

银行卡遭恶意盗刷谁来买单

近些年曝出的“卡未离身,钱没了”的盗刷事件层出不穷,让持卡人越来越没有安全感。近日,“俄罗斯宣布将从明年1月1日起补偿由欺诈等行为被盗的银行卡资金”,该消息遭网友疯狂转载,并获大量评论转发。而在我国,银行卡遭盗刷,由储户还是由银行承担损失的问题一直存在争议。



专家会诊

银行赔付不适合国内刷卡环境

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇在接受北京商报记者采访时表示,国外的信用卡在交易时不需要输入密码,仅凭持卡人签名即可进行交易。如果信用卡不设置密码,那么仅凭签名消费的信用卡丢失或被盗后,尽管容易遭盗刷,但不存在密码泄露的情况。在追究责任时,笔迹专家能分辨真伪,如确认非本人签名,责任就不在客户身上。

不设密码更安全是有前提的,收银人员要严格核对签名。但目前国内银行卡绝大多数都是凭密码支付,没有商场、饭店等收单方会认真检查签名,客户随便划几笔都能完成支付。完全把盗刷的责任推给银行是不对的。

签名之所以没有在中国成为主流,还是与金融体系和商户消费金融体系的不完整性有一定的关系,也与国家相关的金融法规不完善有一定的关系,出了问题维权难度较大。郭田勇表示,如果是持卡人安全意识不强导致的密码泄露,从而被盗刷,如果让银行来赔偿肯定是有问题的。完全要求银行买单赔偿的做法目前不符

合国内情况。

北京大学经济学院金融系副主任吕随启表示,客户银行卡遭盗刷赔偿难的问题主要是跟国内商业银行服务意识不强有关,如果是客户的错,客户就要负很严重的责任;如果是银行的错,银行就会轻描淡写,不了了之;如果责任很难认定,那么大多是由客户自己承担责任。

由于目前商业银行仍处于垄断地位,相比之下客户是弱势群体,监管层也没有对银行提出很明确的要求。出现盗刷等问题的时候,银行都会要求客户自己去取证,但客户往往很难收集到所有的证据。其实按道理来讲,银行卡被盗刷,银行和发卡组织是可以查出来怎么被盗刷的,客户是不需要承担损失的,银行会保证客户权益,再由银行向商户追索。

吕随启表示,目前国内银行体系竞争不完善,要改变这种现状,必须要加强竞争,只有让客户来投票的时候,银行才会迫于压力做出改善。

北京商报记者 孟凡霞/文
贾丛丛/漫画

银行卡遭恶意盗刷谁来买单

近些年曝出的“卡未离身,钱没了”的盗刷事件层出不穷,让持卡人越来越没有安全感。近日,“俄罗斯宣布将从明年1月1日起补偿由欺诈等行为被盗的银行卡资金”,该消息遭网友疯狂转载,并获大量评论转发。而在我国,银行卡遭盗刷,由储户还是由银行承担损失的问题一直存在争议。



专家会诊

银行赔付不适合国内刷卡环境

中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇在接受北京商报记者采访时表示,国外的信用卡在交易时不需要输入密码,仅凭持卡人签名即可进行交易。如果信用卡不设置密码,那么仅凭签名消费的信用卡丢失或被盗后,尽管容易遭盗刷,但不存在密码泄露的情况。在追究责任时,笔迹专家能分辨真伪,如确认非本人签名,责任就不在客户身上。

不设密码更安全是有前提的,收银人员要严格核对签名。但目前国内银行卡绝大多数都是凭密码支付,没有商场、饭店等收单方会认真检查签名,客户随便划几笔都能完成支付。完全把盗刷的责任推给银行是不对的。

签名之所以没有在中国成为主流,还是与金融体系和商户消费金融体系的不完整性有一定的关系,也与国家相关的金融法规不完善有一定的关系,出了问题维权难度较大。郭田勇表示,如果是持卡人安全意识不强导致的密码泄露,从而被盗刷,如果让银行来赔偿肯定是有问题的。完全要求银行买单赔偿的做法目前不符

合国内情况。

北京大学经济学院金融系副主任吕随启表示,客户银行卡遭盗刷赔偿难的问题主要是跟国内商业银行服务意识不强有关,如果是客户的错,客户就要负很严重的责任;如果是银行的错,银行就会轻描淡写,不了了之;如果责任很难认定,那么大多是由客户自己承担责任。

由于目前商业银行仍处于垄断地位,相比之下客户是弱势群体,监管层也没有对银行提出很明确的要求。出现盗刷等问题的时候,银行都会要求客户自己去取证,但客户往往很难收集到所有的证据。其实按道理来讲,银行卡被盗刷,银行和发卡组织是可以查出来怎么被盗刷的,客户是不需要承担损失的,银行会保证客户权益,再由银行向商户追索。

吕随启表示,目前国内银行体系竞争不完善,要改变这种现状,必须要加强竞争,只有让客户来投票的时候,银行才会迫于压力做出改善。

北京商报记者 孟凡霞/文
贾丛丛/漫画

他山之石

俄罗斯保障银行卡持卡人利益 出现盗刷银行将无偿赔付

有消息称,俄罗斯正在计划修订一部名为《国家支付系统》的法律,新法规定,银行在不进行任何调查的情况下,无条件归还用户银行卡里被盗的资金。这无疑给所有持卡人服下了一颗定心丸。

