

近日来，广发银行信用卡的风控等级以我们肉眼可见的幅度上升，不少持卡人在我爱卡社区里都发帖表示自己都收到了内容为“【广发银行】尊敬的客户，您的广发卡在特定商户消费可能存在风险导致交易失败，建议您更换其他支付方式，感谢支持。”的短信。

除了这条风控短信与偶尔接到的风控电话外，还有一部分持卡人收到了这样一条短信：

因身份信息确实将于6月上旬起被限制交易？这可吓坏了不少被风控怕了的广发持卡人。

其实，大家不必恐慌害怕，关于这个问题，广发银行信用卡官方已经给出了明确的公告解释：

附公告全文：

### 《关于开展个人客户信息治理及交易管控的公告》

尊敬的客户：

为进一步落实《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保持管理办法》、《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》及《银行卡发卡业务风险管理指引》相关规定，我行信用卡中心关于客户信息治理及交易管控工作有关事项公告如下：

一、对于开户时未按要求留存身份影像或身份影像存疑的账户、客户身份基本信息（含姓名、国籍、性别、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或身份证明文件的类型、号码）不规范的账户，我行信用卡中心拟于2020年6月起分批实施交易限制。限制类型包括：

- 1.信用卡消费交易、代扣代缴交易（除还款、分期入账、手续费和违约金入账、费用减免外）；
- 2.信用卡溢缴款交易；
- 3.分期、透现业务办理；
- 4.信用卡调升额度。

二、对于多人共用手机号且未出具合理共用声明的账户，我行信用卡中心拟于2020年6月起分批实施交易限制。限制类型包括：

- 1.信用卡消费交易、代扣代缴交易（除还款、分期入账、手续费和违约金入账、费用减免外）；
- 2.信用卡溢缴款交易；
- 3.分期、透现业务办理；
- 4.信用卡调升额度；
- 5.权益兑换和增值服务；

## 6.信用卡积分兑换及积分消费等积分使用

为确保您账户的正常使用，请确认您在我行登记的信息完整有效。如您收到我行官方电话、短信、微信或者邮件通知，请及时根据指引，完善或更新个人有效信息，更新完毕，将实时解除交易限制。如有疑问，详询官方客服热线95508或我行各营业网点。

特此公告。

广发银行股份有限公司信用卡中心

2020年6月12日

2020年，各大银行对于信用卡持卡人的管理和要求越来越严格。从大趋势上讲，无论是广发银行，还是其他银行，迈出严格规范客户资料这一步都是必然选择。

用虚假资料申卡、包装代下卡等申卡方式早已成为过去式，逐渐完善的征信系统、大数据精准匹配等智能管理客户的手段也让“弄虚作假”再也无处可藏。

收到这样的短信，大家不必恐慌，如实填写并配合银行核查资料即可。

小卡也提醒各位卡友，在申卡时如实填写资料会免去很多后顾之忧。比如前段时间爆火的大量非医护填写真实资料下卡工行医护白事件，银行对真实资料核准下卡，持卡人有理有据，如果换做是填写了假资料下卡成功，那么也只能眼睁睁看着别人“维权”了~