

警惕银行卡欺诈新花样

经济日报·中国经济网记者 郭子源

▲ 商户在安装POS机时要选择正规渠道,不可轻信银行工作人员以外的推销人员,持卡人还可给自己的信用卡、借记卡设定刷卡上限,以增强账户安全性

▲ 部分不法分子以赠送小礼品为诱饵,诱使持卡人用手机扫描二维码,进而将木马病毒植入持卡人手机,直接截留银行发送给持卡人的短信验证码

银行卡使用安全正面临新挑战。中国银行业协会日前发布的《中国银行卡产业发展蓝皮书(2017)》显示,2016年我国银行卡欺诈率为2.57基点,较上年上升0.68基点,欺诈手段突出表现为线下伪卡盗刷、线上账户盗用、电信诈骗。

与此同时,随着支付手段日益多样,特别是线上非面对面交易快速化、匿名化,欺诈手法也不断翻新,欺诈风险管理难度加大。应如何识别上述欺诈手段?如何有效防控银行卡欺诈风险?监管部门又如何形成合力?

“伪卡盗刷”链条

伪卡盗刷是信用卡欺诈的最主要类型。《蓝皮书》显示,2016年信用卡欺诈损失以伪卡交易为主,且占比较上年有所上升,其次是虚假身份、互联网欺诈;借记卡欺诈的主要类型则是电信诈骗,其次是互联网欺诈、伪卡盗刷。

银行业协会相关负责人介绍,所谓伪卡盗刷,是指不法分子将银行卡磁条信息侧录,包括账号密码等,再利用这些信息复制出一张伪卡,用伪卡在POS机、ATM机上实施盗刷。

“磁条信息侧录是核心。目前信用卡仍是磁条卡,更容易被侧录,借记卡中的磁条卡也容易被侧录,芯片卡就安全很多。”上述负责人说。

家住湖北省武汉市的胡女士发现自己的借记卡被人取走了24900元,取款地是重庆市某ATM机。然而,借记卡明明就在身边,怎么会在异地的ATM机上被盗刷了呢?

经侦破,重庆警方发现这里面包含了一个完整的“伪卡盗刷犯罪链条”——研发POS机盗录芯片、改造POS机、窃取银行卡刷卡信息、国外制作伪卡、国内盗刷提现。

具体来看,该案犯罪嫌疑人伙同他人共同研发出了侧录银行卡磁道信息及支付密码的芯片,然后用虚假商家身份骗取网络支付公司信任,申办了10余台POS机,把芯片嵌入POS机中完成改装,再通过支付公司代理人,将改装后的POS机推销到某些消费场所。

持卡人用上述POS机刷卡支付时,其银行账户信息、支付密码等数据就会被芯片侧录、窃取。此后,犯罪嫌疑人会以维修为借口,定期从芯片中导出数据,利用这些数据在境外制作“伪卡”,再拿伪卡回境内取现、消费。

“值得注意的是,近年来伪卡盗刷的商户合谋案件增多。”公安部相关负责人说,某些收单机构的商户入网审核不严,不法分子利用这一漏洞,虚假申请商户或者与商户合谋实施欺诈并快速转移账款。

规模化信息窃用

如何避免自己的银行卡信息被侧录窃用?业内人士提醒,针对借记卡,建议持卡人将磁条借记卡更换为安全性更高的“IC芯片卡”,同时定期更换支付密码,并绑定手机短信通知,第一时间了解自己的账户状态。

由于目前信用卡仍是磁条卡,建议持卡人刷卡时选择正规的营业场所。商户在安装POS机时要选择正规渠道,不可轻信银行工作人员以外的推销人员,避免被不法分子利用。

此外,持卡人可以给自己的信用卡、借记卡设定刷卡上限,如果消费金额超过该上限,必须通过手机验证码来确认,以增强账户的安全性。

“还有,不要在绑定第三方支付工具的银行卡上存放大量资金,以免不法分子利用第三方机



构漏洞窃用信息。”银行业协会相关负责人说。

利用第三方机构漏洞批量化、规模化窃用信息,也是银行卡欺诈翻新手法之一。《蓝皮书》显示,近年来,第三方支付机构、外包服务商已成为不法分子攻击的对象。部分第三方机构违规留存银行卡磁条数据、敏感数据访问权限管理不善,不法分子用黑客技术恶意攻击第三方机构后台数据库,批量获取客户账户信息。

