

资料库导航

杂志

地方杂志

图书

文集

论文

最新杂志

保险资讯 2010年第31...

保险研究 2010年第11...

保险研究—实践与探...

保险资讯 2010年第30...

保险资讯 2010年第29...

推荐资料



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标题: 浅谈信用卡保险

作者: 张学美

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 信用卡保险

类型: 其他保险 来源: 中国保险报

正文:

消费信贷是世界各国促进信用消费的主要金融手段,其中,信用卡是开展消费信贷的重要方式。近年来,我国的信用卡业务得到了迅速发展。今年上半年,国内信用卡市场的发卡总量已突破1.9亿张,近1/3受访者持有3至5张信用卡,近9成受访者平均每月刷卡一次以上,每周刷卡一次以上。随着经济增长强劲以及人口基数庞大,按照目前的增长速度,未来10年,我国内地信用卡发卡量有望高速增长。

随着信用卡业务的日益发展,不法分子利用信用卡作案的现象日渐增多,由此造成发卡行自损,影响了发卡行信用卡业务的经营和发展。发卡机构在取得市场份额和利润的同时,其面临自

目前,我国信用卡行业面临的风险主要为信用风险和欺诈风险,其中信用风险对信用卡产业影响最大,以信用卡为载体的欺诈风险损失有所上升。目前,只有少数几家银行公开宣布自己的信用风险管理,银行为了抢占市场、追求发卡量而大规模发卡,由此产生大量“睡眠卡”并导致了管理成本攀升,推出信用卡保险显得迫在眉睫。

信用卡保险主要包括两类:信用卡信用保证保险和信用卡意外责任保险。信用卡信用保证保险即由发卡行作为投保人和被保险人,对因持卡人或其他原因给银行信用卡部造成无法追偿的经济损失给予赔偿;信用卡意外责任保险即保险公司以持卡人作为被保险人,对于因信用卡丢失或被盗后在信用卡部规定期限内他人冒用所造成的无法追偿的、本应由持卡人自负的经济损失给予赔偿的一种保险。

由此可见,信用卡保险的推广具有重大意义:一方面,信用卡保险可以转移发卡行的经营风险,实现发卡行信用卡业务的全部补偿。另一方面,由于发卡行对信用卡挂失的起始时效作了明确规定,对持卡人来说,最迟在挂失生效之前被他人冒用。而购买了信用卡保险,每年只要支付一定的保险费,就可以消除后顾之忧。因此,信用卡保险降低了信用卡业务经营中的风险,增加了经济效益,补充和完善了发卡行信用卡业务能够安全、持续、稳定地发展。

目前,保险公司普遍担心出现承保越多、赔付越多的情况,不敢大规模推广。在全国数十家发卡行中,只有广发行、招行两家推出“信用卡保险”。这说明我国信用卡保险制度还存在诸多问题亟待解决。

1. 信用卡保险意识淡薄。就信用卡供给方来讲,一些发卡银行没有真正认识到参加信用卡保险是保护发卡行利益的一种有效方式。在信用卡需求方面,很多持卡人不知道通过参加信用卡保险可以转嫁风险损失,更不知道保险公司已推出信用卡意外责任保险业务。

2. 信用卡保险宣传力度不够。一方面,发卡银行本身对参加信用卡保险认识不足,没有认识到信用卡保险可以转移发卡行和持卡人转移风险,而且还可以更好地促进信用卡业务的发展,在办理信用卡业务时,发卡行应主动为持卡人推荐信用卡保险。另一方面,保险公司没有充分认识到信用卡的发展为其提供了新的广阔的保险市场,忽略了信用卡保险业务的发展。

3. 信用卡保险业务的风险防范机制尚未建立。有些银行疏于履行与信用卡保险有关的监管责任,在信用卡丢失或被盗后,消极被动地等待保险公司的赔偿,由此产生了信用卡保险的逆向选择问题。

鉴于我国信用卡发卡银行和发卡数量以及交易金额等方面的快速增长，完善信用卡保险制度为，可以从几个方面推进我国信用卡保险的发展：

1. 强化信用卡保险意识。发卡行可以通过举办信用卡保险知识专题讲座，使广大员工充分认识到信用卡降低和减少信用卡风险的一种补救措施，是转移信用卡风险的一种有效方法。在此基础上，向持卡人介绍参加信用卡保险的意义，使持卡人树立起强烈的保险意识。

2. 增大力度，搞好保险宣传。要使发卡行和持卡人都能积极参加信用卡保险，必须加大信用卡发卡行可以和保险公司联合举办有关信用卡保险业务的活动，采取多种宣传途径相结合的办法，掌握有关信用卡保险知识，了解被保险人的权利和义务，熟悉信用卡保险的有关处理程序，使持卡人用卡的安全性。

3. 加强协作，促进业务发展。信用卡保险保证了发卡行和持卡人的利益，促进了信用卡业务的发展亦为信用卡保险提供了良好的发展前景。信用卡保险对保险公司、发卡行和持卡人都对保险公司、发卡行、持卡人三者都要积极主动，加强相互之间的协作，以促进信用卡保险业务的发展。

4. 完善信用卡保险业务的风险防范机制。由于信用卡具有规模效应的特点，现在各家银行信用卡的条件越来越宽松，手续越来越简便，授信额度越来越高，这样使整体的风险程度增大。信用卡保险的经营缺乏经验，同时信用卡保险业务还蕴藏着难以控制的道德风险和逆选择，对经营技术有要求。要防范信用卡保险业务的逆向选择和道德风险问题，可以采取奖励与惩罚相结合的手段，施来督促和激励银行和客户加强风险管理，减少损失。

上一篇：[论寿险公司偿付能力监管](#)

下一篇：[保险资金的有效管理与运用的有效管理与运用](#)
