

随着移动支付终端迅速兴起,在支付便捷性与安全性的取舍中,一些机构的天平倾向了前者——

# 银行卡支付安全谁来保障

本报记者 曹力水

近年来,我国银行卡产业发展迅速,以移动支付、互联网支付、金融IC卡为代表的银行卡支付创新步伐日渐加快,便捷化程度越来越高。与此同时,银行卡支付安全问题日渐突出,银行卡犯罪呈现出技术化、专业化、产业化等发展趋势。

## 盗刷如何发生

据中国银行业协会的最新数据,截至2015年底,我国银行卡累计发卡量56.1亿张,人均持卡数达到4张。银行卡作为日常生活中最重要的支付工具,却给一些持卡人带来烦恼。

“您尾号××××的借记卡跨行消费2000元,余额××××元。”前段时间,在北京工作的李小姐,手机上突然收到这样一条短信。当时,她正在单位上班,根本没有刷卡消费,更没有在网上购物。难道是银行卡丢了不成?她赶紧翻看钱包,可这张卡就静静地躺在钱包里。

李小姐赶紧打电话给发卡行的客服,客服反馈说,短信内容确有其事,但具体交易信息却查询不到,需要联系相关支付机构。李小姐几经辗转,最终了解到这笔钱是被别人刷走了,刷卡地点是距离北京市1000多公里的上海市某商场,此时,距离短信提醒已经过去数小时。

“后来我咨询了一位在银行工作的朋友,他初步判断我的银行卡被‘克隆’了。盗刷者从某处收集到了我的银行卡信息,复制后盗刷。”李小姐告诉《经济日报》记者。

“克隆”银行卡,信息的盗取是关键一环。“比如说POS机中,内置了信息采集装置,刷卡时卡片信息就保存到了读卡器里,如果犯罪分子就在旁边,偷偷将刷卡人的密码记录下来;或者犯罪分子通过一些渠道购买持卡人信息,里面可能会有详细的银行卡账号、有效期、安全码甚至密码等重要信息。”某商业银行风险管理部人士说。

“个人信息泄露时有发生,持卡人在银行卡被盗刷之前,确实很难发现自己的卡有没有被克隆。建议持卡人采取支付账户少存现金、设置交易限额、不在可疑POS机上刷卡、定期更换密码等多种方式来降低被盗刷的风险。”该人士表示。

