

鲁网菏泽3月30日讯 针对当前信用卡业务发展新形势，工行菏泽分行结合信用卡业务实际，提高认识，加强管理，积极做好信用卡风险防控工作。

加强教育培训，提高员工综合素质及风险防控能力。一是要求信用卡专业员工不断学习，努力提高自身业务素质，为一线员工服务好；二是加强对一线员工信用卡业务知识及新产品培训工作，打造一支业务能力强、业务素质高的团队，以适应信用卡业务快速发展的现状；三是加强规章制度学习，增强干部员工的合规意识和责任意识，处理好业务发展与风险防范的关系。

严把受理审核关，从源头上防控潜在风险。一是要求前台营销人员在业务受理环节严格执行“三亲见”原则和“亲签亲访”制度规定。二是对于通过互联网办卡申请，要求调查人员电话核实是否客户本人申请，并根据反欺诈模型中的规则识别风险客户，严控虚假申请；在领卡环节，要求各网点严格执行网上办卡领卡操作流程，切实做到联网核查身份证件有效性，确保客户本人领取，本人启用。

加强日常用卡规范监督管理，防范外部欺诈风险事件发生。一是加强异常行为排查工作，对银行卡不规范使用的客户和商户及时采取治理措施；二是严控高风险客户，对逾期、异常交易、交叉违约、套现的客户采取降额、冻结、纳入灰名单等强制性措施，严控发卡和新增授信。

加大信用卡逾期及不良催收力度。区别不同违约客户开展清收工作:对逾期1-3期的客户,由各支行银行卡专管员进行催收；对逾期3期以上及账销案存客户，在支行催收的同时,分行按季度发送催收函,并委托合作单位催收;对逾期6期以上且透支本金超过1万元的客户，及时采取司法手段，进行司法催收。（通讯员 翟新景）