



2022年“3·15系列”宣传手册

保护消费者权益

维护金融和谐

# 银行卡服务

消费指南



指导单位：中国银保监会广东监管局

主办单位： 广东省消费者委员会

 广东银行同业公会

 广东正和银行业保险业  
消费者权益保护中心

广告

# 绿色让生活更美好



| 扫一扫更多惊喜 |

A股股票代码：601658

H股股票代码：1658

客户服务热线：95580

网址：[www.psbc.com](http://www.psbc.com)



中国邮政储蓄银行

POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

# 多彩消保 3D线上数字展厅



欢迎参观  
多彩消保3D数字展厅

 **中国建设银行**  
China Construction Bank

客户服务热线: 95533  
网址: [www.ccb.com](http://www.ccb.com)



# 共促消费公平

提振广东消费



广东省市场监督管理局 广东省消费者委员会

# 目录

## 一、银行卡安全知识..... 02

- (一) 如何安全使用银行卡?
- (二) 禁止出售、出租或者买卖银行卡
- (三) 及时注销沉睡银行卡
- (四) 如何预防银行卡被盗刷?

## 二、信用卡安全知识 .....16

- (一) 信用卡诈骗套路
- (二) 远离信用卡诈骗的正确姿势
- (三) 如何预防信用卡被盗刷?
- (四) 个人征信应该如何维护?

## 三、安全用卡提示 ..... 23

- (一) 2022 年银行取款新规定
- (二) POS 机套现安全可靠? 别信!
- (三) 正确处理信用卡债务

## 四、风险提示..... 29

- (一) 关于警惕明星代言金融产品风险的提示
- (二) 关于防范短信钓鱼诈骗的风险提示

## 五、案例解读..... 34

案例一、为赚“快钱”出售银行卡，后果很严重

案例二、银行卡被盗刷，做到这件事可索赔

案例三、恶意透支信用卡拒不还款被判刑

案例四、提高信用卡额度? 小心! 这是诈骗

## 六、消费维权..... 40

- (一) 金融消费纠纷解决途径
- (二) 金融消费者维权热线
- (三) 广东省各地市政府服务热线及广东省消委会系统投诉咨询电话



## 一、银行卡安全知识

### （一）如何安全使用银行卡？

#### 1. 申办银行卡

申办银行卡时，应通过正规渠道办理，勿随意委托他人代办银行卡，以防个人信息泄露，被他人冒领银行卡。

#### 2. 保管银行卡

设置银行卡密码时，尽量不要使用本人的生日、电话号码或111111、123456等简单的数字排列或本人的生日、电话号码、证件号码等个人相关信息作为密码；不要随意向他人透露银行卡账户信息；不要将银行卡密码写在或保存在任何有可能让他人获取的地方；银行卡与身份证应分开存放；银行卡要妥善保管，不要随手放置，切勿将卡片转借他人使用。

#### 3. 使用银行卡

ATM取款时，一定要提高警惕，留意取款环境是否安全，注意四周是否有可疑人员；检查ATM机上是否装有多余装置或其他异常情况；输入密码时，应尽量快速并用身体遮挡，以防他人偷窥。刷卡消费时，应确保银行卡在视线范围内，并留意收银员的刷卡次数；输入密码时，用手遮挡密码键盘，

以防他人偷窥；签字确认时，请认真仔细核对 POS 单上的交易信息，确认无误后方可签名，并妥善保管好 POS 签购单；收银员归还卡片时，注意确认是否为本人卡片；短信验证码、动态令牌等认证工具不可告诉他人或借他人使用。



在使用银行卡的过程中，如发现异常情况，请及时拨打发卡行客户服务热线进行求助，必要时可拨打 110 报警处理。

## （二）禁止出售、出租或买卖银行卡

近几年，非法买卖银行卡的违法犯罪活动越来越猖獗，很多不法分子为了获利，不惜向亲戚、朋友下手，鼓动其办理银行卡出租、出借、出售给自己使用，不法分子再转手倒卖非法获利。出于信任和对银行卡知识不了解，很多人在不经意间触犯了法律。？有关部门提醒广大持卡人，买卖租售银行卡行为违法违规、隐患重重，不能为了蝇头小利，出租、出售自己的银行卡。



### 1. 买卖租售银行卡违反银行卡业务管理制度

金融监管部门对银行卡的申请、使用和管理有明确、严格的要求，商业银行和持卡人都应该遵守相关规定，否则将受到惩罚。《银行卡业务管理办法》第二十八条规定，“银行卡及其账户只限发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借”。《人民币银行结算账户管理办法》第六十五条规定：“存款人使用银行结算账户，不得出租、出借银行结算账户。非经营性存款人有出租、出借银行结算账户行为的，给予警告并处以1000元罚款”。《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》第三条规定，“银行机构经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务，3年内不得为其新开立账

户。人民银行将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布”。意味着随意出售、出租银行卡行为被公安机关核实认定的，持卡人在5年内将只能亲自到银行柜面





