

# 信用护航·理性同行

信用卡作为现代金融生活的“双刃剑”，既承载着消费便利的期待，也暗含风险隐患的挑战。如何让信用卡真正成为提升生活品质的“加速器”，而非透支未来的“隐形枷锁”？我们以“普及知识、防范风险、倡导理性”为核心，聚焦信用卡使用的全生命周期，通过真实案例剖析、权威政策解读、实用技巧分享等多元形式，为市民揭开信用卡的“安全使用密码”。从申卡避“坑”到用卡守“规”，从识破诈骗陷阱到依法高效维权——以专业视角，为市民信用卡安全保驾护航。

## 1 网络代办多猫腻 官方渠道最安心

日前，消费者陈某从网上看到有机构可以代办信用卡，还能申请到高额度，便咨询该机构。工作人员让陈某提供了个人信息后告知，可以帮他申请高额度信用卡，但需收取信用卡审批额度的3%作为代办手续费。陈某交了费用，几天后，该机构失联，陈某也未收到信用卡。

### 网络代办信用卡风险高

盲目相信网络广告，不仅损失钱财，同时存在个人信息被盗用以及代办机构将信用卡挪用盗刷的风险。

### 如何规范申办信用卡

工商银行宁波市分行提醒：

1. 为降低个人资料被盗用的风险，请到银行网点、官方网站和手机银行等正规渠道申领信用卡，不要委托他人或中介机构代办信用卡，也不要为了追求高额度，通过提供非真实资料进行办卡申请，以免对个人资信状况造成负面影响。

2. 提供个人身份证件复印件申办信用卡时，可在复印件上注明使用用途，例如“仅供申办××银行信用卡之用”，以防身份证件复印件被移作他用。

3. 信用卡额度并非越高越好，应量入为出，量力而行，选择适合自己的信用卡产品和信用额度，不盲目追求高额度，根据自身经济能力，满足日常消费需求，额度适用即可，并应在银行规定透支时限内归还欠款，如超额消费导致信用卡逾期和不良，将会影响您的个人征信。如您需要临时性大额消费，但额度不够用，可通过发卡银行的网上银行、手机银行、电话银行和网点柜台申请临时或永久提额。

## 2 规范用卡守信用 杜绝套现保安全

去年临近年底，市民张先生的手头越来越紧。偶然机会了解到有家烟酒店可以提供信用卡套现服务，便立马到店咨询。商家承诺刷卡5000元收取200元的“好处费”。张先生毫不犹豫地答应，并按店主指导刷卡后获得4800元现金。之后，张先生经常寻找提供这类服务的商户。最终，张先生的信用卡因短期内存在多笔异常交易，被银行监测系统锁定并暂停使用。

### 信用卡套现的危害

信用卡套现看似能让持卡人获得资金周转，实际上隐藏着巨大的风险和危害。

对持卡人自身而言，通过套现方式获取信用卡账户资金，不仅容易导致过度透支，增加债务负担，还会面临多重风险，如被银行采取降低信用卡额度、管卡止付等措施而影响后续用卡，还可能因敏感信息

泄露造成资金账户损失等。

从金融秩序的角度来看，信用卡套现不仅增加了银行的信贷风险，还滋生了金融中介形成灰色产业链，为洗钱、资金转移等违法违规金融活动提供了便利，危害金融体系的健康运行。

### 如何避免信用卡套现

招商银行宁波分行提醒：

1. 规范用卡。信用卡只能用于个人日常消费，请勿使用信用卡套现。信用卡仅限本人使用，不得出租、出借、出售、购买信用卡及账户等相关信息，以免触犯法律。
2. 保护个人信息。不要轻易提供信用卡卡号、密码等敏感信息，以免被他人利用。
3. 养成良好的消费习惯。根据自身经济能力合理透支，及时还款，避免以贷养贷。定期查看信用卡账单，及时了解消费情况，确保信用卡交易合法合规。

