信用卡密码设了也没用

潜规则小档案

行业:银行业

规则:信用卡密码无用

案例:多银行通病

借记卡取款密码、信用卡交易密码、手机解锁密码……在信息愈发透明的时代,密码成为不少消费者保护自身信息、资金安全的一道屏障。北京商报记者无意中发现,一些银行信用卡持卡人依赖的信用卡密码只是一串形同虚设的数字而已,它们早已丧失了保护持卡人资金安全的功能,而成为了"你以为它还在有效期,其实已经失效"的摆设。

信用卡忘输密码也交易成功

总行设在深圳的某股份制银行北京信用卡客户肖女士(化名)前不久在北四环附近的一家餐厅与朋友就餐后结账,由于肖女士平常都是"密码+签名"才可以消费,所以服务员递给了肖女士POS机。肖女士不小心直接按了POS机上的确认键,正想告诉服务员忘了输密码可能会交易失败,签购单却已经递到了手里。

没有输入密码就交易成功,让肖女士大吃一惊,但是饭店的服务人员见怪不怪地表示,这种情况时有发生。"如果信用卡丢失,意味着其他人也可以用卡随意消费,资金就没有安全可言!密码只是一个摆设。"肖女士疑惑道。

肖女士急忙致电该行信用卡中心客服说明情况,"您可能是没有开通消费交易凭密功能,可以通过网银或者客服开通"。但是肖女士对于客服的说法并不信服,在信用卡开卡的时候,当时设置过密码,而且此前都是"密码+签名"的交易模式。

该行信用卡中心内部相关人士直言,如果没有设置消费交易凭密,此前这户输入密码再按确认键只是走了一个程序,直接按确认键照样可以消费成功。每家银行卡片的设置不同,同时也有可能是POS机技术设置方面的问题。

一位不愿透露姓名的股份制银行信用卡中心负责人向北京商报记者承认,这样的事

件时有发生,成为行业见怪不怪、持卡人却不知的"潜规则"。

部分交易渠道未设密码校验

肖女士的遭遇并非个例,不少银行信用卡持卡客户都遇到过类似的情况,但卡内的资金也没有出现风险,很多客户只是发帖进行咨询。

网友蓝天在帖子下面留言道,"国际惯例中信用卡是没有密码的,只需要卡面信息或者磁条信息就可以。招行的信用卡就是这样的,要是想要刷卡购物时有密码保护,必须再设置一个消费交易凭密"。

对于不少遇到类似情况的信用卡持卡人来说,到底是因为什么导致卡片无需输入密码就可以消费成功呢?"设置密码的习惯是基于我国国情,从借记卡过渡到信用卡时间并不长,大家对密码消费是根深蒂固的,但是一些持卡人的思想已经发生了变化,所以部分银行开通了凭签名消费的功能。也可能是POS机设置的问题,如中国银联还有一些进行收单业务较多的大行,都会布控自己的POS机,应该是POS机本身的技术设置问题。"一位科技公司负责银行ATM机安全的技术人员分析道。而某银行内部人士简单道出了其中的秘密,国际惯例是信用卡没有密码的,只需要卡面信息或者磁条信息就可以。有的渠道可以做到密码校验,有的没有。

北京商报记者咨询多方人士了解到,境外消费走Visa或万事达通道无需验证密码;而境内消费走银联路线可选消费交易凭密功能,如果出现消费不验证密码也有两种情况,一种可能是没选消费交易凭密功能,另一种就是持卡人选了消费交易凭密但POS机不验密,那就是POS机安装时设定的不验密,这样商户将承担很大的盗刷风险,如被盗刷可向商户索偿。

凭签名消费出现盗刷银行可赔付

浦发银行信用卡中心相关人士建议 , "偏向于不设置密码 , 因为设置密码只是持卡人心理上的满足 , 但是国外信用卡没有设置密码这一说 , 现在很多银行都有短信通知 , 卡片产生1元消费都会通知 , 另一方面如果设置密码 , 卡片发生盗刷要求索赔的时候 , 商业银行一般不会赔付 , 因为商业银行认为 , 一旦信用卡设置 '密码+签名'的消费形式 , 那么持卡人就有对信用卡密码保管的责任"。

据了解,几乎所有银行的信用卡章程中都规定:"凡使用密码进行交易的,均视为持卡人本人所为。"中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇建议,凭签名消费比凭借密码更有保障。

"信用卡是舶来品,在国外信用卡消费全部是凭签名,因为难以复制。但在国内,

老百姓用卡习惯是必须设置密码才安全,但这样反而不够安全。首先凭密码和签名都是卡片可以透支的保证,但是如果出现被盗刷,银行只有通过签名才可以判断卡片确实非本人消费,才会给予相应的赔付。"上述信用卡专家直言。

这并不意味着未使用密码的盗刷就一定能获得银行赔偿。其中的玄妙就在于失卡保障。建设银行、招商银行、交通银行、浦发银行等多家商业银行已经开通了失卡保障功能,对于通过凭签名消费的客户,如果确认卡片消费不是自己所刷,可以向银行提出做争议处理,商业银行会调阅签购单确认字迹是否为持卡人本人签名,如果确定为盗刷,会给予持卡人相应的赔偿。