羊城招小宝

3月15日  
小招服务日

守护您的账户安全，小招在行动。



招商银行

CHINA MERCHANTS BANK





幸福<sup>+</sup>有温度

### 中信银行“幸福<sup>+</sup>”老年服务体系

- 幸福<sup>+</sup>财富：财富增值，品质生活增底气
- 幸福<sup>+</sup>学院：2000<sup>+</sup>课程，重拾年轻时梦想
- 幸福<sup>+</sup>健康：一键接通电话医生，精神抖擞每一天
- 幸福<sup>+</sup>优惠：购物优惠，尽享省钱的快乐
- 幸福<sup>+</sup>舞台：才艺大赛，展示不老的风采
- 幸福<sup>+</sup>出游：优享出游便利，发现世界的美好

扫码加入幸福<sup>+</sup>俱乐部，让退休生活更精彩

全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com

信守温度<sup>o</sup>



办理业务，3年内将不允许新开立银行账户。此外，持卡人的违规行为会被记入个人征信记录，将来对个人贷款、求职就业等方面都可能造成影响。

## 2. 买卖租售银行卡危害个人信用安全，可能引发民事责任

我国的银行卡属于实名制，卡内存储了很多个人信息，如果贪图便宜出售自己名下银行卡，一旦所售银行卡出现信用问题，最终会追溯到持卡人本人，导致持卡人个人信用受损甚至承担连带法律责任。《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉的解释》第六十五条规定：“借用……银行账户的，出借单位和借用人为共同诉讼人”。最高人民法院《关于出借银行账户的当事人是否承担民事责任问题的





批复》指出，“出借银行账户是违反金融管理法规的违法行为，人民法院除应当依法收缴出借账户的非法所得并可以按照有关规定处以罚款外，还应区别不同情况追究出借人相应的民事责任”。

### 3. 买卖租售银行卡危害金融安全，可能涉嫌犯罪

出租出售的银行卡有可能被不法分子用来从事用于诈骗、逃税、逃避债务、套取现金、非法集资、经济诈骗、赌球、洗钱等非法活动，作为账号的所有人，即便不知情也会受到牵连。如果持卡人明知对方用于违法用途仍出租出售银行卡的，持卡人本人会因此构成共同犯罪，承担相应的刑事责任。

《中华人民共和国刑法》第一百七十七条之一规定，“非法



持有他人信用卡，数量较大的；出售、购买为他人提供伪造的信用卡或以虚假的身份证明骗领信用卡的”，涉嫌妨害信



用卡管理罪，“处三年以下有期徒刑或拘役，并处或者单处一万元以上十万元以下罚金”。《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定，“明知是……破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，提供资金账户的”，涉嫌洗钱犯罪，“没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金”。

### （三）及时注销沉睡银行卡

2021年，多家银行发布公告，将采取多种措施清理长期不动账户及超量账户。为什么要清理这两类账户？长期让银行卡“沉睡”有何风险？

银行相关工作人员表示，当前市面上存在的大量‘睡眠



账户’和长期不动账户，这些账户会导致银行管理资源的浪费，及时清理不但能节约管理资源，还能为客户提供更加优质、便捷的金融账户服

务。此外，睡眠账户已成为不法分子进行买卖账户、冒名开户、虚构代理关系开户的重要工具，清卡行动是为了打击电信网络诈骗、保障客户账户与资金安全。对于个人来说，清理长期不动账户能够减少诸多风险，比如许多持卡人手上有几张银行卡，而常用的只有两三张，若管理不慎，会增加被盗刷、买卖和个人信息泄露等风险，被不法分子利用实施电信网络诈骗，沉睡银行卡若出现年费逾期未交的情况将导致个人征信受到影响。

据了解，各银行清理的账户主要分为两类，一类是余额为零或低于10元，且长期未发生交易的账户；另一类是个人在同一银行开设超过监管规定数量的账户。不过，各家银行具体清理的账户标准和细则不尽相同。部分银行只清理其中

一种情况，有的银行两种情况都处理。

银行有关负责人建议持卡人手里有这些“沉睡银行卡”，主动去银行申请注销，同时还要有账户盘点意识，养成记账好习惯，定期梳理个人名下账户及资产状况，还要有风险意识，加大账户密码的设置，冗余账户及时去注销避免被人利用。

#### （四）如何预防银行卡被盗刷？

作为现金存取、资金交易的重要金融工具，银行卡被广泛使用，但随着互联网技术的发展，网络支付频率日益增加，一些不法分子通过伪造银行卡、盗取持卡人交易身份信息等不法手段实施盗刷，不仅侵害持卡人的信息安全权和财产安全权，也影响银行卡支付市场的安全稳定发展。为保护持卡人权益，维护金融市场稳定，中国银保监会消费者权益保护





局发布风险提示，提醒持卡人妥善保管银行卡和个人信息，提高安全防范意识，从以下几个方面提高警惕，防范盗刷侵害。

### 1. 养成安全用卡习惯

银行卡被盗刷的重要原因之一是持卡人卡片被侧录、个人信息资料泄露或不当用卡。持卡人要提高交易安全意识，通过正规渠道办卡用卡，不轻易将个人资料转交他人代办。坚决不向他人转借或出租自己的信用卡、储蓄卡，以免被不法分子利用产生不良后果。在刷卡时，不要让卡脱离视线范围，留意刷卡次数，使用后及时收回。对废旧或不再使用的银行卡，要及时办理销户，不随意丢弃。