## 犯罪行为向线上迁移

据业内专家介绍,盗取卡片信息、伪造盗刷,还是较为原始的银行卡犯罪手段。随着诸如银行卡换芯等技术的升级以及监管趋严,其风险在一定程度上得以控制。

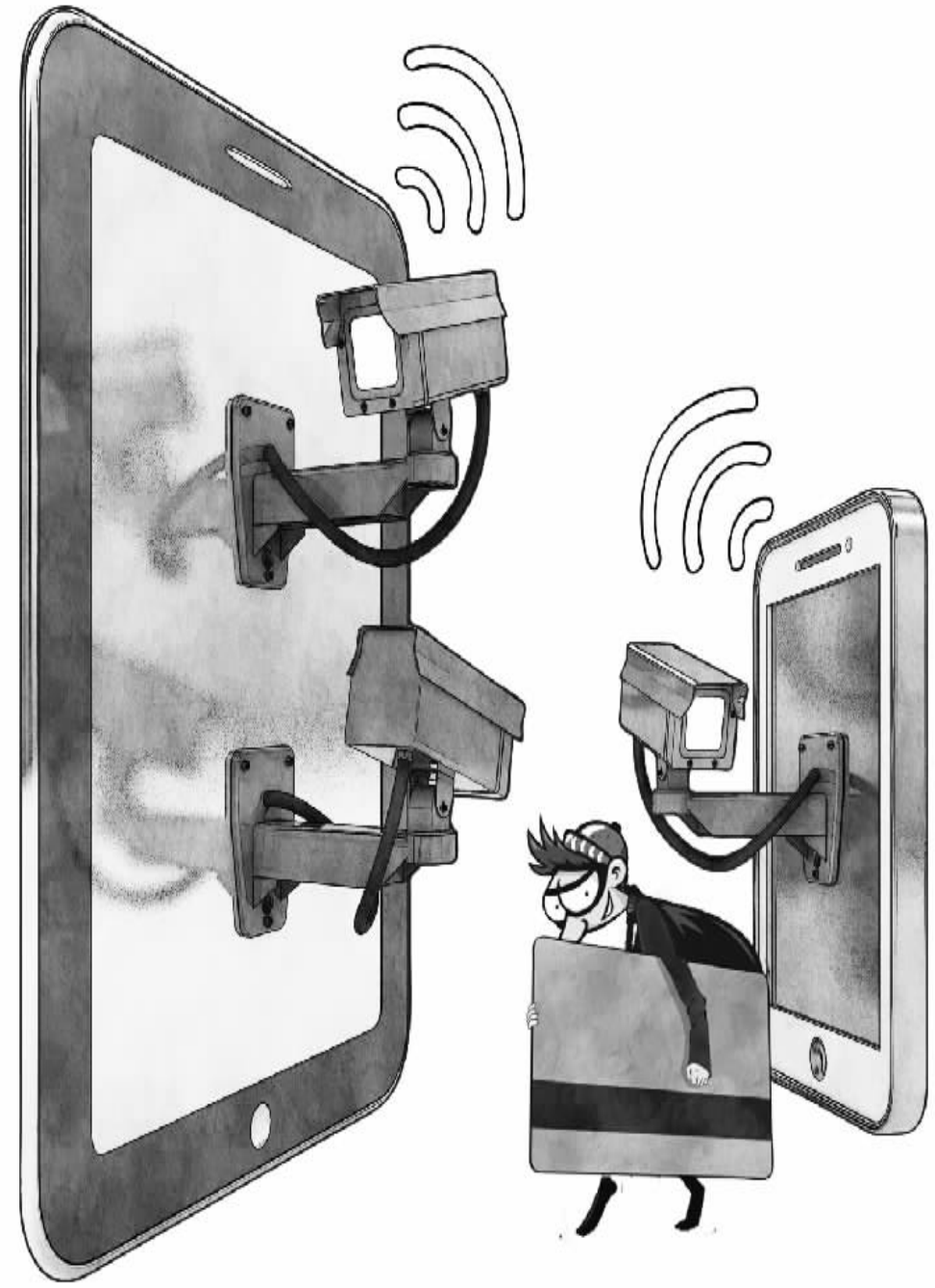
“当前,移动支付、互联网支付的兴起,使银行卡犯罪有向线上迁移的趋势。”中国银行业协会党委委员、秘书处负责人黄润中说,“银行卡产业对各种新技术、新模式的应用比较广泛,这既给产业发展插上了创新的翅膀,也带来了风险管控方面的挑战。”

家住河北的王先生在银行办理了一张借记卡,与手机号码绑定。某天登录网上银行查询余额,发现卡里的4000多元不翼而飞,但卡片没有丢失,印象中也并没有网购、刷卡消费等行为。报案后,经过公安机关调查,原来这笔钱是经过某第三方支付机构,通过快捷支付的方式转走的。

“后来我注意到,一些快捷支付用手机验证码就能交钱,这就是说,手机等同于银行卡。但手机的漏洞比银行卡大得多,这里面有系统安全问题,也有个人疏忽的问题。后来经过警方调查,果然是‘熟人作案’,趁我不在场的时候,盗用了我手机的验证码。”王先生告诉记者。

一家股份制商业银行个人金融部的工作人员对记者表示,市场上一些第三方支付机构绑定手机时并不需要提供真实的卡片和密码,只需要银行卡号和预留的手机号码。犯罪分子通过骗取验证码或者手机号码挂失等办法,获得支付授权,就可以轻易地把银行卡中的钱转走。

王先生的疏忽也并非个案。由中国银行



业协会编写的《中国银行卡产业发展蓝皮书(2016)》指出,“虽然大部分客户十分重视账户资金安全,但通常在片面追求支付便捷性的时候,逐渐忽视了安全性的存在。在快捷支付、移动支付时,没有意识到手机终端包含有客户身份、银行账户甚至密码等信息,给犯罪分子提供了可乘之机。”

