

银行卡盗刷、诈骗案件频发，从法院判决中学知识——

银行卡遭盗刷，损失谁负担？

银行卡发卡量日益攀升，银行卡使用愈发普遍。来自中国银行业协会的数据显示，2015年，我国银行卡新增发卡量6.4亿张，发卡量达56.1亿张，比年初增长12.9%；交易总额为1420.8万亿元，比上年增长86.9%。与此同时，银行卡被盗刷冒用的案件频发，相关新闻屡见报端。银行卡被盗刷，责任谁负？市中级人民法院近日终审判决的一则案例，或可为观察此类事件提供一个视角。

银行卡在第三方支付平台被盗刷，持卡人、银行各担一半责

市民姚先生在我市一家银行办理了一张借记卡，并开通了网上银行、手机银行、短信提醒等业务。2015年5月6日至9日，该银行卡在他未接收到银行短信提醒的情况下，通过手机银行在第三方支付平台分25次被盗刷共计21336.48元，其中退回5笔交易共计6396.2元，姚先生共损失14940.28元。2015年5月9日，他得知银行卡被盗刷后，向公安机关报了案，又到手机售后重装手机系统，才可以接收到银行短信提醒。据了解，交易人在使用第三方支付平台付款时，只需正确填写自己在银行预留的手机号码收到的验证码，就可验证支付，不需要提供其他任何信息。

当年6月24日，姚先生将银行告上法庭。此后，银行积极进行协调处理并与第三方支付平台联系，帮姚先生追回了部分被盗刷金额，剩余4835.8元未追回。

根据最高人民法院《关于在审理经济纠纷中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》第一条的规定，可将民事纠纷和犯罪嫌疑案件分别处理，无须先刑后民而中止案件的审理。因此，一审法院对案件进行了审理，并于当年12月20日做出

判决：银行赔偿原告损失4835.8元。

银行不服，提起上诉。市中院近日做出终审判决。法院认为，此案系银行卡纠纷。姚先生与银行形成了储蓄存款合同关系，他的借记卡中的存款被他人盗刷，其被盗刷的原因虽未经公安部门认定，姚先生本人亦不认可自己在银行卡被盗刷过程中存在过错，但一审庭审中姚先生陈述其借记卡被盗刷的4天中未收到任何支付信息，后对其手机进行刷机杀毒后恢复正常，结合本案被盗刷的款项均是通过他开通的手机银行从第三方支付平台支付给盗刷者的事实，能够证实姚先生的借记卡被盗刷与其本人操作不当导致手机中毒、支付验证码被他人截获存在关联性，因此姚先生对其借记卡被盗刷存在一定的过错。银行作为储蓄服务的提供者，有义务保障储户的资金安全，并在签订银行卡合同时负有告知持卡人网上支付功能存在交易风险及法律责任的义务，而银行一、二审审理期间均未提供任何证据证明其已履行了上述义务；同时，作为金融服务主体，银行应当具有较强烈的风险防范能力，有责任、有义务不断提高金融交易系统安全，保障银行卡交易安全和储户的合法权益，因此姚先生借记卡被盗刷银行亦存在一定的过错。综合分析，法院认为，姚先生系其手机的持有人，对其本人疏忽大意、操作不当行为导致被盗刷的4835.8元应承担50%的责任，银行因其提供的服务不完善缺乏风险防范义务，应对被盗刷的4835.8元承担50%的赔偿责任，遂判令银行赔偿姚先生损失2417.9元。

银行卡被盗刷，证明银行卡在身边很重要

银行卡被盗刷的案例层出不穷，犯罪分子手段越来越高超，通过发达的网络及不法途径可以轻而易举获取储户信息，对

于卡主来说，真是防不胜防。不过，同样是银行卡被盗刷，有人的损失只能自己承担，而有人的损失则由银行来承担，这是为什么呢？通过相关案例可以发现，银行卡被盗刷，只要能够证明是伪卡交易，就可以获得银行的赔偿。

一件额度近20万元的银行卡被盗刷案件曾被广泛报道。2014年3月的一天，在西安出差的大连人李先生发现自己的一张银行卡在山东临沂市被盗刷近20万元。李先生冷静地做了以下几件事：第一步，报案；第二步，于当日用其随身携带的该借记卡在一家银行陕西分行向该卡中存款100元，在另一家银行陕西分行从该卡取款100元；第三步，李先生又赶到临沂市向公安部门报案，公安部门受理此案后出具受案回执，该案正在侦查中；第四步，起诉银行。法院审理认为，案外人持伪造的银行卡通过ATM机、POS机交易系统多次交易，说明银行制作的银行卡存在其真伪不能被ATM机和POS机识别的缺陷，未能履行保护储户存款安全的义务。针对银行提出其已尽到保障储户安全的义务，卡被盗刷责任在李先生的主张，法院不予支持。法院判决银行赔偿李先生的全部损失。

