

教育部人文社会科学规划基金项目成果
项目批准号：07JA820014

信用卡安全机制 与法律问题的 理论与实践

赵永林 主编

本书从专业的视角,对我国信用卡产业形成与发展的基本情况分析、信用卡安全风险隐患及其防范、信用卡安全制度及与金融安全的关系、信用卡安全监管机制的建立、信用卡网络银行的安全监管、对包括危害信用卡安全在内的金融诈骗犯罪的法律适用及预防、金融危机背景下的信用卡安全等诸多理论与实践问题进行了研究和探讨。

法律出版社
LAW PRESS · CHINA

信用卡安全机制 与法律问题的 理论与实践

赵永林 主编

教育部人文社会科学规划基金项目成果
项目批准号 07JA820014

法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

信用卡安全机制与法律问题的理论与实践/赵永林主
编. —北京:法律出版社, 2009. 8
ISBN 978-7-5036-9792-0

I. 信… II. 赵… III. ①信用卡—风险管理—研究—中
国②信用卡—经济犯罪—研究—中国 IV.
F832.2 D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 133199 号

©法律出版社·中国

责任编辑/徐晶

装帧设计/乔智炜

出版/法律出版社

编辑统筹/法规出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/吕亚莉

开本/A5

印张/8.5 字数/192 千

版本/2009 年 9 月第 1 版

印次/2009 年 9 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782 西安分公司/029-85388843 上海公司/021-62071010/1636

北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995

重庆公司/023-65382816/2908

书号:ISBN 978-7-5036-9792-0

定价:30.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

前 言

我国的信用卡产业是改革开放政策的产物。1985年6月,我国金融机构在国内发行第一张银行卡,不仅标志着我国金融行业业务领域开始向信贷消费方面拓展,而且我国的信贷消费制度以及相应的机制开始建立。此后的20余年间,我国的银行卡市场势如破竹般地得到迅猛发展。据统计资料显示,截至2008年12月底,我国金融机构在国内发行的银行卡总数已经超过18亿张,其中具有信贷消费功能的信用卡(贷记卡)的数量也已达到1亿张以上。信用卡的大量面市及其持有人规模的不断扩大,使信用卡在社会公众的日常消费生活中所具有的特性和功能均得到了比较充分的发挥,同时在客观上也提出了我国信用卡机制建立和完善的迫切要求。特别是随着我国经济的持续稳定发展以及全球经济一体化、金融全球化态势的形成,外资大批进入我国金融市场,我国信用卡市场发展所具有的潜力愈加明显,发展欲望愈加强烈。但是与金融市场十分成熟、金融制度日趋完善的西方国家相比较,我国的信用卡事业仍然只是属于正在起步的阶段,虽然在数量上增长迅速,但质量却无法得到保障,这是因为我国的信用卡机制及其法律体系的建立明显滞后,有关信用卡的使用、运行、管理机制还没有完全建立起来,信用卡的基本功能在我国日常消费生活中还没有得到完全的体现,信用卡制度没有得到真正的建立和完善,特别是实践中围绕信用卡实施的各种违法犯罪活动日益突出,暴露出我国当前信用卡制度中存在的明显缺陷和漏洞,这也给我国信用卡事业的发展和信用卡交易秩序的稳定带来越来越大的风险和安全隐患。这些问题的存在,不仅严重影响和制约着我国信用卡事业的发展,而且直接威胁到国家金融安全秩序和金融安全体制的正常运行,同时也造成了我国的金融机构在国际市场和金融领域的竞争中处于极为劣势的地位。

针对我国信用卡事业在今后一个时期仍将规模化发展以及金融全球化格局形成的现实,我国国内金融界、法学界一些学者近些年开始着力于我国信用卡发展相关问题的研究,致力于对我国国内信用卡产业的发展、如何走出一条国际化的发展道路以及信用卡制度的建立、完善提出意见和建议。但这些研究多集中在我国信用卡产业模式、信用卡运行机制等问题的研究与探讨上,涉及信用卡安全机制的研究尚未开展起来。由于信用卡既是金融机构重要的盈利工具,同时也伴随着巨大的风险,容易直接引发金融安全问题,因此我们认为在研究有关信用卡机制时不能不关注信用卡的经营环境与安全问题。在此认识的基础上,北京联合大学应用文理学院法律系承担了教育部人文社会科学研究项目《信用卡安全机制与金融安全法律问题研究》,力求在信用卡安全机制及相关法律问题的研究上有所突破,并得到教育部的项目资助。

