

伪卡：伪卡是指非信用卡本人所使用的卡，而不是不法分子通过技术手段复制出原卡信息进行违法刷卡。

克隆卡、复制卡：银行卡被克隆后的卡，就是银行克隆卡。

相较于传统磁条卡，芯片卡的主要特点是难克隆，但如果真的被克隆，对于ATM机来说，克隆卡又成了一张“真卡”，实难辨认真伪。自动柜员机无法判断是哪一张卡发送过来的，主要靠客户输入的密码进行检验，在ATM机眼里，不论是什么外观的卡片，只要能读出磁条里的卡号内容，再输密码就可以操作了，对于机器而言，克隆卡与真卡已无区别。注意：克隆卡的交易损失法律并没有明文规定责任承担方。根据过往的案例，卡主维权艰难，大部分的承担情况是由银行与持卡人双方承担方。接下来，我们要给各位商户科普一些常见的伪卡样例，遇到这些伪卡，一定要果断地采取行动，保障自己的权益。样例一：信用卡过期 信用卡的有效期一般很少人会特别注意，它的有效期以【月/年】表示，一般银行信用卡的有效期为3年，个别银行为5年，这些过期的信用卡，也是伪卡的一种。POS机商户在进行交易的时候，特别是进行大额交易的时候，要多看一眼他的信用卡有效期。

样例二：卡号前四位不一致 另一种常见的伪卡样例是信用卡正面的凸印卡号的前四位数字与下方平面印刷的微型四位数字不一致，这点商户朋友们在日常交易中稍加留意一下就会很容易发现破绽。样例三：卡面信息与小票不一致 还有一种伪卡的样例是银行卡卡面的发卡行、卡号等信息和商户朋友们打印出的小票上的信息不一致。卡面显示工商银行，小票上的发卡行却是招商银行，卡号信息也完全不一致。建议POS机商户们在交易完成后，需要核对下卡面信息与小票信息，养成良好的操作习惯，才会远离伪卡。如何远离这些伪卡交易 第一、留意持卡人 若遇到的持卡人有以下行为举止，那么商户们就要警惕了，他/她很可能使用的就是伪卡！

- 1、穿着打扮与言行举止像土豪，出手阔绰，专买贵的；
- 2、当大金额交易被拒付后，常常要求分单或马上改用其他卡片；
- 3、通过给回扣要求使用信用卡套取现金，签字极为简单、潦草，这样的风险等级高；
- 4、急于成交，选购速度快，还不会还价。

第二、观察银行卡

- 1、看塑料底片。真卡表面光滑，颜色不易脱落，底片有防伪标志；伪卡表面粗糙，颜色易脱落，底片一般无保安设计；
- 2、看印刷。真卡颜色鲜明，字样清晰，卡面条纹清查整齐；伪卡字样模糊，颜色过深或过浅，卡面条纹不整齐，有如贴在白卡上；
- 3、看签名栏。真卡有重复发卡公司的商标；伪卡无公司商标，即全白色或有涂改痕迹，且签名不流畅；
- 4、姓名栏。真卡卡号大写英文字母整齐有序；伪卡压印号与英文字母不整齐或大小有别，其中涂改卡旧卡号在卡面隐约见。

- 5、看标示。防伪标示，卡组织标志等；
- 6、看卡号。信用卡各卡种分别对应的卡号开头数字，如银联是62开头的，万事达是52开头，VISA是40开头。

第三、核对签购单

- 1、核对交易要素

- ①核对卡号：核凭证上的卡别和卡号与手中持有的卡片凸印卡号和卡种，发卡行名称；
- ②核对刷卡金额：交易金额正确与否关系到本公司资金安全，完整到账，如核对结果有误，须立即做撤销交易，然后重新刷卡。

- 2、核对签名 POS机成功交易完成，打印出签购单后，收银员要立即请持卡人在签购单上签名，并与卡背的签名进行核对。

第四、严禁分单刷卡 禁止用同一张

信用卡用一笔交易在同一时间，同一机器上分次刷卡交易（即分单拉卡）商户必须拒绝持卡人分刷交易金额的要求，更不可以故意分刷。

识别与处理伪卡
1、如何识别伪卡风险 ①检查凸印卡号的前四位数字是否与下方平面印刷的微型四位数字一致，如不一致，可判定为假卡或伪卡； ②不法分子利用银行卡作案时往往有一些特征，商户收银员要学会观察持卡人的异常行为，提高警惕，以减少风险损失，严厉打击不法之徒。 2、常见的异常行为

①持卡人穿着打扮与言行举止存在疑点； ②购物或消费时非常随便，对所购商品本身不感兴趣，不在意商品的规格、品质及价格，只希望尽快刷卡完成交易，急于成交； ③购买价值较高、易于变现和携带的商品； ④刷卡时屏幕显示的卡号与卡面卡号不一致，刷卡时神情比较紧张，在收银员操作时不停催促，且故意分散收银员的注意力； ⑤卡片并非从钱包取出而是由口袋掏出；消费时持有多张银行卡，当一张卡无法刷卡获取授权后，不要求进行人工授权，而是立即换刷其他卡片。或者，单笔刷卡不成功立即要求将金额降低，反复多次试刷；

⑥刷卡未能取得授权要求分单压卡进行支付；

⑦在签单过程中神色慌张，左顾右盼；在签字时要求看卡背面的签名或签字很慢。

3、没收卡处理流程 ①POS机屏幕显示“没收卡”，并经收单机构查证确认的；

②经收单机构授权人员明确告知需要没收的； ③经商户确认属于假卡的；

特别提示：只要有疑问，不确定时，别急着刷卡，立即拨打银行授权电话。

特别提醒： ①如果遇到没有签名的卡片您可以拒收； ②签名是中文的话，要和正面凸印的持卡人汉语拼音名字相符，如果明显不符，也可以拒收； ③由于人民银行统一要求禁止银行卡降级交易，各大银行和支付公司即将全部用芯片卡交易。但是犯罪分子，盗取的一些磁条伪造卡，将无法在以后的POS机上交易，导致大量广东，福建的伪卡，冒名卡等即将失效。犯罪团伙开始想办法到处套现。尽快将其手中的卡资源变现，黑卡额度巨大。预持卡人一定要开通银行电话提醒，并及时更换IC卡； ④收单机构一定严防特殊地区的交易，特殊时间交易！特殊POS的监控，比如即时到帐的结算，转账实时到账； ⑤手机刷卡器的机构一定要注意，因为刷卡器还是支持磁条卡交易，请务必注意！现在犯罪分子都是全国协作！一定注意：注册用的手机号码身份号码身份年龄等申请信息做初步评估！切记切记；

⑥有POS机错误码40, 41,42 43, 44多系伪卡立即停刷；

⑦警惕6011、644及65开头的银行卡。

⑧还有一种伪卡是全部都是白色的卡，没有任何标识。请大家认真辨别。