

<<信用卡安全机制与法律问题研究>>

图书基本信息

书名：<<信用卡安全机制与法律问题研究>>

13位ISBN编号：9787511817587

10位ISBN编号：7511817580

出版时间：2011-3

出版时间：法律出版社

作者：赵永林 编

页数：315

字数：266000

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>

<<信用卡安全机制与法律问题研究>>

内容概要

信用卡产业管理中的安全问题，是信用卡产业发展保障的一个永恒的话题，世界上任何一个国家、任何一个信用卡机构和组织在创建自己的信用卡品牌、发展自己的信用卡事业的过程中都不可避免地会遇到这个问题，因为信用卡经营活动本身就是在谋求高利润、高回报，而自利润必然伴随着高风险，这是一个无法回避的现实。

因此，我们必须直面并重视这样一个现实的问题，通过探讨、研究使这个问题得到有效的解决，从而在谋求信用卡经营高利润的同时防范风险、化解风险，使信用卡安全得到保障。

我们认为，信用卡的安全保障问题涉及两个方面的内容：一个是信用卡管理制度的建立与完善问题，包括信用卡的安全监管、信用卡经营过程中的风险管理、信用卡管理安全网体系的建立以及网络银行中的信用卡安全管理等制度的建立与完善；另一个则是信用卡法律体系的建立与完善问题，包括与信用卡管理相关的法律、规范各种信用卡经营活动的法规以及对信用卡违法犯罪活动予以打击和制裁的法律规定的立法与完善，前者着重解决信用卡产业发展的制度保障问题，后者则提供信用卡产业发展的法律保障。

因此，本书分为几个不同的专题，分别从不同的角度研究、阐述、论证了与信用卡安全相关的制度与法律两个方面的问题，希冀通过本书内容的研究与本书的出版，对建立、完善我国信用卡安全机制、完善信用卡安全立法、防范信用卡违法犯罪活动、保障国家金融安全等方面作出我们的努力和贡献，同时就如何保障我国信用卡经营提出我们的意见和建议。

<<信用卡安全机制与法律问题研究>>

书籍目录

第一部分 信用卡安全监管

- 1 我国当前信用卡安全监管存在的问题
 - 1.1 信用卡安全监管理念尚未完全形成
 - 1.2 信用卡安全监管体系存在薄弱环节
 - 1.3 信用卡安全监管缺乏诚信环境支持
 - 1.4 与信用卡安全监管相关的法律法规尚不健全
- 2 我国信用卡业务经营中的安全风险
 - 2.1 信用卡安全风险的种类
 - 2.2 信用卡安全风险的特点
 - 2.3 我国当前信用卡安全风险的表现形式
- 3 强化信用卡安全监管需要解决的问题
 - 3.1 在简化信用卡发卡手续的同时严格信用卡发卡门槛条件
 - 3.2 制止、打击不法中介机构的违法经营活动
 - 3.3 建立安全的信用卡网络支付系统
 - 3.4 强化信用卡持卡人的用卡安全忧患意识
 - 3.5 建立健全信用卡安全机制与法律体系
 - 3.6 严厉打击各种信用卡违法犯罪活动
- 4 国外信用卡监管机制
 - 4.1 国外信用卡监管机制简介
 - 4.2 国外信用卡安全监管的经验与启示

第二部分 信用卡安全体系与金融安全

- 1 信用卡安全与金融安全
 - 1.1 金融安全的法律定位
 - 1.2 金融风险与金融安全
 - 1.3 信用卡与金融安全
- 2 社会征信体系
 - 2.1 社会征信体系的理论基础与社会基础
 - 2.2 社会征信法律关系
 - 2.3 我国社会征信体系构建
- 3 信用卡安全网体系
 - 3.1 建立信用卡安全网体系的策略
 - 3.2 信用卡安全法律制度的基本内容
 - 3.3 信用卡安全网体系构建

第三部分 网络银行安全

- 1 网络银行的发展现状
 - 1.1 网络银行
 - 1.2 我国网络银行的发展现状
- 2 信用卡与网络银行安全风险
 - 2.1 信用卡在网络银行发展中的地位及其与网络银行的关系
 - 2.2 网络银行系统中的信用卡安全
 - 2.3 网络银行系统安全风险分析
 - 2.4 网络银行系统法律问题分析
- 3 加强网络银行立法, 建立行业监督机制
 - 3.1 国外网络银行安全问题及应对策略
 - 3.2 我国网络银行安全问题应对策略

<<信用卡安全机制与法律问题研究>>

第四部分 信用卡犯罪

1 信用卡犯罪概述

1.1 信用卡犯罪的法律定位

1.2 信用卡犯罪立法概述

1.3 信用卡犯罪的分类

2 信用卡犯罪的构成

2.1 信用卡犯罪的客体要件

.....

第五部分 金融全球化对我国信用卡产业及金融安全的影响

主要参考文献

章节摘录

2.2.2 隐蔽性强 隐蔽性强是信用卡安全风险的一个固有特点。

所谓隐蔽性，是指信用卡业务所面临的风险代表着一种损失的可能性，在其没有暴露或者发生之前容易造成判断或认识上的失误，从而带来准确把握风险上的难度。

隐蔽性强的特点同时还表明了商业银行在从事信用卡业务的过程中除了面临信用风险、伪冒风险、操作风险等人为带来的风险外，还面临着各类隐性的风险，如监管风险、信誉风险等。

正是由于这一特点的存在，决定了信用卡业务经营过程中的安全风险无处不在、无时不在，决定了信用卡安全监管应当是信用卡管理工作的核心，同时也确定了信用卡安全风险管理的专业化特点，发卡商业银行及其他金融机构需要通过设立专业的管理机构专门从事信用卡风险管理工作。

2.2.3 亲周期性 信用卡安全风险与社会经济发展的整体状况以及宏观经济政策有着十分密切的关系。

当社会处于一个经济水平稳步增长、社会公众的日常生活水平得到稳定提高的时期，不仅大多数消费者的消费信心会得到极大的提升，从而产生强烈的信贷消费欲望，同时也会使商业银行难以保持足够的理性，从而加快发展信用卡客户，为持卡人提供信贷消费资金的步伐，此时就会给信用卡经营带来潜在的风险，即一旦出现经济发展不景气或者区域经济发展不协调状况时，在挫伤消费者信贷消费信心的同时势必造成信贷消费资金偿还率降低、银行不良资产大量增加的局面，而如果商业银行的不良资产上升成为一种趋势的话，将会极大地威胁到发卡商业银行的利益甚至生存，加剧发卡银行的风

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>