

# 银行卡被克隆如何维权 专家建议还是要加密

## 起谁

消费者发现自己的银行卡被克隆且存款被盗,要进行司法诉讼时,因为机构设置比较复杂,有总行、信用卡中心还有分支机构,因而常面临不知如何确定被告。对此,广东省高院认为,这种情况主要依据申领时《银行卡申请表》或《领用合约》上签字或盖章的情况来定。持卡人起诉发卡行的,可以将《银行卡申请表》或《领用合约》上签字或盖章的单位、发卡行总行、信用卡中心等作为被告。发卡行没有在上面签字、盖章的,以申请表或合约上载明的具体被申请人或与持卡人发生交易的分支机构作为被告。持卡人起诉收单机构的,以实际收单的分支机构或收单机构总行作为被告。

在诉讼过程中,消费者提起违约诉讼有利,还是侵权诉讼有利?广东省高院指出,哪种诉讼有利要根据实际情况具体分析。克隆卡民事案件涉及的法律关系由于主体不同而不同。一是合同关系。持卡人和发卡行之间本上包含储蓄存款合同、借款合同、委托结算合同等多重法律关系。如果认为发卡行存在违反银行卡合同的行为,可以提起违约之诉。二是侵权关系。持卡人和特约商户、收单机构之间,没有合同关系,持卡人只能以特约商户、收单机构未尽安全保障义务构



成侵权为由请求特约商户、收单机构承担赔偿责任。对于发卡行和收单机构、特约商户之间是委托代理关系。

## 咋定责

银行卡被克隆后,消费者如何举证才有效?要承担多大的责任?特约商户、收单机构的责任又是如何确定?

广东省高院认为,被复制器、微型摄像头盗取了卡片信息和密码的责任认定,主要是发卡行或收单机构若违反交易机器、交易场所安全管理义务或未按照银行业监管部门要求采取银行卡风险管理措施导致银行卡卡片信息及密码等被盗取的,法院一般会根据发卡行落实银行卡风

随着银行卡的广泛使用,因银行卡引发的纠纷逐年上升。广东省高级人民法院透露,今年1至7月,全省法院新收信用卡纠纷案件13096件,同比增长17.30%。其中,克隆卡引发的纠纷成为当前审判的新问题。面对克隆卡,持卡人该如何合理维权,这是不少消费者需要了解的问题。

险管理措施的具体情况,确定发卡行承担责任的比例。如持卡人知道或应当知道银行卡被复制的事实,但未在合理期限内采取措施防止损失产生或损失扩大,银行一般不承担责任。

对于特约商户、收单机构的责任,一般情况下,发卡行和特约商户、收单机构之间系委托代理关系,其行为结果应当由发卡行承担。因此,除非特约商户或收单机构因故意或重大过失侵害持卡人财产权外,特约商户或收单机构一般不承担赔偿责任。发卡行承担损失赔偿责任后,可以依法向特约商户、收单机构追偿。如持卡人起诉发卡行和特约商户,特约商户未尽到审慎审核义务的,与银行承

担连带责任。关于特约商户是否尽到审慎审核义务,主要从是否按照操作规程的要求,结合卡片的有效性、是否存在止付的情形、签购单上签名与银行卡上签名形式上的一致性、签购单上签名与银行卡持卡人姓名拼音的一致性等情形,进行综合判断。

消费者举证的责任包括:银行卡、银行卡在涉案时间内使用记录、报警记录或挂失记录等证据材料。发卡行、收单机构应当提供盗刷行为发生时的视频资料、交易单据、签购单等证据材料。发卡行、收单机构无正当理由拒不提供的,要承担不利后果。关于密码举证责任,鉴于密码私密性和唯一性的特点,如发卡行或收单机构有持卡人用卡过程中存在不规范使用银行卡和密码的证据,在持卡人没有充分证据予以反驳的情况下,人民法院可以认定持卡人没有尽到妥善保管密码的义务。

## 要加密

不少消费者中均流传银行卡不设置密码反而更利说法,因为一旦设置密码,银行就有可能把责任都推给持卡人。那么,法院是如何确定克隆卡民事案件中的责任呢?