另一方面,由于磁条卡技术落后,因此容易被犯罪分子复制并进行盗刷。也基于此,按照国际惯例,如果银行发行的是磁条卡,那么一旦客户银行卡被盗发生损失,银行需要承担全部的赔偿责任。

国内现状

银行卡被盗刷 责任认定成糊涂账

相比之下,国内持卡人在遭遇盗刷时的情况就不那么轻松了。盗刷事件发生后,如何界定储户及银行的责任,是解决问题的难点和关键。

去年7月,广东一持卡人银行卡被盗刷214万余元,其中200万元为客户从银行办理的贷款。

经法院审理后确认,该持卡人存款被盗刷是他人用“克隆卡”POS机刷卡消费

进行的。要使用银行卡消费和取现有两个条件缺一不可,一是合法有效的银行卡,二是正确有效的密码。银行未尽到谨慎审查和甄别银行卡的义务,其接受非法复制的银行卡进行交易,未尽谨慎审查义务;持卡人未能妥善保管密码,导致卡中款项被盗承担相应的过错责任。因此,银行承担盗刷款项70%的损失,持卡人自负30%的损失。

商报支招

购买账户资金损失保险

既然目前国内银行均无法保障持卡人银行卡遭盗刷风险,那么客户可以自己为账户加个保险。据了解,平安产险个人账户资金损失保险对个人客户名下所有银行卡、网银、第三方账户因盗刷、盗用、复制等造成的资金损失都可赔偿。赔付范围不仅限于被盗资金损失,若持卡人意外遭遇胁迫,导致个人账户和密码被迫泄露,所导致的资金损失也可赔付。投保一次,可保障全年

个人名下所有银行卡、网银、第三方账户因盗刷等造成的资金损失。

此险期限为一年,有5档保额可供选择,分别是2万元、5万元、10万元、20万元、50万元,相对应的保费为8元、15元、25元、40元、80元。

如果一旦遭遇被盗刷等事故,持卡人需及时挂失,并向公安机关报案,保留被盗记录、公安证明、保单等相关证明,再报案寻求理赔。

金融速递

首台自助硬币兑换机进驻地铁4号线

经常乘坐地铁4号线的市民最近发现,菜市口站厅内的自动售票机旁多了一台中信银行的硬币兑换机。只需放入10元纸币,1秒钟后机器就吐出了10枚1元硬币,这台机器为自助购票却没有硬币的乘客解了燃眉之急。据悉,这是本市首台布放在地铁内的自助硬币兑换机,它的出现大大方便了乘坐地铁的市民。

中信银行布放在地铁菜市口站厅内的自助硬币兑换机具有纸币换硬币的功能,主要方便乘坐地铁的市民兑换硬币自助购票使用。这台机器的清点速度可达每分钟600枚,其鉴伪性能、清点速度、准确性大大高于手工。目前中信银行每周向机器内投放500枚1元硬币,以满足过往市民的兑换需要。

中信银行还同时在北京望京支行营业大厅内布放了一台具有硬币换纸币的功能自助硬币兑换机。市民每次在菜市场或超市购物被找回的硬币积攒起来,可以通过这台机具兑换成纸币。北京商报记者将几十枚1角、5角的硬币放进自助兑换机,十几秒钟后机器就吐出一张5元的纸币和剩余的3个1角硬币,免去了在柜台排队兑换的麻烦。

据2011年的一项调查显示,北京地区有44.3%的居民家庭积存硬币100枚以上,22%的市民家中积存硬币300枚以上。造成“硬币沉淀”的主要原因是办理硬币兑换主要依靠手工清点,速度慢,市民等候时间长。

今年12月4日,央行营业管理部在北京地区启动硬币兑换自助服务

网络,共有42台自助硬币兑换机布放在全市城区和郊区。中信银行首批布放的两台机具,分别在地铁4号线菜市口站厅及望京支行营业大厅。今后,北京市民要将手中的硬币兑换为纸币,或乘地铁时换硬币自助买票将大为方便。

自助硬币兑换机的布放,是央行改善首都流通环境的重要举措,也是商业银行提高金融服务水平的重要手段,对零售商、个体工商户和普通百姓来说,解决了硬币兑换的经营及生活需要,方便了市民。中信银行表示,下一步还将积极配合央行,不断探索和创新金融服务形式,在提高网点服务效率的同时,从现金简单操作中解放出来,将精力投入到更多的金融服务中去。

北京商报记者 孟凡霞

广发信用卡发卡量逾2600万张

北京商报讯(记者 闫瑾)北京商报记者从广发银行相关负责人处了解到,2013年是广发信用卡中心战略转型元年。截至2013年10月,广发信用卡发卡量逾2600万张,活跃率为六成左右,信贷余额逾1120亿元,消费交易额逾3660亿元,在风险管控全行业拔高情况下,预期全年新增损失率与2012年基本持平,在精细化经营阶段依然稳守行业第一梯队位置。

宁波银行托管国内首只打新基金

北京商报讯(记者 闫瑾)宁波银行托管国内首只专职打新基金——国泰淘新灵活配置混合型基金。

在IPO重启已进入倒计时的当下,各家机构纷纷摩拳擦掌,望搭上“打新”顺风车。此次国泰淘新灵活配置混合型基金拔得“打新第一基”,无疑抢得了行业先机,与以往多次IPO开闸相伴产生的巨大投资机会,也使市场对该基金的表现带来了较大期许。据了解,较以往开放式基金不同,作为一只混合型基金,该基金可用于新股网下申购的基金资产比例高达95%。该产品发行期为12月18日-24日。