

9.334
4.25647
7.2235

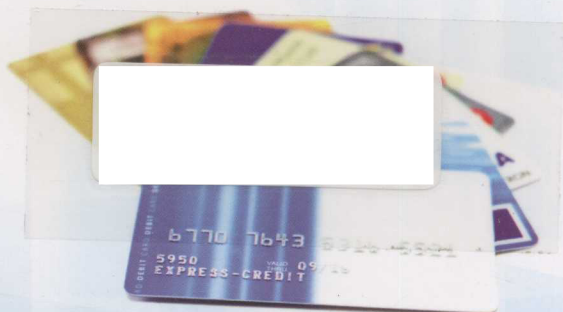


2.33265
5.6631

MANHUA YINHANGKA

漫话银行卡

胡冬鸣 编著



中国财政经济出版社

投 告 限 有 下

胡冬鸣 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

漫话银行卡 / 胡冬鸣编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2015. 8

(财经知识读本)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6275 - 8

I. ①银… II. ①胡… III. ①信用卡 - 基本知识 - 中国
IV. ①F832. 46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 142967 号

责任编辑: 李 冰

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 汪俊宇

版式设计: 董生平

插图: 周 荣

中国财政经济出版社 出版

URL: [http: // www. cfeph. cn](http://www.cfeph.cn)

E - mail: cfeph @ cfeph. cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 6.875 印张 106 000 字

2015 年 8 月第 1 版 2015 年 8 月北京第 1 次印刷

定价: 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 6275 - 8 / F · 5055

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492, QQ: 634579818

财经知识读本编写委员会

写在前面的话

策 划：李 冰 胡冬鸣 刘 畅

银行卡是西方人的发明。传到中国后，银行卡快速发展，用 编写人员：胡冬鸣 田春丽 王 静 离不开银行卡、存钱取钱离不开银行卡，贷款买房买车离不开银行卡，网购更离不开银行卡，甚至连吃上一份早餐和购建小居买菜零花钱怕也都离不开银行卡了。银行卡与我们的生活密切相关，很多持卡人已习惯刷卡消费，很难再离开它。银行卡诞生于良好的信誉基础，也会毁于无耻的欺骗品行。使用银行卡的人在享受其诸多方便和实惠的同时，也要看到一个人的信用比什么都重要、更可贵。写这本小册子的初衷是向广大读者介绍国内主要品种银行卡的使用规则和使用技巧，希望给您的出行、消费和理财带来更多的方便和启示，给您挖掘更多的用卡“秘密”。

需要说明的是，银行卡的发展已经大大超出了我们的想象，发卡银行对银行卡的使用规则也在不断调整。本书的责任

写在前面的话

银行卡是西方人的发明。传到中国后，银行卡快速发展，用途广泛：各种消费离不开银行卡、债务清算离不开银行卡、存钱取钱离不开银行卡、贷款买房买车离不开银行卡、薪酬发放离不开银行卡，甚至连吃上一份早点 and 街边小店买点零食恐怕也都离不开银行卡了。银行卡与我们的生活密切相关，很多持卡人已习惯刷卡消费，很难再离开它。银行卡诞生于良好的信誉基础，也会毁于无耻的赖账品行。使用银行卡的人在享受其诸多方便和实惠的同时，也要看到一个人的信用比什么都重要、更可贵。写这本小册子的初衷是向广大读者介绍国内主要品种银行卡的使用规则和使用技巧，希望给您的出行、消费和理财带来更多的方便和启示，给您挖掘更多的用卡“秘密”。

需要说明的是，银行卡的发展已经大大超出了我们的想象，发卡银行对银行卡的使用规则也在不断调整。本书的责任



不是向大家提供规则或教条，主要介绍日常生活中如何正确使用银行卡。

作者写于融科香雪兰溪

2015 年 6 月



目 录

1. 借记卡、贷记卡、准借记卡各领风骚 1
2. 卡面标注 UnionPay、VISA、MasterCard、American Express、Diners Club、JCB 是什么意思 12
3. 卡的申请与激活 21
4. 银行卡的收费标准 34
5. 圈存与圈提 39
6. 看懂信用卡的对账单 46
7. 信用卡额度够用就行 52
8. 贷记卡提现要小心 61
9. 卡的挂失方法有多种 67
10. 网银的安全性没有传说中的那样糟 74
11. 使用支付宝 82
12. 刷卡消费的规矩 86



13. 境外刷卡要谨慎	94
14. 卡多了并非好事	108
15. 贷记卡的还款	112
16. 学会使用银行自助设备	122
17. POS 机套现是怎么回事	132
18. 注意您的个人不良信用记录	141
19. 卡里的钱不翼而飞	147
20. 麻烦的验证服务	159
21. 芯片卡并非安全卡	166
22. 住酒店需要预授权	173
23. 银行卡快捷支付的使用	179
24. 不让孩子做“卡奴”	190
25. 恶意透支惹麻烦	199
26. 信用卡给我们带来的最大实惠	205



1.

