时，大部分虚拟信用卡可以设置交易限额和有效期，还可以根据个人需求选择停用或启用卡片，尤其对于海淘用户来说，在不购物的期间可以暂时停用卡片，能够很大程度上避免盗刷事件的发生。

部分银行的虚拟信用卡优惠力度并不亚于实体卡片。以喜欢“海淘”的消费者为例，浦发银行就推出了专门用于网上消费的虚拟信用卡“E-GO卡”。据悉，该卡在今年12月31日之前，免除外汇兑换手续费，境外外币消费积分翻倍累积，且终身免年费。此外，对“海淘”族最有吸引力的一项是浦发美国运通“E-GO卡”在TopCashback的三重优惠活动，注册会员送美国亚马逊20美元礼品卡，在亚马逊满150美元送15美元，满500美元送50美元，同时还能享受全球海淘商户15%的返利，也就是说通过TopCashback在亚马逊消费相当于打了6.7折。该卡针对不同海外地区的购物平台，也还享有不同程度的折扣或返现优惠。

建行推出的“龙卡e付卡”是一种主卡型虚拟卡，线上线下均支持使用，境内外通用。网络在线支付时，可满足银联、VISA、万事达等各类卡组织支付，网银支付和第三方快捷支付；线下支付时可与HCE龙卡云闪付、龙卡Apple Pay等移动支付工具结合，进行线下POS消费和ATM取现交易。可以在各大海淘平台及境外购物网站使用，外币交易均实现自动购汇，免外汇兑换手续费。持卡人可以通过建行手机银行、个人网银设置“龙卡e付卡”交易开关，随用随开，用完即关。同时还可设置

单笔交易限额和交易提醒功能，需注意的是，交易功能关闭不影响退款、还款，交易短信提醒优惠期内免费。

“中信网付卡”和中行“虚拟信用卡”都属于附属卡虚拟卡，通过绑定实体信用卡，实现不同消费场景和用途的管理。不仅可以享受最小还款额和免息期还款，同时按照实体信用卡的积分规则计算积分，持卡人在使用时可用实体信用卡进行相关业务的申请。同时，在交易的过程中无需提供实体卡的卡片信息，可在设置的交易限额范围内，灵活设置网付卡的交易限额、交易频次、有效期等，申请时不需要支付任何开卡费或账户管理费，随开随用。

虚拟信用卡也有缺点，最明显的就是它不是实体卡，也就是没有“磁”。当今网络安全日益增强，绝大多数的商家都开始要求客户提供所使用的信用卡扫描件以及签署信用卡安全协议，对于虚拟信用卡的使用者来说，这显然是无法提供的，也就面临无钱可付了，因此被商家质疑可靠性，所以在使用前，需要询问商家是否接受虚拟信用卡，以免造成不便。

另外，虚拟信用卡只能解决部分用卡环境的盗刷问题，有效地保障了线上交易的安全性。对于国外的线下消费如酒店预订等，还是需要提供卡号和安全码，无法完全杜绝盗刷事件的发生。因此提醒持卡人可以根据自身的消费情况酌情申办，日常还是要注意用卡安全，提高警惕意识。