

有一说二

# 银行卡换“芯”，告别刷卡时代



本月底，我国芯片银行卡的使用将告别“刷”卡转向“插”卡，明年将逐步停止新发磁条银行卡。银行卡换“芯”正在加速，然而全国银联磁条标准卡存量达34.42亿张，如此浩大的换“芯”工作，谁买单呢？这引起热议。有银行可免费更换IC卡，多数银行的换卡费用普遍在10元至20元，也有银行称，换卡业务最高收费40元。有些银行更换普通卡片需要工本费，金卡或白金及以上卡片换卡则不收工本费。

博议

赞成

## 换芯片卡安全性更好

①海底针1968：换芯片卡安全性更好，还是应该换。

②杨程：银行卡由磁条卡升级为芯片卡，无论是对国家、银行还是消费者都是一件紧迫且有益的事。从国家金融安全的角度来说，“换芯”势在必行；从消费者的角度来看，这也能够更好地保障自有资金的安全。

③二品株社的美丽：科技升级换代，这很正常，不换就不能用了。好比你现在拿个诺基亚5110不能用，是不是要移动给你免费换部手机呢？

反对

## 换卡换号太麻烦

④蓝天5266：最关键的是换芯片卡能不能还是原来的卡号，我的磁条卡是工资卡，而且是外地的，如果换成芯片卡的同时还要换卡号，那工资可就没办法领取了，换号极端麻烦，怎么办？

⑤黄月明：卡片升级是银行主动提出的变更，并不应影响此前双方的合同关系，成本应当由银行来承担。如果再向持卡人收取费用，则意味着强行迫使持卡人增加履行合同的成本，而最初的合同关系一旦建立，任何一方都无权要求另一方承担合同订立时本来并不存在的义务。

调侃

## 换卡不简单

⑥L-苗苗苗苗子：卡换了，网银怎么办？好像不只换张卡那么简单。

⑦Dream：如果有多张卡，换卡本身就是麻烦事，上银行排队，不知道要等多久呢。

⑧ZHANG 随行笔记：换卡又要换卡号，麻烦。

微言

⑨宋鹏伟：银行卡的制作原理，客户其实并不关心，但无论何种银行卡，安全都是发卡方应有的承诺和应尽的义务。正因如此，出于安全考虑的换卡行为，其实是服务客户的内容之一，也是银行运营成本的一部分，有什么道理让始终蒙在鼓里的客户来买单呢？正确的态度是：“对不起，换卡这事已经给您添麻烦了，费用当然是我们出……”

⑩十八罗宾汉：理所应该银行负担这笔费用。提升安全，不是银行的义务吗？难不成我存钱在银行，银行还以提升安全为由，向我要钱？这不是瞎扯吗？

⑪Xiao五虎上将：换卡是银行的职责和必须为消费者提供的义务，让消费者负担费用是不对的。这是银行成本的一部分，不能转嫁给消费者！

⑫网上溜哒：银行卡安全本就是银行给客户提供的基本保证，属于银行自身的责任，为何要客户出钱？那岂不是客户存钱还要掏钱买安全，上医院还要自带医疗设备，上超市还自带计量器具？银行卡安全升级说明原有的服务存在安全隐患，无可厚非应该银行买单。

⑬三厘米毛竹：银行卡背面写着本卡是某行财产，捡到请归还某行。银行的财产凭啥要储户付升级费，这不科学。

⑭独孤忆醉：国家到底为了什么，难道是让几大垄断的国企巨头再发一次横财，真心不懂凭什么收费……

“消磁”的经历，不少消费者都曾遇到过。

不法分子可以通过测录器等方式复制出伪卡，造成持卡人卡虽在身边，但却被盗刷的事件。统计显示，全国公安机关每年破获的银行卡犯罪案件数以万计，经济损失上亿元。来自中国银行业协会数据显示，伪卡已成为信用卡欺诈排名第一的原因。

今年8月23日，浙江绍兴居民卢女士在一家超市刷卡结了65元的账。3天后，她还在睡梦中时，卡里近5000元被人提取，而自己的卡明明就在身边。一个月后，案件告破，原来是超市收银员在她刷卡时复制了磁条，偷窥了密码。中招的有20多位顾客，少的损失几百元，多的损失数万元。

相比磁条卡，芯片卡具有存储容量大、不怕磁场、保密性强等诸多优势。IC卡包含一张智能芯片，这种卡把原来的磁条升级成了集成电路的存储器，并具备密钥加密技术，因此信息不容易被复制。此

外，芯片卡也不存在“消磁”问题，因为它根本就不是用磁体来存储信息的，读写数据用的是电而不是磁头。IC卡还给人们带来不少便利。

银行卡由磁卡升级为IC卡，正是出于安全考虑。今年前三季度新增金融IC卡发卡量4.5亿张。据此推算，2014年全年金融IC卡新增发卡量有望超过此前年度的发卡总和。

然而，由于过去30年来银行卡业务的粗放式发展，全国银联磁条卡存量达34.42亿张，人均2.5张。因此，银行卡“换芯”将是一项巨大的工程。据业内人士估算，目前IC卡的成本每张8~10元，仅是30多亿张磁条银行卡换成芯片的换卡费用就以百亿计。这个巨大的成本将由谁来买单？换卡过程中出现的风险又有谁来承担？目前，管理部门没有给出一个明确的说法。各大银行在实际操作中做法不一，多采取的是奖励或是有条件免费更换的政策。不少消费者则持等待和观望的态度。