其中,“撞库”、“扫号”手法较为常见。黑客首先收集已泄露的、分散式的账户信息、密码,然后批量登录其他网站,把这些信息与各个持卡人的银行、支付宝账号等信息逐个匹配,最终“撞大运”似地“撞”出部分持卡人的可用信息。

攻击手机移动端

除了线下、线上信息窃用,手机移动端也成为银行卡欺诈重灾区。“近期,部分不法分子以赠送小礼品为诱饵,诱使持卡人用手机扫描二维码,进而将木马病毒程序植入持卡人手机,直接截留银行发送给持卡人的短信验证码。”公

安部相关负责人说。

众多周知,短信验证码是支付密码外的第二道安全保障,由此,非法截取、骗取验证码就成为银行卡欺诈的关键一步。

目前手机移动端的常见攻击手法有二:一是不法分子修改持卡人预留手机号,进而实施网络盗刷。例如,不法分子利用变号软件、伪装成持卡人给银行客服系统打电话,要求修改预留手机号码、密码。

二是不法分子编造积分兑换、额度调整、退货退款等理由,向持卡人手机发送钓鱼网站链接,持卡人点击该链接后,交易验证码即被盗取,不法分子进而完成盗刷。

面对以上新手法,部分银行已采用“虚拟手机号”、“非预留电话”等技术升级信息保护。目前,浦发银行信用卡为客户传输信息时,不再显示客户真实的手机号码,以动态虚拟号代替;民生银行则推出了“非预留电话进线”、“交互式动态语音验证”功能,设置了周期性多次致电提醒、账户争议及处理提醒等多项风险业务提示,以更加有效地防范风险。

链接

联防联控打造安全用卡环境

面对不断翻新的银行卡欺诈手法,相关部门应如何有效应对?

此前,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、工业和信息化部、中国人民银行、中国银监会已联合发布《关于防范和打击电信网络诈骗犯罪的通告》,要求公安机关主动出击,将电信网络诈骗案件依法立为刑事案件;要求电信企业严格落实“电话用户真实身份信息登记制度”,严禁违法网络改号电话的运行、经营,加大网内和网间虚假主叫发现与拦截力度;要求各商业银行规范账户管理,同时自2016年12月1日起,个人通过银行自助柜员机向非同名账户转账的,资金24小时后到账。

“接下来,还应深化各方风险联控机制,搭建风险管控的一体化平台。”银行业协会相关负责人说,在案件监测预警、执法协作等环节,各

银行应加强与公安部门的联动,在资产保全环节,各银行应加强与司法部门的合作,共同打造安全的用卡环境。

目前,工商银行已与公安部合作推出了国内首款防电信诈骗软件。该软件以侦破的电信诈骗案件涉案账号为基础,增加了风险黑名单库、零时差响应等高级别安全工具,持卡人在转账汇款前,可使用这一软件对有关账号作安全查询,如果此账号曾用于电信诈骗且被公安机关列为涉案账户,预警提示就会立刻被触发。

同时,业界还呼吁制定一部专门规范信用卡市场行为的法律或法规,将当前分散在《商业银行法》《民法通则》《合同法》《刑法》中的相关内容以及相关司法解释,以及现有《银行卡业务管理办法》等相关规章制度中的条款,加以统筹梳理,完善相关产业链法律规范。文/郭子源

财富动态

存管属地化 影响有几何

本报记者 钱箐旎

近日,上海市金融服务办公室正式对外发布《上海市网络借贷信息中介机构业务管理实施办法(征求意见稿)》,全文分为备案管理、风险管理与客户保护、监督管理、法律责任等几大部分。不少业内人士表示,总体来看,征求意见稿比此前广东和厦门出台的网贷机构管理实施细则或备案细则要更加系统化和细致化。其中,最引人关注的是,征求意见稿要求,“选择在本市设有经营实体且符合相关条件的商业银行开展客户资金存管”。

