

“隔空盗刷”？可防可治！

针对消费者普遍关注的问题，中国银联已经联合商业银行共同开展新一轮告知服务，提供小额双免一键开关功能，并建立五重保障机制，进一步确保持卡人在享受闪付功能便捷性的同时用卡无忧。

文 | 本刊记者 苏慧婷

不久前的3·15晚会上，播出了一段“闪付——盗刷你钱不商量”的报道，展示了在不知情的状况下，民众被移动POS机通过“闪付”盗刷了银行卡的案例。

一时哗然。毕竟关乎钱袋子的安全，大众自然关注，银联、闪付、“小额免密”都被推上了舆论的风口。

认真考量，“隔空盗刷”究竟是不是潜藏在身边的高危犯罪，会不会轻易闷声偷走我们的钱？

眼下看来可放宽心，答案是否定的。

“举着名片犯罪”

事实上，2018年11月，广州市南沙区就曾出现过类似案例——“卡还在，钱没了”。南沙警方迅疾抓获了一个犯罪团伙，罪犯就是利用移动POS机在人群中寻找作案目标，“靠一靠，钱就到手”的办法。

之所以能够得手，是因为罪犯利用了银行卡“闪付”的产品特性。一是作为银联非接触式支付产品，带有“闪付”标志的银行卡无需刷卡或插卡就能在支持“闪付”的支付终端上，相隔5厘米左右轻松一挥快速完成支付，也就是能实现所谓“隔空”。二是一般来说，单笔金额不超过1000元，单日累计免密限额3000元

以内，则无需输入密码和签名，所以没有卡主确认的环节，就被“盗刷”。

现实中已有发生，说明这确是一个可能被利用的漏洞，也算是为大众提了醒，要时刻注意财产安全。所幸的是，案件都被及时侦破，而且并没有类似案例的持续新发报道，可见并无普遍性。

根据报道中记者的实验，将卡直接放在衣服口袋或者背包里，盗刷能够成功，但放进钱包，隔层较厚，而且多张具有闪付功能的银行卡共存，盗刷就失败了。回想生活中直接把卡装在口袋或背包里的情况并不多见，加之现今移动支付场景普及，无卡支付的场景大量普及，本身就减少了案发的可能性。

对于作案者来说，也并不容易。一来把尺寸不小的POS机隐藏起来屡屡靠近别人有一定难度，二来获取POS机是要实名登记商户信息的，作案后很容易被“顺藤摸瓜”，被追溯锁定。这种情况下，用POS机盗刷，就等于把自己亮在明处犯罪。就像中国人民大学财政金融学院副教授宋玮对记者说的，“与复制信用卡、躲在暗处匿名盗刷不同，‘隔空盗刷’就像是举着自己的名片去犯罪”。

也正是基于这些限制，风险始终是在可控范围的。银联和银行数据显示，小额免密免签

从 2015 年业务开通以来风险比率为千万分之二，远低于万分之一点一六的行业平均交易欺诈率。

与此同时，即便真的不幸被盗刷，小额免密免签也有着比较完善的赔付体系。之前规定“挂失前 70 小时，年累计 3 万元”的“风险全赔付”机制就可以覆盖消费者的损失，从而打消人们的担心。

五重保障机制

报道中还着重披露了一点，即很多持卡人并不清楚“闪付”银行卡的小额免密免签功能是默认开通的，知情权一定程度上被漠视。

确实，“闪付”作为常用的支付方式，很多时候是应用在小额、高频、快速支付的场景中，例如公交地铁、自助售货、校园、食堂等，“免密免签”能够最大限度地提高支付效率。

而且小额免密免签并非中国特色，包括 VISA、万事达在内的多家国际卡组织已经在全球几十个国家和地区开通了免密免签服务，基于免密免签的非接触支付在全球都得到了广泛的认可和应用。

在我国，这一功能此前多是在办卡协议中告知，没有特意强调的情况下，确有可能在诸多条款当中被持卡人忽略。

同时，POS 机的管理确实需要加强。中国人民银行 2016 年在《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》中明确指出，严格审核特约商户资质，规范受理终端管理。任何单位和个人不得在网上买卖 POS 机（包括 MPOS）、刷卡器等受理终端。

但现实中仍存漏洞。“各家银行都想扩充支付终端数量，愿意多向商户提供自家的 POS 机，客观上导致市场上出现较多供应。此外，利用假身份证或冒用他人身份证申领 POS 机也存在较大隐患。”宋玮表示。

晚会播出后，银联连夜道歉，承诺改进服



务、完善赔付机制。4 月 3 日，中国银联给出了新的解决办法，联合商业银行共同开展新一轮告知服务，提供小额双免一键开关功能，并从硬件支持保障、商户终端管理、交易限额管控、风险监测分析、损失赔付补偿五个方面，建立五重保障机制，进一步确保持卡人在享受闪付功能便捷性的同时用卡无忧。

特别地，针对 POS 机，中国银联表示，将按照监管机构统一部署，持续督促收单机构严格规范 POS 机管理；中国银联也将与公安机关建立联合打击小额双免盗刷的工作机制，加强警银联动，做到信息及时通报，案件快速协查，严打团伙性犯罪；利用更加先进的技术手段，对市场已有 POS 机进行唯一性标识改造。

相信今后安全与便捷在“闪付”中不再是不可兼得的“鱼与熊掌”，带给人们的将是更好的支付体验。☐

银联和银行数据显示，小额免密免签从 2015 年业务开通以来风险比率为千万分之二，远低于万分之一点一六的行业平均交易欺诈率，可见风险在可控范围内。