

你对银行卡到底知多少?

■本报记者 王诗文

央行发布的《中国人民银行关于进一步加强银行卡风险管理的通知》指出,从2017年5月1日起,全面关闭芯片磁条复合卡的磁条交易,加快银行卡升级为金融IC卡的进度。于是,一些媒体望文生义或别有用心,开始用“5月1日起银行卡都不能用了”博取大众眼球。那么,我们手上的银行卡到底怎么了?除了刷卡使用,你又是是否真的了解它们呢?为此,烽火台资本特约经济学家江瀚给出了答案。

市面流通银行卡分三种



磁条卡的问题很多,因为磁条卡很方便、很便宜,所以造假的成本也很低,不少犯罪分子陆续开始利用磁条卡做文章,通过复制持卡人的磁条卡,从而在异地刷卡交易或者取现,这也就是我们经常看到新闻里说“卡在口袋里,钱没了”,殊不知这些往往都是磁条卡惹的祸。

“为了解决磁条卡不安全的隐患,金融系统在金融科技的帮助下发明了芯片卡,那什么是芯片卡呢?芯片卡又叫IC卡,说白了就是用芯片作为交易的介质来存储信息,IC卡也被称作微型计算机卡,即其芯片具备了自己的计算功能,所以不仅可以应用于银行的交易,还可以在交通、通讯、教育、医疗、社保等领域使用。芯片卡由于具备了自身的计算功能,所以其破解的难度远高于普通的磁条卡,再加上成本低廉,成为了替代磁条卡的首选。”

但在使用过程中,问题还是来了,银行卡虽然很好替换,可使用银行卡的机器却很难替换,由于银行卡的刷卡POS机发展较为缓慢,有些地方的POS机都用了十年以上,只能刷磁条卡。“中国的银行业还是很‘聪明’的,为解决刷卡问题,想到用磁条芯片复合卡,也就是前面是芯片卡、后面是磁条卡。一张卡上具备两个功能不就解决问题了吗?但这样一来方便是方便了,犯罪分子如果想复制你的卡也就变得轻而易举了,所以人民银行才会在去年下文要求废止复合卡的磁条交易。”江瀚如是说。

总结起来,目前市面上流通的银行卡分为三种,即只有磁条的纯磁条卡、带芯片的金融IC卡以及磁条和芯片都有的复合卡。详细看,磁条卡是利用磁性载体记录英文与数字信息,用来标识身份的卡片;芯片卡即金融IC卡,其是以芯片作为介质的银行卡,卡正面有个芯片,支持闪付功能;复合卡是指带有磁条的金融IC卡,业内称金融IC复合卡。此次政策调整是指关闭金融IC复合卡降级交易功能,即磁条的交易功能,不影响其通过芯片结算的功能。

银行卡新规带来三大影响

随着技术的快速发展,现在几乎所有POS机都能够受理芯片卡,此时若再弄复合卡,显得有些画蛇添足,同时更给不法分子复制盗刷银行卡提供了方便,所以人民银行及时发布了关闭芯片磁条复合卡交易的通知,而这个通知仅限于复合卡,与磁条卡和芯片卡没有任何关系。但新政对于持卡人而言,究竟有无影响呢?江瀚认为,具体影响主要表现在如下几个方面。

首先是ATM机取钱的时间可能要延长了。由于芯片卡比磁条卡更加安全,所以在芯片卡的日常使用过程中,会比单纯的磁条卡多了一步,这就是IC卡认证这个步骤,这个步骤不会很长,通常也就一两秒钟时间,为的是更好地认证芯片卡,防止被不法分子伪造。所以为了用卡安全,这个步骤很

重要,持卡人也不用太过担心。其次是刷卡将成为历史。买东西用银行卡刷卡,是很多人一个习惯,但由于复合卡的磁条不能用了,所以支付方式就要从过去的刷卡升级成为插卡或者挥卡,只要接受过非接改造的POS机都可以挥卡,这很像人们上公交地铁时轻轻碰一下就可以完成交易的过程。而插卡就是插进POS机的卡槽里面,进行交易。第三是磁条卡依然可以照常交易。持卡人不妨把自己的钱包打开,如果里面是磁条卡,即前面没有芯片只有单独一个磁条的话,这种银行卡都是可以继续使用的,不会有任何影响,唯一的问题就是磁条卡不安全,很容易被犯罪分子利用,故江瀚建议持卡人还是尽快去银行将磁条卡换成芯片卡,毕竟目前只有芯片卡才能尽量减少被盗刷的可能性。

遭盗刷务必积累足够证据

很多时候,即使我们很小心地使用银行卡,也有莫名被盗刷的可能。那么,一旦遭遇盗刷,持卡人第一时间要做的不是惊慌失措,而是沉着做好几件事。

最近有个真实案件,家住漳州的丁先生在某银行开设了一张卡。2016年1月25日,在家的丁先生于18时3分收到该银行短信通知该卡被消费9.8万元。由于丁先生听朋友说起过银行卡被盗刷的情况,当即有所警觉。

