

银行卡犯罪打防对策丛书

银行卡 你认识吗?

YINHANGKA NI RENSHI MA

QZCBS



09 / 09

程启芬 房 军/主编

群众出版社

银行卡犯罪打防对策丛书

银行卡你认识吗

程启芬 房 军 主编

群众出版社

2009年·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

银行卡你认识吗 / 程启芬, 房军主编. —北京: 群众出版社, 2008.11

(银行卡犯罪打防对策丛书)

ISBN 978-7-5014-4348-2

I. 银… II. ①程…②房… III. 信用卡-基本知识
IV. F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 166209 号

银行卡你认识吗

主 编: 程启芬 房 军

责任编辑: 亢 健

封面设计: 王 子

出版发行: 群众出版社 电话: (010) 52173000 转

地 址: 北京市丰台区方庄芳星园三区 15 号楼

邮 编: 100078

网 址: www.qzcbbs.com

信 箱: qzs@qzcbbs.com

印 刷: 北京通天印刷有限责任公司

经 销: 新华书店

开 本: 850 × 1168 毫米 32 开本

字 数: 136 千字

印 张: 6.25

版 次: 2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5014-4348-2 / D · 2137

印 数: 0001—5000 册

定 价: 12.00 元

群众版图书, 版权所有, 侵权必究

群众版图书, 印装错误随时退换

银行卡犯罪打防对策丛书

编辑委员会

顾 问 王世全 于春堂

主 任 程启芬 黄振辉

委 员 (以姓氏笔画为序)

王福相 王 莉 包海勇

吴 丹 张宝瑞 房 军

廉长刚 肇恒伟

银行卡犯罪打防对策丛书

银行卡你认识吗

主 编 程启芬 房 军

副主编 王 全 刘玲玲

撰稿人 (以撰写章节先后为序)

万金冬 赵天舒 范 君

徐 薇 赵琳琳 刘承箔

程启芬 秦 妍 包海勇

王 全 王正华 王 梓

张 伶 张 凯 王 健

戴 强 王 莉 刘玲玲

序

当今世界，银行卡已经成为人们经济生活中最重要的结算工具之一。与此同时，银行卡的支付安全问题日渐突出，在世界范围内，信用卡诈骗犯罪案件经常发生，信用卡诈骗犯罪手段日新月异，据悉每年造成的经济损失高达数亿美元。如何防范和打击银行卡的各种犯罪活动，已经成为了一个世界性的问题。

《银行卡犯罪打防对策》是中国刑事警察学院和 JCB 国际有限公司合作研究的课题，中国刑事警察学院知名教授程启芬女士和 JCB 国际（亚洲）有限公司风险业务部总监、中国刑事警察学院客座教授黄振辉先生作为课题负责人，经济犯罪侦查系的部分师生作为撰稿人，历时三年，作为课题研究成果之一的《银行卡犯罪打防对策丛书》终于与读者见面了，这套丛书是中日人民联手打击银行卡犯罪的力作，也是中日友好合作的硕果。

这套丛书，可以称为银行卡的“小百科全书”，凡是和银行卡有关的内容一应俱全。丛书各册，各有侧重，各有所长，有适用于持卡人的普及读本，也有专用于警察办案的指导手

册，既有系统的理论研究，又有典型的实证评析。这套丛书内容丰富、系统全面、通俗实用，是了解银行卡的宝典，是使用银行卡的指引，是办理银行卡案件的参谋。到目前为止，我在国际市场上还没有看到这样专门研究银行卡的成套丛书。为此，我欣然作序，向中国各界人士推荐丛书，向世界各国人士推荐丛书。

祝愿银行卡给全世界的人们带来福音！

JCB 国际有限公司

亚洲地区本部长

杉山 宏彦

2008 年 10 月 28 日

目 录

第一章 银行卡的概况	(1)
第一节 初识银行卡	(1)
第二节 银行卡的由来	(6)
第三节 中国银行卡的发展历程	(9)
第四节 银行卡业务简述	(13)
第二章 银行卡的功能	(23)
第一节 转账结算功能	(23)
第二节 存取现金功能	(27)
第三节 消费信用功能	(31)
第三章 银行卡的种类	(39)
第一节 按照发卡银行分类	(39)
第二节 按照清偿方式分类	(41)
第三节 按照卡的结算币种分类	(45)
第四节 按照卡的使用对象分类	(47)
第五节 按照卡的地位分类	(50)
第六节 按照卡的级别分类	(52)
第七节 按照卡的信息载体分类	(55)
第八节 按照卡的形状分类	(58)
第九节 按照卡的品牌分类	(60)
第四章 银行卡的使用	(76)
第一节 申领银行卡	(76)
第二节 购物、消费	(87)
第三节 存款	(90)