广东省高院认为,银行未识别克隆卡,应当承担不少于50%的责任。一致的;其他能够证明克隆卡的情况如果持卡人对卡被伪造有过错,可以

减轻银行的责任。对设置了密码的银行卡,持卡人对密码的泄露没有过错,对银行卡账户内资金损失持卡人一般不承担责任。持卡人用卡不规范足以导致密码泄露的,一般在50%的范围内承担责任。对于未设密码的银行卡被伪造后交易的,发卡行如办卡过程中履行了不设定密码后果和风险的提示义务,持卡人在不超过卡内资金损失50%的范围内承担责任。

据了解,在银行卡被克隆案进行中,如果涉及刑事犯罪,民事案件不会中止审理。广东省高院认为,持卡人诉请发卡行、收单机构或特约商户承担责任虽与伪造银行卡犯罪行为有一定牵连性,但与他人伪造银行卡、盗取卡内资金的刑事犯罪行为不属于同一法律关系,可以独立于刑事案件受理和审理,不受先刑后民的限制。另一方面,法院主要是结合下列情形,来判断是否存在克隆卡:行为并非持卡人,且存在安装窃录装置盗取银行卡信息、密码等行为的;交易银行卡的样式、颜色、标记等与银行卡差异较大的;涉案银行卡账户短时间内在异地交易,有证据证明或者依据常理推断持卡人未在该时该地交易的;签购单等交易单据上的签名与银行卡上记载的持卡人签名明显不一致的;其他能够证明克隆卡的情形。(摘自《中国消费者报》)

“通过电话销售,我花了三万多元买了一堆废品。”祝先生日前对中国金币上海特约经销部的工作人员诉苦。

## 贵金属纪念品收藏擦亮眼 选择正规资质渠道

原来,祝先生看好这几年收藏,为了图便宜,通过电话销售和网上销售陆续续买了好多贵金属纪念币和纪念章。日前祝先生将自己买的贵金属藏品拿到中国金币上海特约经销部来验证,结果工作人员告诉他大多数都是假的,甚至大部分都不是金银材料制成,让祝先生后悔不迭。

股市跌跌不休,楼市风声正紧,不少市民开始对贵金属投资收藏品热衷起来。但是令不少投资收藏爱好者苦恼的是,藏品市场上的各类金银币、章种类繁多,各类题材也琳琅满目,万一买到假货怎么办?日前,记者在位于光复西路的上海市展销中心采访了上海造币有限公司展销中心负责人阮璐。

阮璐提醒,与股票、基金、期货等投资品种不同的是,实物投资市场上有众多假借权威机构之名,生产、销售假冒产品,这让缺乏集币常识的收藏投资者很是迷茫。金银纪念币、纪念章都具有较高的收藏投资价值,消费者切勿为了一时低价利差便购买了仿制产品,从而失去了长期的投资价值。

今年是龙年,据了解,今年龙生肖题材的藏品销售异常火爆,如上市出品的一款“九龙秀玉银章”,凭借著名的设计师和精致考究的工艺,一上市便引起了市场热烈反响。但很快就有不法分子借机模仿、伪造相关产品,并堂而皇之地在市场上销售。“这些金银币金章不仅在外包装,甚至是收藏证书都能伪造得惟妙惟肖,这让许多专业知识不足的市民上当。”有消费者这样抱怨道。

假冒伪劣贵金属藏品的相继涌现,不但打击了收藏投资爱好者的集藏热情,也给正常的贵金属市场秩序带来不良的影响。阮璐告诉记者:“国有造币有限公司承接金银纪念章的订单也非常审慎,尤其是重大题材纪念章,都必须有相关单位的批文和授权,真品都基本具备专门的防伪工艺,且随着科技的不断更新,也采用了浮雕层次等新型技术。”

记者在上市展销中心看到,设于一楼的展示中心,陈列了上海造币博物馆中的珍贵藏品,让公众了解钱币的工艺及文化,提高鉴别能力。在二楼的产品销售区域,主营“上市”标识的自主研发各类金银纪念章、大铜章产品,既是艺术品,又具有足够的潜在价值和保值功能。据了解,展销中心配备了高端完整的会员服务,真正为钱币爱好者提供了一个全面了解现代造币工艺的优质平台。

阮璐建议,贵金属收藏投资爱好者一方面需要有甄别收藏品的能力,另一方面也要选择有正规资质的购买渠道,才能降低买入假货的风险。

(摘自《新闻晨报》刘志飞/文)

## 保单也需要“体检” 检查是否处于有效状态

保单“体检”时,首先要检查一下各个保单是否处于“有效”状态,只有按时缴费的保单才是有效的保单。然后记录下每张保单的缴费时间、缴费金额,在个人或家庭的行事例中做好事件提醒,以便提前作好资金计划。

