

## 風險認知及資料保護

### 一、個人信用保護

1. 信用卡是每人信用及身份的象徵，善用信用卡並不斷累積個人的信用，將為您的生活帶來不少便利及樂趣。但如使用不當，亦會影響個人的信用，會帶來更大的財務危機。
2. 若繳款日將至而未收到帳單，請即連絡您的發卡銀行，除要求補發帳單外並確認寄送地址是否無誤，以免影響個人信用，並防範資料遭不法人士竄改。
3. 請確保您的帳單或任何財務資料都能準時收到，並且核對資料的正確性。因為有不法人士會竊取您的郵件然後更改帳單地址，您的相關帳單會因此改寄到他處，請確認帳單資料的正確性，一有疑問，請立即向您的金融機構詢問。
4. 消費者該如何維護自身的信用？建議您不要申請超過您所能負擔的信用卡數，並視自己的經濟能力消費。另外在辦理貸款或預借現金前，應先仔細評估所需支付的成本和利息。
5. 消費者該如何維護自身的信用？建議您養成負責任的消費和付款習慣，切勿輕忽任何應付的最低繳款額及繳款期限，現今所有的金融商品和帳單皆以電腦自動處理，一旦延遲或付款不足，即會自動列入不良信用紀錄。
6. 消費者該如何維護自身的信用？建議您定期檢視個人的信用紀錄，您可以向金融聯合徵信中心申請信用報告。當發現錯誤時，亦可向提供該紀錄的金融機構申請更正，或要求該金融機構另外出具證明。

### 二、個人資料保護

1. 若您因搬家、工作變更等等因素而欲更改帳單寄送地址時，務必請您本人親自來電向發卡銀行辦帳單寄送地址的變更，不可委託他人代為辦理，避免因個人基本資料外洩而讓詐騙集團有機可乘，造成您財產上的巨大損失。
2. 近來陸續發生多起偽冒案件，嫌犯係佯稱為信用卡業務人員向持卡人推銷信用卡，並鼓勵客戶以「以卡辦卡」在趁機側錄卡片及客戶個人資料後再進行冒刷，在此呼籲請勿將卡片交予第三者以防資料外流。
3. 不法集團常藉由以卡辦卡的方式，取得客戶相關資料以進行信用卡犯罪。建議卡友為保障自己權益，勿隨意將卡片或身分文件交給未經身份確認之人員，以防資料外洩。
4. 嚴防資料不外流，街頭避免辦卡，以免資料流出給犯罪集團，導致自己無辜成為受害者。
5. 為保障客戶權益，如您接獲自稱銀行人員向您詢問個人基本資料，無需告知；並立即至電本行服務中心，謝謝。
6. 若遇不明人士詢問卡號、卡片簽名處末三碼或個人資料，請勿告知並請來電本行通知，另外為維護您的權益，請勿隨意讓卡片離開身邊。
7. 絕不將個人帳戶資料(包含信用卡卡號、身份證字號、銀行帳號等)告知任何人，倘您接獲您的金融機構來電詢問個人資料，請先確認對方姓名、電話、及所屬單位後，立即和您的金融機構確認無誤後再回覆，以維護您的權益。
8. 為防止您成為詐騙集團之受害者，切勿將個人帳戶資料告知任何人，沒有任何機構會打電話詢問您的個人資料，因為金融機構均有資料存檔。

9. 不法集團經常假藉問卷調查的方式，利用填網路問卷送贈品的手法來騙取客戶相關資料以進行信用卡犯罪。提醒您，為保障自己權益，除非是您絕對信任的網站，勿隨意在網路留下自己個人的資料，以防資料外洩。
10. 為減低個人資料被盜用的機會，請勿委託他人代辦貸款及信用卡。如業者係以委外方式辦理信用卡業務時，可待業者通知補件時，再將個人資料直接郵寄而不經由第三者轉交。
11. 為減低個人資料被盜用的機會，當您提供個人身分證影本申辦信用卡時，建議在影本上註明使用用途，例如：「僅供申辦三信銀行信用卡用」並蓋章，以防止身分證影本被移作他用。
12. 為減低個人資料被盜用的機會，相關密碼請勿使用生日、電話號碼等容易被辨識的號碼，並切勿將密碼提供予他人。
13. 為減低個人資料被盜用的機會，在您參加任何購物、紅利或會員活動等計畫時請先確認是否有其他人可以因而取得相關資料，或是只用名字和地址即可參加活動，還是必須提供更多的個人資料。
14. 為減低個人資料被盜用的機會，在您參加任何購物、紅利或會員活動等計畫時請先確認是否可以拒絕個人資料被用於其他行銷活動。
15. 為減低個人資料被盜用的機會，當您不想要收到某些郵件時，請主動寫信或去電廠商，請對方將您從名單上刪除，以保障自身權利。
16. 為減低個人資料被盜用的機會，當您接獲可疑電話，要求提供個人資料時需特別謹慎。應要求對方留下電話及機構名稱，查明確實有此機構，或該機構確實有此活動，再決定是否需提供資料。

