

不用密码、不用签字，将银行卡往POS机上轻轻一靠就完成了支付。小额免密免签是一种小额快速支付服务，持卡人使用闪付功能的金融IC卡或移动设备，采用挥卡支付方式交易，单笔金额低于1000元以下无需密码和签名即可完成支付。

这个看起来很方便的服务，却给一些持卡人带来了隐忧——免密支付安全吗？

如果不想开启这个功能可以吗？已开启这个功能还可以关闭吗？关闭后会影响再开启吗？



免密支付，你放心吗？

记者 周静

小额免密，单笔限额1000元



去年，中国银联联合商业银行对小额免密免签（简称“小额双免”）的交易规则进行了调整，单笔交易限额从300元提升至1000元。当持卡人使用具有“闪付”功能的金融IC卡，在指定商户消费1000元及以下金额时，将卡片或移动设备靠近POS机的非接感应区，即可完成支付。

据记者了解，各家银行对单日小额免密免签的限额也有规定，一般规定的单日限额是3000元。

据了解，在传统的银行卡交易流程中，密码和签名起着十分关键的保护作用，密码、签名、“密码+签名”是最常用的三种银行卡交易验证的方式。其中，“密码+签名”验证方式使用比例最大。因为大多数持卡人认为，密码是银行卡刷卡支付的安全门，而加上签名代表着多了一道安全屏障，也就等于给银行卡账户上了“双保险”。

不过，需要提醒的是，持卡人设置了交易密码后，相应地要承担保管密码的责任。在大多数银行的开卡合同中，均存在“使用密码进行的交易均视为持卡人本人所为”的条款，包括在钓鱼网站上输入过密码导致卡片被盗刷，持卡人也需要承担相应责任。

方便快捷的用卡背后，也会有持卡人担心安全性。记者从中国银联宁波分公司了解到，为了免除持卡人的后顾之忧，银联联合银行设立了专项补偿金，提供失卡保障“风险全额赔付”服务，对于正常用卡客户发生的双免盗用损失，经核实都可得到全额赔付。

免密免签服务的推出，其实最受争议的是“默认开通”。有的持卡人觉得没有被告知就开通了这个功能，自己的知情权没有得到尊重。也有部分持卡人希望先观望一阵，等这个功能成熟了，看看大家都用得好好，再决定是否开通。

中国银联宁波分公司相关人士告诉记者，双免功能用不用，持卡人完全可以自主选择。

据记者了解，目前，17家全国性银行已经重新在官网发布闪付双免业务公告。公告中明确表示，将在卡片开卡时同步开通小额免密免签功能，并就闪付双免业务的使用方法、开通关闭方法及赔付机制等作出详细说明。

据银联方面透露，17家主要商业银行已基本完成持卡人领卡协议修订及柜面人员培训，并实现用户开卡时的口头提醒或书面提示，同时实现通过手机银行APP、微信公众号、网上银行、消费短信提醒等渠道的新一轮告知工作。

而在区域银行方面，111家银行通过官网发布闪付双免业务公告；151家银行完成柜面人员培训，实现用户开卡时的口头提醒或书面提示；108家银行完成申卡协议修订；113家银行实现通过手机银行APP、微信公众号、网上银行、消费短信提醒等形式开展持卡人的告知工作。

记者随机查阅了多家商业银行的相关公告，发现内容大同小异。首先，对双免功能进行简单阐述。如“当持卡人使用具有‘闪付’功能的金融IC卡或支持‘银联手机闪付’的移动设备，在境内指定商户进行1000元及以下的‘闪付’交易时，无需密码和签名即可完成支付。为保障资金风险，我行小额免密免签单日累计金额为3000元，超过该金额后交易将会失败。”“小额免密免签主要用于公交地铁、餐饮、百货商店、超市等便民消费领域，满足商户快速结账需求，提升持卡人用卡体验。”

其次，强调双免是开卡同时同步开通的。“小额免密免签是基于IC卡技术所诞生的服务，IC卡技术的安全性已经过行业实践并被广泛认可，欺诈率在各种支付方式中最低。因此，我行将该功能作为银联IC卡的功能之一，在卡片开卡时同步开通。”



双免用不用，自主选择