

相信挖财君的很多粉丝都拥有一张随时随地能刷卡消费的信用卡，但有多少人敢在使用信用卡的时候不设置消费密码？答案肯定绝大多数是否定的。

一般在国内，客户去银行办理信用卡，银行都会鼓励你设置一个消费密码，用于在商场购物刷卡时，输入正确消费密码方能完成支付。但在国外，信用卡支付多不设置密码，而是使用签名的形式，顾客在刷卡之后在单据上签名，收银员根据顾客签名和卡片背面签名笔记是否相符来确定支付是否成功。签名消费的形式在国内并不普遍。

如果不设置消费密码，那如何才能完成支付呢？为什么国外提倡信用卡不设置消费密码呢？原因在于：在发生信用卡被盗刷的事件之后，银行的盗刷赔付条款是不包含密码消费和网络消费的，而某种程度上，签名消费受到盗刷赔付条款的保护。

挖财信用卡之窗论坛的网友小日子就经历过一次惨痛的盗刷经历，来看一下他的经历：

### 举例说明

今年1月，小日子的工商银行信用卡被盗刷了47000元，信用卡在小日子手里，但是查看支付记录发现这47000元是在内蒙古被盗刷的。小日子当即打电话给信用卡客服要求拒付，并及时到就近派出所报案，并证明这笔款项并不是自己刷掉的。但辗转多日之后，小日子还是接到的了坏消息，因为小日子的信用卡是消费密码支付，密码的泄漏被默认为持卡人自身的过失，所以即使有证据证明刷卡的并非本人，银行也不予赔付。

### 国外多用签名支付，是否签名支付更先进？

有出境游经历的朋友会明显感觉到，在欧洲、东南亚许多国家刷卡，并不需要输入密码，只要签字即可完成消费。签名支付的方式如此受欢迎，是否签名支付的方式更先进呢？

挖财信用卡专家告诉挖财君：许多国家现在仍然使用签名支付的方式，存在其历史原因，很多发达国家是先有信用卡再派生借记卡，签名支付的传统一直保持了下来。但中国的环境十分特殊，是先有了工资卡，也就是借记卡，然后信用卡再慢慢引进来。此时银行已经有密码支付的功能，这就导致了我们中国人有为信用卡设置密码的习惯。

实际上，在澳大利亚，大多数信用卡都支持签名配合密码两种认证方式。而这几年来，MasterCard与Visa更是不遗余力的推崇密码，并且寻求取消签名认证的方式

。2006年英国开始推行密码以后，信用卡诈骗案大大降低。

签名支付和密码支付哪个更安全？

在国内，关于选择签名支付还是选择密码支付存在许多争论。



信用卡使用密码支付存在的风险是：密码被盗。不法份子需要同时拿到信用卡和消费密码，才能完成盗刷。



签名支付的风险在于：伪造签名。不法份子只要能够拿到信用卡，即可模仿卡片背面的签名盗刷。

其实，签名盗刷的风险更大。事实上，各种模仿签名的诈骗案层出不穷。大多数职员，包括银行职员都只接受了基本的笔迹对比训练，并不能有效的防止冒签。而为了了一单几百块的交易而出动笔迹认证专家，自然是不现实的。但就盗刷赔付条款来看，多数银行明确规定以密码支付的盗刷案件，银行不予赔付。此时选择签名支付似乎有一层保障。

签名支付受到银行盗刷条款保护，但加大了盗刷的可能性；密码支付降低了被盗刷的几率，但是盗刷一旦发生，银行不予负责。其中如何选择，对于持卡人来说，这是一个近乎哈姆雷特式的烦恼。

签名消费的盗刷，追回款项真的如此简单吗？

值得注意的是，并不是所有的银行都提供百分百赔付保障。目前包括浦发银行、建设银行、招商银行、中国银行、华夏银行等在内的多家银行，都有或免费或收费的信用卡失卡保障服务，各个银行在保障时效和额度上略有区别。普遍的做法是对挂失前48小时的盗刷提供保障。

签名盗刷事件发生之后怎么处理？这个流程并不简单，持卡人、商户和银行分别有责任。其中由谁来承担这个责任则由具体情况而定。

**情况一：**如果持卡人没有在信用卡背后的签名档中签名，那么当信用卡被盗刷后，商户不负担任何责任，因为银行没有对市民尽到提醒义务，让持卡人在信用卡背后签字。

■ 情况二：如果持卡人在信用卡背后签字了，有人故意模仿持卡人的笔记，导致两者难以区分，而商户的工作人员也进行了比对，尽到了审核义务，那么商户也不应当承担责任，或者承担极小部分责任。

■ 情况三：如果持卡人在信用卡背后签字，但工作人员未将此与签购单上的笔迹进行对比，那么商户必须承担责任，但赔偿金额要视情况而定。

至于举证，国内的法律原则是谁主张谁举证，这样举证责任就落到了持卡人的身上。持卡人可以要求商户将监控画面找出来，甚至找出当天的签购单，将自己的笔记与盗刷者的笔记进行对比。

但是这个过程的耗费时间和精力程度是许多人无法忍受的。

挖财信用卡专家认为：在信用卡防盗刷事件中，纠结于密码支付更安全或者签名支付更安全，还不如把着眼点放在制度和技术的进一步完善上。近期，许多信用卡商开始推崇新的刷卡模式，无线刷卡，依托于RFID智能支付系统。

什么叫RFID智能支付系统？

科普时间

包括RFID智能系统中心、RFID结算终端以及RFID电子标签、RFID支付终端、无线移动公网、高端智能系统平台以及银联专网。这实现超市、商场购物或密集用户场合服务的自动支付过程，不需要密码，不需要签字，在识别器前用卡一刷而过。因为卡不离手，大大减低了丢卡，被柜员盗刷，被人撇见密码的可能性。

热门文章：

关注微信公众号深卡网卡达人（ ），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！