## 3 守护资金安全 远离盗刷风险

2024年8月，客户王某接到自称电商客服的电话，称其购买的商品有质量问题需退款，要求点击短信链接填写信用卡信息。王某按指引操作后，信用卡半小时内被境外盗刷3笔，累计损失2.8万元。

### 信用卡防盗刷措施

#### 【信息保护】

“三不原则”：不透露卡号、CVV2码、有效期；不转发短信验证码；不点击陌生链接。

遮挡关键信息：用贴纸遮盖卡片背面CVV2码，避免被窥视或拍照。

#### 【安全用卡】

线下刷卡：优先使用芯片卡，刷卡时确保卡片不离开视线，警惕改装POS机。

线上支付：仅在正规平台支付，认准“https”加密网址，避免使用公共WiFi进行交易。

#### 【交易监控】

开通银行短信、APP实时交易提醒，第一时间发现可疑交易。

设置单笔或单日消费限额，降低大额盗刷风险。

#### 【密码管理】

避免使用生日、连续数字等简单密码，建议每3个月更换一次。

不同平台使用独立密码，防止“一码泄露，多卡遭殃”。

#### 【定期自查】

每月核对信用卡账单。每年查询一次个人征信报告，排查冒办信用卡风险。

#### 盗刷后的应急处理指南

中信银行信用卡宁波分中心提醒：

#### 【第一步：立即冻结卡片】

通过银行APP、客服电话或网点挂失，阻断后续盗刷。

#### 【第二步：留存关键证据】

保存盗刷交易记录、短信提醒、通话录音。

若为伪卡盗刷，提供本人及卡片在安全地点的证明（如ATM取款凭条、监控录像等）。

#### 【第三步：报警并获取回执】

向当地公安机关报案，提交《报案回执》作为维权依据。

#### 【第四步：向银行申诉】

要求银行调查交易详情，根据法规进行责任认定申请赔付。

## 4 警惕代理维权陷阱 依法依规理性维权

在日常生活中，一些人打着“代理维权”的幌子，看似为消费者争取权益，实则暗藏诸多危害。不久前，市民李先生因信用卡债务问题请中介“维权”，被索要3万元高额服务费。没想到的是，最终还是李先生自己和银行逐家协商解决。中介非但没有解决问题，还耽误了协商契机，影响了征信记录，李先生为此懊悔不已，由衷叹道：“早知道，我就直接把这3万元还给银行了。”

**非法“代理维权”陷阱多多。**其一，相关组织或个人借网络渠道，伪装成法律工作者，用“修复征信”等诱人说法发布假案例，骗取消费者信任。其二，收取高昂费用，还索要身份证、银行账户等隐私和金融信息。其三，教唆消费者违反合同，编造伪证，用固定模板投诉。其四，隔断消费者与金融机构、监管部门的联系，鼓动过激行为。

### 不当维权有“三大风险”。

一是隐私信息被中介恶意泄露而失控。二是中介巧立名目敛财，如咨询费、补助费等，最后可能还收高额服务费，不仅加重消费者经济负担，实际问题还未解决。三是阻断正常沟通渠道，使消费者和银行无法正常交流，需求难以传达。

宁波银行在此提醒大家，要防范非法“代理维权”的侵害，依法理性维权。一方面，消费要理性，避免过度透支负债，防止征信受损。另一方面，与银行直接沟通，银行有专门部门负责，消费者遇到问题应通过正规渠道理性维权，莫轻信代理维权。

宁波银行业开国内先河制定信用卡行业自律公约，扎实推进信用卡业务各项规范性要求落地，靠前一步开展信用卡投诉举报专项治理行动，信用卡纠纷防范化解成效稳步提升。值此“3·15”消费者权益日来临之际，宁波金融监管局倡议广大市民朋友理性消费、按需办卡、合规持卡、正确用卡，让每一笔消费都安心无忧。愿每位市民以信用为笔，以理性为墨，共同绘就金融安全的宁波画卷，让信用之光照射甬城千家万户！

记者 徐文燕 通讯员 顾盈瑜 卜小翠 杨益军 俞德恩 陆小燕 许奇锋