### 三、網路交易資訊

1. 為減低個人資料於網路上被盜用的機會，請使用安全的瀏覽器。如 SSL 或 SET。透過這些安全系統，您在網路上傳送的購買資料會經過加密處理，確保交易的安全性。
2. 為減低個人資料於網路上被盜用的機會，請向您熟悉的廠商購物。避免因不了解廠商，而被盜用信用卡卡號或其他的個人資料。此外若利用信用卡付款，也可先向您的發卡銀行查詢是否提供盜用免責之保障。
3. 為減低個人資料於網路上被盜用的機會，在您上網購物時，請先尋找並閱讀該廠商的網路保密政策。瞭解廠商在網站上收集了那些資訊，及用途為何。並適時表明拒絕將個人資料提供給其他廠商或作其他行銷用途。
4. 郵購或是網路購物，請選擇經常往來或信譽良好知名的網路商城等處購物，降低網路購物可能衍生的盜刷風險。
5. 平時不要將個人的基本資料，例如信用卡卡號、身分證字號等隨意登上網路告知他人，避免卡號被盜刷或是被偽造。
6. 『信用卡發卡機構相關手續費收取及資訊彙整表』暨『信用卡發卡機構其它手續費收取及提供卡友優惠項目彙整表』已公開於銀行公會網站 [www.ba.org.tw](http://www.ba.org.tw) 上，歡迎持卡人多加利用。

### 四、使用卡片消費

1. 發卡銀行在您使用信用卡交易時主動與您聯繫是一個正常的信用卡刷卡流程，絕非一般人誤以為是因於「信用不良」，所以請您務必配合。
2. 發卡銀行絕對不會在未事先通知的情況下，即逕行將繳款正常的持卡人停用卡片，故在此提醒您，下次到商店刷卡消費被商店人員告知「卡片不能刷」或「卡片遭停卡」等原因時，請即要求該商店人員與其收單銀行或發卡銀行查詢無法刷卡的原因。通常大多與店家人員操作不當或銀行要求店家主動回電話，但店家未回電話就逕行告訴持卡人卡片無法刷卡有關，建議您查明原委以確保您的用卡權益。
3. 在一般場所消費時，切記不要讓您的信用卡離開您的視線，更不要將卡片借給您本人以外的親友使用，一旦被查出非本人使用，不但會遭致停卡，對您的信用記錄更有重大的影響。
4. 當您將卡片交給店家服務人員結帳時，請儘量讓卡片保持在視線內，並留意店家刷卡的次數，若有任何疑問，皆可立即連絡您的發卡銀行確認交易記錄。
5. 為防止信用卡遭盜刷，當您拿到店員交回給您的簽帳單及卡片時，請先確認是否為您的卡號。
6. 為保護自身的權益，建議您在任何的情況下，皆勿在空白且沒有消費金額的簽帳單上簽名。
7. 若因金額錯誤或其他原因取消交易，務必請店家刷出一筆負數的金額，並非拿回或銷毀原先簽單即可。
8. 拿回帳單時應核對及確認簽單上的金額及幣別是否無誤，並於簽單上簽名，簽名式樣應與卡片背面的簽名一致。
9. 任何交易一經簽名後，除非向店家取得退貨證明外，不得以貨物或服務品質、數量、價格及幣別不符等因素，向銀行拒付款項。
10. 為避免您成為不法集團犯罪的受害者，建議您在卡片有效期間即將屆滿前仍未收到新卡，請立即與發卡銀行聯絡，確認新卡是否已寄出。
11. 透過假交易方式向地下錢莊融資，將被視為地下錢莊的共犯。此種行為已觸法，法院有判決認定。