借记卡、贷记卡、 准借记卡各领风骚

借记卡是指先存款后消费（或取现）且不具备透支功能的银行卡。借记卡是一种具有转账结算、存取现金、购物消费等功能的信用工具。借记卡内设有活期存款账户，账户的金额按活期存款计付利息。如果借记卡只适用于本地商户，通常会印有发卡机构的标志及其适用的处理系统。国际通行的借记卡外表与贷记卡一样，并于右下角印有国际支付组织的标志。它通行于所有接受贷记卡的销售点。唯一的区别是：当使用借记卡时，金额会自动从银行账户扣除，而不是算入信用额度内。

“借记”意味着“扣除”。持卡人消费的付款是从自己的银行账户中扣除相应金额，即持卡人花的是自己账户中的钱，不存在借钱消费。借记卡以



个人结算账户为基础账户，此外还可以勾连活期一本通、定期一本通、零存整取、存本取息、个人支票及贷记卡等多个账户，实现勾连账户之间的转账，更可免除携带多个存折的不便及风险。借记卡的主要功能描述如下：

(1) ATM 服务：可全天 24 小时在银行 ATM 上办理存款、取款、转账、更改密码、查询余额等各项业务，并可在其他银行带有“银联”标志字样的 ATM 上办理取款和查询等业务，不受网点营业时间限制、方便快捷。

(2) 购物消费：凭卡及预留密码，可在中国境内银行特约商户和带有“银联”标志的商户（商场、酒店、娱乐场所等）刷卡消费，无须支付任何手续费，一卡在手，为您免去携带现金的诸多麻烦。国内多家商业银行发放的借记卡均开通了在

我国香港和澳门地区刷卡消费和 ATM 取现服务。

(3) 网上银行服务：持借记卡申请电话银行、网上银行服务，使您随时掌握账户动态，便捷缴纳各种公用事业费用，了解最新的汇率及利率信息，实现轻松理财。

(4) 投资理财：通过借记卡可方便办理各种金融投资业务，包括记账式国债、开放式基金、抄汇、银证转账等，方便您统一管理和调动资金，使您的资金实现保值和增值。

(5) 生活服务：国内众多商业银行为各类企事业单位提供“代发工资”服务，还为个人客户提供缴纳水、电、煤气、电话和手机等各种公用事业费用的服务，生活从此轻松。



由于具有易用性和普及性，借记卡也是电子贸易中最普遍使用的支付工具之一。全球超过 2 000 万家销售网点接受国际名牌的签名式借记卡。易用是借记卡越来越受欢迎的重要原因。借记卡不但能帮您省却携带现金的麻烦，而且使用起来也更方



便，对账单还可以清晰地显示所有交易记录。

借记卡应妥善存放。切勿把借记卡交给或借给任何人。切勿将借记卡放在磁性物体附近，包括手机和其他电子用品周围。借记卡与身份证件最好分开存放保管。从安全角度考虑，目前借记卡具有和贷记卡一样的安全保障。需要强调的是，发卡机构虽向您提供消费保障，但并不表示您可以不在意您的借记卡；借记卡如同装钱的钱包一样，应妥善保管。

如果您在激活借记卡的时候设置了查询密码和支付密码，则在购物和查询余额信息时您须要输入个人密码。目前，持卡人需要在借记卡的背面预留签名字样，持卡人购物时像使用贷记卡一样需在收据上签名。目前有些国家借记卡只要求使用密码操作，而有些国家借记卡则凭签名确认。不论借记卡的具体使用规定如何，您在购物时的金额都会自动从您的账户中扣除。借记卡在 ATM（自动柜员）机上提款都需要个人密码。国内大多数银行在发卡时会给您一个初始密码，您在电话激活后应重新预置新密码。对于借记卡的使用在以下几个方面要特别引起注意：

（1）**卡片保管**：一旦借记卡丢失或被盗就存在被冒用或伪造的风险。应像保管现金一样保管卡

片，不可随手放置，更不能转借他人。身份证件和借记卡应分开保管。

(2) **密码保护**：妥善保管好借记卡的密码，泄漏密码会给您带来极大的风险。有些借记卡要求持卡人设置交易、取款、查询、登录等多个密码，应注意交易和取款密码尽量不要与其他密码相同。密码设置应易记且难以破译。不要将多个重复数字、过于简单的数字、电话号码、个人身份证号、自己生日或其他易被他人获取的个人资料作为密码使用。不要将密码告诉任何人，包括银行工作人员、公安人员。刷卡消费、转账和取款输入密码时，要注意用手和身体进行有效遮挡，并注意头顶位置是否安装有摄像装置。通过自动柜员机修改密码时，请确认没有人看见您输入的密码。领卡时请首先检查密码信封是否完好无损，如已破损，请勿使用，应立即与银行工作人员联系，办理密码重置业务；如无破损，签领后请立即在自助设备或通过发卡银行服务热线更改密码，并销毁密码信封。

