

银行卡就在身边，手机中却不断传来异地刷卡消费的提示短信，日前，陈小姐因为银行卡被克隆而损失1860元。

由于传统的磁条卡存在易被复制的缺点，目前安全性更高的IC芯片银行卡正在逐渐取而代之。而现存的磁条银行卡依然存在被克隆风险。究竟该怎样防范银行卡盗刷风险，一旦遭遇损失又如何维权，下面的做法或许可做参考。

[案例]

卡在身边却异地被刷

陈小姐手头有一张某银行的借记卡，是单位发的工资卡，平时一直放在身边。7月8日晚上23时23分，她突然收到银行发来的短信，称该卡被刷掉1860元，让她吃了一惊。“我赶紧把我的卡找出来，拨打了该行的客服热线。”陈小姐说，客服在电话中告诉她，这笔钱是在深圳用POS机结算的，用于油费。陈小姐跟客服强调，这张卡就在自己身边，但对方表示需要调查，3天后才能回复。为保留证据，陈小姐到楼下的ATM机，往卡内存了100元，以证明当时卡就在上海，且在本人手上。

[支招]

防盗第1招：用卡多留心

中国银联资深风险专家王宇告诉记者，在专业读取设备面前，磁条卡从技术上和物理特性上看，其保密方式的安全性欠佳，因而容易遭到不法分子复制，给持卡人带来损失。不过整体而言，由于普遍设置密码，针对银行卡进行克隆的犯罪行为，国内的犯罪率要比国外低。从已经发生的案例来看，不法分子往往是在持卡人不留意的情况下，将银行卡插入专业的读卡设备，读取磁条中所含的相关信息，进而进行复制。而在此同时，不法分子多已通过窥探、暗中摄录等方式，记下了持卡人所使用的密码。多位银行业内人士告诉记者，防范被盗刷的第一条就是卡片不要离身，尤其是在餐饮、娱乐场所，千万不能为省事而让卡片离开自己的视线，也不能把卡片借给他人使用。在输入银行卡密码时要注意遮挡，最好能定期更换密码。为了及时发现异常交易，还可以开通短信通知或设定消费限额。此外，持卡人需要注意在银行卡背后的签名条上预先签名，以便核对刷卡人信息。“现在不少商场、店铺都有使用会员卡等，甚至门禁系统等也有用到磁条卡。”王宇说，有些不法分子会对专业读卡器进行伪装，诱使持卡人刷卡进而获取信息。持卡人应注意分辨，尤其是ATM机设备无需刷门禁进入，切勿被不法分子的伪装欺骗。目前甚至快递员使用的移动POS机都可能暗藏玄机。上海警方今年4月破获一起案例，服务员和快递员

用改装的复制机代替POS机刷卡，轻松获得磁条信息并记录下刷卡密码，涉案金额达20多万元。“如果在所谓的POS机上刷卡却刷不出来，那一定要注意是不是碰到了非法设备。”业内人士提醒。其他常规的防范方式包括，在柜员机取款时，先观察银行柜员机的插卡处、出钞口及柜员机顶部是否有可疑装置。一旦发现可疑装置，应向银行工作人员或者公安举报。完成交易后，各种金融单据妥善保管或者彻底销毁，防止犯罪分子通过此类单据掌握卡上的信息。

防盗第2招：少用不用借记卡

“相比之下，信用卡的安全机制更理想，因此消费刷卡建议尽量使用信用卡。”专家表示，主流信用卡目前都有失卡保障机制，一般是48小时或者72小时。也就是说在向银行报失前48小时或者72小时发生的符合条件的盗刷，即使信用卡被克隆，只要在收到银行刷卡短信的第一时间向银行报失，相关损失就由银行承担——尤其是只使用签名不使用密码消费的信用卡，尽管具体操作中银行都有种种限制要求，比如是否报案、金额多少等。考虑到一些ATM机容易被不法分子做手脚，专家还建议去ATM机取款时，可使用无卡取现，只需利用手机终端获得无卡取现码输入ATM机器，无需借记卡即可取款。此外，一些理财达人还推荐了一个釜底抽薪的防范招数——借记卡内不留或者仅留小额现金，大部分资金存放在流动性高的理财产品比如货币基金中，这样即使遭遇盗刷也损失有限，而且一旦需要资金又可以及时赎回。

