

挥一挥信用卡或手机，就可以完成消费付款的小额免密支付，近年来这一付款方式日益得到持卡人的认可。不过，单笔免密支付的上限达到多少才算安全，各界一直有不同的声音。

近日有报道称“多家银行半年内两次调整小额免密支付上限”，单笔支付限额最高可达3000元。这让一些信用卡用户“不淡定”起来，额度这么高的信用卡免密支付，安全性究竟如何呢？对此，大河报·大河财立方记者进行了采访。

“小额双免”单笔限额1000元

金融科技快速发展，裹挟着越来越多的国人逐渐改变传统的现金支付形式，而通过支付宝、微信、银联信用卡的小额免密支付功能，挥一挥手机或者银联信用卡就能完成支付，无疑算是较“前卫”的支付方式了。

据介绍，今年3月22日，中国银联发布公告，6月1日起，针对支持闪付功能的银联金融IC卡，小额免密免签(以下简称“小额双免”)单笔限额由300元提升至1000元，以满足持卡人在加油站、酒店住宿等日常消费场景的便捷支付需求。

这意味着，持带有“闪付”标识的银行卡或支持“云闪付”的移动设备，在支持银联卡小额免密交易业务的指定商户中，1000元(含)以下的“闪付”交易不需要输入银行卡密码，也无需签名，即可完成“挥卡支付”。

对于其安全性，中国银联在公告中表示，小额免密免签的商户，均针对各大银行特约商户，此类“商户可信，额度可控，风险可测”。风险统计数据显示，2017年“小额双免”欺诈率仅为0.18BP，远低于2017年银行卡业务总体欺诈率1.36BP的数值。

单日累计限额银行标准各不同

基于安全用卡考虑，在3月份的公告中，银联表示，各家银行可根据自身的风控系统及风险承受能力，自行调整交易限额以及实施时间，银联不作硬性规定。而“支持闪付功能的银联金融IC卡”分为借记卡和信用卡两种，因此，围绕该项通知，各大银行纷纷出台各自的银联金融IC卡小额免密免签政策。

比如，建行、农行等银行，针对银联芯片借记卡、信用卡将小额免密支付限额从300元提升至1000元，单日累计限额提升至3000元；招商银行针对银联芯片借记卡的“小额双免”单笔限额提升至1000元，单日累计限额提升至2000元；广发银行针对银联芯片借记卡的“小额双免”单笔限额提升至1000元，单日累计限额提升至3000元；兴业银行针对其银联芯片信用卡的“小额双免”单笔限额提升至1000元，单日

累计限额提升至3000元;而中原银行则针对不同卡种给出了不同的限额政策,该行银联芯片卡的借记卡和信用卡“小额双免”业务单笔限额均提升为1000元,借记卡单日累计限额调整为2000元,信用卡单日累计限额调整为3000元。

而此前其他媒体热传的“半年内两次调整小额免密支付上限”的银行,其实只有一家。大河报·大河财立方记者查阅该行官方网站发现,针对“调整小额免密支付上限”的公告总共有三条,其中今年2月份的公告将其银联信用卡的“小额双免”单笔限额、单日累计限额均调为1000元(含)。7月份的公告仅针对绑定了该行信用卡的ApplePay线上免密支付限额从单笔1000元提升至单笔3000元人民币。8月3日的公告则针对其银联信用卡,其中,“小额双免”的“单笔交易限额人民币1000元(含)保持不变”,“单日交易限额由人民币1000元调整为人民币3000元”。

目前各大行的银联芯片卡“小额双免”单笔限额政策,均执行1000元的上限;单日累计限额则各有差异,2000元或3000元不等。单笔限额执行3000元这一上限的,只有一家银行的信用卡ApplePay线上免密支付业务。

小贴士

担心盗刷?可关闭“双免”业务

大河报·大河财立方记者在采访中,各家银行的工作人员均表示,为保障持卡人的选择权,持卡人可以联系发卡银行,通过客服电话或柜面方式关闭小额免密免签业务。此功能关闭后,在小额双免商户的终端上,银行卡交易仍可顺利完成,小于1000元的刷卡交易,可通过插卡后输入密码的方式完成。同时,如果持卡人改变想法,还可再次向发卡银行申请,重新开通免密免签功能。

如果“小额双免”支付遭遇盗刷的问题,消费者该如何保障自身权益?

对此,业内人士解释说,为让持卡人放心享受便捷支付,目前,中国银联已联合各商业银行为持卡人设置了专项补偿金,提供72小时失卡保障服务。1000元以内的银联卡(含“云闪付”)小额免密免签交易,因为卡片遗失或失窃,持卡人挂失前72小时内被盗用消费金额可获得补偿。

也就是说,持卡人向银行挂失,如有小额免密免签交易的盗用损失,可向发卡银行提交风险补偿申请。银行向银联递交申请,并通过审核后,银联将于2个工作日内将补偿资金直接返回至持卡人指定账户。

此外,持卡人也可通过关联银行的官方微信、开通小额支付短信通知等方式,即时掌握银行卡的动态信息,一旦发现银行账户有异动,迅速联系发卡行。