“这就要求上海平台只能选择本地银行或设有分支机构的银行作为存管行。”网贷之家研究员王海梅表示,其实此前北京也有类似规定,北京市金融工作局相关人士曾表示,在北京的网贷机构,原则上只能选择北京本地的银行或在北京设有分支机构的银行开展资金存管,由于具备网贷资金存管的银行并不多,在备案之前,在京网贷机构也可以找外省市银行开展存管,不影响整改验收。

据网贷之家研究中心不完全统计,截至2017年5月31日,共有61家上海网贷平台与银行签订直接存管协议,其中完成直接存管系统对接并上线的平台有21家。在与上海平台签订直接存管协议的银行中,江西银行与12家上海平台签订协议,位居榜首;其次是新网银行,签约8家;徽商银行和广东华兴银行并列第三,分别有5家;其余银行分别签约1家至4家。从与上海平台签订直接存管协议的银行来看,签约排名前三的银行在上海均没有设立网点。

另外,据网贷之家研究中心不完全统计,截至2017年5月31日,共

有42家平台与在上海未设网点的银行签订直接存管协议(含已完成系统对接并上线的平台),其中有13家完成直接存管系统对接并上线。“可以看出,目前大部分签约和上线的平台均与在上海没有经营实体的银行签订协议,上述要求可能将对这些平台特别是已完成上线的平台产生影响。由于征求意见稿要求备案之后6个月内完成,如果在备案前完成了存管上线,是否也要按照这条来执行,征求意见稿并未写明,后续需要进一步明确。”王海梅说。

在备案登记流程上,与此前已出台备案管理办法的广东和厦门相比,征求意见稿明确了办法出台后新设立但在取得备案登记前自行开展业务的平台备案登记流程,此类平台按已存续机构备案登记程序办理。我贷创始人严定贵表示,征求意见稿对网贷企业备案的隐形门槛较高,比如要求律师事务所出具法律意见书,要求会计师事务所出具业务审计报告,以及需要本市公安机关网络安全全部门出具“信息系统安全审核回执”。在他看来,业界此前的数据造假问题也有望得到解决。存管银行向主管部门报送的数据与企业报送的数据,包括借款人信息等,会实行交叉验证。

此外,夸客金融创始人兼CEO郭震洲表示,征求意见稿明确规定平台应当接入上海市网络金融征信系统,并依法提供、查询和使用有关信用信息。这一机制是征信的基础建设,通过征信工程的搭建,能够为从业机构的风险管理提供强有力的数据支持,增加平台竞争力。

艺术品收藏

小小剪纸大有门道

双木

剪刀与纸的完美邂逅,造就了中国的剪纸艺术。

剪纸,又称剪花、窗花、刻纸。中国剪纸所用的雕、镂、剔、刻、剪等技法出现于西汉初年,在当时人们用的不是纸,而是金箔、皮革、绢帛乃至树叶等材料。到了宋代,造纸业成熟,剪纸盛行,有了专门的剪纸艺人和剪纸手工业。明清时期剪纸手工艺术走向成熟,并达到鼎盛。剪纸艺术发展到现代,种类繁多,有黑白剪纸、套色剪纸、分色剪纸、刻金彩衬等形式。

2003年,民间剪纸被列入中国民间十大文化遗产抢救工程;2008年,中国民间剪纸入选联合国教科文组织《人类非物质文化遗产代表作名录》。随着我国加强了对非物质文化遗产的保护,剪纸的价值得到证实,剪纸收藏悄然升温。

在国外,取材于童话作家安徒生的剪纸作品曾经拍到6.9万美元高价;美国、欧洲、日本等地客商纷纷来中国订购剪纸作品,用于家居装饰、馈赠亲友或纪念珍藏。在国内,剪纸作品的拍卖始于2004年深圳高交会,当时一幅名为《九边重镇老榆林》的百米作品以16万元拍出;“2007义乌文博会”上出现了价值80万元的剪纸作品——清明上河图。