## 五、注意卡片保管

1. 為避免信用卡遺失遭他人在自動化設備冒領現金等事宜，建議持卡人應將信用卡卡片與預借現金密碼分開存放，切勿將二者放置於同一處。
2. 請將信用卡視同現金一般的重要，妥善保管，並遠離磁性物品，避免與其他磁卡重疊放置。
3. 信用卡多卡遺失難發現，故隨身攜帶最安全，且勿將卡片證件放置車內避免被竊遭冒用。
4. 請隨時看好自己的信用卡，養成刷卡不離眼的習慣，避免同時攜帶過多的信用卡出門，以降低遭冒用風險。
5. 為避免您成為不法集團犯罪的受害者，建議您在收到發卡銀行寄發信用卡的信封時，請注意信封口是否有無遭拆封或破損的痕跡，倘發現有上述異狀，請立即與發卡銀行聯絡，告知發卡銀行上述情況。
6. 您知道嗎？持卡人將信用卡交給第三人使用，不僅本身已觸犯刑法 335 條「侵佔罪」，也讓您的親朋好友一併觸犯「偽造私文書」之罪責，最高可判五年有期徒刑，是相當重的刑罰。
7. 再次提醒您，信用卡是表彰每人信用之物品，建議您為您的至親申辦附卡，千萬不可將卡片交給您的親朋好友使用，以免誤觸法網。
8. 近來在大賣場的停車場內驚傳多起竊案，手法專挑置於汽(機)車內的皮包，提醒您請保管好您個人的財物，以免權益受損。

9. 近來有許多專以信用卡為目的的竊盜集團，其犯案地點大多選擇大賣場或風景名勝之停車場，提醒您，千萬不將信用卡或包包置於空車上，以避免讓竊賊有機可乘。
10. 請將已過期的卡片銷毀，勿因貪小便宜，聽信跳蚤雜誌上的小廣告，而將過期信用卡售予他人，將給您帶來更多的麻煩。
11. 提醒您，擁有過高卻使用不到信用卡額度，一旦卡片遺失或卡號外流，反而留給了不肖歹徒冒用的空間，故本行提醒您「額度夠用就好！」。如果您覺得目前的額度過高，請電洽發卡銀行主動調降您的信用額度；降低額度後，如有臨時的大額需用，仍可在消費前去電發卡銀行，申請臨時調高額度。
12. 為保障您的用卡安全，建議您切忌讓卡片離開視線：可避免卡片被側錄、商店重覆刷卡或卡片被調包，在大賣場或百貨公司購物時，切勿因一時方便而將放有信用卡的皮包或皮夾留在車內或寄物櫃中。保留您的簽帳單，並養成核對帳單的習慣，才能夠及時發現異常的交易。

## 六、小心詐騙活動

1. 提防詐騙！切勿點選陌生簡訊或連結不明網址內之連結上網消費購物、兌換商品或繳納稅款規費，務必前往官網查證，避免個資被截取。並謹慎輸入 OTP 網頁識別碼及驗證碼，且務必注意交易之幣別與新台幣金額是否正確，以保障用卡安全。一旦輸入驗證碼之交易成功，即視為不可否認之交易，您則需自行繳付。
2. 邇來報載詐騙案件翻新，其共同點乃係誘騙受害人將其資金轉入歹徒事先於金融機構開立之存款帳戶。在此，發卡銀行貼心的提醒您，當收到可疑的信函、電子郵件、簡訊、電話等，請謹慎確認，以避免無謂損失。
3. 日前發生多起持卡人信用卡帳單遭篡改繳款內容案件，嫌犯利用郵差投妥帳單後，趁機偷取帳單篡改繳款內容再投入持卡人信箱，並指定匯款至嫌犯帳戶，請持卡人注意帳單繳款內容及帳號是否相符。
4. 近期疑有詐騙集團以偽、變造之帳單向持卡人催繳信用卡款，若您是以 ATM 直接繳付信用卡款項，請務必確認您的轉入帳號，並建議您儘量以授權扣帳方式繳納款項，以確保交易安全。
5. 近來發現嫌犯利用夾報宣傳單，假借某金融機構名義，以「來電贈好禮」方式騙取個人資料，希望持卡人對於銀行活動有任何疑問，請利用卡片背面客服專線電話查詢，並請留意個人資料保密。
6. 近日發現不法集團利用信用卡國際組織名義，以發函通知客戶中獎方式來詐騙客戶錢財及信用卡相關資料。請卡友在收到相關通知時，留意其來源之真實性，為保障自己權益勿將信用卡及銀行資料告知他人。
7. 為防範信用卡犯罪集團日新月異的冒用手法，特別提醒您，留意自家之郵箱安全，並且上鎖，避免信箱中的金融類帳單外露而遭歹徒搜刮。
8. 為防範信用卡犯罪集團日新月異的冒用手法，特別提醒您，對於來路不明或異於往常所收的帳單(例如手寫受文者或有未戴明帳戶名稱及行庫代號時)，請先與發卡銀行聯繫，切勿貿然轉帳，造成財物上的損失。