

# 银行卡遭盗刷维权有新规 发卡行对银行卡盗刷需担责

2021年05月28日 08:16 来源：光明日报



## 银行卡遭盗刷，维权有新规

作为一种便捷的信用支付工具，银行卡在我国得到广泛使用，而随着移动互联网的发展，银行卡网络支付日益增多。

最高人民法院民二庭负责人指出，近年来，因银行卡盗刷、信用卡透支息费、违约金收取等行为引发的银行卡纠纷持续增多。银行卡盗刷在侵害当事人财产权益的同时，也影响了银行卡支付市场的安全稳定发展，潜藏较大风险。

5月25日，《最高人民法院关于审理银行卡民事纠纷案件若干问题的规定》（以下简称《规定》）发布并实施，对银行卡盗刷、息费违约金条款、诉讼时效中断等问题做出更加详细具体的规定，旨在依法规制互联网金融，防范化解金融风险，促进银行卡产业法治化发展。

## 发卡行对银行卡盗刷需担责

银行卡盗刷交易分为伪卡盗刷交易和银行卡网络盗刷交易两种，《规定》对两种盗刷类型进行了界定，其主要区别是“他人是否使用伪造的银行卡刷卡进行交易”。

最高法民二庭负责人表示，持卡人与发卡行之间形成银行卡合同法律关系，《规定》适用民法典有关无过错归责原则以及与有过错、减损义务的规定。

该负责人解释：“发卡行具有相较于持卡人更为强大的风险预防、控制和承受能力。规定无过错归责原则有利于鼓励发卡行提供安全性更高的银行卡产品和服务，从源头上减少风险发生概率。”

实践中，支付宝、微信支付等第三方支付账户被盗刷的案例时有发生。对此，《规定》第十条第二款规定，因非银行支付机构相关网络支付业务系统、设施和技术不符合安全要求导致网络盗刷，持卡人请求判令该机构承担先行赔付责任的，人民法院应予支持。

## 过高息费违约金将被限制

银行卡合同为格式合同，息费违约金条款为格式条款。实践中，不少发卡行

工作人员推介银行卡时，只强调信用卡存在免息期和最低还款额的优惠，而避谈信用卡逾期还款将收取逾期利息、复利、违约金等，或者只强调分期付款的信用卡不收取利息等优惠，却不告知分期付款将按期收取费用、逾期收取违约金等。

最高法民二庭负责人表示：“在审判实务中，因为上述问题的存在，时常出现持卡人抗辩偿还的利息、复利、违约金、手续费总额过高的问题。发卡行的上述行为侵害了持卡人的知情权和公平交易权。”

实践中，还有一些金融机构为获得银行卡市场份额，盲目增加发卡数量，不审查持卡人的偿还能力，导致一些不具有偿还能力的主体成为持卡人。高额息费违约金虽可补偿发卡行因信用卡透支产生的高风险，但加重了持卡人的债务负担。

关于如何依法确定发卡行收取的息费违约金标准，《规定》第二条第二款规定：“发卡行请求持卡人按照信用卡合同的约定给付透支利息、复利、违约金等，或者给付分期付款手续费、利息、违约金等，持卡人以发卡行主张的总额过高为由请求予以适当减少的，人民法院应当综合考虑国家有关金融监管规定、未还款的数额及期限、当事人过错程度、发卡行的实际损失等因素，根据公平原则和诚信原则予以衡量，并做出裁决。”

dàoshuā  
盗 刷  
tuǒshàn  
妥 善

tòuzhī  
透 支  
yúqī  
逾 期

qiáncáng  
潜 藏  
cáijué  
裁 决

- 讨论：1. “伪卡盗刷交易”和“银行卡网络盗刷交易”的主要区别是什么？  
2. 请谈谈过高息费违约金将被限制的原因有哪些？

源新闻：<https://www.chinanews.com/cj/2021/05-28/9487177.shtml>

音声 URL：<http://ttcn.co.jp/sound/text/2316n864.m4a>