

前些天，北京大兴芳源里小区新装的ATM机引来不少居民驻足观看。有人发现这台机具外形粗糙，就猜这是山寨ATM机。最后找来银行工作人员证实，这台ATM机确为真机，只是刚落成尚未启用。虽说事后验明了正身，但小区居民的谨慎小心也不无道理。因为，此前众多利用山寨ATM机复制银行卡的新闻已让百姓提高了警惕。

中国银行业协会的数据显示，2005年以来，银行卡诈骗犯罪立案数量年均增长50%以上，2009年信用卡诈骗案件立案1万余起，其中信用卡非法套现是银行卡犯罪的主要形式之一。暨南大学金融系教授陈鹭介绍说，当前我国银行卡主要是磁条卡，磁条卡背后的磁条很容易被复制，许多已经曝光的信用卡被复制的案件背后多有境外组织的支持，使得打击难度非常大。

芯片埋在卡内，复制困难，安全性大大提升。另一方面，芯片卡存储量更大，可以提供更多的功能。陈鹭说。

在去年的区域性银行业机构银行卡年会上，中国银联透露，银联标准IC卡产品将支持银行卡进入公交、便利超市、快餐业等小额支付和快速支付领域，并使银行卡摆脱外形限制、实现手机支付等功能。按照这一说法，未来的一张芯片银行卡，可以集现在的公交卡、购物卡、餐饮消费卡等卡片功能于一身，真正做到一卡在手，走遍环球。

然而，银行卡换芯却有点叫好不叫座。据中国银联介绍，截至今年8月，符合PBOC 2.0标准的芯片卡已在北京、上海、广州、宁波、深圳等城市发行600多万张。与我国现有的21亿多张银行卡相比，这600万张仍是九牛一毛、微不足道。

成本是换芯的最大阻力，总成本可能在1000亿元以上

银监会有关负责人表示，银行卡换芯成本较大。一张磁条卡成本大约2至3元，而一张芯片卡要20至30元，更换20亿张银行卡的成本将达到400亿元，这还不包括更新ATM与POS机的成本。如果全算下来，成本将在1000亿元以上。目前已完成银行卡换芯的国家，其发卡量都不是很大，经济发展水平也相对较高，像中国这么大的发卡量要完成换芯确实难度很大。

上海邦丝投资管理公司信用卡专家董峥认为，虽然我国已发行了21亿多张银行卡，但考虑到银行卡活卡率仅为30%，所以实际需要更换的为6亿张左右。尽管如此，光换卡的成本也在120亿元以上，加上其他各种成本仍是一个非常庞大的数字。

截至今年5月末，工行各类芯片卡的发行量已超过550万张，其中芯片信用卡发卡量达538万张。但出于成本考量，工行发行的芯片卡主要面对高端持卡人群，如芯片信用卡针对白金信用卡持有人，芯片借记卡则面向该行的理财金账户客户群。

这意味着要拥有这张芯片卡的门槛不低，如需要持卡年消费金额达10万元且消费笔数达24笔、半年日均存款达50万元或个人存款达100万元等。看来，成本问题仍是芯片卡推广上的最大障碍。

可确定合理比例由持卡人、发卡银行分担成本

谁来承担换芯成本？长期以来，我国一直以免费形式发行银行卡，甚至还要附送或大或小的礼物来吸引客户，如果现在要持卡人出钱换芯片卡，持卡人能接受吗？董峥表示担忧。

有业内人士指出，芯片卡替代磁条卡对老百姓有利无害，长期看无论银行还是持卡人都能从中获益。为此，应当加大宣传力度，让客户真正了解芯片卡的性能和好处，不断培养其使用意向。有专家举例说，北京的市政公交一卡通，虽然有20元的押金，且不记名不挂失，但仍是人手一张的畅销卡。由此可见，如果能用几十元钱为客户换来安全和便利，大部分客户是不会拒绝的。

陈鹭认为，在芯片卡替代磁条卡的同时，ATM和POS机的更换也要同步跟进。如果发了卡，持卡人却没办法用，那就会打击持卡人换卡的积极性，不利于芯片卡的普及。