

一位自稱銀行內部人士的網友近日在專業理財論壇上發帖爆料，指內地信用卡不設密碼其實更安全，引發「密碼疑雲」。目前，內地大多銀行的信用卡章程都規定，凡使用密碼進行的交易，均視為持卡人所為，故此，若設了密碼的信用卡被盜刷，持卡人將承擔大部分甚至全部責任，而未設密碼的用戶則根據相關規定進行賠償。有專家認為，外國信用卡均無密碼僅憑持卡人簽名即可進行交易，但這慣例的前提是有一整套成熟的法律體系和信用體系。但在內地現有信用環境下，信用卡用戶設置密碼仍相對較穩妥。

■香港文匯報記者 古寧



安全使用信用卡4建議

1. 不給別人使用自己的信用卡
2. 網上消費注意是否釣魚網站
3. 注意保護卡片信息(包括密碼、卡號、三位碼)等，這些是網上購物的「密碼」
4. 設置密碼和使用密碼注意保密，密碼設置不要過於簡單

部分內地銀行失卡保障規定

銀行	賠償時間	最高賠償金額
建設銀行	48小時	普卡五千、金卡一萬
招商銀行	48小時	普卡一萬、金卡1.5萬
交通銀行	48小時	「用卡無憂」持卡人四萬
廣發銀行	48小時	卡片的信用額度(真情信用卡)
光大銀行	48小時	普卡五千、金卡一萬
華夏銀行	120小時	普卡五千、金卡1.5萬

加密被盜刷 銀行可免責

密碼屏障變陷阱

卡主權益堪憂

上述網友爆料稱，因信用卡丟失被盜刷，憑密碼消費的，法院傾向於判決持卡人負全責。而憑簽名消費的，法院會以持卡人沒有保管好信用卡存在過錯為由，判決持卡人承擔10%—50%的損失，餘下損失由商家承擔，具體視商家過錯內容而定。而如果出現簽名與信用卡不符或刷卡人和持卡人性別不符等，商家的過錯將越多，持卡人承擔的損失也將越少。

漏洞難堵 維權路艱

此言一出，引來網友熱烈討論。有網友指，自己的信用卡從未離身卻被人盜刷好幾萬，儘管有證據證明盜刷事實，但相關銀行信用卡中心給出調查結果卻是，憑密碼消費的交易，銀行概不負責。也有網友發難，在外國被盜刷很容易就可以申請拒付，但是在內地基本很難申請拒付成功。

針對網友的眾多疑慮，穗多家銀行信用卡中心相關人士向記者解釋，設置密碼意味着自設屏障，被盜刷後銀行無法識別信用卡被盜刷還是道德風險，即使被盜刷也被認定為個人保護密碼不當，責任為持卡人承擔。

有知情人士也指，大部分銀行的信用卡在沒有設置過密碼的情況下，銀行可向保險公司索賠。如果信用卡設置了密碼，保險公司則不會賠償。同時，信用卡密碼也有多種，每家銀行對密碼的定義也有所不同。記者也注意到，內地大多銀行的信用卡章程中也規定，凡使用密碼進行的交易，均視為持卡人本人所為。

「失卡保障」限簽名消費

目前，內地不少銀行推出了信用卡「失卡保障」服務，但也僅限於無密碼的簽名消費，憑密碼消費、網絡交易、電話轉賬等，均不在「失卡保障」的範圍之內。各銀行「失卡保障」服務存在不同的實施細則，在保障的生效時間、生效條件和賠償金額上均有不同。多數銀行提供的「失卡保障」限額為5,000元至15,000元不等，保障時間則為報失前48小時，只有少數中小銀行的保障時間延長至72小時。

有專家指，在盜刷事件中，銀行和商戶確實都有責任，但持卡人沒有保管好自己的卡，以致被他人盜取或遺失，也是要負一定的責任的。因此，就算判決是商家或是銀行的主要責任，持卡人也不能把全部損失都拿回來。從理論上講，如果信用卡被盜刷後簽名不符，持卡人可以申請拒付。但是目前在內地銀行業的整體服務水平下，持卡人舉證和獲得保障存在諸多困難，拒付並不容易。「相對來說，在內地設置密碼更能夠有效避免盜刷，降低盜刷風險。」