查阅多起银行卡被盗刷后状告银行的案例中，胜诉者的共性是：都做到了证明银行卡在本人身边，而银行又无法证明储户泄露了密码。

如果发生银行卡被盗刷，这样做才正确：一是留取证据：立刻到附近银行取现，并打印凭证，这样做是为了证明银行卡在你手中，而其他地方发生的交易均为伪卡。二是冻结卡片，防止损失继续扩大。可以拨打银行官方客服热线挂失，或者通过手机银行自行操作。部分银行有“失卡保障”服务，在挂失后48小时或72小时内发生的盗刷可赔付。三是立即报案，立案

回执要保存，这样在向银行主张权利时才有据可查。

犯罪分子窃取储户密码案件也频发。犯罪分子利用商业银行对其自助柜员机管理、维护上的疏漏，通过在自助银行网点门口刷卡处安装读卡器、在柜员机上安装摄像装置的方式，窃取储户借记卡卡号、密码等信息，复制假的借记卡，将储户借记卡账户内的钱款支取、消费的，法院一般认定商业银行未为其自助柜员机办理交易的储户提供必要的安全、保密环境，构成违约。银行如以储户借记卡内资金短少系因犯罪行为所致，不应由其承担民事责任为由进行抗辩，法院对此也不予支持。

还有一类案件是，犯罪分子在自动取款机附近张贴所谓的“安全须知”“客服电话”等字条，诱导持卡人操作，以诈骗银行卡上的资金。对于此类案件，持卡人在取款时负有一般的注意和谨慎义务。银行作为专业的金融机构，在经济、技术方面拥有远胜于一般客户的抗风险能力。银行通过设置自动取款机更为便捷地履行其向储户的给付义务，其在履行给付义务的同时应履行一定的附随义务，即银行除应履行告知义务外，还应在自动取款机遇有故障时，及时维护、管理，提供便捷的协助服务。银行对他人张贴的“安全须知”“客服电话”未及时发现，法院一般认定其在履行维护、管理、协助安全交易的义务上出现疏漏和瑕疵，给犯罪分子以可乘之机，导致储户取款时被诈骗，应对储户损失承担次要责任。

(本报记者 魏新伟)



农行并购金融服务 助推企业做大做强

上半年新增审批并购贷款逾200亿元

本报讯 据《中国城乡金融报》报道，今年上半年，农业银行紧紧抓住我国经济转型、行业整合与重组、国有企业改革等发展机遇，积极响应加大金融支持企业并购重组的政策要求，加大并购贷款业务营销推广力度。截至6月末，新增审批并购贷款近30笔，审批金额超过200亿元；并购贷款余额近300亿元；审批金额与贷款余额均超过去年全年水平。

在发展并购贷款业务过程中，农行大力支持优势企业在主业范围内实施横向并购，为河北交通投资集团收购河北承德秦泰高速公路管理处、为恒大集团收购嘉凯城集团股份有限公司等项目提供了资金支持。农行积极支

持行业龙头企业开展产行业纵向并购，支持企业获取品牌、先进工艺技术等核心资源。

支持国有企业改革也是农业银行并购金融服务的重点。今年上半年，农行为中海集装箱运输股份有限公司收购中海集团下属租赁公司、投资公司等企业并进行内部资产整合提供了全方位金融服务。此外，农行还支持战略性进入新领域、大股东增持等新模式并购重组项目，为上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司战略进入金融领域提供并购贷款支持，为厦门象屿集团增持海峡股份提供资金支持。

据了解，并购贷款目前已成为农行支持企业并购重组的拳头产品，业务在全行普遍开展。(边钢领)

中国人寿第八期爱心夏令营举办

本报讯 据《中国保险报》报道，近日，40多名来自汶川地震、玉树地震和舟曲泥石流等灾区的孤儿受邀在海滨名城秦皇岛参与了第八期中国人寿爱心夏令营。

爱心夏令营是中国人寿助养灾区孤儿爱心行动的重要内容之一，是中国人寿践行企业社会责任的具体实践。夏令营已经举办7期，近300名来自汶川、玉树、舟曲灾区的学生代表先后在北京、上海、西安、大连、厦门、深圳和江西度过了美好时光。此次爱心夏令营，同学们参观游览了北戴河、鸽子窝公园等各具特色的著名景点和爱国主义教育基地。

