

如今银行卡信息泄露、卡片遭复制、手机木马中毒等现象愈演愈烈，失卡保障业务应运而生。而调查发现，银行提供的免费版信用卡失卡保障服务的理赔条件普遍很苛刻，有时间和限额的限制；一些银行免费版失卡保障仅对签字认证的消费进行赔付。

保障时间多为挂失前48-72小时

所谓失卡保障是指信用卡客户遗失信用卡后，持卡人若在第一时间向银行申请挂失，则银行对持卡人在挂失前一定时间内因被人盗刷信用卡而造成的损失进行赔偿。

不过，有了失卡保障就能再无后顾之忧吗？信用卡失卡保障又能带来几分保障？北京商报记者经过调查发现，目前交通银行、农业银行、招商银行、浦发银行、平安银行、广发银行等多家银行都推出了信用卡失卡保障业务。但是，银行提供的免费的信用卡失卡保障服务的理赔条件普遍都很苛刻，有时间和限额的限定。

从保障时间范围来看，招商银行白金卡、无限卡在挂失前48小时内发生的被冒用损失，全部由招商银行承担，招商银行保障时间范围也为挂失前48小时发生的盗刷损失；交通银行、农业银行、平安银行等都是保障挂失前72小时；而广发信用卡失卡保障时间范围有所不同，据广发银行客服人员介绍，未开通安全卫士客户的保障范围是48小时，而安全卫士客户则不受48小时挂失时限的限制。

赔付金额差异巨大

从保障额度方面来看，各家银行各有规矩。交通银行信用卡一般消费交易盗刷，可享失卡保障赔付最高10万元/户/年，网上交易也有保障，共享最高10万元/户/年，每次赔付最高2万元；农业银行、招商银行因卡种不同，保障额度有所差异，其中农业银行普卡持卡人每年最高人民币5000元/户；金卡持卡人每年最高人民币1万元/户；白金卡持卡人每年最高5万元/户。招商银行普卡、美国运通绿卡每年每户最高保障金额为1万元，金卡/美国运通金卡则为1.5万元。平安银行客服人员介绍，该行信用卡失卡及被抢劫保障金额不超过该卡固定信用额度，最高不得超过人民币5万元。浦发银行规定，每位持卡人所承担的赔偿限额为5000元（含网上交易）。

密码泄露 多家银行不赔

除了时间和额度的限制，银行信用卡失卡保障服务还有不同的附加条款。北京商报记者发现，几乎所有的免费失卡保障仅针对凭签字的消费有效，这也意味着，如果消费者采用“签字+密码”的方式进行交易，若发生盗刷，银行大多会以持卡人未

妥善保管密码为由拒绝履行保障。如招商银行在业务规则中明确提出，信用卡失卡保障的范围不包括凭密码进行的交易（如预借现金、电话转账等）和网络交易等类型。而广发银行规定，因客户遭遇木马病毒攻击的，持卡人应对被盗用损失负全责，广发银行不予补偿。

针对银行信用卡失卡保障的限制条件，有人士认为，“信用卡不设密码更安全”。不过，一位股份制银行信用卡中心人士认为，信用卡如果不设密码更不安全，他表示，不设密码的信用卡若被盗，盗刷者很可能模仿持卡人的签名去刷卡消费，而目前国内对于客户刷卡签名的核对能力薄弱，这也给盗刷者有了可乘之机。综合考虑，信用卡应设置密码。

收费版失卡保障更“靠谱”

值得注意的是，银行也提供了收费版的失卡保障服务，其保障范围更广、力度更强。如浦发银行推出了免盗刷极致版，即日起至2016年10月4日，收取4元/月（三个月一收）的费用，失卡保障时间延伸到挂失前96小时，每次最高赔付额为5万元，全年累计达10万元。此外，对盗刷卡挂失补卡费还有累计最高500元的补偿。广发银行推出的安全卫士可以提供不限交易验证方式、不限理赔申请时限、赔付金额上不封顶的用卡保障，使用者需缴纳每月4元的费用。

综上，“失卡保障”服务能给持卡人带来安全保障，但这些保障服务往往有诸多条件限制，并不能完全覆盖资金受损的风险。银行客服人员提醒，建立良好的信用卡使用习惯，才是保证自身利益的关键。此外，消费者也可以购买一些保障范围较广的失卡保障服务或者保险公司推出的信用卡盗刷险，提前锁定风险，减少资金损失。

融360解析：如果宝强现在去申请信用卡，银行会批么？信用卡积分有大用途，如何快速累积信用卡积分？注意！信用卡丢了？信用卡挂失也有讲究！信用卡逾期了怎么办？能跟银行协商减免利息吗？没有工作 如何申请信用卡？

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！