■內地信用卡市場近年快速增長。資料圖片

九成盜用無設密

針對「信用卡不設密碼更安全」的說法，上海黃浦法院民五庭一位專門審理信用卡糾紛長達十年的法官指出，信用卡不設密碼更安全不準確。這位法官稱，他審理的信用卡盜刷類糾紛中，超過9成的案件中持卡人是沒有設置密碼，這說明設置密碼確實能夠起到較好的防盜刷效果。

這位法官認為，如果信用卡設置了密碼，盜刷者肯定要花一番功夫才能破解密碼，而且成功率並不高。

如果不設密碼，就相當於拱手把自身的財產放在盜刷者面前，被盜刷率相當大。至於設有密碼的信用卡被盜刷，則要具體案件具體分析。但他堅稱，並不存在法院傾向於判持卡人負全責的說法。

國際慣例看簽名

在內地目前的信用環境下，專家還是建議信用卡用戶設置密碼。不過，對於一些特定人群，如經常出國旅行的信用卡用戶，信用卡設置了密碼反而沒那麼方便。

穗一股份制銀行信用卡中心相關人士介紹，信用卡的國際慣例都是沒有密碼的，在國外有的刷卡機甚至連密碼鍵盤都沒有，相關消費憑簽名就足夠了。正常情況下，國外各大商戶對於簽名都會仔細觀察，要求持卡人的簽名應該和卡片背後簽名欄保持一致。而且，國外各大商戶刷信用卡的櫃台服務員，都是受過專業培訓的，可以鑒別簽名的真假。不過，這一點在內地大部分商戶都無法做到。



■部分商家對簽名消費並沒有認真核對。

信用環境不成熟 專家籲用戶自保

在內地目前的信用環境下，信用卡設置密碼還是不設置密碼簽名消費，還真是個問題。有業內人士表示，在公平誠信的用卡環境中，不設置密碼是安全的。但目前，內地信用卡盜刷時有發生。同時，內地法律也過於保護商業銀行。在這種情況下，持卡人保護好信用卡和個人信息才是上策。

法律環境偏袒銀行

內地資深信用卡研究人士董崢表示，不設密碼更安全是有前提的，收銀人員要嚴格核對簽名守好第一關，而盜刷真的發生後銀行要保證持卡人權益。但這兩點目前內地都做不到，一般盜刷發生後銀行都先入眼由持卡人承擔損失，破案後才能返還，而國外這部分損失是由保險公司先行賠付。除了相關機構的服務意識不夠外，國家的保護也不夠，美國信用卡產業經過50多年的發展，有10多個法律的保護，因此他們可以承諾如遇到盜刷，持卡人一般只承擔50美元損失，其他部分由銀行或是商戶承擔。而內地目前的相關保護措施，僅有一部1996年頒布的《銀行卡業務管理辦法》，與當前的信用卡市場不適應。

信用市場亟待完善

也有專家指出，儘管內地銀行推出「失卡保障」，但享受「失卡保障」是需要滿足一定條件的，而且不一定能夠全額賠付。按規定，持卡人需在被盜刷後的24小時或48小時內向銀行報失，若沒有在限期內進行信用卡報失，則報失之前產生的損失銀行不負責任。此外，持卡人在限期內進行報失、報案，又有證據證明消費簽名做假



■信用卡使用風險在內地引發廣泛關注。圖為百貨公司收銀處，消費者以銀聯信用卡簽賬。

才可獲賠償。

董崢稱，從2002年起，內地信用卡市場爆發式發展，眾多持卡人都只是通過業餘速成的方式學到一些使用信用卡的方法。然而，用卡過程中產生的眾多問題也一直困擾着持卡人。由於內地信用體系才剛剛建立起來，不少持卡人還未完全意識到個人信用的重要性，而這也是信用卡違約率逐年上升的原因。此外，有些持卡人對信用卡本身也缺乏了解，甚至造成經濟損失，成為信用卡產業發展中的「犧牲品」。

不要密碼更安全！

