

<<银行卡风险防范>>

图书基本信息

书名：<<银行卡风险防范>>

13位ISBN编号：9787501442652

10位ISBN编号：7501442657

出版时间：2009-1

出版时间：群众出版社

作者：吴丹，廉长刚 主编

页数：164

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<银行卡风险防范>>

前言

当今世界，银行卡已经成为人们经济生活中最重要的结算工具之一。与此同时，银行卡的支付安全问题日渐突出，在世界范围内，信用卡诈骗犯罪案件经常发生，信用卡诈骗犯罪手段日新月异，据悉每年造成的经济损失高达数亿美元。如何防范和打击银行卡的各种犯罪活动，已经成为了一个世界性的问题。

《银行卡犯罪打防对策》是中国刑事警察学院和JcB国际有限公司合作研究的课题，中国刑事警察学院知名教授程启芬女士和JCB国际（亚洲）有限公司风险业务部总监、中国刑事警察学院客座教授黄振辉先生作为课题负责人，经济犯罪侦查系的部分师生作为撰稿人，历时三年，作为课题研究成果之一的《银行卡犯罪打防对策丛书》终于与读者见面了，这套丛书是中日人民联手打击银行卡犯罪的力作，也是中日友好合作的硕果。

这套丛书，可以称为银行卡的“小百科全书”，凡是和银行卡有关的内容一应俱全。

<<银行卡风险防范>>

内容概要

本书是中国刑警学院与JCB国际(亚洲)有限公司联合开展的科研项目《银行卡犯罪打防对策研究》的成果之一。

本书重点阐述了发卡机构、持卡人、特约商户对银行卡风险的防范,以及构建完备的法制环境、社会信用体系对防范银行卡犯罪的重要性。

本书面向社会各界,特别是公安机关经济犯罪侦查民警、公安院校师生、金融机构工作人员、特约商户的工作人员以及广大的银行卡持卡人。

<<银行卡风险防范>>

书籍目录

第一章 银行卡风险防范概述 第一节 银行卡风险防范的过程和必要性 第二节 银行卡风险的特点 第三节 银行卡风险的主要类别 第四节 银行卡风险控制的方法 第五节 当前我国银行卡风险的危害第二章 持卡人对银行卡的风险防范 第一节 持卡人风险防范概述 第二节 持卡人掌握安全用卡常识以防范风险 第三节 加强对各流通环节的防范 第四节 持卡人对常见异常风险的防范第三章 特约商户对银行卡的风险防范 第一节 特约商户银行卡风险防范概述 第二节 特约商户对银行卡风险防范的内容及重要性 第三节 特约商户对银行卡风险的防范对策第四章 发卡行对银行卡的风险防范 第一节 发卡行银行卡风险概述 第二节 发卡行对银行卡的风险防范对策第五章 建立适应我国市场经济的社会信用体系以加强对银行卡风险的防范 第一节 社会信用体系的基本内容 第二节 国外社会信用体系介绍 第三节 构建我国社会信用体系第六章 银行卡保险对银行卡风险的防范作用 第一节 银行卡保险概述 第二节 银行卡保险的作用、特征、种类 第三节 银行卡保险的常见条款 第四节 银行卡保险中存在的问题及应采取的对策第七章 严密刑事法网以防范银行卡犯罪 第一节 我国打击信用卡犯罪的立法沿革及相关司法解释 第二节 信用卡犯罪的犯罪构成 第三节 我国打击信用卡犯罪的刑事立法完善参考文献编后语

<<银行卡风险防范>>

章节摘录

第一章 银行卡风险防范概述 第一节 银行卡风险防范的过程和必要性 一、银行卡风险的概念和防范的过程 银行卡风险是指在银行卡发行、使用过程中当事人(发卡机构、特约商户、持卡人等)遭受的非正常经济损失的可能性。

银行卡风险也可指造成资金损失的危险程度。

从理论上讲,银行卡业务在营运过程中,因受主客观因素的影响,存在着一定程度的资金风险。

从实践中看,由于发卡行、持卡人、特约商户三者之间存在商业博弈以及银行卡的自身安全都是潜在的风险源,银行鼓励的善意透支和持卡人的恶意透支行为同时存在,恶意透支如果催收不及时,追索乏力,或缺乏风险保障机制,就容易形成银行卡风险。

从商业银行银行卡业务经营绩效看,大多数发卡行亏损或微利,银行卡业务没有成为银行新的利润增长点。

就我国目前情况而言,银行卡坏账损失、欺诈案件呈上升趋势,银行卡风险应引起高度重视。

随着银行卡业务的进一步发展,银行卡风险发生也越来越频繁。

在银行卡的发行、使用、结算等诸多环节都可能存在风险。

而且随着发卡行、特约商户和持卡人的增多,银行卡风险体现出涉及面广、风险种类多、危害性大、风险的可识别性差等特点。

发卡行银行卡经营的风险通常情况下是需要用银行的利润去弥补的,银行经营风险可能引发金融风险。

<<银行卡风险防范>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>