防盗第3招：用芯片卡取代磁条

目前各大银行正加紧推广芯片卡。与磁条卡相比，芯片卡采用了动态计算比对安全技术，在安全性上更有保障。“打个比方，可以认为每个芯片里面安装有CPU，有自动计算功能，每次将卡插入读卡器，都会使用不同的暗号去匹配，对上了才能用。”王宇说，“芯片一旦离开银行卡，里面的数据就会被自动销毁，因此无法利用读卡器去复制里面的内容。”王宇表示，即便IC芯片卡的交易信息等能被带NFC（近场通讯）功能的手机读取，该功能有2厘米的距离限制，且读取的都是加密过的非核心信息。目前，境内境外都没有针对芯片银行卡的克隆。

按照央行要求，2015年1月1日起，在经济发达地区和重点合作行业领域，银行发行的、以人民币为结算账户的银行卡均应为金融IC卡。按照其部署时间表，今年8月底前全国ATM将关闭金融IC卡降级交易；10月底前全国POS终端关闭金融IC卡降级交易，各商业银行应根据自身实际，于年底前关闭在其他线下渠道终端上的金融IC卡降级交易。什么是降级交易？目前去银行办卡或换卡，拿到手的很多是同时具有芯片和磁条的银行卡。这是由于目前有些受理银行卡的终端设备还无法读取芯片卡，因而可使用磁条降级交易，属于过渡期的特殊情况。从技术角度讲，复合卡中的磁条，仍旧存在信息被复制的可能性，但磁条中会加入是否有芯片的信息，增加

防伪性。一旦复合卡的磁条信息被复制，克隆卡在POS机使用时，会自动提示其具有芯片功能，方便收款人甄别。而在降级交易关闭后，带芯片的卡只能通过芯片完成交易，克隆卡既无法刷卡也无法在ATM机中取款，银行卡的安全性将更有保障。

可诉至法院要求银行赔偿

记者从银行方面了解到，在发现银行卡被盗刷后，持卡人应立即报警并向银行挂失，由银行调取相关单据进行调查。调查涉及到发卡行、收单行，通常来讲确实需要耗费一定时间。

上海联业律师事务所主任律师王展表示，面对银行卡被盗刷后的维权问题，即便像他这样的专业律师也觉得很难。“持卡人很难证明自己的密码没有泄露。”他认为，从民事方面讲维权确实有难度，但持卡人报警后，警方可以设法追查并打击犯罪，因而从刑事这方面讲，维权可以做到。他建议，消费者若遇到银行卡被盗刷的情况，一方面要立即挂失，另一方面可就近到ATM机或柜台办理一笔存取款业务，以证明事发前后该银行卡在持卡人掌控范围内。

现实生活中，不少遭遇盗刷的卡主，最终多通过法律来维护自己的权益，闵行法院就有类似的案例。

2013年1月20日上午8时，市民郑先生用某银行借记卡在闵行消费了840元。2小时后，他发现该卡在武汉被取现4次、刷卡消费一次，共计21920元。报警后不久，郑先生诉至闵行法院，请求该银行赔偿21920元。法院认为，郑先生将钱款存入借记卡后，其与该银行行成存款关系，相应资金的所有权归属银行，持卡人据此享有对银行相应的债权。该借记卡显然被人克隆并盗刷，该行为损害的对象实质是郑先生对银行享有的债权，其结果为导致郑先生债权的减损，该损失应由银行负担。持卡人的银行卡若被盗刷，可先与发卡行进行调解，调解不成再到发卡行所在地的法院进行起诉。“首先要能证明这张卡是你的，其次要有盗刷事实，以及能证明银行没有尽到审核义务的事实。”闵行法院介绍，如果上述证据都能有充分依据，持卡人甚至可以选择自诉，如此就无需支付律师费。诉讼费用也不贵，以上例郑先生的案件为例，在减半后仅支付了174元的案件受理费，相比追回的19728元，可谓仅是极小的成本。