

# 试论银行卡发卡风险及防范措施

马小冬

(中国工商银行大庆分行, 黑龙江 大庆 163311)

**摘要:** 银行卡发卡风险主要分为信用卡发卡风险与借记卡发卡风险两种, 信用卡的风险体现在金融诈骗或者是持卡人未按时还款两个方面, 而借记卡风险则主要是因为银行系统故障或人员操作失误, 或因持卡人未及时更新信息, 由此导致银行资金上的损失。本文通过对银行卡发卡风险进行分析, 并依据风险成因给出了风险防范措施, 以尽可能控制和降低银行的发卡风险。

**关键词:** 银行卡; 发卡风险; 风险防范

## 0 引言

银行卡可为持卡人提供支付、结算等业务的方便, 其实质是银行的金融产品。银行通过大量的发卡可提高自身的经济收益, 但是在大量的发卡过程中隐藏着一定的风险, 一旦发卡失误将形成银行较高的发卡风险, 进而导致银行资金方面的损失, 甚至会危及银行整个支付体系的正常运营。为此需要银行在积极开拓银行卡业务过程中, 采取有效的风险防范措施降低发卡风险。

## 1 银行卡发卡风险分析

### 1.1 信用卡发卡风险

信用卡是由商业银行发行的, 给予客户一定的信用额度, 客户可以先使用、后还款。使用信用卡消费是一种非现金交易的付款方式, 消费时不需要支付现金, 拥有信用卡的持卡人在消费过程中, 只需刷信用卡就可完成支付, 在规定的时间内还款即可, 刺激消费的同时, 为持卡人提供消费的便利。由于其具有透支功能, 并且具有免息期, 即在规定的时间内还款, 透支消费金额不需要支付利息, 使得信用卡得到了快速的发展和推广。从银行的角度分析, 其是银行的金融产品, 具有较高的盈利能力, 但是高盈利的背后必然带来较高的风险, 一旦持卡人无法按时还款, 那么将导致银行发卡风险的提高。我国由于信用体系并不健全, 银行在对客户进行授信的过程中, 采集客户信息不够全面, 因此, 不能综合评价客户的资信状况。而对于不以单纯办卡为目的的客户首先考虑的问题是如何利用银行的政策提升信用额度, 在这种环境下滋生了信用卡套现行为。还有一部分客户由于不能理性使用信用卡, 出现恶意透支行为, 形成金融诈骗, 或者是银行内部人员出现职业道德问题, 使得银行的资金蒙受损失。

### 1.2 借记卡发卡风险

目前, 人们对借记卡的风险认识不够充分。借记卡没有信用卡提前消费和透支的功能, 其只是一张普通的转账支付卡, 不容易发生风险, 但是其在具体操作过程中存在着较大的风险, 并且风险程度较高, 主要体现在如下两点: 第一, 在持卡人使用借记卡存款时, 银行系统发生故障, 或者是柜台人员操作失误, 导致存款未及时到账, 致使持卡人的存款已经交付给了银行, 银行系统没有将存款记录至客户的借记卡上。第二, 持卡人使用借记卡消费, 或者是在银行取现, 由于系统通讯问题, 造成交易记录未得到及时更新。持卡人使用了资金, 而银行未记账, 一旦用户注销账户, 那么银行将无法追查到这笔资金的去向, 即使持卡人账户还在, 那么银行想要弥补失误, 还涉及到法律层面的问题。从成本方面来看, 当借记卡出现销户问题后, 持卡人使用的资金额度较小, 从几十元至几千元不等, 银行如果追索的话, 花费的成本有可能超过这笔资金, 或者是发生错账的原因过于复杂, 银行面临众多的客户、海量的数据, 增加了查找的难度<sup>[1]</sup>。

## 2 加强银行卡发卡风险防范的措施

### 2.1 强化内控建设

强化银行内部控制制度的建设是防范银行卡发卡风险的重要手段, 可从以下几方面入手: 第一, 针对银行卡发卡业务建立完善的管理制度及规范, 以及加强银行人员的培训, 包括了思想道

德、发卡业务、管理规章制度等的培训, 以提高人员的业务水平。

第二, 完善考评机制建设, 不以单纯追求发卡量作为目标, 约束工作人员的发卡行为, 以防止员工为了完成销售任务, 而去开展违规操作, 向不符合发卡标准与条件的客户发放银行卡, 导致过高的发卡风险的发生。第三, 实行严格的责任制度, 落实人员的发卡责任, 以形成对发卡风险的有效控制。第四, 加强银行内部审计工作, 针对发卡风险进行评估, 并对规章制度的制定与执行情况进行审计, 以避免规章制度出现漏洞, 导致银行资金受到威胁。

### 2.2 提升银行信息化管理程度

银行应提高对信息化建设的重视程度, 以科学技术手段去防范银行卡发卡风险, 第一, 加大信息技术升级投资力度, 引进先进的银行业务系统与设备, 提高业务办理的质量; 第二, 加强银行系统内部信息化建设, 促进银行内部系统间的信息共享, 实现全银行系统的电子结算覆盖, 并实现数据全网实时监控, 以避免伪冒卡的出现; 第三, 完善个人信用数据库建设, 促进全国联网, 构建银行之间的信息交互渠道, 实现各个银行之间的个人信用信息共享, 提升商业银行获客质量<sup>[2]</sup>。

### 2.3 加强银行队伍建设

银行卡发卡风险防范的根本推动力是银行的工作人员, 需要银行加强专业人才的培养, 构建一支业务素质过硬的工作团队, 一是在人才招聘上, 引进高素质的人才, 并注重人才思想道德方面的建设; 二是加强对银行从业人员的培训, 建立银行卡发放长效机制, 对工作人员进行信息技术方面的培训, 以金融科技促进金融发展, 健全现代金融制度及体系。

### 2.4 提高事后监管的重视程度

银行在发卡之前, 依据银行发卡的标准和规范, 对客户进行多方面的调查和分析, 采取非常严格的审核制度, 以控制发卡的风险。但是在发卡之后, 部分银行的监管工作稍有松懈, 因此, 在监督检查工作中, 银行需提高对事后监管的重视程度, 切实做到全流程、全方位的跟踪监管, 以避免任何一个环节出现管理漏洞。在加强事后风险控制的同时, 还需强化事前、事中的监督与管理, 严格审核每一个流程与细节, 从发卡的源头杜绝风险隐患<sup>[3]</sup>。

## 3 结论

银行卡发卡风险形成的原因较多, 主要可分为两个方面, 一是客户准入时对客户资质审核不严, 将银行卡发放给信用水平较差的客户; 二是客户本身的原因, 由于客户本身资金实力较差, 或者是违法人员利用银行监管漏洞, 进行金融诈骗, 影响银行卡的发放安全。因此, 需要银行加强银行卡发卡的风险防范力度, 以形成对风险的有效控制。

### 参考文献

- [1] 赵俊红. 我国商业银行卡盗刷的现状分析及风险防范[J]. 经营者, 2019(24):209.
- [2] 杨文斌. 村镇银行银行卡发卡风险及防范措施[J]. 金融科技时代, 2017(01):56-59.
- [3] 李昕阳, 王二辰. 银行卡业务风险管理研究[J]. 投资与合作, 2020(8):61-63.