保险是一项播撒爱心的事业，将“成人达己，成人成己”作为企业文化核心理念的中国人寿，一贯坚持积极履行社会责任。2007年6月中国人寿发起设立了国内金融业第一家在民政部登记注册的非公募基金会——中国人寿慈善基金会，2008年基金会与民政部签署“汶川地震孤儿助养项目”合作协议，2011年又与民政部签署“玉树地震孤儿助养项目”和“舟曲泥石流孤儿助养项目”合作协议，承担1083名汶川、玉树、舟曲灾区孩子每人每月600元的基本生活保障，直至18周岁。2014年，云南鲁甸县发生6.5级地震后，基金会继续助养鲁甸地震孤儿。截至目前，基金会已支付助养金3500多万元。(孙涛)

工行APP可绑定 5家银行借记卡

本报讯 (记者魏新伟 通讯员王水记)近日，工行推出了个人银行结算账户跨行验证及在线开户业务。基于此服务，不论用户是否持有工商银行的借记卡或存折，均可通过“中国工商银行”APP或者“工银直销银行”APP，注册绑定同名的工、农、中、建、交5家银行的借记卡账户(I类账户)，即可跨行开立工商银行II类账户，并实现投资理财、在线消费和公共缴费等功能，后期工行还将不断扩大合作银行的服务范围，并适时推出通过绑定本人在他行的同名借记卡实现III类账户的跨行开户服务。

在互联网金融发展的大背景下，工行不断提升个人账户分类管理水平，目前已正式对外推出了个人银行II类、III类账户服务，构建起I类、II类、III类账户一体化服务体系。这不仅可以满足客户日常小额快速支付的需求，更能通过账户分类管理提供了普惠、安全、便利的金融支付手段，保障客户资金和信息安全，使各行各业的客户都能享受到适合自己需求的便捷、安全、实惠的互联网财富管理。

去年12月25日，中国人民银行发布《关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》，提出建立银行账户分类管理机制，将个人人民币银行账户分为I类户、II类户和III类户。银行可通过I类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、转账、消费和缴费支付、存取现金等服务；可通过II类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、限定金额的消费和缴费支付等服务；可通过III类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务。但是II类银行账户和III类银行账户不得存取现金，不得配发实体介质。限额方面，央行对II类户设置10000元的单日支付限额、III类户设置1000元的账户余额。



喀什市浩罕乡15村民生电商村级服务点服务员茹仙古丽在整理货架上的商品(7月10日摄)。



疏勒县良种场菜农艾力买买提·祖农在自己的蔬菜大棚里采摘油菜(7月11日摄)。他接到的订单是把280公斤油菜、460公斤西红柿于第二天早八点送到批发市场内的喀什民生电商收购点，价格是上一交易日的均价。

“泥腿子”电商 助攻精准脱贫

按现行标准，新疆南疆贫困人口有159万，其中三个地州属全国14个集中连片特困地区之一。为了不让一个贫困户在奔小康的路上掉队，自治区、各地州市的产业带动、基础先行等脱贫方案加快实施，南疆“互联网+”三农在此背景下不断推进。喀什民生电子商务有限公司是目前南疆最大的农村电商，其运营的线上平台和线下物流体系销售配送2000余种商品，产地包括南疆18个县市，配送点和村级服务点覆盖40多个乡村社区。“泥腿子”电商利用互联网帮助南疆农民更有效地安排生产和销售，成为当地精准脱贫的助力。

新华社记者 赵义 摄影报道

举办专题培训 员工积极参加

平顶山银行强化 员工法律风险防控能力

本报讯 (记者魏新伟)为强化全行员工依法合规意识，切实提升员工法律风险防控能力，平顶山银行法律合规部于8月22日晚组织全行1000余名员工参加了“员工行为管理法律风险防控”专题培训。

本次培训着重从《刑法》《刑事诉讼法》及相关司法解释的角度深入讲解银行员工可能涉及的犯罪行为，并对《河南银行业金融机构从业人员三十个严禁》《平顶山银行员工从业行为七十个严禁》和相关监管规定进行了深入浅出的剖析。

