

# 收藏银行卡涉嫌违法?

## 刑法规定禁止非法持有他人银行卡 在南京,相关收藏还是“非主流”

芯片卡已成为各大银行的主推品种,而逐渐将被淘汰的磁条卡摇身一变,成了藏品市场的“新宠”。作为藏品新宠的银行卡还没大热几天,就引发了银行卡收藏是否违法的争议:因为我国刑法明确规定,禁止非法持有他人银行卡。原本的兴趣爱好,竟然有可能违反法律,这让不少银行卡收藏者倒吸了一口凉气。事实到底如何?

现代快报记者 刘芳  
实习生 费璐岚



漫画 雷小露

### 吃惊 法律禁止非法持有别人银行卡

银行卡收藏前段时间一度成为时髦话题,而昨日,北京日报刊登一篇署名为“朝阳区法院万兵”的文章,其中称“我国刑法明确规定禁止非法持有他人银行卡”。

万兵指出,根据刑法第177条的规定,非法持有他人信用卡,数量较大的,构成妨害信用卡管理罪,处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处一万元以上十万元以下罚金;数量巨大或者有其他严重情节的,处三年以上十年以下有期徒刑,并处二万元以上二十万元以下罚金。“根据全国人大常委会的解释,刑法中所规定的‘信用

卡’,既包括借记卡也包括通常意义上的信用卡。换言之,刑法中所规定的‘信用卡’也就是通称的银行卡。”

此外,对于数量“较大”“巨大”的标准,万兵称司法解释也有明确规定,“数量较大”是指5张以上不满50张;“数量巨大”是指50张以上。“收藏爱好者很容易跨越这两个数量门槛。”不过万兵在文章中表示,解读我国刑法规定,便会发现并非所有的收藏银行卡行为都被禁止,刑法所禁止的只是非法持有行为,即用于收藏的银行卡若来源不合法将可能构成犯罪。

### 律师 收藏银行卡尚存灰色地带 如何证明来源合法是关键

收藏他人银行卡,真的会“惹罪上身”吗?“如果是正常收藏他人银行卡,没有拿去消费、套现、洗钱等,没有发挥银行卡的金融支付功能,应该不涉及违法。”江苏圣典律师事务所律师严国亚认为,大量持有他人银行卡,可能会扰乱金融秩序,对社会造成负面影响,立法可能是出于这个考虑。“但如果仅仅是收藏,收藏者持有的卡不再发挥金融功能,也就没有扰乱金融秩序的问题了。”

银率网理财分析师孟丽伟表示,司法实践中,对于“非法持有他人信用卡”是否认定为妨害信用卡管理罪,并不单纯看所持有他人信用卡的数量,还会参考获得的途径是否合法,以及持有行为是否对他人造成了侵害。“在实践当中,较少有单纯持有他人信用卡的行为被认定为‘妨害信用

卡管理罪’的情况。”不过,孟丽伟认为,法律尚未对信用卡收藏的合法性给出明确界定,“可以说,信用卡收藏行为尚游离在法律灰色地带,存在一定的法律风险。”

银行卡收藏存在法律风险,这一说法得到了江苏焯燃律师事务所主任虞兴东的认同。“如果获得了银行卡所有人的同意而获得,而且仅仅是用来收藏的话,不会有法律问题。”虞兴东表示,如果收藏者持有的银行卡来源不合法,比如他人盗窃来的,或者银行公职人员非法售卖等,都是非法持有他人银行卡,数量巨大就涉嫌违法。

“如果是大量持有他人银行卡,且被举报了,自己又没法证明自己所藏的卡来源合法,就有可能涉嫌违法。所以大量收藏他人银行卡,面临的一个法律风险就是,你如何证明自己的来源合法。”

### 探访

## 银行卡收藏仍是“非主流”

虽然银行卡收藏一度掀起热潮,但记者昨日走访钱币交易市场发现,银行卡收藏在南京还是“非主流”。

记者昨日来到南京大方巷钱币交易市场,市场内的交易品多为钱币以及各种电话卡、游戏卡,唯独没有银行卡。记者来到一家收藏卡片的柜台前询问,店主直接摆手,表示银行卡没有收藏价值,不收银行卡。另外一位柜台店主也表示,银行卡收藏并非收藏“主流”,几乎都没有人收藏。“现在银行卡不值钱的,电话卡都要比它值钱。”

一位收藏爱好者称,磁条卡市面上实在太多,所以收藏价值就显得比较小。“再说银行卡中含有大量个人信息,万一有麻烦了也说不清,所以即便有收藏价值,我们也不敢随便接手。”

### 提醒

## 不用的卡最好销户

银行卡收藏热的兴起,主要是银行卡“磁旧换芯”的推进,一些收藏人士看好即将被淘汰的磁条卡有收藏价值。不过有银行人士提醒,磁条银行卡里包含个人信息,对于不用的银行卡最好进行销户。因为已注销的信用卡可通过信用卡离线交易的方式来实现盗刷,孟丽伟还特意提醒,对于已注销的信用卡,切勿转送他人或拿来出售,而应剪断销毁。

### 金融前线

## 理财保险争食降息利好 无风险利率下降考验险企投资能力

随着央行此前突然宣布降息,存款被分流似乎已成为必然。而既有大把资金存在银行,又需要规模性保费支撑迅速崛起的保险业,无疑成为敏感地带。记者调查发现,降息成险企经营双刃剑,一方面理财型保险再迎扩张契机,另一方面投资将迎来新挑战。