2008年上半年,根据教育部《信用卡安全机制与金融安全法律问题研究》项目的规划、设计安排,项目课题组在有关实际部门的协助下围绕我国信用卡产业发展、信用卡制度建设以及信用卡安全的现状等项目研究问题展开了广泛的社会调查,从中收集、获得了一些相关数据和研究资料,为这一项目的研究积累了比较丰富的资料和素材;2008年年底,本项目课题组与北京联合大学应用文理学院经济法研究院、北京联合大学应用文理学院经济法重点建设学科联合举办了“信用卡安全机制与金融安全法律问题”研讨会,邀请北京大学、中国人民大学等高等院校有关学者、国家金融管理机构以及金融实际部门有关专家以信用卡安全机制法律问题为切入点,着力于信用卡安全问题的研究,对如何建立、完善我国的信用卡安全机制中的法律问题、防范信用卡违法犯罪、保障国家金融安全等问题进行深入的研究和论证,并在此研究的基础上出版《信用卡安全机制与金融安全法律问题研究论文集》。本次研讨的意义在于:(1)为我国信用卡制度的建立和完善提出积极的建设性意见和建议,以促进我国信用卡事业的发展,为提高我国金融机构在国际金融市场上的竞争实力做出努力;(2)对我国当前信用卡违法犯罪的现状、特点及其所引发的金融风险进行研究,提出信用卡市场的风险意识以及风险防范对策和措施,为净化我国信用卡市场环境、打击信用卡违法犯罪活动、促进相关立法的进一步完善提供依据;(3)论证建立信

用卡安全运行机制、维护金融安全的必要性以及可操作性,为信用卡安全机制的建立、维护国家金融安全秩序做出贡献。在项目前期调研以及专题研讨会研究成果的基础上,由项目课题组部分成员共同撰写了本书,作为该研究项目的中期研究成果。

本书共分8个专题,涉及我国信用卡产业形成与发展的基本情况分析、信用卡安全风险隐患及其防范、信用卡安全制度及其与金融安全的关系、信用卡安全监管机制的建立、信用卡网络银行的安全监管、对包括危害信用卡安全在内的金融诈骗犯罪的法律适用及预防、金融危机背景下的信用卡安全等诸多理论与实践问题的研究和探讨。

本书撰稿人如下:

赵永林,北京联合大学应用文理学院法律系教授(第一、第二专题撰稿人);

刘建钢,北京联合大学应用文理学院经济法研究院副研究员(第三专题撰稿人);

刘慧勇,北京联合大学化工学院副教授(第四专题撰稿人);

张瀛,北京联合大学应用文理学院经济法研究院副研究员(第五专题撰稿人);

何志明,国家信息技术安全研究中心研究员(第五专题撰稿人);

王小明,北京联合大学应用文理学院法律系副教授(第六专题撰稿人);

孙健波,北京大学税法研究中心教授(第七专题撰稿人);

符欣,北京联合大学应用文理学院法律系学生(第八专题撰稿人)。

全书由赵永林统一修改定稿。

由于目前我国专门研究有关信用卡安全问题的研究成果较少,可供参考资料有限,加之著者才疏学浅,书中不足和疏漏之处在所难免,敬请专家、学者及读者不吝赐教,将不胜感激。

本项目的研究及本书的撰写和出版得到了教育部、北京联合大学经济法重点建设学科的资助,在此一并表示衷心的感谢!

著 者

2009年5月

目 录

我国信用卡产业的形成与发展 001

- 一、我国信用卡产业的形成 001
- 二、促进我国信用卡产业发展的因素 005
- 三、我国信用卡产业的特点 015

我国信用卡产业发展中的安全风险问题 032

- 一、信用卡安全风险隐患 033
- 二、针对信用卡风险与安全隐患需要解决的问题 059

信用卡安全制度与金融安全 076

- 一、金融风险与金融安全的关系 076
- 二、信用卡风险防范与金融安全 078
- 三、信用卡安全保障体系的制度构建 084
- 四、其他国别社会征信体系介绍 119

银行卡产业竞争与安全监管机制的完善 122

- 一、2008 年深圳 POS 之争回眸 122
- 二、透过 POS 之争看当前银行卡监管机制存在的问题 124
- 三、完善我国银行卡监管机制的若干建议 128