随着移动支付终端的兴起,对移动支付用户的病毒也呈逐年上升趋势。根据奇虎360科技公司发布的《2015年度中国互联网安全报告》,2015年移动端累计监测到安卓用户感染恶意程序3.7亿人次,较2014年增长了15%,手机恶意程序趋利性极为明显。

在银行卡的生态系统中,各类参与主体之间竞争愈发激烈,使一些机构在便捷性与安全性的取舍中,将天平倾向了便捷性。他们担心一旦支付流程变得繁琐,降低了用户体验,用户可能会“用脚投票”。银行卡专业委员会主任、交通银行副行长侯维栋表示,截至2015年底,持牌的第三方支付公司约270家,P2P网贷平台2200多家,产品与服务趋同。市场主体的增多,尤其是部分非金融机构一味追求业务的创新和便捷,忽视了业务规范,规避了监管条例,实质上是隐藏了风险。

## 多措并举提高安全性

在打击银行卡犯罪方面,司法机关正在做出努力。公安部经济犯罪侦查局相关负责人透露,公安机关对银行卡支付安全方面一

直高度关注,一方面,采取多种措施严厉打击银行卡犯罪,出重拳连续组织专项打击行动;另一方面,加强警银联合,整治网上非法买卖银行卡信息犯罪,健全银行卡风险防范合作机制。

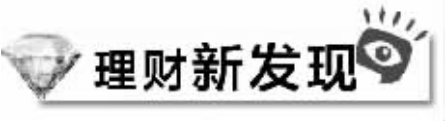
在黄润中看来,在银行卡支付的各个环节,风险管控都不能放松。对于支付工具的提供者——银行和第三方支付机构,要不断加强安全领域的技术和硬件投入,从而帮助提高风险控制及管理水平。

技术水平的升级,也可以帮助提高支付的安全性。业内专家表示,未来可通过大数据的深度挖掘,对持卡人身份进行精准识别,对持卡人交易场景、消费习惯、出行安排等作出判断,盗刷行为若发生在千里之外,或是发生在可疑的交易场景中,都可能会被银行和支付机构及时察觉甚至制止。

“区块链、云计算、大数据、移动互联网等新技术的发展,丰富了风控手段,降低了风控成本。”侯维栋说,这也有利于提高银行卡线上支付的安全。

同时,持卡人的风险防范意识有待提高。侯维栋说,虽然很多客户经常使用银行卡通过POS进行刷卡消费,通过ATM机存取款,或是通过网络支付,但是许多人对银行卡知识仍旧了解甚少。面对层出不穷的各种欺诈手段,缺少自我保护意识和保护手段。

“产业各方要联合起来不断加强对公众的宣传和教育,普及银行卡支付相关知识,帮助消费者树立风险防范意识,为银行卡产业的健康发展夯实基础。”黄润中说。



## 财产信托：

# 没钱也能设立的信托

本报记者 常艳军

对于可以投资理财的资金信托,人们可能比较熟悉,但对于财产信托则比较陌生。在我国的信托实践中,根据信托资金来源划分,信托可分为单一资金信托、集合资金信托和管理财产信托。“在这个统计口径下,财产信托就是与资金信托对应的信托类型,是指以资金以外的财产(包括资金以外的动产、不动产以及财产权利)设立的信托统称为财产信托。”百瑞信托博士后科研工作站研究员陈进说。

一般而言,财产包括动产和不动产,资金属于特殊的动产。《中华人民共和国信托法》中有相应规定,设立信托,必须有确定的信托财产,并且该信托财产是委托人合法所有的财产,包括合法的财产权利。所以,能够设立信托的财产是委托人合法所有的财产以及财产权利,这需要首先予以明确。“从法律视角看,委托人合法拥有的房屋等不动产,字画、珠宝等动产,以及股权、债权、知识产权等财产权利都可以设立财产信托。”陈进说。