险企精算人员指出,年金型养老险、理财型保险费率的制订与银行利率联动比较明显,降息将成为险企新一轮产品制订费率的参考因素。

央行在降息的同时,也设定了更大的银行存款利率浮动区间,上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍,这为下一步银行利率市场化打开了窗口。国寿养老险总裁廖建民认为,这将倒逼保险定价费率改革。

据了解,去年8月保监会首先调整了传统型保险的费率,基准费率由固守七年多的2.5%调整到3.5%,年金类产品上调至4.025%。各家公司为了抢占市场,通过提高预定利率增加产品的吸引力。

有保险专家分析,央行降息给了保险公司在费率制订方面更大的弹性,下一步会有更多的费改新产品。接近保监会人士透露,理财性较强的万能险、投连险费率市场化将很快放开。

央行降息成为费改催化剂,同时也为保险产品扩张市场、推动营销创造了契机。存款利率下调后,

一年期存款只能得到2.75%的利率,接近了寿险产品2.5%的预定利率下限,未来保险产品的优势将进一步增强。

对外经贸大学保险学院教授王国军指出,银行储户的存款可能会从银行转移,对保险产品的销售更容易。目前,正好赶上年末各险企都在备战开门红活动,理财型保险无疑将成绝对主角,以争抢降息带来的市场红利。

不过,也有保险专家提醒,理财产品热销,需要提防销售误导再次蔓延。

尽管央行降息有利于保险产品的销售,但对于投资方面却带来了不小的挑战。

据了解,目前各家公司在开门红活动中,所主推的万能险预定利率都超过了4%,有的甚至达到了5%,这对保险资金投资带来了不小的压力。

“无风险利率在下降,保险公司预定利率比较高的产品要保证支付不出问题,投资方面要保证原来的水平,才能保证及时地赔付。”王国军分析。据《北京商报》

## 今年移动支付用户比例成倍增长

中国金融认证中心(下称CFCA)3日发布的《2014中国电子银行调查报告》和《互联网金融研究报告》显示,手机银行用户比例大幅提升,预计2015年移动支付爆发增长。报告指出,中国电子银行业务连续五年呈增长趋势,2014年个人电子银行用户比例为43.1%,同比增长7.2个百分点。

《2014中国电子银行调查报告》显示:2014年移动支付用户比例成倍增长,尤其是远程支付,远程支付2013年的用户比例为13.3%,2014年达到37.8%。该报告预测,2015年个人手机银行将

出现爆发式增长,用户比例将达24%,超过4成的用户通过手机银行购买理财产品。

CFCA调查报告显示,2014年近场支付快速发展。移动支付用户比例成倍上涨,逾五成月支付额300-1000元,此外,近场支付习惯逐渐养成,月均百元,大多支付5次以内,NFC近场支付2013年的用户比例为3.6%,2014年达到8.5%。调查显示,受手机终端与卡片更换限制,近场支付虽然成倍增长、概念普及度高,但未达到质的突破,应用推广仍尚待时日。

中国证券网

## 渤海银行南京分行开展环保公益活动

2014年11月29日,渤海银行南京分行开展“秋游紫金山环保公益”登山活动。这是渤海银行南京分行“绿色金融”系列活动之一,也是该行成立五周年之际,200余名员工及家属携手进行的环保公益活动。

据了解,渤海银行“绿爱行动”系列公益活动曾被中国银行业协

会授予“年度公益慈善项目奖”。渤海银行南京分行也一直热心环保公益事业,今年以来通过各种形式开展了一系列的公益主题活动。这些活动通过赠礼、捐树、无车日等形式,向广大客户和市民宣传绿色环保的生活方式,倡导从自身做起,践行绿色低碳生活。

现代快报记者 刘芳

# 女人怕老,催生“减龄”大市场

俗话说:男人怕穷,女人怕老。随着新一代都市女性步入中老年,“减龄”市场越来越火爆,各类减龄专业机构应运而生。

相比美容,专业减龄服务具有“单价高、次数少、周期性消费”等明显差异,以南京最老牌的“惠媛经络抗衰老中心”为例,一次经络减龄的收费一般在400元左右(新客第一次体验价为198元),做一次的效果,如:提拉紧致、祛皱、祛黄,

一般能保持三个月左右,一年周期性做四次(惠媛有998元的包年卡,比单次做划算),就能基本实现“抗衰老、促年轻”的减龄目标。

“做减龄生意和做美容不一样,不是说你帮客人把斑祛了、把肥减了,她就不来了。做减龄,只要效果好,回头客会越来越多。”惠媛的相关负责人介绍,“我们南京的店开了还不到两年,现在每做100位客人,大概有99位都是回头客。

减龄顾客一般两三个月就会来一次,有些皮肤基础好的客人,因为减龄效果保持得好,甚至半年才来一次,结果因为脸太生,常被前台当成新客,没少闹笑话。”

由于是纯手工活,对理疗师的要求高,惠媛一直存在人手上的缺口。与美容院长期渴求新客不同,惠媛会不定期地关闭新客通道,集中服务老顾客。

“忙不过来的时候,员工可以

加班,但专业水准不能降……今年新客通道陆陆续续关了几次,最长的一次关了一百天,有新客约不到时间,责怪我们搞饥饿营销,其实真不是,有钱赚谁不想赚啊,关键是老客人已经把理疗师的时间占满了,我们坚持的是必须专业把每一件事做好。”负责人介绍道。

惠媛经络抗衰老中心 咨询热线: 83206480