### 2. 注意保护个人信息安全

网络支付在给生产生活带来便利的同时，也伴随着一些





广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK

用心，伴您每一步

# 轻松带您装新家

信用卡·家装分期



## 金米信用卡 家装分期

**产品介绍** 广州农商银行家装分期，是为您提供专项额度，供您装修商品房、宅基地/自建房或村民公寓/村民安居房，持卡人在约定的期限内按月还款，并向我行分期支付一定的手续费。

**专享额度** 最高50万元。

**覆盖面广** 支持商品房装修、宅基地装修、村社公寓/村民安居房装修。

**期限灵活** 12期、24期、36期、48期、60期。

95313

[www.grcбанк.com](http://www.grcбанк.com)

股票代码:1551.HK

[weibo.com/grcб](https://weibo.com/grcб)

活动内容解释权归广州农村商业银行所有



# 反诈拒赌 安全用卡



## 防范提示

银行卡片 不租不卖  
 不明链接 不点不看  
 个人信息 谨慎保管  
 网络赌博 十赌九输  
 反诈反赌 幸福生活



扫码了解  
更多安全用卡知识



扫码下载  
云闪付APP享优惠

风险。不法分子非法获取持卡人的网络交易身份识别信息、交易验证信息，就可能实现盗刷。持卡人要保护金融账户的登录密码、取款密码和验证码等个人信息安全，不向第三方提供。同时，注意辨识网络服务渠道的真实性，避免信息被不法分子通过“钓鱼”手段窃取，比如对陌生来电、短信和不明



链接保持警惕，不下载非官方 APP，不在不安全的网络界面或者网络环境中登记身份证、银行卡、密码、验证码等个人信息。

### 3. 固定证据并及时报案

建议持卡人开通余额变动提醒，及时掌握账户的交易信息。持卡人如遭遇银行卡盗刷，应立即向发卡行告知交易异常，及时冻结账户或挂失以防止损失扩大，并立即报案。同时，可通过就近的 ATM 或 POS 机刷卡交易，以保存真卡所在地、交易行为地等证据材料，证明卡片在本人手中，盗刷消费非本人所为。



## 二、信用卡安全知识

### （一）信用卡诈骗套路

#### 1. 发布虚假代办信用卡信息

骗子一般通过网络媒体、电话、短信、社交工具等方式发布代办信用卡的广告信息，其后冒充银行、金融公司工作人员联系被害人，谎称可以代办信用卡，以需要工本费、保证金、手续费、服务费、刷流水等为由，诱骗被害人转账汇款，从而实施诈骗。

#### 2. 虚假提额套现信用卡

骗子谎称能帮助被害人提高信用卡额度或者进行套现，但是需要被害人缴纳保证金、手续费、服务费、刷流水等为由，诱骗被害人转账汇款，从而实施诈骗。



### 3. 虚假发布信用卡逾期信息

骗子利用“官方银行通知短信”发布信用卡逾期的虚假信息，并要求受害人需尽快联系“银行客服”。受害人上钩后，骗子称逾期还款会影响征信，利用受害人害怕的心理，一步步诱导受害人上当。

### 4. 信用卡反催收诈骗

“先花未来钱”的超前消费意识让不少人变成“月光族”，甚至是“负翁”“卡奴”。骗子们瞄准这一现象，打着代理“债务重组”的旗号进行反催收，利用受害人逾期后即将被催收的困扰，以收取手续费、中介费为名，教导受害人利用虚假证明、话术进行反催收，除了骗取受害人的钱财外，还会扰乱正常的金融秩序，让受害人在“老赖”的这条路上越走越远。

## （二）远离信用卡诈骗的正确姿势

### 1. 高额度办卡不可信

现在个人征信系统逐渐完善，银行对信用卡申请人的资产审核要求比较严格。高额度信用卡不是你想办就能办。因此，人们应该办理与自己征信相当的信用卡。

### 2. 具备真假识别的基本能力

骗子会以各种名义向信用卡申请人要钱，有的直接索要“好处费”、有的冒充银行员工收取费用、有的会编个理由



让你交钱。无论是什么理由，你只要记住，所有银行对信用卡申请的处理都是免费的，而且正规银行的工作人员是不会向你索要银行卡密码及动态验证码的，只要涉及到“手续费”“好处费”“验证还款能力”等字眼，就要提高警惕。

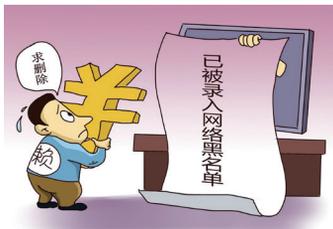
### 3. 通过正规渠道办理

信用卡申请人申请信用卡谨记要通过银行网点柜台、银行官网、银行官方微信公众号等官方渠道进行申请，这样才能远离诈骗。

#### （三）如何预防信用卡被盗刷？

为维护持卡人的财产安全，有关部门提醒，要防范信用卡被盗刷，有三方面要特别注意：

**一是妥善保管。**保管好信用卡以及相应的证件，保管好信用卡卡面上的信息以及密码，保管好办卡时预留的手机号码。不要将信用卡交给他人使用或告知他人密码。



**二是规范支付。**前往正规商户进行刷卡，刷卡时注意周围有无可疑设备，输入密码时注意与他人保持安全距离，防止密码被窥视。提高对钓鱼网站、不安全链接、诈骗电话的

警惕度，勿在不安全环境下输入密码，避免信息泄露。

**三是开通短信提醒。**尽量开通信用卡短信通知功能并随时关注，随时掌握资金变动情况，提高反应速度，防止损失增大。

#### **(四) 个人征信应该如何维护？**

个人征信很重要，不良信用记录会对人们的工作和生活产生影响：影响贷款申请，如果有不良信用记录，在银行可能无法贷款，甚至信用卡也办不了；影响出行，可能影响乘坐飞机、火车等；影响就业，很多公司在员工入职前会进行背景调查，如果查到有不良征信记录，将无法入职。那么，人们应该如何维护自己的个人征信呢？