格上理财研究中心研究员樊迪说,实践中,信托公司开展的信贷资产证券化业务本质上就是以债权为信托财产的财产信托。

据了解,目前我国财产信托业务已有一定规模。根据中国信托业协会披露的数据显示,截至今年1季度末,信托业管理财产信托占比为10.43%,较去年同期提升了3.81个百分点。中信信托、北京信托、中诚信托、平安信托等多家信托公司都推出了财产信托业务,有的信托公司财产信托的占比还比较高。

那么,财产信托可以起到什么作用呢?曾有业内专家举过这样一个例子,一对青年男女准备结婚,需要界定婚前财产,即便通过公证,但并没有解决婚前财产在婚后的收益怎么算的问题。如果把婚前财产成立一个信托,基于信托账户的



# 间接税与直接税的区别

彭江

新一轮财税体制改革正向纵深推进,其中有一个重要方向是调整税制结构,降低间接税的比重,提升直接税的比重。什么是间接税和直接税?两者的差别在哪儿?

所谓间接税,是指纳税义务人不是税收的实际负担人,纳税义务人能够用提高价格把税收负担转嫁给别人的税种。具体而言,增值税、营业税、消费税以及关税等都属于间接税。

直接税是指直接向个人或企业开征的税,是指纳税义务人就是税收的实际负担人。具体而言,个人所得税、房产税、企业所得税、遗产税等属于直接税。

通俗地说,这二者的分类方法是以税收负担能否转嫁为标准的。那么,为何要降低间接税的比重,提升直接税的比重?

有学者认为,从短期而言,间接税制能够降低纳税人的税收痛苦。但从长远而言,间接税制的弊端也日益凸显。由于间接税将其相关税收嵌入了商品与劳务的价格中,一定程度上难以被纳税人察觉。前几年被大家热议的“馒头税”便是一例。事实上,“馒头税”属于向有关食品加工业企业征收的增值税,进而转嫁给普通消费者,但因其隐含在价格当中,所以不容易被消费者察觉。

这种征收方式也导致了税收和物价之间的关系非常密切。由于间接税的份额占据了消费品价格中比较大的部分,所

独立性和风险隔离等特点,和婚后的收入就没有直接关系。

因为,当委托人的财产纳入信托后,该部分财产的法定所有权已从委托人名下转移到受托人即信托公司名下,信托公司以受托人身份代为持有,并按照委托人的意愿处置,同时信托财产与属于信托公司的固有财产也有所区别,从而实现财产隔离。

“财产信托可以对委托人拥有的股权、房产以及收藏品等以信托方式管理,实现财产保护、传承等多重目的。”陈进说,对于财产信托的委托人来说,财产信托表明信托已从理财工具开始向财富管理和传承工具过渡。从国外经验看,财产信托与家族财富管理、慈善信托密切相连。

不过,在实践中,设立财产信托还面临一些问题,比如信托财产登记。按照信托法的规定,对于信托财产,有关法律、行政法规规定应当办理登记手续的,须依法办理信托登记。未依照前款规定办理信托登记的,应当补办登记手续;不补办的,该信托不产生效力。

“目前我国并无如何办理信托财产登记的相关规定。”陈进说,实际上,在我国法律体系中,房产等不动产、专利须办理登记手续,其余财产转移无需办理登记手续或者登记并非生效要件。

除了信托登记制度外,税收制度对于财产信托的开展也有一些影响。陈进说,以股权信托为例,虽然不存在登记上的障碍,但由于我国不承认非交易性过户,将股权放入信托需交易过户,委托人要承担高额的税负。

总之,设立财产信托目前有利有弊,需要综合衡量。业内人士认为,从行业发展看,基于推进信托向本源业务转型以及探寻新的业务模式,财产信托规模和占比将会持续增长。

以,同一种产品在国内和国外市场上存在价差。这种差异表面上看是价差,实际上是税差。通过降低间接税比重,有可能使得商品流通过程中转嫁给消费者的间接税降低。

这样的改革对于相对低收入人群来说是有利的。商品中的间接税降低,将使得低收入人群直接受益。与此同时,对于中等收入人群来说,其负担的间接税下降,直接税可能会上升,但总体税负应该是均衡的,不会有太大变化。对于高收入人群来说,部分高档消费品被纳入消费税征收范围,其间接税可能上升,而直接税会大幅度上升,其税负会增加。