接下来就是要统计各人的寿险保额,夫妻俩的保额最好要能够满足家庭总体的“负债缺口”。所谓负债就是未来一定要用到的钱,包括贷款余额、未来子女教育费用等。如果目前家庭资产合计(不含自用房



产)无法完全覆盖负债,尚有缺口,则夫妻俩就需要通过寿险保额来覆

盖这部分缺口。保额的分配则根据两人收入比例来配比,收入较高的一方要优先考虑。

下一步是统计各份保单是否有生存金返还或年金领取的约定,这对家庭财务来说是一笔稳定的现金流,可以根据资金流出的节点来规划家庭未来的重大支出。有的生存金返还是根据约定的时间点来支付的,譬如某个年龄或到期限;有些生存金返还是根据时间间隔来支付的,常见的间隔期间为2-3年;此外,还有年金产品一般都会从约定

的时间点开始每月或每年支付养老金。上述前两种保险产品的生存金返还适合用于规划子女教育金的准备,优点是需要使用的时候随时可以支取,不使用的时候可以放在保险公司享受“生息”。而第三种年金产品一般用于养老规划。其实,保单“体检”是一项专业而严谨的工作,针对不同客户检查的重点也各不相同,建议可以请专业人士根据自身情况进行一次全面的保单检查。

(摘自《新闻晨报》阮弥/文)

百元水印倒置错版估值几十万,那位十元币、第三套贰元错版人民币升值近千倍……随着钱币市场升温,具备“怪、少、错”的错版人民币吸引了不少初涉钱币领域的新手,尤其是在互联网上,一张“错版货币”的叫价动辄数千或上万元,“错版货币”真有那么高的收藏价值吗?

## 错版人民币 有价无市 业内称残次品 风险极高

武汉收藏家协会古玩专委会会长吴兴平介绍,人民币在印刷时都是整版印刷,然后经过裁切成单张,属于批量生产,“那位错版曾拍出了数十万元的高价,但关键在于收藏者的认可程度,爱好者用小户型换购,但对于没有需要的,认为它只是面值10元。”

但对于“贰”错版、漏印“yuan”错版,吴兴平称,这两种错版都属于正常情况,特别是后者属于版别原因,不存在漏印。

吴兴平说,目前还没有针对错版人民币估价的专业权威机构,对于错版到底值多少钱,还很难下结论,大多是收藏者之间你情我愿的自由交换。

究竟什么是错版人民币,到底有没有错版,其实一直存在争议?业内一般认为,错版币包含有漏印、折白、位移的、印偏的、水印倒置、水印偏离等几个方面。但早在2005年央行就曾关于错版人民币发表过公开声明,称已发行的各版人民币都未出现错版,民间发现的纸币、硬币、纪念币所谓的错版,只是质量缺陷导致的“残次品”。

有专家认为,国内人民币收藏兴起时间较晚,错版是从邮票玩法上演变而来,如著名的全国山河一片红、蔡伦公元前等错票,但不同的是,邮票发行后发现错误邮政部门会及时收回,少量流入社会。

正因为错版的价格不菲,目前市场造假也分外猖獗,挖补、粘贴、激光打号等造伪方式层出不穷,甚至还有有人将连体人民币故意裁切造成那位,普通投资者很难分辨。吴兴平表示,错版人民币用来投资收藏,风险极高,很可能遭遇“有价无市”。(摘自《长江商报》)

## 顶级翡翠动辄百万 和田玉收藏性价比更高

### 价格PK

10万元能买顶级和田玉镯

在广州的华林玉器市场,记者走访了多家玉器档口发现:翡翠商家的数量大概是白玉商家数量的20倍,而同等档次翡翠首饰的价格,则大约是白玉首饰价格的10倍。

比如手镯,广州白玉市场上最好的原料为俄罗斯籽料,其润泽度较好的手镯,价格一般在5.5万~6.5万元之间,润泽度一般,颜色较白的中国青海料的价格一般在1万~2.5万元之间,颜色较差,润泽度较好的俄罗斯料手镯,价格则在3万元上下,后者属于中档货色。如果有心人愿意出到10万元以上的价格,基本可以买到顶级产品。

但翡翠的价格就贵了不止一个档次。档主戏谑称:“买个一万元的翡翠手镯,都不好意思戴着上街。”即使是在华林玉器这样的批发市场,几乎每家翡翠商都会在柜台里展示几十万元的高档产品。冰种翡翠中颜色较正的手镯,价格普遍都在50万元上下,如果带色(翠绿色)带春(紫色),价格必然在100万元以上,刚好是同等级白玉手镯价格的10倍。而润泽度较差的白色冰种手镯,近日价格大跌,即便如此,也要10万~20万元。

