

上海法治报

Shanghai Law Journal

传递法治力量

总第 6525 期 2021 年 5 月 26 日 星期三 农历四月十五 国内统一连续出版物号:CN 31-0011 邮发代号:3-30 今日十六版 新闻热线:64179999 网站:www.shfzb.com.cn



上海法治报微信
扫一扫,或搜微信号
“shfzb34160932”

微博http://weibo.com/shfazhibao

最高法发布审理银行卡纠纷案新规

银行卡遭盗刷 可向银行索赔损失

今后如果持卡人可以提供生效法律文书、银行卡交易时真卡所在地、交易行为地、账户交易明细、交易通知、报警记录、挂失记录等证据材料,证明银行卡系被盗刷,便可向法院起诉要求银行赔偿由此造成的损失。

□记者 胡蝶飞

本报讯 昨天,最高人民法院对外发布《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《银行卡规定》)。《银行卡规定》共十六条,主要对持卡人与发卡行、非银行支付机构、收单行、特约商户等当事人之间因订立银行卡合同、使用银行卡等产生的民事纠纷进行规范。

《银行卡规定》回应社会关切,对银行卡盗刷责任进行了规定。《银行卡规定》第四条、第六条、第十五条对银行卡盗刷事实的认定进行了规定。基于银行卡交易的多样性、复杂性,第七条至第十二条根据纠纷产生主体的不同,分别对不同主体之间的盗刷责任进行了规定,并在第十三条规定了不得重复受偿原则。最高人民法院指出,上述规定通过明确发卡行、持卡人、收单行、特约商户等主体的义务、责任,为规范各方主体行为,提高银行卡交易安全水平,更好构建银行卡制度体系发挥了指引作用。

具体而言,规定第七条明确,“发生伪卡盗刷交易或者网络盗刷交易,借记卡持卡人基于借记卡合同法律关系请求发卡行支付被盗刷存款本息并赔偿损失的,人民法院依法予以支持。发生伪卡盗刷交易或者网络盗刷交易,信用卡持卡人基于信用卡合同法律关系请求发卡行返还扣划的透支款本息、违约金并赔偿损失的,人民法院依法予以支持;发卡行请求信用卡持卡人偿还透支款本息、违约金等的,人民法院不予支持。”

也就是说,今后如果持卡人可以提供生效法律文书、银行卡交易时真卡所在地、交易行为地、账户交易明细、交易通知、报警记录、挂失记录等证据材料,证明银行卡系被盗刷,便可向法院起诉要求银行赔偿由此造

成的损失。

规定同时强调,持卡人未及时采取挂失等措施防止损失扩大,发卡行主张持卡人自行承担扩大损失责任的,人民法院应予支持。

此外,《银行卡规定》第二条根据民法典关于格式条款的规定对息费违约金格式条款进行了规制。该条规定:发卡行在与持卡人订立银行卡合同时,对收取利息、复利、费用、违约金等格式条款未履行提示或者说明义务,致使持卡人没有注意或者理解该条款,持卡人主张该条款不成为合同的内容、对其不具有约束力的,人民法院应予支持。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,并作出裁决。为依法保护金融机构的金融债权,根据民法典规定的诚实信用原则,《银行卡规定》第三条对诉讼时效中断问题进行了规定。《银行卡规定》还涉及撤销不良征信记录等内容。

最高人民法院民二庭相关负责人表示,近年来,在申领、使用银行卡过程中,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,潜藏着较大的风险。《银行卡规定》根据《民法典》有关格式合同条款效力、合同责任、侵权责任、诉讼时效等方面的规定,对银行卡盗刷、息费违约金条款、诉讼时效中断等问题进行了规定。该规定在银行卡产业法治化发展进程中具有里程碑作用。“其关于银行卡网络盗刷问题的规定,对于适应金融科技发展需要,加强银行卡网络交易安全保护,健全网络安全法律法规具有重要意义。”



活动现场,来自普陀区真如文英小学的 38 名学生合唱了以 96110 为主题的反诈歌曲

记者 王鑫 摄

日均劝阻潜在被害人4000余人次

上海举办“打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月”活动

□见习记者 翟梦丽

本报讯 昨天上午,上海市公安局在东方明珠塔城市广场举办了主题为“我为群众办实事全民反诈总动员”的现场活动,通报上海公安机关打击治理电信网络诈骗犯罪成效,并在现场向 12 名受骗群众返还被骗资金 249 万元。今年以来,上海警方日均劝阻潜在被害人 4000 余人次,同步智能推送短信提醒的覆盖面日均超过 10 余万人次,并通过接报即止付等快速反应机制,直接挽损被骗资金超过 2.4 亿元。

活动现场,央视中国诗词大会第六季总冠军、上海市公安局轨交总队民警陈曦骏表演了原创的反诈诗词演讲,来自基层派出所的优秀所长和社区民警分享了开展反诈宣

传的心得体会,来自普陀区真如文英小学校的 38 名学生合唱了以 96110 为主题的反诈歌曲,高校、银行、电信运营商的反诈志愿者还作了表态发言。12 名电信网络诈骗受害者从市公安局领导手中接过了被骗钱款,其中最大一笔达到 172 万元。

据介绍,上海公安机关组织开展了“打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月”活动,不断提升市民群众对电信网络诈骗的防骗意识和识骗能力,着力构建、深化“全警反诈、全社会反诈”新格局,尽最大努力实现控案降损,切实增强市民群众的安全感和满意度。今年以来,上海警方依托市反诈中心,不断完善升级涉诈通讯、网络、资金防阻体系,源头拦截封堵各类潜在

风险,日均拦截诈骗电话、封堵诈骗短信 50 余万条(次),有效阻断对诈骗网址的访问量达上千万次,通过人工、智能语音电话,民警上门等方式,日均劝阻潜在被害人 4000 余人次,同步智能推送短信提醒的覆盖面日均超过 10 余万人次,并通过接报即止付等快速反应机制,直接挽损被骗资金超过 2.4 亿元。

今年以来,上海警方共侦破电信网络诈骗案件 2500 余起,抓获犯罪嫌疑人 9800 余人。特别是 5 月以来,上海警方组织开展了全市夏季首轮打击电信网络诈骗犯罪集中收网行动,累计出动上千名警力,分赴全国 25 省 173 个地市,将 1300 余名犯罪嫌疑人抓捕归案,一并破获本市案件 310 余起。



优待功臣是情,杀人偿命是理,他在“泥土”里找法

话剧《雷经天》再现中国法治起航路

■ 详见 A2