网络银行安全及法律对策 132

- 一、网络银行的发展现状 133
- 二、信用卡与网络银行运行风险 135
- 三、加强网络银行立法,建立行业监督机制 138

金融诈骗犯罪的防范 150

- 一、我国所面临的金融诈骗犯罪的形势 152
- 二、我国金融体制的改革与完善 157
- 三、我国治理金融诈骗犯罪法律环境的完善 160
- 四、国外金融诈骗犯罪防范对策的借鉴 164
- 五、我国金融诈骗犯罪防范体系的构建 171

金融危机背景下的我国信用卡安全问题 183

- 一、我国的信用卡风险问题 183
- 二、金融危机爆发后美国的信用卡风险问题 196
- 三、金融危机背景下我国的信用卡风险问题 206
- 四、构建我国信用卡安全制度体系 223

信用卡安全研究报告——信用卡安全社会问卷调查分析 242

- 一、信用卡的产生与发展 243
- 二、我国信用卡产业发展的基本策略 246
- 三、信用卡安全问题分析 249

主要参考文献 260

我国信用卡产业的形成与发展

我国的信用卡产业是 20 世纪国家改革开放形势下出现的一个全新型产业。30 年来,我国的信用卡产业经历了一个从无到有、从小到大、从弱到强、与国家改革开放同步飞跃发展的过程。时至今日,信用卡产业已经具有了产业化发展布局 and 规模,正在成为支撑我国金融行业运行并推动我国社会经济发展的一支不可或缺的重要力量,在促进国家经济建设发展、提高人民群众物质文化生活水平、满足与国际社会日益频繁交往的需求等方面已经开始并且正在发挥着巨大的作用。

一、我国信用卡产业的形成

我国信用卡产业的形成与发展与我国的改革开放基本同步,其经历了不同的若干个发展时期。从理论上划分,大致上可以分成以下几个发展阶段:

第一个阶段,我国信用卡业务的起步。

我国的信用卡产业起步于 20 世纪 70 年代末期。1978 年年底召开的党的十一届三中全会确定了我国

实行改革开放的政策,带动和促进了我国经济的发展以及国家对外经济活动的日益频繁。随着国家对外开放窗口的打开,进入我国境内从事投资、访问、旅游的外籍人员以及港澳台同胞和华侨的人数与日俱增,这些人将当时已经在中国境外十分普及、流行的信用卡也带进了中国境内。为了解决入境人员在中国境内无法使用信用卡消费的难题,满足入境人员持信用卡在中国境内消费的需求,经香港东亚银行提议,1979年中国银行广东省分行率先与香港东亚银行签署协议,由中国银行广东省分行代理东美信用卡在中国大陆境内的信用卡收单业务,从此信用卡业务进入中国金融市场。此后的几年间,中国银行上海分行、南京分行、北京分行以及中国银行等先后与香港东亚银行、汇丰银行、麦加利银行以及美国运通公司等国外信用卡发卡银行或者发卡机构签订了代理协议,开始在中国境内开展国外信用卡包括万事达卡、威士卡、运通卡、大莱卡、JCB卡等多种境外信用卡的收单业务。

在这个阶段中,我国信用卡业务的特点是我国境内商业银行所从事的信用卡业务只是国外信用卡在中国境内的代理业务,并非真正意义上的国内信用卡业务,而这类业务的开展以及业务的内容范围主要基于与境外商业银行之间签订的信用卡代理业务协议中的约定。但后来我国信用卡产业的创立及其发展的过程足以证明当时这类业务的开展确实影响到了我国金融行业的经营理念,为我国金融行业拓展金融业务领域、开展金融业务创新做了经济和有益的尝试,积累了丰富而宝贵的经验,同时也为我国信用卡产业的创建以及国内金融行业全面涉足国内信用卡产业奠定了坚实的基础。

第二个阶段,我国信用卡的发行。

1985年3月1日,中国银行珠海市分行率先发行了国内第一张人民币银行卡——“珠江卡”,由此标志着中国国内金融机构从代理国际

信用卡业务开始转向发行国内银行卡业务,同时也宣告了中国国内银行卡产业的开端;随后不长的时间内,中国银行北京市分行、中国工商银行广东省分行等先后发行了“长城卡”、“红棉卡”等;之后,中国银行、中国工商银行先后将“长城卡”、“牡丹卡”作为自主发行的银行卡品牌,在全国范围内推广;继而中国农业银行的金穗卡也开始发行,我国的银行卡发行进入了百花齐放的一个新的历史发展时期,国内银行卡市场开始建立并逐步形成。

