

移动支付资金安全如何保障



据媒体报道,杭州胡女士近日发现自己的苹果手机在未进行任何操作的情况下,出现了6000余元的游戏支出。与此同时,多地都出现了类似情况,被盗金额从几百元到上万元不等,支付平台涉及微信、支付宝等。支付宝声明称,监测到部分苹果用户的ID被盗,绑定的支付工具遭到资金损失,已联系苹果公司尽快定位寻找被盗原因并建议用户调低免密额度。移动支付日益普及,用户的移动支付资金安全该如何保障呢?

移动支付小额免密应用广

随着移动支付的普及,小额免密功能凭借其便捷高效的特点成为各平台用来抢占市场的利器。有的机构为了推广此功能采取了默认甚至强制开通的方式,许多消费者是在不经意间开通了此功能。加之许多平台对小额免密支付的额度未有统一明确的规定,此功能开通后,消费金额低于限定值时无需其他身份核验,这也是导致许多消费者遭遇盗刷的重要原因之一。

目前移动支付中,较为普遍的应属二维码支付。它分为两种,即用户在付款时展示的会实时更新的动态二维码及商户固定展示、用以收款的静态二维码。关于动态码,微信财付通公司及支付宝等平台都至少允许在1000元额度内免密使用,个别情况下免密支付的额度甚至为3000元至5000元;向同一账户的静态码进行付款时,单日累计交易金额应不超过500元。在使用银联闪付卡消费时,免密支付的单笔限额也由300元上调至1000元。

不仅是支付平台,还有诸多商家也设置了支持其支付工具免密支付。例如报道中涉及的苹果手机,苹果APP商店在授权开通支付宝、微信等第三方支付时要求用户必须开通免密支付功能,否则无法使用,支付限额默认为“无限额”;美团、大众点评APP的支付钱包钱袋宝在默认200元免密支付的基础上支持用户在50元、100元、200元、500元四个额度内自行选择更改。总体而言,目前移动支付中的小额免密功能呈现出应用范围广泛、限定额度趋高的特点。

移动支付资金的风险来源

移动支付方便快捷,具有传统支付方式无法比拟的优势,但同时因为移动设备上存储了很多用户的个人信息,加之移动终

端独有的特性都使用户的移动支付资金面临诸多风险。这些风险主要来自以下几个方面:

一是传统的盗窃、诈骗手段。例如,不法分子掉包商家二维码,窃取本应转入商家账户内的资金;通过盗窃手机或者从被扔弃的旧手机中恢复账户信息甚至对账户进行直接操作,将木马程序、扣费软件植入二维码以威胁用户账户安全。

二是用户的个人信息被泄露。移动支付的过程其实也是个人信息迅速传递的过程,信息容易被泄露和窃取,为不法分子提供了可乘之机。有黑客在获取账号信息后通过大量的试错操作破解用户密码,甚至在一些社交平台上,存在专门的此类账号出售渠道,形成了黑色交易产业链。

三是手机病毒、恶意软件等威胁移动支付安全。手机系统的漏洞或支付平台安全技术不到位,导致一些可以窃取用户隐私的恶意软件愈发猖獗。手机平台的开放性为病毒的制作者提供了获利的土壤,加之部分手机软件未经安全审查即投放市场,使手机用户防不胜防。

免密支付遭盗刷的责任认定

用户开通小额免密功能后遭遇盗刷,首先应当追究盗刷者的责任,盗刷者的行为侵害了用户的个人信息及财产安全,严重者会被追究刑事责任。

尽管部分平台与用户的协议中存在“除非平台未依指令进行操作或者操作指令错误,否则平台不对服务产生的损失和责任负责”或相似内容的条款,但平台或商户不能因此免责。根据《网络交易平台合同格式条款规范指引》规定,网络交易平台经营者为了重复使用而预先拟定,并在订立合同时未与合同相对人协商的如下协议、规定和条款属于格式条款,其中包括用户注册协议、商家入驻协议、平台交易规则、信息披露与审核制度、个人信息与商业秘密收集及保护制度、消费者权益保护制度、广告发布审核制度、交易安全保障与数据备份制度、争议解决机制等多方面的内容。可见,用户与平台签订的合同大多为格式条款。

合同条款规定,提供格式条款一方免除其责任、加重对方责任、排除对方主要权利的条款无效。因故意或者重大过失造成对方财产损失的,合同中的免责条款无效。消费者权益保护法也规定,经营者在经营活动中使