至于顶级的翡翠,价格高过亿元。满绿的冰种翡翠手镯,即使通透性不高,目前的市场价格也均在600万元以上;满色的紫翡翠手镯,价格也在400万元以上,玻璃种满色手镯,单价多在1000万元以上。

### 市场PK

翡翠市场远比白玉市场规范

尽管白玉价格便宜,白玉市场的规范程度却远没有翡翠市场高。



广东市场上,“硬玉”翡翠与“软玉”白玉的价格差异很大,前者是后者的10倍;对于普通藏家来说,和田玉的收藏性价比更高,但要注意收藏真货与实价货。

经过了10年的发展,中国内地的翡翠市场已经成熟,欺瞒顾客、假冒伪劣的现象已经大大减少。由于经营

商家多,市场容量大,价值判断标准相对公允,基本做到了明码标价。记者在南海批发市场购买的3000元翡翠吊坠,拿到华林玉器市场去评估,多位商家的统一估价依然是3000元;无论批发市场还是零售商场,大小商家均给翡翠商品贴上了价格标签。

与之对比,白玉市场就显得十分混乱。首先是定价混乱。无论是在华林玉器市场,还是在大型商场,绝大多数的和田玉首饰都无明码标价。而且,对比翡翠市场以种论价、以色分类的情景,白玉市场没有明细分类,说好听是“看眼缘”,说难听了就是商家坐地起价。究竟什么质地、什么颜色、什么通透度的白玉该卖一个什么价钱,行业内仍没有共识。记者走访了华林玉器市场5家和和田玉档口,每家的价格都不同。表面来看颜色一致、润泽度相同,并无明显瑕疵的豆类吊坠,价格从几百元到1万元,相差悬殊。

和田玉市场中,新矿玉石冒充新疆料的现象还是时有发生,广州市场上,不止一家商家贴出了销售“新疆和田玉”首饰的招牌。但据广东金银珠宝商会透露,新疆和田玉资源日渐枯竭,广州市场上的和田玉均来自俄罗斯、中国青海等地,除非卖的是二手新疆玉。当然,和田玉是质地概念,不是地域概念,俄罗斯、中国青海也出和田玉。

### 收藏指南

和田玉价格止跌回升 购买时机更好

翡翠与和田玉相比,哪个更有收藏价值?翡翠之所以比和田玉更值钱,是因为翡翠矿藏的地质含量远远没有和田玉的高。前者只有缅甸北部才有出产,而且,新场口的高档翡翠出产率已经远远不如老场

口;而和田玉却在多国多地出产,俄罗斯幅员辽阔,很多地方都挖出了和田玉,就连贵州新产的罗甸玉,质地也属于和田玉的类型。从这个角度讲,和田玉的增值潜力是不如翡翠的。

不过,广地珠宝的珠宝分析师项贤彪认为:综合来看,高级与顶级和田玉的收藏“性价比”高于翡翠。一方面,和田玉的价格远没有翡翠那么高,顶级产品不过10万~20万元;而所有高档珠宝中,顶级产品的稀缺性都很强,和田玉也不例外。10万元能买到和田玉的顶级产品,而收藏级翡翠的起步价都要30万~50万元,对于资金有限的普通藏家来说,当然该买和田玉。

同时,翡翠跌价始自2011年末,中高档货色价格下跌幅度有限,顶级货色没有跌价,未来或存在价格走跌的空间;而和田玉跌价始自2008年,到了2012年,价格已经触底回暖。从时机上来看,买和田玉比翡翠要好。

而另外一个方面,和田玉比翡翠更有文化内涵。和田玉是名副其实的中国特色宝石,中国的崇玉文化可以追溯到7000年前;历史上,与和田玉相关的典故极多,工艺名匠迭出。以此为依据,收藏高级与顶级的和田玉,应是明智之举。

普通藏家一般很难判断和田玉的来源与真实价格,建议藏玉之前先拍照,找专业人士鉴别,再做价值评估;据此“砍价”,一般可以买到实在货。对于普通藏家来说,“清水出芙蓉,天然去雕饰”是收藏玉石的要诀,无论是收藏翡翠还是和田玉,都不必追求雕工。清雅简朴的原料石、半成品是优先考虑的对象。首饰中,手镯加工的过程中,对于玉石质地、稀缺性的要求较高,比较值得收藏。(摘自《广州日报》)