

信用卡让很多人享受到了提前消费所带来的刺激，也让一部分人遇到了目前信用卡乱象丛生背后所引发的各种问题。随着国内银行对信用卡采取“跑马圈地”式的扩张方式，这为银行零售业务埋下了隐患，欺诈、坏账、拖欠还款等问题愈演愈烈，信用卡市场乱象丛生，早已成为消费者投诉的热点领域之一。目前我国信用卡总量已到2.1亿张，2010年全年信用卡交易量达5.1万亿元，其中消费金额2.7万亿元。然而，有业内人士指出，由于信用卡前期成本投入大，加上竞争激烈，即使国内很多银行发卡超过1000万张，依然无法盈利。相反，与信用卡业务高歌猛进相伴而来的是坏账风险上升。

在信用卡快速扩张的背景下，一些不法分子利用信用卡交易过程中存在的技术缺陷、流程脱节等问题，导致信用卡欺诈、被盗刷等乱象的层出不穷，这无论对于信用卡客户的日常交易和信用卡在中国市场的发展与推广都有着极为不好的影响。信用卡是一件金融创新的舶来品，相比较银行借记卡来说，由于其信贷消费、分期付款等特点导致其所引发的风险将大于借记卡所带来的风险。为此，加强对信用卡交易过程中的风险控制，无疑有着积极的意义。首先，信用卡的健康发展是经济繁荣的保障。信用卡作为具有循环信贷、转账结算、存取现金、分期还款等特点的信用工具，其本身也属消费信贷的范畴，是更高级的消费信贷方式。人们不但可以利用信用卡购买生活用品等小件物品，还可利用信用卡办理住房贷款、汽车贷款、耐用品分期付款等。当一国市场的信用交易方式占主流时，其市场规模就会成倍的扩大，不仅能够适应国际贸易的需要，还能有效地拉动本国的内需市场，间接地增加就业机会。其次，信用卡的有序发展是金融秩序稳定的重要组成部分，有利于提高国内银行业的整体实力。从发达国家的经验来看，信用卡已成为银行发展新型业务的主要类别，信用卡的发展给银行带来了丰厚的利润。如美国，10家最大的发卡银行约30%的纯利润来自信用卡业务。随着国际交往的增多，越来越多的国人有机会出境，信用卡给中国银行业带来了发展的契机，也带来了竞争的挑战。而信用卡法律制度的完善将提高中国银行业的国际竞争力。

对于目前信用卡乱象丛生背后的原因，有很大一部分是因行政监管与行业自律职责的缺位与失效。行政监管是一个行业发展的保障，其承担着监督与查处行业发展过程中违法违规行为的职能，而行业自律是行业发展的助手，维护行业有序的发展秩序。目前，信用卡行业在行政监管与行业自律两方面的失效现象非常明显，主要体现在没有建立监管机构、缺乏可借鉴的监管法案、行业自律措施缺乏以及个人征信系统较为不完善等方面。

因此，要解决信用卡乱象的局面，必须先从行政监管与行业自律两个角度入手。

建立信用卡交易监管机构，制定信用卡监管法

信用卡业务作为金融创新的新型业务形式，急需国家从宏观管理的角度加强监管。尽快建立专门的信用卡监管机构，并制定信用卡监管法，使监管有法可依，从宏观上防范信用卡交易风险的发生具有迫切的现实意义。

目前世界上的信用卡监管模式大致可分为两种：一种是以国家行政机构为主实施监管；一种是以行业协会为主实施监管。就我国目前的现状而言，信用卡监管机构应以政府行政部门为宜。一方面，我国作为一个新兴的市场经济国家，金融市场还不成熟，无论是金融工具还是交易技术都还处于探索和发展阶段，在这种情况下，由国家政府监管部门来承担监管责任，不但能保证信用卡市场的发展与政府的公共政策保持一致，还可以减少监管冲突，节约成本，提高效率。另一方面，我国的文化传统也决定了以政府行政部门监管为宜。长期以来，政府在老百姓的心里有着不可摧毁的权威性。有事找政府，也是老百姓心里亘古不变的真理。面对信用卡这一“舶来品”，在我国没有深厚的人文历史背景，如何让它在中国生根发芽，如何实现对它的风险的宏观控制，最有实力解决这些问题的还是政府。