##### **1. 妥善保管身份证件**

相关业内人士表示，首先要妥善保管身份证件，身份信息不要随意提供给他人，防止他人冒用本人身份办理业务，产生金融债务。

##### **2. 注意还款期限，避免出现逾期**

信用卡消费要量入为出，关注自身财务状况，避免因无法偿还欠款而产生不良记录。对于日常消费、贷款和各类缴费，要注意还款期限，避免出现逾期，以诚为本，恪守信用，树立良好的信用意识。还有，如有需要为他人担保，要先深



入了解被担保人的征信状况，慎重考虑后才可决定，以免影响自己的个人征信。

### 3. 避免出现新的负面记录

如果目前自己的信用报告中存在负面记录，那么要先避免出现新的负面记录，其次是尽快重新建立个人的守信记录。商业银行等金融机构在判断一个人的信用状况时，着重考察的是这个人最近的信贷交易情况。如果一个人偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时、足额还款，这足以证明其信用状况正在向好的方向发展。

需要注意的是，个人信用报告中的不良信息不会永久保留。根据《征信业管理条例》，个人不良信息的保存期限为5年，超过5年的自动删除，不良信息的保存时间自不良行为或者事件终止之日（如还清贷款本息等）起计算。

### 4. 花钱能“修复”不良征信记录？别信！

“征信修复”真的存在么？答案是否定的。征信是由中国人民银行征信中心统一管理的，任何机构和个人无权擅自修改或删除真实无误的信用记录。所以，人们切莫落入“征信修复”圈套。



# 广发的「真情卡」

星钻系列



+88元 / 张升级镶钻版

真爱女人 真情共享



扫码办卡

一起刷

## 8倍积分

拼多多/唯品会/京东笔笔享  
微信/支付宝达标享

一起赢

## 积分共享

组队消费共同达标  
最高赢8.8万积分

一起享

## 高奢礼赠

1元+积分兑SK-II/兰蔻  
消费达标抽海蓝之谜

**广发借记卡自动还款** 达标享微信/支付宝消费额外3.8倍积分

说明：1) “镶钻”工艺为在卡片花瓣位置嵌入仿真钻石，采用玻璃材质制造。2) 真情星钻白金卡拼多多/唯品会/京东消费8倍积分（真情星钻金卡3倍），微信/支付宝常规消费1.5倍积分，分期或取现达标后可享8倍积分（真情星钻金卡3倍）。3) 高奢礼赠为指定商品。4) 上述权益仅限真情星钻系列信用卡可享，所有礼品均限时限量赠送，领完即止，详情请以“发现精彩”APP-广发真情星钻系列信用卡专区展示为准。

广告

兴承之托 家业永续



理财非存款 产品有风险 投资需谨慎



## 家族信托

◎ 财富传承 ◎ 风险隔离 ◎ 子女教育 ◎ 家族治理 ◎ 公益慈善  
兴业银行家族信托承继信托，为家族财富设立信托，满足您的财产规划、风险隔离、资产配置、子女教育、家族治理、慈善事业等个性化需求，并通过专业的投资组合管理实现家族财富的保护和传承。

热线兴业：95561 在线兴业：www.cib.com.cn



兴业银行  
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.



好银行 助生活更美好

## 三、安全用卡提示

### （一）2022 年银行取款新规定

中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会联合印发《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会令〔2022〕第 1 号，以下简称《办法》），自 2022 年 3 月 1 日起施行。

《办法》提到，金融机构将对单位和个人银行账户增加管控，尽职调查客户身份资料及交易记录。其中，对个人存取现金、汇款等相关业务作出规定，即个人办理单笔 5 万元以上存取款业务，需登记资金的来源或者用途。具体来看，3 月 1 日以后，去商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行等金融机构，为自然人客户办理人民币单笔 5 万元以上或者外币等值 1 万美元以上现金存取业务，将会经过三个步骤，首先要核实身份信息，然后核实资金来源，最后核实资金用途。

为何会有该新规？《办法》的出台主要是为了维护国家安全和金融秩序。据介绍，近年来，随着金融产品和业务模



式发生变化，金融行业反洗钱工作出现新挑战，为提升我国洗钱和恐怖融资风险防范能力，需要进一步完善反洗钱监管制度，加强反洗钱监管。

银行工作人员表示，新规定并不会限制储户的存取款数额，只是在存取现金金额超过5万元人民币或者等额外汇时，新增一项程序而已。银行专业人士也提醒，不必过多担心，今后去银行存取现金，积极配合银行工作人员对于大金额存款和汇款的检查工作即可。



## （二）POS机套现安全可靠？别信！

虽然监管部门屡次重申个人持有非正规POS机的危害，但网销POS机的情况并没有终止。有媒体调查发现，与多年前老式POS机不同的是，现在销售推荐的大部分POS机均可以通过手机应用程序操作套现，POS机销售们继续打着“免费赠机”“帮助提额办卡”等口号吸引持卡人的目光，将持卡人拉入循环欠息的陷阱。