提升直接税比重有利于加强政府调节收入分配的能力。长期以来,我国缺乏能够有力调节收入分配的税种。增值税、营业税等间接税调节收入分配的功能比较弱;个人所得税和财产税的再分配功能远没有到位,极大地影响了税收调节收入分配功能的发挥。

了解了间接税与直接税之后,我们再来看当前人们热议的个人所得税改革。其实,不管是银行按揭利息抵税,还是考虑二孩、养老等因素抵税,其目的并非降低个人所得税税金,而是为了让全社会每个人的个税负担都更加公平。

税收,取之于民,用之于民。一个科学合理的税收制度也将有利于经济社会的长远健康发展。

## 【路演】

译自英文 Roadshow,是新股发行的必经程序。证券发行商以推介会等方式向投资者介绍其业绩、产品、发展方向等,阐述其投资价值,让准投资者们深入了解具体情况,促进投资者与股票发行人之间的沟通和交流。说白了,路演就是告诉大家我们要卖股票啦,大家快来买呀!

## 【啤酒消费量】

市场上有啤酒销量萎缩经济必然低迷的看法。当失业率高企、公司随时裁员时,作为一家之主的男性没心情与同伴外出喝酒,大多买酒回家消愁,但在家中不能痛快狂饮更不能烂醉,啤酒销量于是下降。(文/王琳整理)

★茶座

【为什么收款台附近摆满小东西】

顾客距离商品越近,冲动购物的可能越大,如果你想去星巴克买一杯4美元的拿铁咖啡,商家只要设法让你顺手拿起一盒1美元的薄荷糖,就能把交易额提高25%。虽然没有人专门去星巴克买薄荷糖,但不少顾客都会顺手买。

【冰欺凌哲学】

卖冰欺凌必须从冬天开始,因为冬天顾客少,会逼迫你降低成本,改善服务,如果能在冬天的逆境中生存,就不会害怕夏天的竞争。这是台湾企业家王永庆提出的“冰欺凌哲学”。同样,企

陶教授来了

业想做强,就必须学会把握经济不景气时的机会,经济复苏时将能获取比以往更多的收益。

## 【如何配置资源更重要】

一射击运动员,开始教练每天给他300发子弹,他训练漫不经心,成绩无法提高。后来教练改变方法,每天只给一发子弹,没射中靶心不准离开,从此他训练变得格外认真。最后他获得了奥运会射击冠军,他叫鲍格丹诺夫。手上有多少资源很重要,但如何实现资源最优配置更重要。

## 【“帐篷”经济学】

开公司就像搭帐篷:①中心支柱越高越强,帐篷越大越稳(拳头产品);②核

心支柱竖起后,还需支点撑起空间(围绕核心竞争力拓展产品线);③遇狂风帐篷易被卷走,要加固(团队凝聚力、价值观);④防虫(内部腐败);⑤定期检修(克勤克俭、自我超越)。

## 【开店、炒股,哪里不一样?】

你开了2家店,1家赚钱,1家赔钱,你会留下赚钱的店,关掉赔钱的店,对吧?但为什么买卖股票时,你就要留下赔钱的,卖掉赚钱的呢?在中国,大概80%以上的投资者都会选择卖掉赚钱的股票,这种行为在投资行为学上称其为“处置效应”。你是这样的吗?

## 【销售和营销的区别】

研究发现,成群的蚂蚁中,大部分蚂

蚁很勤劳,寻找、搬运食物,少数蚂蚁却东张西望不干活。而当食物来源断绝或蚁窝被破坏时,“懒蚂蚁”会带领伙伴们找到早已侦察到的新食物源。前者是销售,只需要考虑出货、回款;后者是营销,看重长久利益,要统揽全局,把握市场。

## ★课堂

### 【基尼系数里的“0”和“1”】

基尼系数是判断收入分配公平的指标,数值在0和1之间。“1”代表100%的收入被一个个体全部占有;“0”则表示居民的收入分配绝对平均,这两种情况只是理论上的。按国际标准,0.4以上表示收入分配还有很大改进余地。