随后,丁先生经过翻找,发现自己的银行卡并没有丢。然而,就在丁先生找银行卡的几分钟内,他又连续收到3条消费短信。“18时4分消费9.8万元”“18时5分消费9.8万元”“18时6分消费9.85万元”银行卡就在自己身边,而自己却没有消费却收到消费短信,丁先生知道自己的银行卡出了问题。

在通过电话报警后,丁先生首先即刻拨打了银行客服办理挂失业务。之后,丁先生做的第二件事是带着卡,叫上家人直奔附近的ATM取款机。在取款机面前,他故意多次输错密码,让卡被ATM取款机吞没。同时又让家人给自己拍照,系本人操作。最后,丁先生连忙赶到漳州芗城公安分局经侦大队报案。

通过民警调查,发现该4笔消费发生地点为湖南长沙市某商行。2016年2月,丁先生收到公安机关的立案受理通知。在这期间,丁先生曾多次到该银行要求赔偿,然而几次协商均未果。2016年3月25日,丁先生向芗城区法院提起诉讼。在起诉时,丁先生提供了2016年1月25日他在某银行漳州中山支行门口手持该卡的照片、该卡被吞卡的记录等证据。丁先生律师诉求,在卡未离身的情况下,该储蓄卡在长沙市被盗刷消费合计392500元,属于伪卡交易。某银行作为该储蓄卡的发卡银行未尽到安全保障义务,致使该储蓄卡被他人盗刷,其应赔偿储户的损失。

最终经审理,法院认为丁先生与某银行之间的储蓄存款合同关系合法有效,受

法律保护。丁先生提供的证据足以证明该储蓄卡于2016年1月25日消费合计392500元是被伪卡盗刷造成的,作为该储蓄卡的开立银行未尽到安全保障义务,其应赔偿丁先生的存款损失并支付相应的活期存款利息。该银行作为发卡行,对伪卡有识别的义务,本案伪卡盗刷行为的发生,足以证明被告所发行的储蓄卡及交易系统存在着技术上的缺陷。据此,该储蓄卡被盗刷392500元应由银行承担赔偿责任。而对银行主张丁先生将该储蓄卡交给他人保管使用、对本案存款被消费存在过错责任,因提供的证据不足以证明其主张,故不予采纳。

为此,业内人士建议持卡人,在银行卡被盗刷的第一时间务必积累好充足的被盗刷证据,比如即刻拨打银行客服办理挂失业务;带着卡,叫上家人直奔附近的ATM取款机,在取款机面前故意多次输错密码,让卡被ATM取款机吞没,同时让家人给自己拍照,证明系本人操作;在最短的时间内报案。

除此之外,在日常用卡的过程中,持卡人应开通账户金额变动等短信提醒,即便身在境外也应保持手机畅通。据了解,目前各银行都有盗卡保护机制,但该机设有时间限制,盗卡保护时间一般是挂失前48小时,最长不超过120小时。也就是说,如果遭遇盗刷,应在收到消费短信提醒后,立刻向银行挂失、冻结账户和报案。

与此同时,持卡人在公共场所刷卡消费时,务必注意遮挡卡号、密码、信用卡有效期及三位验证码、身份证号等信息,以防犯罪分子用微型摄像机偷窥。此外,应格外重视签名,毕竟“免密交易”是一些国家的支付习惯,比如日本、美国和韩国等。就算是设有密码的信用卡,在这些国家消费也可能无需输入密码,而是签字确认。故信用卡背面的签名栏一定要填好。在境外,尤其是发达地区的收银员会仔细核对签名,哪怕并不认识汉字。如果发现签名不符,商家有权拒绝交易。

房企应是一种生活方式的倡导者

中骏负责人日前在“文人雅事——中骏·雍景府别墅生活”媒体品鉴会上表示,作为房地产开发企业,造好房子,好园林只是目标之一,更重要是成为一种生活方式的倡导者。要用文化和艺术为产品提炼精神诉求,让空间成为艺术的容器。

据了解,中骏自进入天津市场以来,将精工品质镌刻在每一个产品细节之中,作为中骏“景”系列的扛鼎之作,中骏·雍景府的战略意义非凡而深远。

进入中骏·雍景府示范区,山石流水影壁墙,令人耳目一新。为市政代建的25000平米湿地公园的一部分,保留了部分原生湿地地貌,取自然入景入园。或枝叶繁茂,姹紫嫣红,或清水流潺,气韵生动;或是枝头舒

叶,光影斑驳。置身其中,净化喧嚣尘世中心灵的浮躁,犹如人在画中游。

别墅生活示范区内,绿荫环伺,芬芳吐艳,静谧的别墅生活优雅呈现。满足中式的礼仪秩序与西式的个人空间私密需要,3.6米挑高,让视野与空间豁然开朗。特有的半地下娱乐空间,一改传统别墅地下空间的阴暗潮湿,近半空间延伸至地上,形成台地式设计,让每层空间都向阳,享受温暖阳光。

业内专家表示,中骏品牌在版块选址、产品理念以及细节打造方面兼具高度的前瞻性。目前,中骏在天津深耕的三部曲包括:南奥体版块的柏景湾、南站CBD版块的雍景府主和团泊版块的云景台,均为下一个十年理想生活的时代作品。