所谓的手机POS机是一款集刷卡收款、扫码收款、余额查询、结算卡管理、信用卡申请一体的机器，操作流程较为简单。持卡人只需要将相关应用程序安装至手机中便可以进行刷卡操作。持卡人需要首先进入应用程序功能界面，选择

刷卡收款选项，其次输入所刷金额并点击确定，随后在 POS 机上插入信用卡，完成电子签名便可结束整个交易过程。

业内人士提醒，一方面安装非正规 POS 机涉及的个人信息包括身份证、手机号、银行卡，这些信息都非常重要，一旦被不法分子在 POS 机做手脚，改装成盗卡机器，输入一笔交易后，银行卡号和密码很可能被复制盗刷，这样非常危险；另一方面这种违规套现后欺诈的行为，严重削弱了监管效率，扰乱政策经济、金融秩序，导致局部潜在风险隐患。

### （三）正确处理信用卡债务

广大持卡人在使用信用卡的时候，要正确处理信用卡债务，理性用卡，千万不要陷入这些关于信用卡债务的“误区”：

#### 1. 盲目办理分期付款

分期付款不需要支付利息？据了解，持卡人对信用卡债务进行分期时，大部分银行发卡通常不会收取利息，但是会收取一定的手续费，而手续费的多少与你消费刷卡的款项和分期期数有关。因此，持卡人在消费前要先了解信用卡分期手续费的收取情况，合理进行分期付款。

#### 2. “以卡养卡”处理债务

一些持卡人借助“以卡养卡”的方式，通过办理各种机构的信用卡来交替还钱。“以卡养卡”容易陷入卡债越还越



多的不良循环，不仅会加速个人杠杆的上升，还会增加违约风险的概率。

### 3. 按“最低还款额”还款

信用卡按照最低还款额还款虽然能暂时性地减轻还款压力，但是这种还款方式将会产生相应的利息。最低还款额度主要是为了解一时之急，如果需要使用最低额度还款，持卡人需要提前了解本息共需要归还多少金额，提前做好打算。

### 4. 疫情期间不需要还款

疫情期间，各金融机构按照中国银保监会的要求，出台了相应的信用卡还款的优惠政策，但这并不代表疫情期间不需要还款。

根据银保监会相关规定，疫情并不能免除所有人信用卡的债务，只有因感染新冠肺炎住院治疗或隔离人员、疫情防控需要隔离观察人员、参加疫情防控工作人员以及受疫情影响暂时失去收入来源的人群，无法还款的，可以采取灵活调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款计划，合理延后还款期限。疫情期间因不便还款发生逾期的，不纳入征信失信记录。其他持卡人仍需按照还款协议的具体约定来进行还款。

**温馨提示：使用信用卡时，持卡人要养成定时查账习惯，关注信用卡发行机构在临近还款日时发送的还款提示短信，做到按时、足额还款，避免忘记还款而影响个人征信记录。**

# 工行收款码

## 助力商户经营收款

各位老板，您还在为多渠道扫码收款、多平台对账感到发愁吗？  
别急！工行收款码来帮忙~

### 产品优势

#### 一码通用

一码支持微信、支付宝、银联云闪付等市场主流收款方式，还可受理信用卡绑卡交易。

#### 费率优惠

收款费率低，无需提现直入银行账户，手机银行汇款零费用。

#### 实时提醒

交易实时提醒，实时可查，收款到账语音播报，放心无忧。

#### 结算安心

工行资金清算，安全无忧，D+1到账，周末、节假日照样清算。

#### 统一对账

一张对账单包含各类支付方式收款情况，对账一目了然。

#### 增值优惠

尊享“智存通”存款产品，流动性高收益好；“升金有礼，惊喜翻倍”活动，资产提升赢万元好礼。

### 申请流程

#### 1 准备资料

营业执照、身份证、工行收款账户



#### 2 申请办理

扫码即可申请工行聚合收款码！



识别二维码并关注“工银商户之家”服务号  
点击“成为商户”→“自助申请”

# 新客户办卡消费99元 返50元礼包

活动时间：2022年1月1日至2022年3月31日



扫我办卡



活动期间，首次办理中国银行信用卡的新客户，在卡片核发后当月及后续2个自然月内关注绑定中国银行信用卡微信公众号，并绑定微信、支付宝、京东、美团任意快捷支付渠道完成一笔等值人民币99元快捷支付交易，即可登录中国银行微信公众号领取50元微信立减金礼包，每位客户仅限领取一次。

详询中国银行信用卡官方微信，最新活动内容请以“中国银行信用卡”微信公众号发布为准。



银行 BANKING | 证券 SECURITIES | 保险 INSURANCE  
全球门户网站: www.boc.cn 信用卡热线: 40066 95566 信用卡微博: http://weibo.com/boccard



中國銀行  
BANK OF CHINA

信用卡  
Credit Card

## 四、风险提示

### (一) 关于警惕明星代言金融产品风险的提示

近年来，随着网络技术的迅猛发展，各类互联网平台及理财投资产品层出不穷，一些机构邀请明星代言推广或站台，存在过度宣传、承诺高额回报、误导性宣传等问题，严重损害了金融消费者合法权益。为此，中国银保监会消费者权益保护局发布相关风险提示，提醒金融消费者要理性看待明星代言，做到“三看一防止”，切实防范金融陷阱。

