

《信用卡业务发展》课程大纲

《商业银行信用卡业务监督管理办法》已经 2010 年 7 月 22 日中国银行业监督管理委员会第 100 次主席会议通过。现予公布，自公布之日起施行。

(2011 年 1 月 13 日)

第一章 信用卡业务概述

一、银行信用卡分类

(一) 按业务性质不同，分为发卡业务和收单业务。

(二) 按照发行对象不同，分为个人卡和单位卡。

案例：主卡副卡未离身，遭盗刷，银行被判担全责

二、信用卡的特点

案例：警方抓获潜逃境外信用卡诈骗嫌犯

三、发行信用卡利弊分析

(一) 发行信用卡对银行的好处。

案例：恶意透支信用卡 自首也被判刑

(二) 发行信用卡对持卡人的好处。

(三) 信用卡的风险点。

案例：网上跨国贩卖信用卡 灰色产业链被“连锅端”

四、经营信用卡业务总体要求

案例：信用卡遗失，有密码，仍被盗刷 银行被判赔偿

第二章 信用卡业务风险管理

一、健全风险控制体系

二、加强授信与交易管理

三、严格资产质量分类

案例：批量提供虚假证明代办信用卡

四、足额计提拨备和资本

五、加强单位卡监督管理

第三章 信用卡基本要素

一、申请对象

二、申请条件

案例：女子 51 张信用卡刷“上瘾”，透支 300 余万，因涉嫌诈骗被捕

三、用途与支付方式

四、有效期

五、交易日、记账日、账单日、还款日

六、免息还款期

七、透支利率

案例：西安一人欠信用卡利息被判刑

八、还款方式

案例：江苏女子人在家,信用卡异地被盗刷 15 万元 法院判银行全赔

第四章 信用卡授信业务主要环节

一、业务受理

二、资信调查

三、授信审查

四、授信审批

五、卡片发放与管理

案例：用别人的卡,透支别人的钱,让别人被催收

北京女子信用卡被盗刷 银行工作疏忽影响征信致买车难

六、授信后管理

七、信用卡催收

第五章 收单业务管理

一、什么是收单业务

案例：丹麦将成全球首个无现金国家

二、为什么要发展收单业务

案例：余额宝与支付宝

百货商户“被贷款”数千万

三、发展收单业务有哪些规定

- (一) 对特约商户限制性规定
- (二) 银行系统设置规定
- (三) 保密管理规定
- (四) 银行内部管理规定
- (五) 对相关特殊主体监督管理规定

四、特约商户收单业务操作程序

第六章 信用卡营销

一、信用卡营销基本要求

- (一) 对营销人员要求

(二) 对信息披露要求

案例：女子网购买大衣被骗光卡里 9 万元积蓄

二、信用卡发卡优先营销对象

案例：局长贪赌被降职 信用卡透支消费 50 万潜逃

三、信用卡贷款产品

(一) 信用卡循环授信 (贷了还, 还了贷)

(二) 购物分期 (单笔购物, 一次贷款, 分期还款)

(三) 账单分期 (多笔购物, 一次贷款, 分期还款)

(四) 现金分期 (一次贷款, 提现使用, 分期还款)

(五) 商户分期 (分期付款, 分期贷款, 分次或集中还贷)

(六) 中行推出“中银 E 贷” (工资账户质押信用卡贷款)

(七) 交通银行推出“好享贷” (分类分期还贷)

(八) 个人房屋抵押+信用卡授信

(九) 招商银行推出房贷“消费易” (房屋按揭贷款+信用卡授信)

(十) 湖北农商升易兴、升易隆、小康卡、小微卡