

政治辅导:银监会要求加强银行卡发卡业务风险管理 PDF转换
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/177/2021_2022__E6_94_BF_E6_B2_BB_E8_BE_85_E5_c65_177602.htm 最近，因虚假申领银行卡进行商户POS套现行为引发的欺诈风险事件频繁发生，涉嫌欺诈的交易金额水平有所上升，商业银行开展银行卡业务面临的信用风险、操作风险、合规风险等呈现上升态势。银监会办公厅日前下发了关于加强银行卡发卡业务风险管理的通知。通知要求银行卡发卡业务应执行严格的资信审批程序。各发卡银行应遵循“了解你的客户”和“了解你的业务”的原则，注重对银行卡持卡人有效身份的确认，在发卡前必须进行详细的资信调查。银行卡发卡业务应遵守严格的授信额度管理制度。初始额度审批及其适度调整要遵循审慎原则，根据银行卡申请人的整体资料和财务情况，综合评估其偿还能力后核定各类银行卡的授信额度。对每个无担保客户，应根据对其风险状况的评估进行集中化的银行卡账户最高总授信额度管理。对已持有多家银行发行的多张银行卡的无担保客户，在其账户总授信额度可能超出最高总授信额度时，发卡银行可不予核发新的银行卡。银行卡发卡业务应高度重视合规性管理。各发卡银行应本着审慎经营原则，公开明确告知申请人须提交的主要申请资料及基本要求，并按规定进行认真审核。银行机构应充分利用有效的风险管理系统。开展银行卡发卡业务，要及时识别、衡量和控制银行卡账户的各类风险，高度关注银行卡业务风险指标，尤其是呆账率、伪冒损失率等的变动情况。银行机构应采取有效方式密切监测和防范银行卡欺诈交易。在向客户发放新的银行卡时，

发卡银行必须给持卡人发放“安全用卡须知”，明确告知与客户联络和交易信息传递的方式，向持卡人披露银行卡交易中可能产生的风险。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com