来源:证券日报

3月22日，多家银行在同一天发布了小额免密客户告知函：针对央视“3·15晚会”提出的关于小额免密功能的开通与关闭疑问，多家银行表示，将尽快提供更为丰富的关闭和恢复开通的渠道，为持卡人提供更加便捷的服务。

免密支付上限最高3000元

根据《证券日报》记者了解，目前各家银行针对小额免密支付功能的限额设定不一。例如，邮储银行规定，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，借记卡和贷记卡小额免密免签单日累计金额均为1000元。

工商银行小额免密免签单笔限额1000元，单日累计限额最高为3000元。农业银行小额免密免签单日累计金额为3000元，交通银行信用卡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。

相比国有大行，股份制银行的免密支付上限普遍为封顶3000元。招商银行规定借记卡小额免密免签单日累计金额为2000元，信用卡小额免密免签单日累计金额为3000元。

平安银行则根据具体账户级别不同对小额免密有不同限额：云闪付（手机Pay）线上和线下小额免密交易共用交易限额。I类户单笔不超过1000元（含）人民币，单卡单日累计不超过3000元（含）人民币；II类户单笔不超过500元（含）人民币，单卡单日累计不超过500元（含）人民币。

事实上，银行小额免密支付是银联钱包NFC支付的一个替代品，也就是银联芯片卡电子现金账户闪付功能，这是在持卡人的银行卡里单独设立一个小额的电子现金账户，账户金额一般不超过1000元，以确保持卡人资金安全。

基于NFC技术的手机近场支付曾经备受瞩目，然而由于普及率低以及依赖手机供应商等诸多原因，始终未受到市场认可。而小额免密支付的出现更是挤占了NFC大量的市场份额，许多银行在2017年开始，陆续暂停了电子现金账户功能。

兴业银行就曾发布公告，因电子现金不记名、不可挂失、不可取现、不可注销、不可止付的特点，自2017年8月30日起将统一默认关闭银联IC卡电子现金圈存圈提功能，届时，存量电子现金无余额账户的圈存圈提功能将被关闭，新发卡将统一关闭电子现金圈存圈提功能。随后，多家银行陆续跟进并关闭该项业务。

近日，招商银行也发布公告称，自2019年3月25日18点起，将停止办理圈存开通银联借记卡电子现金账户的业务。推荐使用“一闪通”、“一网通支付”等产品，享受更便捷更安全的支付体验。

完善关闭业务渠道

小额免密支付被“3·15晚会”诟病的原因之一，即客户不知情就开通了该项业务且关闭较为困难。对此，多家银行响应较快，3月22日便在银行官网刊登了小额免密支付业务公告函。

农业银行做出解释称，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。如无需“小额免密免签”业务，借记卡客户可到网点或通过手机银行、网上银行、电话银行关闭，信用卡客户可通过拨打客服热线关闭。

工商银行公告称，借记卡持卡人可通过营业网点、网上银行关闭或恢复开通该功能，4月15日起可通过客服电话关闭该功能；信用卡持卡人可通过客服电话、发卡机构营业网点、网上银行、手机银行关闭或恢复开通该功能。

据《证券日报》记者了解，目前大部分银行都可以在网点、手机银行、网上银行进行业务的开启或者关闭。部分银行还开通了电话客服关闭小额免密功能，较之以往更为方便。部分银行表示，尽快提供更为丰富的关闭和恢复开通的渠道，为持卡人提供更加便捷的服务。

此外，各家银行联合中国银联建立了“风险全额赔付”保障机制。对于正常用卡客户发生的双免盗用损失，经过核实确认都可以得到全额赔付。

记者致电多家银行客服，了解到每一家银行赔付资金到账时间不同，一般在7个工作日内，部分银行最短仅需要3个工作日。

此外，或许是受到了小额免密支付质疑的影响，部分银行还在近期更新了快捷支付协议。例如，招商银行连续更新了《招商银行信用卡快捷支付业务线上服务协议》和《掌上生活平台服务协议》。更新的协议包含，持卡人在使用支付宝信用卡快捷支付服务时，同意将该信用卡与此次登录的支付宝账户进行绑定，以便此次及今后进行支付，并同意招商银行对支付宝（中国）网络技术有限公司收集并转交银行的、持卡人在使用本服务过程中所填写的包括但不限于姓名、信用卡卡号、手机号码等进行校对核验。（记者 毛宇舟）