

信用卡中心风险防范与合规管理

主讲：金玉成

课程对象：

课时安排：2天，6小时/天

授课方式：

专题讲授、案例分析、经验分享、小组研讨、互动提问、头脑风暴、启发教学

课程大纲：

第一讲、信用卡中心风险防范

一、信用卡风险概述

1、信用卡风险概念

——风险、信用卡风险、信用卡风险管理

2、信用卡风险分类

——欺诈风险、信用风险、操作风险

3、信用卡风险特点

——分散性、滞后性、多发性、复杂性

4、风险管理必要性

——高风险、风险集聚体、发展的保证、内外监管要求

二、欺诈风险分析与防范

1、欺诈风险分类

——虚假申请：虚假身份、虚假资料

——未达卡、失窃卡、伪卡、账户盗用、商户欺诈、套现

——非面对面欺诈

2、风险产生源头

——持卡人、特约商户、犯罪团伙、黑客、投机者、制卡商、内部员工

3、风险损失责任

——持卡人：大多数情况不需要负责

——发卡银行：大多数情况需要负责

——收单银行：大多数情况不需要负责

——特约商户：大多数情况不需要负责

4、风险类型及防范

——伪卡交易：欺诈手法、欺诈步骤、防范建议

——商户套现欺诈：防范建议

——虚假申请：定义及范围、具体类型、主要特征、风险点与防范建议

三、信用风险分析与防范

1、信用风险分类

——丧失还款能力、蓄意拖欠欠款

2、信用风险原因分析

——信控审查把关不严：三个不到位

——资信调查不到位：两个不严格

——事后跟踪不到位：两个不及时

3、信用风险防范措施

——明确发卡目标客户

- 加强客户申请资料调查审核
- 向申请客户合理授信
- 完善事后跟踪机制
- 建立不良贷款追索机制

四、操作风险分析与防范

1、操作风险点分类

- 营销受理、调查审批、风险监控、透支催收、商户准入、核销管理
- 档案管理、成品卡领用、空白卡领用制作

2、操作风险点及防范措施

- 九大分类风险点分析与风险防范措施

五、两高关于信用卡犯罪司法解释

1、出台背景

2、司法解释内容

3、有关恶意透支理解

4、有关冒用他人信用卡理解

5、有关信用卡套现理解

第二讲、信用卡中心合规管理

一、目标管理定位准确

1、风险要从源头控制

——资信审查

——制卡环节

——领卡环节

——异常交易监控

——信用额度管理

——控制类交易管理

——透支催收

——核销

——账销案存

2、强化内控管理，防范操作风险

3、加强思想教育，提高员工自我保护意识

——形成良好的学习氛围

——创造条件宣传内控重要性

——完善监督检查机制

二、完善系统建设，刚性控制风险

1、加大科技投入，提高系统控制力

——科学合理的交易涉及

——保留运行日志

——强化系统功能

2、风险可控，岗位分离

——员工层面

——操作层面

——实时监控

——按期轮岗

3、优化业务流程

三、建立制度的后评价机制
第三讲、课程总结与回顾