20 世纪 80 年代末至 90 年代初,中国银行、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行等四大国有银行以及交通银行等商业银行先后加入了维萨(VISA)或万事达(Master Card)国际信用卡组织,并开始在我国境内发行带有“VISA”或“Master Card”标记的银行卡,这标志着我国的银行卡产业开始向国际信用卡产业发展标准化的道路迈进,正在走向国际化的发展道路。1995 年 3 月,广东发展银行发行了我国境内的第一张具有信贷消费特征的信用卡——贷记卡,开我国境内真正意义上的信用卡时代的先河,开创了我国国内发行信用卡的历史,我国从此进入具有实质意义上的信用卡产业发展时代。至 1998 年,中国银行、中国工商银行、中信实业银行等国有银行或商业银行也都在国内发行了贷记卡,并由此带动了国内银行发行信用卡的潮流。至此,占据着国内商业银行业务绝对市场份额的中国四大国有商业银行都已经完成了银行卡在中国境内的引进和创新,与此同时,其他国内商业银行也都开始了境内银行卡的发行以及银行卡业务的拓展工作。

在这个阶段中,我国信用卡业务的特点反映在几个方面:一是国内各主要商业银行的银行卡品牌初步形成;二是国内各商业银行之间的信用卡竞争格局开始出现;三是我国境内具有真正意义上的信用卡产生,这标志着我国境内的信用卡创新时代开始起步发展;四是国际知名信用卡组织开始影响到我国境内的信用卡市场。

第三个阶段,我国信用卡产业规模的形成。

1994年,中华人民共和国国务院提出“三金”(金桥、金卡、金关)工程规划,其中的“金卡”工程就是指银行卡工程。金卡工程提出的目标宗旨在于通过高科技在银行卡领域中的广泛应用,全面推动我国国内银行卡业务朝着高科技、高效率、更方便、更快捷、国际化的方向发展。为了加快推动国内银行卡支付业务的发展,1997年,国家将国内银行卡的发展作为国家“金卡”工程的重要组成部分,明确由中国人民银行承担起推动“金卡”工程的具体组织工作,并由其牵头组织国内各商业银行共同开展银行卡跨行通用工作,并使之符合市场化运作规律、具备产业化发展规模。由此决定了我国的信用卡将开始向规模化、产业化发展目标迈进。

进入21世纪,我国的信用卡事业开始了一个全面起步、迅速发展的时期,在短短的几年间不仅取得了长足的进步,而且基本确定了信用卡产业在国家经济建设,尤其是在金融领域中的重要地位。特别是2002年以后,随着国内各主要商业银行纷纷进入信用卡产业领域,创新成为各商业银行信用卡业务发展的主流,信用卡业务逐渐开始成为各国有银行以及商业银行金融业务的重要支柱。2002年3月,经国务院同意,由国内各商业银行以及与银行卡产业相关的企业共同发起组成的中国银联有限公司在上海挂牌成立,与此同时,在继续发展金融行业领域银行卡资源共享的基础上,在全国范围内实现了银行卡联网通用,这标志着我国的信用卡产业开始走上规范化管理的发展道路,我国银行卡产业开始进入一个新的历史发展时期。据有关方面统计资料显示,截止到2008年12月底,我国国内银行卡发卡机构已经有100多家,各发卡机构发行的各类银行卡的数量累计已经达到18亿张,其中国内贷记卡和准贷记卡的发行量超过1亿张,这意味着我国已经实现人均至少1张银行卡。

在这个阶段中,我国信用卡业务最主要的特点就是随着国家引导性政策的施行、信息技术的进步和社会分工的细化,我国信用卡服务专业化趋势日益明显,涵盖信用卡发卡、收单、信息交换及机具制造等业务内容的信用卡支付产业链初步形成,对整合我国境内信用卡发展资源、发挥比较优势、实现规模效益、优化信用卡发展模式发挥了积极作用,推动和促进了我国境内信用卡产业规模的形成与发展。

中国的信用卡产业经过近 30 年的发展,历尽沧桑,虽然期间也经历过种种坎坷,遭遇过各种挫折,但却通过不懈的抗争和努力,最终形成了相当大的,并且极具发展前途的产业规模,建立了相对独立的中国信用卡产业体系,由此显示出了我国的信用卡产业所具有的远大的发展前景和顽强的生命力。而且,随着我国社会主义市场经济的迅速发展、社会生产力水平的不断提高以及广大人民群众物质文化生活质量的不改善和消费需求的不断增长,加之金融国际化发展态势的不可避免以及国际交往日益频繁所带来的国际性金融交往范围的不断扩大、国际金融业务的不断增多,我国信用卡产业的发展潜力必将充分显现出来,并在今后相当长的一段时期内仍将呈现出势如破竹的快速发展趋势。

