

日前，家住上海的吉先生持有的招行金葵花卡和U盾均未离身却被海外盗刷16万人民币。据称，这笔巨款不是在第一时间转走，而是通过“预授权”的形式在经侦支队立案后被“强行转走”的。

所谓预授权是指持卡人在宾馆、酒店或出租公司消费，消费与结算不在同一时间完成，特约单位通过POS预先向发卡机构索要授权的行为。“银行作为客户与商铺之间的中转机构，就算明知道该行为是盗刷仍无权冻结这笔资金。”某国有银行总行办公室相关负责人对时代周报记者表示，“不仅招行如此，全球的银行均是这般。”但令该负责人颇为不解的是：“招行方面有义务告知客户积极联系商铺，因为能够有权利取消这笔预授权交易的只有客户本人。”

招行某市分行副行长对时代周报记者表示：“用4分钟的时间核实身份，确实证明我们需要改进的空间很大。应控制在1分钟以内。”

明知盗刷无法阻止

据吉先生回忆，3月31日19时23分他手机接到招行发来的消费短信，有一笔2499.99英镑的当地消费，吉先生意识到自己遭遇了盗刷，“我马上致电招行金葵花贵宾服务专线，请客服进行冻结”，然而就在客服确认身份的四分钟里，吉先生的卡“继续出现了四次盗刷，金额分别为2000、5000、5000、2000英镑”。

约四分钟后吉先生的卡被冻结，且招行客服告诉吉先生该笔钱“属于预授权”，且“银行无权取消这笔交易”，并告知吉先生“去附近的POS机刷一次卡以证明卡确实在本人身边”，但除此之外“再无其他建设性意见”。

4月1日，吉先生去上海宝山区的经侦支队进行报案，上午10时拿到结案回执单以及刷卡短信来到招行上海市人民广场支行，“我希望出示这些证据引起他们的注意，哪怕作为可疑资金做暂时冻结也好，等事件调查清楚再做考量。”吉先生称，“但招行以国际惯例为由拒绝了我。”

4月2日凌晨5时，吉先生的折合人民币16万的钱被划走了。

对此，招行解释，授权交易产生后，按照国际银行卡规则必须划款，招商银行不存在不作为或消极处理。

磁条卡天生有“缺陷”

据招行某市分行副行长对时代周报记者表示：“招行曾经遇到多起本行所发银行卡被盗用的事件，被盗客户通常都会归咎于发卡行，认为自己的银行卡从未离身，发生盗用意味着管理漏洞导致数据泄露，发卡行难辞其咎。客户的思维可以理解，但以往也存在客户与犯罪分子串通欺诈银行钱的现象，所以银行在处理此类问题时往往真假难辨，会比较谨慎。”

他指出，磁条卡天生有“缺陷”。只要客户在某被动过手脚的卡槽刷过卡，磁条信息就可能被复制。复制的伪磁条卡一般有三种：白卡、变造卡和侧录卡。白卡是指从卡厂或某些机构流出的空白磁条卡，磁条上没有信息，犯罪分子可将非法取得的账号信息压印其上；变造卡是指过期、遗失或休眠的银行卡，被不法分子“刷”入新的账户资料；侧录卡是指利用电话卡、门卡等磁性材料卡改造而成的金融卡。

据称，一些银行已有了安全的替代品——金融IC卡；但商家和消费者的习惯、新旧模式并存的混乱，延缓了IC卡的普及脚步。

上述招行某市分行副行长对时代周报记者坦言：“若最后商铺无法退款，在调查清楚事实后，很有可能由招行进行买单。”