(3) **信息保护**：注意保护借记卡卡号、身份证件号码等，不要随意丢弃填写了个人信息的书面材料或刷卡单据。作废的载有个人信息的银行单据应在银行大堂提供的碎纸机进行切碎处理。个人信息变更，应及时通知银行，以便和银行保持联系。



(4) 及时挂失：发现卡片丢失或被盗后，应马上拨打银行客服电话或到就近银行网点迅速挂失，以将损失降到最低。如需密码挂失，可通过银行网点、电话银行等渠道办理；如需修改密码，可通过银行网点、ATM 机、电话银行渠道办理。

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费，后还款的支付凭证。贷记卡是真正意义上的信用卡，具有信用消费、转账结算、存取现金等功能。它具有先消费后还款，享有免息缴款期（最长可达 56 天），并设有最低还款额，客户出现透支可自主分期还款的特点。贷记卡由银行或贷记卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持卡消费时无须支付现金，待还款日时再进行还款。

贷记卡相比借记卡来说，最方便的使用方式就是可以在卡里没有现金的情况下进行普通消费，在很多情况下只要按期归还消费的金额就可以了。其主要的优势体现在以下几个方面：不需要存款即可透支消费，并可享有 20—56 天的免息期；消费金额按时还款不收利息（大部分银行取现当天会收取 5‰ 的利息，还有 2% 的手续费，工商银行取现免收手续费，只收利息）；购物时刷卡不仅安全、

方便，还有积分礼品赠送；持卡在银行的特约商户消费，可享受折扣优惠；积累个人信用，在持卡人的信用档案中增添诚信记录，让持卡人终生受益；通行全国无障碍，在有银联标识的 ATM 和 POS 机上均可取款或刷卡消费（贷记卡只适合消费刷卡，最好不要取现，取现手续费用较高，很不划算，主要是应急时使用并注意及时还款）；刷卡消费、部分贷记卡取现有积分，全年多种优惠及抽奖活动，让持卡人只要用卡就能时刻感到惊喜（多数贷记卡网上支付无积分，但网上购物支付很方便、快捷）；每月免费获得邮寄的纸质对账单或者是电子对账单，让持卡人透明掌握每笔消费支出；特有的附属卡功能，适合夫妻共同理财，或掌握子女的财务支出；自由选择的一卡多币形式，通行全世界，境外消费可以境内人民币还款；客服电话 24 小时昼夜服务，挂失即时生效，失卡零风险；国内贷记卡有效期一般为三年或五年；利用第三方平台进行商务合作，为持卡人提供优惠服务。

贷记卡像一把双刃剑，可以解决经济上的暂时危机，但银行发行贷记卡的目的是赚钱，一旦超过无息还款的时间，就会收取高额的利息，一般是每日万分之五的利息。而且刷卡不像付现金



那样一张一张把钞票花出去，它使人在不知不觉间就产生消费，往往导致盲目消费，花钱如流水。持卡人在笔记本分期，数码相机分期，智能手机分期，提前享用自己心仪物品的同时，更要考虑是否有能力偿还。如果持卡人不会打理贷记卡，导致最后还款日到了也不能如期还款，银行会收取高额利息，通常贷记卡的首月最低还款不得低于其当月透支金额的10%。目前国内流行的贷记卡基本上都有年费，但基本上又都有免年费的政策，比如建行一年只要刷三次就可以免了；工商银行一年刷卡六次则才可免年费。但是如果持卡人一年没刷卡达到银行指定的次数，就需要收取年费。目前国内贷记卡基本上默认的是凭密码刷卡消费，这就很容易在丢失或被盗时被别人盗刷，造成不必要的麻烦或损失。很多人缺乏经验，注销了贷记卡后没销户，被一些不法分子重新申请贷记卡透支，白白损失，很不值得。值得注意的是，长期恶意欠款，自然会影响信用记录，甚至被银行列入黑名单，以后要向银行贷款买房买车，就会有可能会被银行拒绝。各家银行的免息还款期见表1。

表 1 中国多家商业银行信用卡免息还款期 单位：天

商业银行	免息还款期
中国银行	20—50
建设银行	20—50
工商银行	25—56
农业银行	25—56
交通银行	25—56
中信银行	20—50
招商银行	20—50
光大银行	20—50
兴业银行	20—50
民生银行	20—50
平安银行	20—50
农商银行	25—56
华夏银行	25—56

准贷记卡是一种具有中国特色的贷记卡，目前国外并没有这种类型的信用卡种投放。准贷记卡是在 20 世纪 80 年代后期中国银行业从国外引入后推出的自有信用卡产品。因为当时中国个人信用体制并不是很完善，中国银行业对国外的信用卡产品进行了一定的更改，将国外传统的信用卡存款无利息、透支有免息期更改为存款有利息、透支不免