

# 中国银行保险传媒股份有限公司

## 关于举办信用卡业务规范健康发展 远程培训班的函

各相关单位：

近年来，我国银行业金融机构信用卡业务快速发展，但是部分银行盲目追求规模效应和市场份额，经营理念粗放，授信管控不审慎，风险管控不到位，存在侵害客户合法权益等行为。为规范信用卡业务经营行为，落实银行业金融机构及其合作机构管理责任，提升信用卡服务质效，保护金融消费者合法权益，近日，监管部门正式发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》。新规是对我国信用卡业务的一次全面规范，必将推动信用卡业务迈入专业化、差异化、精细化的高质量发展新阶段。

为帮助各相关金融机构贯彻落实新规对信用卡业务发展新要求，促进信用卡业务规范健康发展，《中国银行保险报》拟于近期举办信用卡业务规范健康发展远程培训班。现将有关事项函告如下：

### 一、培训时间与形式

(一) 时间：2022年9月2日-3日，连续两天（具体时点详

见附件)；

(二)形式：在线远程培训。

## 二、培训课程与师资

(一)培训课程

### 第一讲：信用卡新规的出台背景与政策指向

#### 1.信用卡新规出台的背景

- (1)宏观经济环境变化
- (2)监管机构态度变化
- (3)行业发展阶段变化
- (4)市场潜在风险变化

#### 2.信用卡新规的政策指向

- (1)针对发卡机构的政策重点
- (2)针对营销行为的政策重点
- (3)针对风险管控的政策重点
- (4)针对分期产品的政策重点
- (5)针对合作机构的政策重点
- (6)针对消费者权益保护的政策重点

#### 3.重新认识信用卡业务合规发展

- (1)保证业务持续经营
- (2)避免发展误入歧途
- (3)规避潜在业务风险
- (4)实现更高质量发展

## **第二讲：强化信用卡业务经营管理**

1. 业务发展战略
2. 绩效考核管理
3. 员工行为管理

**【案例】** 1. 某行信用卡中心快速发展之后的管理隐忧； 2. 某行内部员工作案，因员工管理不到位被监管处罚。

## **第三讲：严格规范信用卡业务营销行为**

1. 信用卡发卡管理
2. 信用卡营销行为管理

**【案例】** 1. 某行信用卡汽车分期业务营销宣传因侵犯消费者权益被监管处罚； 2. 某行联名卡发卡业务被监管机构认定营销环节外包违规案例。

## **第四讲：严格信用卡业务授信管理与风险控制**

1. 信用卡授信管理
  - (1) 贷前调查环节
  - (2) 业务审批环节

**【案例】** 几家商业银行因贷前调查、授信审批违规被监管处罚案例。

2. 信用卡风险控制
  - (1) 建立有效的风险管理体系
  - (2) 异常用卡监控机制
  - (3) 授信额度动态管理

**【案例】**某行信用卡业务开展过程中未建立风险监测机制被监管处罚案例。

### **第五讲：规范信用卡业务贷后管理与资金流向**

1. 贷后管理违反审慎经营规则
2. 贷后管理不到位导致资金被挪用
3. 催收外包管理违反审慎经营规则

**【案例】**1. 某行汽车分期业务贷后管理违反审慎经营规则被监管处罚案例；2. 某行信用卡中心催收外包违反审慎经营规则被监管处罚案例。

### **第六讲：严格信用卡业务合作机构管理**

1. 业务合作违反审慎经营规则
2. 联名卡业务管理
3. 合作机构集中度管理

**【案例】**1. 教育分期业务合作机构跑路，某行因业务合作违反审慎经营规则被监管处罚案例；2. 某行汽车分期业务助贷模式被监管机构认定违反审慎经营规则并处罚案例。

### **第七讲：全面加强信用卡分期业务规范管理**

1. 信用卡分期产品管理
2. 信用卡分期业务信息披露与客户告知
3. 信用卡分期业务资金流向
4. 信用卡分期项目管理

### **第八讲：加强信用卡业务消费者权益保护**

1. 建立消费者权益保护工作机制
2. 规范营销宣传，履行充分告知义务
3. 产品/业务定价管理规范、合理
4. 催收行为管理
5. 客户个人信息保护
6. 捆绑销售或搭售其他产品
7. 产品代销规范管理

【案例】1. 微博大V质疑某行泄露客户个人信息案例；2. 某行汽车分期逾期催收侵害消费者权益案例；3. 某行信用卡营销活动因未履行充分告知义务侵害消费者权益案例。

## （二）培训师资

拟邀请大型股份制银行信用卡业务合规实战专家、数字金融业务实战专家授课，并开展经验交流与案例分享。

## 三、培训对象与证书

### （一）培训对象

各商业银行信用卡中心、零售银行部、个人金融部、消费金融部、风险管理部部等相关领导、业务骨干人员、各支行网点零售人员及非银支付机构相关人员。

### （二）培训证书

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

## 四、培训费用

（一）收费标准：2380元/人。

(二) 费用缴纳及发票：报名费由参训人员转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，备注栏请注明“信用卡业务规范健康发展远程培训班”。账户信息如下：

名 称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京莲花池西路支行

账 号：333757929643

(三) 报名方式：请于开班前 2 日将报名回执及付款凭证发至指定邮箱：fanconghui@cbimc.cn。为便于领取发票，请在报名回执中填写发票信息。

## 五、联系方式

联系人：樊老师，13552709796。

特此函告。

附件：报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2022 年 7 月 25 日

## 附件：报名回执

### 一、参会人员信息

单位名称	姓名	部门	职务	手机	邮箱

### 二、发票信息

付款帐户（如个人付款写付款人姓名）	购买方名称（发票抬头）	购买方纳税人识别号	购买方地址、电话	购买方银行开户行及账号	价税合计	是否专票

### 三、收件信息（接收发票）

收件人姓名	手机号	邮寄地址