不少信用卡中心已经为持卡人推出了"失卡保障",针对持卡人挂失前48小时至120小时内的凭签名交易(有些表述为非自动柜员机、银行柜台、互联网络和通信网络进行的盗用)提供保障。不过,当卡片出现盗刷后,要想真正获得失卡保障的赔付,就必须拿出足够的证据。因为我国的法律规定"谁主张谁举证",证明或证据不充分,发卡银行是不会予以赔偿的。

而且,整个申请过程并非表面看来那么容易。通常的流程为:持卡人发现信用卡丢失或被盗、被抢——持卡人致电信用卡中心客服申请挂失、缴纳挂失手续费——查核是否有盗刷交易。若存在盗刷交易,则需填写《失卡保障申请表》、准备其他完整的索赔资料——快递至卡中心指定地址——等待处理结果。若不存在盗刷,则只需申请补办新卡。

其中,失卡保障所需要准备的理赔单证包括:公安机关出具并盖章的报案回执原件、索赔持卡人的身份证明原件、信用卡索赔消费明细和挂失证明等。这使得持卡人必须与公安机关、信用卡中心,甚至盗刷发生地如商户交涉,丝毫谈不上轻松。通常卡中心会在收齐全部资料后的30日内给予持卡人答复。

可以说,即便是"仅凭签名"交易可以获得失卡保障,也是风险发生后的一种费力补救,与其"亡羊补牢",还不如提前防范,为卡片设立密码、避免泄露。

## 失卡保障并非仅针对签名消费

之所以大部分失卡保障仅针对"凭签名"的消费是因为银行卡密码是持卡人预先设置的,密码的泄露与持卡人自身的疏忽脱不了关系,对于这样的损失银行和商家自然是不会负责赔偿的。

而凭签名的消费就有不同了,持卡人对于卡片被盗刷,可能并不负有责任,相反,商户未核对签名可能是责任过错方。在这种情况下,银行或商家才需要对盗刷金额予以赔偿。

实际上,虽然大部分的银行仅针对签名消费予以赔偿,但也有个别能对设密码消费提供赔付的。交通银行信用卡的"用卡无忧"服务就很特别。在保障期间,针对持卡人通过POS机刷卡签字完成的交易,挂失前48小时所发生的损失,不论是否设置密码,包括凭"密码+签名"方式交易的盗刷也可以获得赔偿,可享每卡最高4万元人民币的赔付金额。申请该服务的成本为每月4元。据了解,自"用卡无忧"推出至今,交行卡中心已为失卡客户理赔损失金额近500万元。

平安信用卡的保障内容也较为特殊,除了对仅凭签名的消费提供挂失前72小时盗用消费保障外,还可以对信用卡被抢劫取现(凭交易密码)的损失予以保障。

当持卡人遭遇歹徒劫持,在被歹徒胁迫、生命和健康受到严重威胁的情况下,被迫向歹徒泄漏信用卡的交易密码,在挂失前72小时内被歹徒通过ATM机或银行柜台取现发生的损失,可凭公安机关的报案回执,申请损失保障。

此外,招行、北京银行、广发银行等信用卡中心工作人员均表示,若持卡人并未遗失卡片却发生盗刷,也应及时联系发卡银行说明情况,在必要时先冻结账户以作保护。

## 失卡保障:

交行信用卡

提供失卡保障的卡片:卡片本身无自带,持卡人可选择是否需要

保障条件:申请"用卡无忧"服务,对挂失前48小时内发生的盗刷金额给予赔付,每年每卡最高4万元。不包括如ATM取现、网络交易和电话转账等交易。

收费:12元/三个月

平安信用卡

提供失卡保障的卡片:所有卡片

保障条件: 挂失前72小时内,信用卡遗失、被窃、被抢,"仅凭签名"消费方式,可对盗刷风险申请失卡保障;或者在遭遇歹徒劫持,受胁迫时泄漏信用卡交易密码,使卡片通过自动柜员机或银行柜台取现而损失,可凭公安机关报案回执,申请损失保障。赔偿以卡片固定信用额度为限,最高不超过5万元。主卡核卡通过日起,每一年内,主卡、附属卡卡共一次。

收费:免费

华夏信用卡

提供失卡保障的卡片:所有卡片

保障条件: 挂失前120小时(5天)内,对凭签字的消费提供失卡保障,钛金丽人卡最

高5万元、钛金卡最高3万元、金卡最高1.5万元、普卡最高5000元。一旦出险获赔,服务终止。发现卡片盗刷,应立即致电卡中心冻结账户,并向公干机关报案。申请失卡保障时,需提供有关证明材料。

收费:免费

招行信用卡

提供失卡保障的卡片:所有卡片

保障条件:挂失前48小时内,对凭签字的消费提供失卡保障。不同类型的卡片赔偿金额有年度上限。申请时需提供公安部门报案回执。此外,若卡片没有遗失,对消费金额存有疑问亦可。

收费:免费

北京银行信用卡

提供失卡保障的卡片:标准卡、女性凝彩卡

保障条件:挂失前48小时内,对凭签字的消费提供失卡保障。申请时需提供公安部门报案回执。此外,若卡片没有遗失,对消费金额存有疑问亦可致电卡中心。

收费:免费

广发信用卡

提供失卡保障的卡片:所有卡片

保障条件:连续6个月不用会失效,挂失前48小时内,凭签字的消费,无密码、非网上。每卡最高保障以固定信用额度+超限+临时信用额度为限,但不包括已有存款。报案时需提供相应证明原件。此外,若卡片没有遗失,对消费金额存有疑问亦可致电卡中心做交易争端处理。

收费:免费

中信信用卡

提供失卡保障的卡片:卡片本身无自带,持卡人可选择是否需要

保障条件:开通"短信宝"服务,可享受失卡保障。挂失前48小时,对凭签字的消费提供失卡保障(除通过自动柜员机、银行柜台、互联网络和通信网络进行的盗用)。不高于成功开通"短信宝"信用卡的固定信用额度+临时信用额度,普卡最高赔偿限额为5000元,金卡最高赔偿限额为20000元,白金卡最高赔偿限额为50000元。申请索赔时需出示公安机关报案回执及其他需要证明。

收费:短信宝收费每月4元,包含0起点交易短信提醒服务、彩信账单服务及失卡保障

4/4