二、促进我国信用卡产业发展的因素

我国的信用卡产业之所以能够在一个比较短的时间内得到较为迅速的发展,其中的因素是多方面的。分析起来,大致可以归纳为以下几个方面:

(一)国家经济形势发展迅速

我国信用卡产业形成于国家改革开放之初,伴随着改革开放形势的推进而逐渐发展起来。可以说,国家改革开放政策的实施为我国信

用卡产业的形成和发展提供了机遇和条件,而改革开放政策实施所带来的国家经济形势的迅猛发展又为我国信用卡产业的快速发展奠定了基础,并起到了助推器的作用。

改革开放 30 年来,我国的经济一直保持着较快的增长速度,始终保持着一种持续、稳定、快速发展的势头,社会生产力水平得到较大提高,人民群众的物质文化生活水平获得较大改善。随着社会经济的快速发展以及消费者个人收入的不断增加,近些年来,过去那种“量入为出”的传统消费观念正在一部分群体中悄然发生变化,享受消费、超前消费、信贷消费的观念开始影响着人们,尤其是对正在享受着改革开放成果的年轻一代,影响更甚,许多人不愿再因现实财力的限制而影响到现实的消费并因此约束自身对高质量物质文化生活的渴望和追求。由于信用卡所具有的信贷消费功能和特征,使人们超前消费、信贷消费的意愿能够真正成为现实,给具有强烈消费欲望的人们带来了极大的便利和满足,加之我国政府近年来坚持扩大内需的方针,积极采取一系列促进消费的举措,为信用卡的使用以及产业的发展创造了有利的条件。于是,信用卡产品曾经主要作为持卡人身份、地位象征的作用被削弱了,信用卡持卡人也不再仅仅局限于中国大中城市中富裕与成熟的消费阶层,而是逐渐走进了普通工薪阶层、中等乃至一些相对低收入人群中,致使我国的信用卡消费始终呈逐年显著增长的趋势。以最新数字为例,据中国银联公司 2009 年春节长假过后的统计数字显示,尽管我国 2008 年下半年同样未能避免全球金融危机的冲击,国民经济发展的速度相对有所减缓,但 2009 年的春节消费市场似乎并没有受到全球金融危机的影响,信用卡消费交易仍然旺盛,在 7 天的春节假期里,中国境内的银行卡跨行交易金额达到 388.4 亿元,比上一年春节期间银行卡跨行交易增长 32%;中国民生银行的统计数字也显示,民生信用卡节日期间消费额超过 16 亿元,其中北京、上海两地交易额比去年同期净

升 35%。

按照国际通行的惯例,当一个国家或者地区的年人均 GDP 超过 3000 美元时,信用经济社会就将到来,由此将会产生大量使用信用卡从事信贷消费的需求。而在我国的一些城市和地方,如北京、上海、杭州、苏州、无锡、广州、深圳、东莞、厦门等地,所包含的人口数量已经超过 7000 万,截止到 2001 年年底,这些城市 and 地区的人均 GDP 超过 3000 美元的目标就已经达到,而截止到 2008 年年底,其中有些城市 and 地区的人均 GDP 已经接近 10,000 美元。而据保守性的估计,到 2010 年,我国人均 GDP 超过 3000 美元的人口数量将增加到 1.6 亿以上,这就意味着在我国国内已经具备了大规模发展信用卡产业的经济基础,对信用卡市场需求反映日趋强烈的客户规模也正在形成,我国已经进入信用卡产业的成长时期。我国经济快速发展所造就的客观的经济环境以及相应所带来的信用卡客户群体规模的不断扩大,成为支撑、推动我国信用卡产业发展的极为有利的客观因素。即便 2008 年下半年我国也不可避免地卷入了由美国次贷危机所引发的全球范围内的金融危机之中,但我国信用卡产业向前迈进的步伐并未因此而停顿或有所减缓,在一些城市 and 地区仍然保持着较高的信用卡发卡速度,信用卡客户群体的规模仍在继续扩大。这一现象足以说明我国经济水平的持续发展带动了人民群众可支配收入的提高,使信用卡的目标客户正在发生新的变化,信用卡客户群体的规模正在扩大,而且,只要我国的经济形势仍在高速、稳定地发展,人民群众的物质文化生活水平不断得到提高,就必然会给我 国信用卡产业的发展提供广阔的空间,推动我国信用卡产业不断向前迈进的发展步伐。