用格式条款的,应当以显著方式提请消费者注意商品或者服务的数量和质量、价款或者费用、履行期限和方式、安全注意事项和风险警示、售后服务、民事责任等与消费者有重大利害关系的内容,并按照消费者的要求予以说明。

若在移动支付过程中,遭遇计算机病毒或者黑客攻击,使得用户个人信息被泄露、资金安全受威胁、账户被盗刷,支付平台运营商是否违反合同约定,是否需要承担违约责任,应当从平台运营商是否存在过错、病毒及黑客攻击能否成为平台运营商的免责事由、举证责任承担方等方面进行考量。需要明确的是,假如用户选择在交易过程中开通免密支付功能,该部分协议是发生在用户与交易平台之间的,而非直接发生在用户与商户之间。商户在此过程中是引导消费者与平台签订此协议以开通功能,若商户在用户消费过程中采用默认或强制的手段,促使消费者采用此种消费方式,那么,很可能侵犯了消费者的知情权和自由选择权,从而在出现盗刷时应当承担相应的法律责任。

用户如何保障自身财产安全

对于每一个移动支付的使用者而言,如何将账户风险降低,保护自己的财产安全呢?

笔者建议,首先,提升自己的注意义务,关注个人财产安全。开通免密支付时仔细阅读相关条款,明确责任和风险,同时将免密额度设置为较低的标准。其次,保护好移动支付设备安全。以手机为代表的移动设备在给生活带来便利的同时,也有着诸多隐患,一旦丢失或者废弃,很容易被别有用心的人盗取数据从而威胁财产安全。最后,一旦发现账号被盗刷,用户应及时采取措施。如迅速操作修改密码、取消相关授权,联系经营者及第三方支付公司,防止盗刷金额进一步扩大;同时及时报警,提交相关信息,保存和固定电子证据,以便将来进行有效维权;对于已经盗刷的款项,用户有权向支付平台提出赔偿的要求并协商解决,一旦协商无果,用户也可以通过采用诉讼等方式维护自身合法权益。

值得注意的是,商家是否需要承担连带责任,需要视其在用户开通免密功能过程中所起到的作用而定。因此通过诉讼维权时,用户若无法确定商家是否需要承担相应的连带责任,可将其列为共同被告。(孙冬晗 孙明)

司机肖某最后的朋友圈,是两条短视频。

视频中,肖某称“好大的雨”“还是走下高速”。交管部门从视频判断,两段视频都是肖某在驾驶过程中用手机录制的。“这两条朋友圈,是造成肖某死亡的重要原因。”云南省昭通市大关县公安局交警大队事故中队民警邓顺成说。

此前,大关县交警接到群众报警,称辖区滴水岩路段一辆车发生交通事故落入河内,车辆被打捞上来后,驾驶人肖某已经死亡。交警勘查发现,当天路面湿滑,车辆变速器最后位于五挡,车速过快,以及肖某玩手机未谨慎驾驶,是导致事故的重要原因。

开车打电话甚至抢红包、玩游戏,不少“低头族”连驾驶过程中也不闲着,由此引发的交通事故并不鲜见。这种现象为何屡禁不止?治理又该从何处发力?

驾驶中使用手机已成交通事故三大原因之一 开车,请放下手机

忍不住?
网约车接单需用手机,司机等红绿灯“很无聊”

如果说肖某的悲剧只伤及自身,对于公交车、出租车等公共交通工具来说,驾驶员开车使用手机这样的“盲驾”行为危害更大。此外,云南警方提供的资料显示,除了汽车,电动自行车驾驶员在城市道路中行驶时打电话,导致的交通事故也不在少数。

公交车司机边开车边玩手机,出租车司机边开车边抢单……类似视频见诸媒体,引发人们对“盲驾”行为的高度关注。一些出租车或者网约车司机觉得,开车用手机不是“玩”,而是因为工作需要。“在打车软件上抢单得用手机,也就几秒钟的事儿,还没出过事故。”昆明网约车司机小赵说。

然而,实际情况与小赵的切身体验并不一致。中国司法大数据研究院今年发布了机动车交通事故责任纠纷案件分析报告,数据分析显示交通事故发生的三大原因为:无证驾驶、酒后驾驶和驾驶中使用手机;诉讼至法院的交通事故中,超过一成案件原因为开车玩手机。

记者采访的多位司机都表示,手机已连接车载蓝牙,不会手持手机接电话。“不过要是遇到等红灯,忍不住会刷下微信。”云南省大理市公安局交警大队下关中队副队长李红山告诉记者,今年6月他查处了一位驾驶人玩手机的行为,当时进行了严格记分罚款。可过了没几个月这名驾驶人又被李红山查到,还是玩手机驾车。“当时这位司机自己都觉得不好意思了,说实在没忍住。”

