

信用卡被盗刷本是一件烦心事，但银行要求持卡人先还盗刷款，否则将上传违约记录至央行征信中心，影响持卡人后续贷款买房等业务的办理。而蒋明（化名）正陷入了上述的困境中。由于缺乏相关法律，信用卡被盗刷后的盗刷款由谁垫付一直处于模糊地带，而且各家银行处理方式不一，往往持卡人和银行走上了“扯皮”之路。

被盗刷4万余元

银行与持卡人“扯皮”

蒋明日前向北京商报记者表示，他的民生银行白金卡在2015年12月29日被异地盗刷了4.09万元，蒋明随即致电民生银行冻结了信用卡，为了证明卡在自己身上，他还该卡存入了100元，同时向派出所报警。派出所了解情况后，确认属于信用卡诈骗案件，并出具了受案回执。之后，蒋明前往民生银行信用卡中心上交受案回执，民生银行工作人员当时答复称需等候调查结果，期间盗刷的金额不用偿还，待警方进一步的调查。然而，此后每月还款日到达后，民生银行依旧将违约款上报央行，记录信用违约严重影响了他的信用，贷款买房均不可。

2016年5月底，民生银行信用卡中心负责盗刷案件的工作人员致电称，4.09万元一直属于未归还状态，且民生系统中已备注为“盗刷”，该笔金额不计利息，然而此金额未归还前，仍会上报央行记录信用违约。如珍视信用记录，需先行还款，待警方破案后，4.09万元再返回账户。在蒋明看来，民生银行未能保证银行卡的惟一性和不可复制性，未能利用其技术手段去识别复制的磁卡，控制风险，而将一切后续责任推给信用卡使用人承担，这种做法并不合理。

北京商报记者也向民生银行信用卡中心进行了求证，民生银行回复称，蒋明的信用卡被盗刷主要是因为卡密码被泄露，银行并没有任何责任。

银行上报违约记录

被认为缺乏人情味

信用卡被盗刷，银行真的没有责任吗？中投顾问金融行业研究员边晓瑜表示，银行是否应该担责主要取决于银行是否遵守了相关操作流程，是否存在管理或技术层面上的漏洞，由于认定银行主观过错较难，且目前没有出台统一的司法解释或发布指导性案例，这导致全国各地“盗刷”案件审判结果不一，但银行应该对持卡人的资金安全保障负有义务和责任。

信用卡分析师齐健表示，该案件中，银行是负有一定责任的。银行未做好卡片风险监测、未及时发现卡片安全隐患等工作，卡片被轻易复制、盗刷，说明银行在维护卡片安全等工作上存在缺失。

实际上，信用卡被盗刷后，责任认证一直是难点。齐健表示，银行依据持卡人未按时还款的事实，予以上报央行记录违约是一种遵守信用卡相关条例的做法，但此举稍有不妥且略显“人情味”不足。

盗刷款由谁垫付

各家银行处理不一

北京商报记者了解到，针对盗刷款由谁垫付这个问题，各家银行的规定不一。

融360分析师孟丽伟认为，目前没有明确的法律法规或者行业规定，对银行处理盗刷问题的方式进行统一规范。在盗刷问题的处理方式上也可以看出银行服务的差距。比如部分股份制银行确定信用卡是被盗刷，则银行的处理方式是盗刷交易金额暂不计入持卡人的账单，无需持卡人偿还及承担相应利息，而是由银行先行垫付之后再按照追款流程追讨款项。如果是境外交易，这中间产生的汇率差也由该银行承担。

然而，也有一些银行会将盗刷交易的金额计入持卡人当期账单，要求持卡人先行偿还，待追回盗刷款项后再退还给持卡人。如不及时还款，产生的利息、滞纳金，甚至个人信用污点都由持卡人自行承担。

齐健表示，若持卡人对先行垫付的处理办法表示不满，也可以向法院提起诉讼，请求法院予以裁决。早前曾有用户追讨盗刷款将银行告至法院并胜诉的案例，因此被盗刷的用户也可以通过司法程序解决问题。

热门文章：

信用卡取现操作失败，竟因超过每日取现额度！

揭秘：网申信用卡总被拒，真实原因是什么？

5大类信用卡交易不累积积分，要少刷！

信用卡提额不难 多刷高费率POS机！

为什么那么多人热衷于信用卡提额，提额有哪些好处？

快速办卡通道：光大“福”信用卡金卡

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），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！