#### 1. 认清明星代言金融产品可能存在的风险

金融产品信息不对称性高、专业性强，代言人自身如果没有辨别代言产品资质、不了解产品风险，可能产生宣传误导风险。目前，明星为各类互联网平台或金融产品代言种类繁多，常见模式大致有以下五种：一是为P2P平台代言。





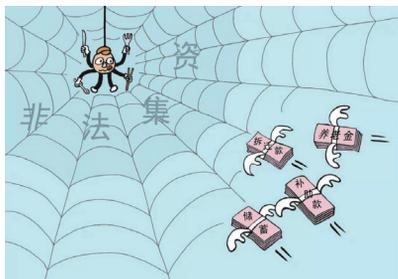
近年已有明星代言的平台爆雷，导致参与者资金受损。二是代言涉嫌非法集资的产品。如“中晋系”集资诈骗案已导致万余名投资者遭受资金损失。三是为互联网金融平台代言。网络平台操作更便捷，但也容易存在风险提示、投保告知不充分等问题，消费者切忌因明星代言而忽略风险告知事项。四是金融产品、平台站台。如“泛亚有色”曾邀请某学者出席活动，利用名人光环对公众造成消费误导。五是银行保险机构某类产品或整体品牌代言。如明星担任银行信用卡推广大使或宣传大使。

此外，部分粉丝无底线追星，为明星集资打榜等不理智追星行为也被不法分子利用，导致一些集资乱象。还有的利用名人效应过度营销宣传诱导过度消费和超前消费，有可能引发过度负债、暴力催收等问题。

## 2. “三看一防止” 避开金融陷阱

消费者选择金融产品或服务时，不可盲信明星代言，应理性对待“明星代言”的产品或服务，做到“三看一防止”。

**一看机构是否取得相应资质。**金融行业属于特许经营行业，不得无证经营或超范围经营金融业务。消费者应选择有相应金融业务资质的正规机构、正规渠道获取金融服务。可以登录金融监管部门网站、行业协会网站查询机构有关信息，或者向当地金融监管单位核实机构资质。



**二看产品是否符合自身需求和风险承受能力。**消费者购买金融产品时，要了解产品类型、条款、风险等级、告知警示等重要信息，根据自身需求和风险承受能力选择适当的

金融产品。要坚持理性投资、价值投资，不宜一味追求赚“快钱”，更要摒弃一夜暴富观念。

**三看收益是否合理。**投资理财风险和收益并存，消费者面对营销宣传时，要重点关注是否如实地披露了风险和收益，以防被误导或欺诈。对承诺高于平均收益率的金融产品要小心谨慎，不要轻信高回报无风险等虚假宣传。

**四要防止过度借贷。**理性看待借贷消费、理财投资等广告宣传，保持理性金融观念，不盲目跟风消费、借贷和投资。青少年尤其要对粉丝应援、借贷追星、集资追星等行为保持理智，谨防陷入非法集资等金融陷阱。

## **(二) 关于防范短信钓鱼诈骗的风险提示**

一些不法分子通过群发短信，假冒多家银行名义发送服务信息，声称客户手机银行、银行卡、身份证等过期或失效，



诱导客户点击短信中网站链接访问虚假手机银行系统，客户一旦受骗提供银行卡号或手机号、账户密码、短信验证码等信息，不法分子将迅速冒用客户身份进行转账，盗取银行卡内资金，使客户资金遭受损失。在此，中国银保监会消费者权益保护局发布相关风险提示：提醒消费者注意保护个人账户信息安全，从官方渠道办理手机银行或网上银行业务，谨防短信钓鱼诈骗侵害资金安全。

向消费者发送短信钓鱼链接是电信诈骗的常用手法之一，受骗对象多为风险防范意识较弱、对手机银行或网上银行登录操作不熟悉的人群。此类诈骗一般是有组织的专业诈骗，目的主要是窃取消费者银行账户敏感信息或盗取账户资金。

中国银保监会消费者权益保护局提醒：广大消费者一定要对不明短信、不明网站链接和页面、不明手机APP提高警惕，尤其是在被要求提供个人银行账户敏感信息时，要多看多思，防范被诈骗风险。

**一看短信是否真实。** 诈骗短信假冒银行名义会降低消费者警惕性。消费者在收到署名为银行发送的信息时，要注意辨别





真假，尤其不能盲目相信异常号码发送的短信。消费者若不确定短信是否真实，可以到银行营业网点或向其官方客服咨询。

**二看网站链接和页面是否为官方渠道。** 诈骗短信提供的网页链接可能是假冒手机银行或网上银行网页的钓鱼链接，也可能是病毒木马，不应轻易点击和操作。建议广大消费者登录手机银行或网上银行时从银行官方手机 APP 或网站等正规渠道进入，尽量不要点击第三方提供的网站链接操作，以免被不法分子诱骗。

**三看对方索要信息是否为个人重要敏感信息。** 消费者的身份证号、银行卡号、账户密码、短信验证码、付款码等均为个人重要且敏感信息，当有第三方要求提供或输入上述信息时，需提高警惕。不轻易提供重要敏感信息给他人，不点击来路不明的网站链接，不随意在除银行官方渠道之外的网页填写重要敏感信息。如发现自己上当受骗，请立即联系银行冻结银行账户，保存证据，及时报警。