# 银行凭什么让消费者掏钱“换芯”

然玉

“银行卡换芯埋单”，本不成问题！因为众所周知，消费者作为分散的个体，往往只能充当市场决策的被动接受者。在高度组织化的金融机构前，他们并无多少讨价还价的权力。而具体到银行业，该格局俨然更甚。在此语境内，银行卡升级换芯，注定会由终端消费者掏钱。当百亿之巨的换芯成本，被分解在一次次微不足道的工本费内，想必不会被太多人察觉，更遑论引发强烈的抵触……就这样，缺乏共同体意识的消费群体，远不足以充分主张权利。

如今讨论“换芯成本的分摊”，更多只是媒体的一厢情愿。这种抽象的追问，既无现实的、炽热的民意诉求打底，也不会转化为消费者的集体性行动。虽然在记者采访中，几位市民都表示，“不愿掏换

芯钱”。可是，他们几乎别无选择，最终也只能无奈出钱罢了。消费者个体，无力对抗金融机构的强势，更无力抵制市场的默契——当所有银行都让民众出钱“换芯”，便形成了一种不容挑战的权威规则。这种强加的秩序，蚕食了消费者的权利意识与维权勇气。

消费者的事实上缺席，让银行业的市场结构，缺乏前置的利益博弈环节，以及适时纠偏的可能。由此导致的后果有二，一则经营者无所不用、各种收费，乃至“赚钱赚到不好意思”；再者就是，整个银行业业务水准偏低，不仅日常服务怠慢而且安全漏洞频现。“换芯事件”再次证明，一些银行制定决策，已然不会顺着“商业责任、获益分配、实施条件”等市场逻辑思考，而只是下意识地将“成本”推给消费者。这种“吃定你”的心态，最是简单粗暴。

银行卡升级换芯，最直接原因是在

于，“传统的磁条卡隐患不断、事故连连”。但诡异的是，在过去相当长一段时间内，银行并未因“磁条卡被盗刷案”，承担多少连带责任。这或许说明，银行本身并未面临太多的“换芯”压力：一方是等得起、耗得起的银行，另一方是等不起、耗不起的消费者。强大的心理优势之下，银行经营者自然敢于让消费者为“换芯”掏钱埋单。即便有舆论发声追问，于事态的改变，又有多少影响呢？

包括此次“换芯”在内，在银行业的经营决策过程中，消费者其实一直处于被缺席状态。广大的消费群体，既无协调行动、一致发声的捏合渠道，也未被赋予集体诉讼、组织化议价的权利。在此基础上，他们只能成为别无他法的“接受者”、“埋单者”。有鉴于此，追问换芯成本问题，终究要回到“如何让消费者回归”的议题上来。

# 银行卡换芯应摒弃收费惯性

文峰

银行卡换芯，最直接的原因就是传统的磁条卡存在安全隐患。近些年来，银行磁条卡事故连连。不久前，浙江绍兴更是出现了超市收银员在顾客刷卡时复制磁条，盗取顾客密码的案件，而这又很难防范。所以，从消费者的心理来说，换成芯卡已刻不容缓。

但目前各大银行的换芯动作似乎有些迟缓，他们似乎并未面临多大的换芯压力。因为从以往来看，即便磁条卡出了事故，他们很少会承担连带责任。因此，在换芯过程中，很多银行不顾消费者的意见，都出台了各自的收费方案。这样一来，换芯程序都卡在了“收费”的问题上。

安全是银行金融支付交易的生命

线，既然银行卡换芯是为了堵住漏洞，是为了让资金交易更加安全，那么成本就理应由银行来承担。何况，银行每年从客户身上挣了不少钱，那么换芯卡就应该是一项免费的服务内容。

所以，从这个角度来看，一些银行的做法再次暴露了其习惯性的收费痼疾。笔者记得，几年前，银监会、央行、国家发改委曾联合下文，叫停银行业金融机构34项手续费。然而，有些银行却祭出更改收费名目的手段继续收费。这也提醒我们，即便银行对于换芯不顺着说收费，也可能通过其他方式收取换芯的工本费。

更有趣的是，目前国内银行的收费还存在同步雷同的现象。当年，几大有银行宣布收取跨行取款手续费时，消费者就转而青睐股份制银行，其中浦发银行还因坚持不收该项费用而广受好评。不过，让人们始料不及的是，在不久之后，该银行也宣布同样收取跨行取款手续费。

这种类似于寡头合谋的经济现象说明，时下，消费者在银行收费事项上存在严重的权利缺失。拿换芯事件来说，就媒体采访来看，很多消费者都不接受“掏钱换芯”，但他们别无选择，因为消费者是一个个的个体，他们无力与银行机构的规定对抗。如果所有银行都统一收取换芯费，消费者就只能无奈地接受。

不可否认，银行某些收费或许是必要的。但具体的某项收费合理与否，只有以保障消费者的发言权不缺失为前提，才能说得清楚。单方面出台任何收费规定，都有违公平。银行在换芯一事上，应摒弃收费思维惯性。而要做到这一点，银监会应更有力地负起监管责任。