逮不着?
法规明令禁止,但固定证据难导致查处力度不够

根据《中华人民共和国道路交通安全法实施条例》第六十二条第(三)项和公安部123号令规定,有驾驶机动车拨打接听手持电话行为的,扣2分。各省区也结合自身实际,规定可以同时处以200元以内的罚款。

对于驾驶员玩手机的情况,云南省道路交通安全条例做出了进一步细化规定,“不得有拨打、接听手持电话或者查看、发送手机信息,观看影像资料、吸烟、赤足和穿拖鞋等妨碍安全驾驶的行为”。“尽管未明确禁止开车玩游戏,但该行为显然属于妨碍安全驾驶的行为,也在查处之列。”大理市公安局交警大队海东交警中队队长杨骏说。

然而,由于固定证据难,真正受到处罚的“盲驾”行为比例偏低。杨骏

说,目前对开车接打手持电话等妨碍安全驾驶的行为,主要通过监控摄像头自动抓拍的方式查处。“交警在执勤过程中都开着执法记录仪,也会进行查处,但不少驾驶人远远看到交警就会放下电话。”

前不久,李红山带领民警,在大理市全民健身中心路口查处交通违法行为。前方一名男子边开车边玩弄手机,李红山一边鸣哨一边示意其靠边停车接受检查。这名男子发现交警后,立即放下手机。在处理过程中,该男子一直否认其边开车边使用手机的行为,并要求民警出示证据。李红山和民警查看执法记录仪以及附近的交通监控录像,由于拍摄角度所限,没能抓拍到该男子当时的行为。最终只得对该男子进行口头教育和警告。

据李红山介绍,一方面,监控未必能拍到清晰的“盲驾”画面,执法部门取证难度很大;即使交警上路执法,司

机如果在靠近交警前放下手机,交警也很难固定违法证据。杨骏表示,相较于公交车大多安装有视频监控,是否存在“盲驾”行为可以事后追查,大多数私家车没有安装摄像头或者摄像头并不对准驾驶人,即便由于“盲驾”导致交通事故,除非是驾驶人主动承认,否则交警部门也很难认定驾驶人在开车时使用手机。

狠狠查!
增加技术投入,完善道路监控,改变开车玩手机的习惯

开车打电话,危害有多大?据介绍,按照一辆车速达到60千米/小时来算,即便是低头看手机3秒,也相当于盲开50米,即便车性能再好,刹车也至少需20米,加上玩手机驾驶人反应更慢,导致事故的概率大大增加。

“目前法律规定‘盲驾’只扣两分,对违规驾驶人来说威慑力远远不够。”杨骏表示,与“盲驾”的危害性相比,目前罚款及扣分额度都偏低。

“严惩的前提是要严查。”杨骏表示,加大查处力度离不开加大投入,完善道路监控系统以及对客运部门所属车辆安装行车记录仪等设备,特别是对于“盲驾”多发路段,更应增加技术投入;而交警部门也该加强常态化执法,通过加大查处力度,让驾驶人不愿、不敢“盲驾”。

随着酒驾查处力度的加大,如今“开车不喝酒,喝酒不开车”已经成为社会共识,而“开车不玩手机,玩手机不开车”的观念却依然未获得足够重视。城市道路红绿灯较多或者拥堵,不少驾驶人习惯在等红绿灯过程中刷微博、发微信,由于车辆处于原地等待状态,查处又容易增加交通拥堵,交警往往采取提醒等方式督促驾驶人,也让部分驾驶人形成开车接打电话交警不查的错觉。“开车玩手机危害性的宣传力度不够,是造成‘盲驾’多发的原因之一,在这方面交管部门可以马上行动起来,通过加大宣传改变驾驶人开车玩手机的习惯。”杨骏说。

“在停车等候信号灯期间,驾驶人仍然担负着机动车操控责任,属于驾驶状态,接打查看手机也属违规,具备一定的客观性和危害性,理应受到法律法规的惩处。”云南警官学院治安管理专业教研室主任陈晋云认为,车辆驾驶是一个完整、连贯的过程,驾驶中接听手机,甚至低头玩弄手机、查看信息等行为会分散驾驶人注意力,出现“分心驾驶”现象,导致反应时间延长,易产生误判、误操作,严重危害道路交通安全。(杨文明)