## 五、案例解读

### 案例一、为赚“快钱”出售银行卡，后果很严重

吴某某了解到提供自己银行卡给网络赌博公司转账可以赚取收益。随即，吴某某同意将银行卡给某网络公司职员杨某某使用，且杨某某承诺一张银行卡日收益300元。其后，吴某某先后在各银行柜台办理了多张银行卡，并将银行卡、手机银行交由杨某某使用，杨某某将吴某某的银行卡用于多起电信诈骗，事后吴某某收取杨某某1000元好处费。

经统计，吴某某涉案的多张银行卡内涉案金额38余万元，吴某某利用微信帮助犯罪提供支付结算金额2.3万元。法院审理后认为，吴某某明知他人利用信息网络实施犯罪，仍提供其



# 农行掌银 多版本切换

总有一款适合您

更懂您的需要

# 标准

大大的世界

给您一个

# 大字

兴村惠农

掌银下乡

# 乡村



扫一扫  
使用农行掌银



网络金融服务

[www.abchina.com](http://www.abchina.com)

服务热线：95599



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

# 随心消费 自由还款

省心资金解决方案



华夏易达金卡，放款用款灵活，可现金、可刷卡，用多少算多少，是优质工薪阶层首选消费金，全面解决现金消费需求，助您建立长期个人信用。

## 易达金卡全面升级：

- 1、无担保无抵押，资金融通轻松享，及时满足资金需求，方便快捷。
- 2、在易达金授信额度范围内，放款金额自定义。
- 3、一次授信可5年循环使用，随时贷，轻松还。
- 4、还款期数自定义：3、6、12、24、36个月的还款周期，多种还款周期自由选。

详情请咨询：020-31650956、37031303

银行卡，为他人犯罪提供支付结算等帮助，其行为已构成帮助信息网络犯罪活动罪。最终，法院判处吴某某帮助信息网络犯罪活动罪获有期徒刑七个月，罚金二千元。

银行卡能进行买卖吗？当然不可以！依照《中华人民共和国刑法》第二百八十七条之二第一款规定，明知他人利用信息网络实施犯罪，仍提供其银行卡，为他人犯罪提供支付结算等帮助，其行为构成帮助信息网络犯罪活动罪。所以，银行卡不能出售。

### 案例二、银行卡被盗刷，做到这件事可索赔

林先生的一张银行借记卡被异地转账 10 余万元，他急忙办理了挂失手续，并向当地警方报案。经公安侦查，仍未查获取款人。随后，林先生将开卡银行告上法庭，诉请判令银

行全额赔付并支付利息。经公安机关侦查，并未发现林先生有与案外人相互勾结或恶意制造盗刷的事实。法院审理后认为，根据





相关规定，使用涉案的银行卡取款必须同时持有卡和密码，被告银行应当负有谨慎审查银行卡所载账户信息和银行卡本身真伪的义务。被告银行存在过错，因此应对林先生的损失全额赔付。



银行卡被盗刷，除了要及时办理挂失手续和报警外，持卡人还应该立即到就近的ATM或POS机上进行一笔刷卡交易。由于此前已经办理挂失手续，POS机消费将不会成功，ATM机将进行吞卡处理，持卡人应保留好凭条。此举目的在于证明持卡人和银行卡均不在盗刷现场，证明银行卡系被他人伪造并盗刷。银行卡被吞卡处理后，持卡人应及时到银行办理取卡手续，以便携带银行卡到公安机关办理报案手续。

### 案例三、恶意透支信用卡拒不还款被判刑

季某某在某银行申办了信用卡，信用卡额度为10万元，其后，季某某申请将信用卡额度提升至20万元。数月后，季某某开始出现逾期不还款现象。银行通过上门、公告、短信、电话等方式多次催收，季某某超过三个月仍不还款。截至案

发，季某某信用卡透支本金共计 18 万余元。案发后，季某某仅还款 6000 余元。经人民检察院审查，以季某某涉嫌信用卡诈骗罪依法提起公诉。近日，法院以季某某犯信用卡诈骗罪，判处有期徒刑 1 年 6 个月，并处罚金 5 万元。

#### 案例四、提高信用卡额度？小心！这是诈骗

杨某手头有张信用卡，透支额度只有 6000 元。杨某接到电话，对方称可将额度提高至 1.2 万元，这让杨某很心动，再加上对方称网上代办手续很简单，杨某便欣然答应了。之后，杨某按照对方的电话指示，点击进入了一个网站，填写了自己的身份信息，信用卡账号以及关联的手机号码等资料。不久，杨某的手机收到 X X 银行发来的 6 组消费验证码，杨某虽然有些纳闷，可他还是没有提高警惕，把验证码一五一十地都告诉了对方。当天下午杨某到银行查询时，才发现自己的卡不仅没有提升信用额度，反而被透支了 6000 元现金。





## 六、消费维权

### （一）金融消费纠纷解决途径

消费者和经营者发生消费者权益争议的，可以通过下列途径解决：

1. 与经营者协商和解；
2. 请求消费者协会或者依法成立的其他调解组织调解；
3. 请求金融消费纠纷调解处中心进行调解；
4. 向有关行政部门投诉；
5. 根据与经营者达成的仲裁协议提请仲裁机构仲裁；
6. 向人民法院提起诉讼。

