

## 评测说明

理财一周报数据研究部搜集数据及市场调查，以信用卡具有的特点及功能为基础，找到其对安全性影响最大的标准项，以宏观的角度，观察整个信用卡市场行业的情况，横向及纵向对比，希望给持卡人选择更具备安全性的信用卡时，提供更为理性和数据化的建议。

## 评测范围

选取在全国范围内发行信用卡的国有银行及股份制商业银行，共十四家，城市商业银行本次不在测评范围内。

## 数据收集

理财一周报数据研究部以网上公布信息、电话银行采访的方式，搜集各家银行的相关信用卡信息。数据调研时间为2011年11月1日至20日。

挂失科目考察的是挂失方法及挂失前失卡保障，持卡人丢失卡片后的24小时，为卡内资金安全最重要的时间段，在这段时间内，银行是否可以有效进行挂失操作，是否可以同时对持卡人挂失前的资金进行严密监控。

交易方式来讲，国外的信用卡普遍采用签名方式，而持卡人一旦卡片丢失，任何人只需要凭借签名就可以盗刷卡内资金。

网上消费交易安全更多来自于各家银行的网银功能，网银功能的安全对信用卡的网上交易构成最主要的因素。

交易短信的设置，对于非持卡人盗刷现象，可以起到及时提醒的作用。盗刷后，尽快挂失可以避免持卡人资金遭受损失，因此交易短信提醒服务是考察银行信用卡安全的重要指标。

其他项目考察是否IC卡、对境外消费是否设置安全措施及是否提供特色安全服务。

对于信用卡来讲，追求绝对的安全性势必在设计上有不便捷的方面，但是安全性最重要，关系到持卡人的资金安全。

测评信用卡，从其便捷性、安全性、低廉的费用和优质的服务等几个方面来观察。

据理财一周报数据研究部调查显示，在对全国性发行信用卡的十四家银行进行调查后，完全从安全性的角度来看，工商银行的信用卡安全性最高，而深发展则垫底。

工行表现最佳

华夏、兴业安全性突出

工行的信用卡安全性表现突出，与其保守的作风有最为直接的关系。

在对于签名和密码的态度上，工行并不建议取消输入密码设置，普遍情况下均需要输入密码，在客户要求下，仅可以设定在一定金额下不输入密码，且工行不允许该交易金额过大。

对于短信提醒金额来看，工行要求任意金额交易均做短信提醒服务，这对于信用卡安全属于有效的措施。

工行是十四家银行中，唯一将芯片卡作为未来发展趋势的银行。该行的相关工作人员告诉记者，他们得到的消息是未来有可能将芯片卡作为替代磁条卡的主要材料。然而，由于工行的持卡用户数量较多，这一进程将持续几年的时间。因此，芯片卡和磁条卡将同时出现在工行的信用卡产品中，用户可以自行选择。

在境外消费上，工行对于记账单规定的时间段内发生的交易金额，均可以协助用户拒付及追讨资金。该行工作人员告诉记者，这需要在提供相对齐全的资料的前提下进行，包括报案资料、非本人持卡消费的证明。

除工行以外，兴业和华夏的信用卡安全表现也较为突出。

华夏拥有十四家银行中唯一的挂失前失卡保障120个小时的承诺。这意味着，信用卡持卡人，在挂失前120个小时，出现非本人刷卡消费的账单，均可视为无效，其资金损失由华夏银行承担。

挂失前失卡保障业务非华夏首创，国内的交行、光大、广发、兴业、招行均有此项业务。这其中一些银行是以保险的形式，收取每月3-4元的费用，年度赔偿最高额度为4万元。

而兴业除了和工行一样，要求用户使用密码交易外，对于这一项安全措施采用更加严格的方式，要求用户在任何交易情况下，均需要输入密码，这对于卡内资金安全起到了有效的作用。

在网上交易的额度上，该行限制单笔最高600元，账单周期最高1000元额度。这样就降低了网上交易的风险。

除此之外，任何额度均采用交易提醒的方式，缩短了失卡时间造成的资金损失加大的风险。和华夏一样，有挂失前失卡保障措施，要求是挂失前48小时，在一定条件下可以进行赔付，不限次数最多可以全年内赔付2万元。

## 深发展垫底

### 对用卡安全不够重视

作为十四家银行信用卡发行数量最少的银行，深发展起步并不是最晚的。

在消费交易方式上，其采取签名的方式，而密码可选。这在信用卡的使用便捷上无可厚非。相对于要求客户尽量使用密码的银行，其显然并没有在安全性上给予更多的关注。

对于网银消费交易并没有低金额的限制，在交易短信的提醒上，也是基于一定金额以上才可以提醒。既没有设置挂失前失卡保障措施，对境外消费也没有安全方面的提醒。

从信用卡的角度出发，深发展的便捷性和功能并不是最弱的，卡片设置也具备一定个性及特色，仅是对用卡安全不重视，因此在安全性、考虑周全上不及其他银行。

浦发银行的信用卡安全问题，最近也被广泛关注。该行信用卡中心成立于2004年1月，是发展信用卡业务较早的一批银行之一，其采用花旗银行技术和管理支持，也是首家获得外资银行支持的信用卡运作机构。

据媒体报道，一年以来，媒体相继曝光了浦发银行六起安全质疑事件，浦发银行信用卡在使用过程中缺少监管，导致消费者的权益得不到有效保护，给消费者带来了不可挽回的损失。

记者在调查过程中发现，浦发银行继承国外信用卡设计理念，在用卡便捷方面，有较为突出的表现。密码和签名均可自选，网上银行的交易额度不做过低限定，而短信提醒服务仅指500元以上金额。

业内人士表示：“国内信用卡的用卡环境和国外有较大的差异，一方面是金融环境安全性差，网银和信用卡案件层出不穷，另一个方面，用户资金损失很难得到银行的赔偿。对于持卡人来讲，信用卡资金安全问题，更多要自己来承担风险。降低风

险更好的方式是尽可能地选择更为保守的、有更多限制的信用卡。”

《商业银行信用卡业务监督管理办法》在2010年7月22日中国银行业监督管理委员会第100次主席会议通过后，经过半年多时间的讨论和实践，于2011年1月公布施行。