(二)信用卡市场具有远大的发展前景

目前我国不仅是世界上经济快速发展的国家之一,而且也是世界

上人口最多的国家。人口众多,其劣势的一面比较明显,因为这意味着国家在发展过程中会受到众多不利条件的限制和制约,会遇到由于人口众多所面临的各种需要解决的实际问题,但同时人口众多又可以转化为一个优势因素,其客观上又为一个与社会经济发展密切相关的产业的规模化形成和发展提供了潜在的机遇,创造了有利的条件,而我国信用卡产业发展远远落后于其他发达国家的现实以及信用经济发展的客观现实要求又决定了我国信用卡产业规模以及经济效应的发挥有着巨大的发展潜力和空间。我国近些年来信用卡产业之所以能够得到高速的发展,事实上也正是得益于我国人口众多这一优势因素以及广大人民群众日益增长的改善物质文化生活条件的愿望和要求。尽管统计数字显示,截止到2008年年底,我国各商业银行发行的银行卡数量合计已经达到18亿张,但平均到每个大陆公民却只有1张多,而其中具有真正信用卡实质意义、能够反映信贷消费特征、具有信贷消费功能的贷记卡的数量仅为1亿多张,平均每10个大陆公民才有1张。因此,具有完全意义上的信贷消费特征的贷记卡在国内的发展前景更为广阔。

此外,随着我国改革开放政策的不断深化,我国与世界各国之间的国际交往日益频繁,其中不仅有政府间的交往所导致的国家间公务往来活动的增加,更主要的还在于民间包括中外企业之间的交往以及公民个人之间的交往和境外旅游,而持信用卡消费的最大优势——安全、便捷,客观上为中外之间的往来和交流提供了优越的条件和环境。据VISA国际组织分析,目前在中国国内,月收入达到人民币2500元以上的人群更具有超前的消费行为和理财倾向,而这部分人将是中国境内逐渐走热的出境旅游市场的主要潜在客户。因此,他们的消费理念和消费行为将直接影响着中国国内信用卡产业的发展,成为推动中国信用卡市场发展的一种力量,而随着中国经济的持续快速发展,这一人群的比例将会迅速得到提升。事实上,近些年来,正是由于境外旅游、交

流市场的不断扩大,促进了我国信用卡产业的国际化发展,如国内一些商业银行适时推出的人民币、外币双币种信用卡、国际旅游卡等具有“境外外币签单,境内人民币还款”功能的信用卡,已经成为为中国出国旅游消费群体量身定做的具有国际标准的信用卡产品。而根据统计资料显示,目前我国具有出国消费意愿的高收入阶层中,只有15%左右的人持有国际信用卡,有大约6%的人持有国际借记卡或国际旅游卡,这样一个低比例数字同样意味着中国的信用卡产业发展前景远大,信用卡业务增长的发展潜力巨大。

在锁定了信用卡的使用群体和未来的市场发展目标后,我国国内信用卡市场的开发力度必将加大,以引领更多的消费者走进信用卡时代,在国外已经十分普及的信用卡将在国内显现出愈加大众化的趋势。

(三)政府对信用卡产业发展的宏观管理力度加强

我国信用卡产业形成之初,分散经营、粗放式管理的模式表现得尤为突出,由于信用卡业务经营权分散在各商业银行甚至银行的各分、支行,导致各类银行、各级银行既不考虑自身实力的强弱,也不顾及信用卡市场规模的大小和自身产、供、销能力的效应,都投入不菲的资本和力量着手本行信用卡的开发和经营;与此同时,各商业银行包括四大国有银行也都更加关注本行所开发的信用卡的品牌效应,使我国的信用卡市场曾一度形成中国银行长城卡、中国工商银行牡丹卡、中国建设银行龙卡、中国农业银行金穗卡四大信用卡品牌鼎立、其他品牌信用卡全面开花的信用卡产业竞争格局。这种信用卡产业发展模式虽然在一定程度上有利于调动各商业银行参与国内信用卡产业的积极性,客观上造就了各商业银行在信用卡产业上的自主创新发展,但同时由于缺乏完善的政策规范以及统一的宏观管理和引导,造成系统内收单资源兼容性差、各行独立创新发行的品牌信用卡不能跨行使用等缺陷,致使我