我国民间剪纸来源于生活,艺术构思巧妙,精致典雅,还具有方便简捷、投资不大、易于保存等特点。业内人士表示,好的剪纸作品不仅要用剪纸的语言来塑造艺术形象,而且还要看作品的刀功和纸感,同时还要具备造型夸张、轮廓优美、画面均衡、线条流畅等特点。

对于剪纸的收藏价值和市场前景,有资深藏家认为,剪纸有独特的艺术内涵,欣赏价值和收藏价值不亚于中国年画。随着公众审美观念和收藏水平的不断提高,剪纸的艺术价值与收藏价值必然会充分表现出来。

对广大收藏爱好者而言,如何收藏剪纸?

首先,尽量选择那些富有个性、具有鲜明地域特色和浓厚生活气息的剪纸,画面不仅要让人赏心悦目,还要体现出作品所包含的情感及审美的独立性。其次,选择那些出自名家之手的精品。再次,收藏剪纸要分门别类,有计划成系列地收藏,可以按照地域不同、内容不同、时代不同收藏。由于地域和环境不同,北方剪纸风格往往比较质朴,线条比较粗犷豪放,使人感到厚重;南方剪纸风格纤细玲珑,线条比较流畅,给人以秀美清新之感。此外,尺幅、年代也是重要的因素,往往大尺幅和早期存世的剪纸作品价值较高。

必须说明的一点,一些成批复制的剪纸,大多没有太高艺术价值,在选取时应慎之又慎。很多剪纸虽然都是艺人设计、构思、创作的,但却是机器批量生产。虽然其实破了原来剪纸工艺的限制,可以创作巨型剪纸作品,可因其不具有手工性和唯一性,收藏时须谨慎。

创投风向标

智行者获近亿元A轮融资

6月5日,智行者宣布获得近亿元A轮融资,投资方为顺为资本及国内知名电商平台。智行者方面称,本轮配资将用于推进旗下低速自动驾驶车辆的量产工作。智行者成立于2015年初,是一家自动驾驶创业公司,主要聚焦于无人车的中央控制系统开发及大系统集成。

迅达云完成1亿元B轮融资

6月5日,云服务提供商迅达云SpeedyCloud宣布完成了B轮融资1亿元融资,投资方为国科嘉和基金。据悉,此次融资将用于研发、产品、服务升级以及IT基础设施投入。迅达云成立于2012年底,创始团队具有十多年的云服务经验,专注为互联网业务用户提供自下而上的全方位解决方案。据介绍,迅达云已在国内外建立了9大云服务节点和超过120个云分发节点,覆盖了全国90%以上的城市和地区。

恭喜发车获逾8000万元A轮融资

6月2日,B2B汽车电商平台恭喜发车宣布获得A轮融资逾8000万元人民币融资。该轮融资由鑫澄投资和策源创投等机构共同领投,神州付集团继上轮投资后追加投资。2016年9月份,恭喜发车曾获得过亿元人民币的Pre-A轮融资。恭喜发车成立于2015年7月份,是一个专注汽车的B2B电商平台,为汽车行业商家提供新车在线交易、金融和物流等全方位服务解决方案。

芯盾时代获近亿元B轮融资

6月1日,芯盾时代宣布获得近亿元B轮融资,由SIG、红点创投等投资。芯盾时代是一家服务于银行、证券公司、第三方支付机构的移动安全技术公司,提供移动、多维身份认证、物联网身份管理、安全测评等服务。2016年的身份认证市场规模超过120亿元,未来可能达到300亿元。在2C领域,支付宝已在开发多维交叉认证,利用生物信息、多重身份密码取代U盾,已成大势所趋。在2B领域,为企业

管理身份验证口令,也正成为新兴市场。

中国联保获3000万元A+轮融资

6月3日,国内第三方家电售后服务平台中国联保宣布已完成3000万元A+轮融资,由华帝股份旗下广东德乾资本战略投资。至此中国联保累计融资数千万元。中国联保的业务模式是借助移动互联网整合全国家电服务工程师,从而搭建共享经济的开放平台,为消费者提供全品类的第三方家电售后服务。

文/梁睿