培训内容共分三部分，分别从法律风险的视角解读了员工行为管理的必要性，从员工参与民间借贷、经商办企业、倒卖承兑汇票、销售“飞单”、违规提供担保和

其他违法违规行为等六个方面详细分析员工行为管理的法律风险，最后提出依法、合规、法律问题专业人士解决的法律风险防控措施。培训提出了下一步员工行为管理的具体防范建议，引导全行员工依法、合规、规范操作。

培训全程以大量典型案例讲解为主线，穿插理论知识，理论与实践相结合。培训理论知识前沿、典型案例新颖，内容易懂、易记、易用，便于全行员工学习使用。培训为加强全行员工行为管理，完善员工行为合规机制建设，提高员工依法合规操作能力打下了坚实基础。

下一步，平顶山银行将结合全行业务开展情况，分条线、分阶段开展相关专项法律培训，提高全行员工的风险防范能力，促进全行合规文化建设。

贫困小学桌椅残破不堪 叶县农信联社慷慨捐赠

本报讯 (记者魏新伟 通讯员郭氏)8月23日，一辆载着精致小桌椅和办公桌、办公椅的汽车驶进了叶县叶县镇思城村小学，得知是叶县农村信用合作联社为学校捐赠桌椅时，老师和村民们纷纷上前帮忙，不一会儿，精致的小桌椅摆在了学校院内。

思城村是叶县联社精准扶贫帮扶村，联社理事长贾红伟在对

扶贫帮扶工作进行走访时，来到村办小学，给孩子们送来了书包、作业本、铅笔等学习用品。当看到孩子们上课的小凳子“缺胳膊少腿”，已经无法正常使用时，他心里很不是滋味。

新学期开学在即，经过精心挑选，叶县联社把饱含农村信用社员工深情厚谊的50把精致的小桌椅和两张办公桌、两把办公椅送到了思城村小学。



街头劲吹打折风

8月25日，几位市民在市区体育路北段一些挂着打折告示的商铺前走过。时下正值换季时节，市区一些商户纷纷打着清仓、甩货的名义刮起打折风，有些商品打折后的低价着实令人心动。在此记者提醒市民购物须谨慎，如有需要可有选择性地购买，别慌着把商家的存货搬回家压箱底。

本报记者 姜涛 摄

开发“商户贷”“白领贷”“城镇居民贷”等产品

新华农信联社为小微客户解决资金难题

本报讯 (记者魏新伟 通讯员韩亚慧)近半个多月，王先生心绪格外舒畅，因为他为之发愁的备货款已经到位，只等收货、销售和回款了，一想到接下来的收益，他就笑得合不拢嘴。

王先生是市区某饮料的区域代理商。临近中秋节，正是该饮料销售的重要节点。王先生想着多备点货，以取得更好收益，但备货款成了其一大难题。正在发愁之际，新华农信联社小微贷客户经理来到店中，向他介绍了“商户贷”信贷产品，并上门为其办理了贷款手续。

“就想试试，没想到这么快，前两天客户经理小蒋还在我仓库里盘货，现在就签合同了。”7月30日，王先生在该联社签合同后兴奋地说。

这是该联社小微信贷中心成功发放的第一笔贷款。该中心于今年7月22日成立，下辖两个直管网点，主要依托“家庭贷”系列信贷产品，为个体工商户、企事业单位、村镇和社区居民等小微客户提供信贷服务。

用于满足其家庭生产经营、消费需求的人民币贷款，包括“商户贷”“白领贷”“城镇居民贷”三个子产品，分别面向市区的中小企业和个体工商户等经营类客户、国家公务员、事业单位、国有大中型企业及银行等白领，在城区有固定的居住场所、家庭成员中在城区至少有一套住房(含按揭)的自然人士。该系列产品贷款额度最高30万元，贷款期限最长24个月，无抵押、受理快、利率低，家人担保即可贷，随用随贷、随贷随还，有效解决客户抵押难、找担保难的问题。该中心为王先生办理贷款的正是该系列产品中的“商户贷”。

为了提高服务质量和效率，该中心实行“一站式服务”，两小时内对客户做出反馈，3到5天完成客户调查和放款流程。严格廉洁办贷、公平办贷准则，不喝客户一口水，不吸客户一支烟，不拿客户一张纸。截至目前，新华农信联社小微信贷中心利用一个月的时间已经累计走访910户，进行调户101户，累计授信17笔，累计授信金额204万元。此外，该中心还向客户提供存取款、网上银行、手机银行、POS机以及“农信惠”平台展示商品等多种金融服务。