### （二）金融消费者维权热线

**中国工商银行：**95588

**中国农业银行：**95599

**中国银行：**95566（信用卡专线：4006695566）

**中国建设银行：**95533（信用卡专线：4008200588）

**交通银行：**95559（信用卡专线：4008009888）

**招商银行：**95555（信用卡专线：4008205555）

**中国民生银行：**95568

**上海浦东发展银行：**95528

**广发银行：**4008308003（信用卡专线：95508）

**兴业银行：**95561

**中信银行：**95558（信用卡专线：4008895558）

**中国光大银行：**95595

**中国邮政储蓄银行：**95580（信用卡专线：4008895580）

**中国银联：**95516

**华夏银行：**95577

**平安银行：**95511-3（信用卡专线：95511-2）

**支付宝：**95188

**腾讯财付通：**0755-86013860

**中国银保监会：**

信访举报咨询电话：010-66279113

消费者投诉维权：12378

**中国人民银行：**12363

**珠海华润银行：**96588

**博罗农商银行：**96138

**广东农信客服热线：**0752-6205280

**广东南粤银行：**4000-961818

**消费者投诉举报专线电话：**12315



### (三) 广东省各地市政府服务热线及广东省消委会系统投诉咨询电话

| 名称   | 电话                          | 消委会地址   | 邮政编    |
|------|-----------------------------|---|--------|
| 广东省  | 020-85592315                | 广州市天河区体育西路 57 号二楼                                 | 510620 |
| 广州市  | 020-12345<br>020-83809336   | 广州较场东路 5 号  | 510055 |
| 深圳市  | 0755-12345                  | 深圳市福田区新洲南路 4009 号九楼                               | 518027 |
| 珠海市  | 0756-12345<br>0756-2620315  | 珠海市香洲区人民东路 125 号工商大厦 11 楼                         | 519000 |
| 汕头市  | 0754-12345<br>0754-88680315 | 汕头市金平区长平路 72 号 3 楼                                | 515041 |
| 佛山市  | 0757-12345<br>0757-88315315 | 佛山市禅城区澜石二马路雅兰村东八巷 1 号 7-8 楼                       | 528000 |
| 韶关市  | 0751-12345<br>0751-8178315  | 韶关市武江区惠民南路 32 号韶关市消委会                             | 512026 |
| 河源市  | 0762-12345<br>0762-3279315  | 河源市源城区商务小区河源市市场监督管理局                              | 517000 |
| 梅州市  | 0753-12345<br>0753-2326315  | 梅州市梅江区江南彬芳大道南 86 号市场监督管理局大楼                       | 514072 |
| 惠州市  | 0752-12345<br>0752-2789650  | 惠州市惠城区江北文明二路 17 号惠州市市场监督管理局 1 号楼 601 室            | 516001 |
| 汕尾市  | 0660-12345<br>0660-3319315  | 汕尾市城区夏美路段汕尾市市场监督管理局                               | 516600 |
| 东莞市  | 0769-12345<br>0769-23102370 | 东莞市东城区主山社区莞温路 552 号东莞市市场监督管理局东城办公区 1 号楼 5 楼 506 室 | 523073 |
| 中山市  | 0760-12345<br>0760-88800315 | 中山市石岐区悦来南路 12 号                                   | 528400 |
| 江门市  | 0750-12345<br>0750-3380315  | 江门市蓬江区东华二路七号                                      | 529000 |
| 阳江市  | 0662-12345<br>0662-3320315  | 阳江市江城区城东街道农科路 22 号之一                              | 529500 |
| 湛江市  | 0759--12345<br>0759-3210315 | 湛江市开发区乐宾路 7 号                                     | 524043 |
| 茂名市  | 0668-12345<br>0668-2856699  | 茂名市人民南路龙湖一街 23 号大院                                | 525000 |
| 肇庆市  | 0758-12345<br>0758-2730315  | 肇庆市二塔路 68 号                                       | 526060 |
| 清远市  | 0763-12345<br>0763-3863315  | 清远市新城区连江路 13 号                                    | 511515 |
| 潮州市  | 0768-12345                  | 潮州市湘桥区枫春路中段                                       | 521000 |
| 揭阳市  | 0663-12345<br>0663-8236315  | 揭阳市榕城区新阳路揭阳市市场监督管理局                               | 522000 |
| 云浮市  | 0766-12345<br>0766-8922315  | 云浮市云城区富善路 1 号市场监督管理局                              | 527300 |
| 横琴新区 | 0756-12345<br>0756-8822315  | 珠海市横琴新区宝华路 6 号一楼                                  | 519000 |



广东正和银行业保险业  
消费者权益保护中心

正义公道领行业  
和谐友善为民生

业务主管单位：广东银保监局  
举办单位：广东银行同业公会  
广东省保险行业协会  
广东省保险中介行业协会

投诉处理 / 纠纷调解 / 消费服务 / 金融知识宣传

热线电话：4009 888 188

[www.gd-zhenghe.com.cn](http://www.gd-zhenghe.com.cn)



办公地址：广州市越秀区沿江西路181号星寰国际商业中心T2栋15楼02-04单元



## 广东省消费者委员会



广东省消委会微信



广东省消委会微博