第四节 取款	(94)
第五节 透支	(98)
第六节 转账	(102)
第七节 网上支付	(103)
第八节 电话支付	(109)
第九节 移动支付	(114)
第十节 数字机顶盒支付	(119)
第十一节 指纹支付	(120)
第十二节 对账、挂失、换卡、销户	(126)
第五章 我国银行卡介绍	(136)
第一节 四大商业银行发行的银行卡	(136)
第二节 全国性股份制商业银行发行的银行卡	(140)
第三节 其他金融机构发行的银行卡	(153)
第六章 中国银联	(155)
第一节 中国银联的产生	(155)
第二节 中国银联的机构设置	(161)
第三节 中国银联标识与银联卡	(165)
第四节 银联网络及其运作	(167)
第七章 国际银行卡组织	(175)
第一节 威士国际组织 (VISA International)	(175)
第二节 万事达卡国际组织 (MasterCard International)	(177)
第三节 美国运通公司 (America Express)	(179)
第四节 大来信用证国际有限公司 (DinersClub)	(181)
第五节 JCB 日本国际信用卡公司 (JCB)	(182)
参考文献	(184)
编后语	(186)

第一章 银行卡的概况

第一节 初识银行卡

一、银行卡的概念

什么是银行卡呢？根据中国人民银行 1999 年 3 月 1 日公布实行的《银行卡业务管理办法》第 2 条的规定，银行卡是指由商业银行（含邮政金融机构，下同）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

认识银行卡，要把握三点：

第一，银行卡的发行机构只能是银行或金融机构。在人们的社会经济生活中用卡的地方很多，人们上班在单位食堂吃饭要刷单位发的饭卡，学生在学校图书馆里借书要用学校发的借书卡或校园卡，汽车在高速公路行驶交费要使用缴费卡，顾客购物积分要使用各超市或商店发的会员卡等，由于发卡机构都不是银行，所以不能称为银行卡，也不能和银行卡相提并论。

第二，银行卡具有转账结算、存取现金、消费信用等全部或部分功能。

使用银行卡可以购物、消费、买股票、买基金、交水费、电费和电话费，刷卡进行付款即转账结算；使用银行卡可以办

理现金存款，使用银行卡可以提取现金；没有钱时还可以使用银行卡进行消费贷款，并且是信用性质的贷款。

第三，银行卡是一种支付结算工具。银行卡可以和现钞、金融票据一样，用于各种结账付款。

二、银行卡的表象

银行卡，从其外形看，绝大多数都是长方形的卡片，即使有异形的银行卡卡片，其卡片表面也必须显示与银行卡有关的信息内容。

银行卡的正面主要包括七个方面的基本信息（见图 1-1）：



图 1-1

图 1-1 中银行卡正面主要包括七个方面的信息内容：

1. 银行卡的最上面是发卡银行的名称及行徽。

2. 银行卡的卡号：银行卡的卡号是标识发卡机构和持卡人信息的号码，是银行卡最重要的信息。银行卡卡号一般由 13~19 位数字表示，各发卡银行的银行卡卡号的长度和格式也是不同的。威士卡（VISA）16 位；万事达卡（Master Card）16 位；运通卡（American Express）15 位；大来卡（DinersClub）14 位；JCB 卡（JCB）16 位；银联卡标准卡

(ChinaUnionPay) 16 位 622126—622925。各个银行机构所发行的银行卡卡号都是不同的,世界范围内都不会有重号的现象。

3. 有效期(月/年):银行卡使用的有效时间(前面两位为月份,后面为年份);贷记卡在有效期前面还有四位数字(MM/YY),表示贷记卡的起用时间,前面两位数字表示银行卡开始使用的月份,后面两位数字表示银行卡开始使用的年份;借记卡没有起用时间的标注。

4. 持卡人的英文姓名。

5. 信用卡品牌的防伪全息标识。

6. 银行卡的品牌标识。

7. 银行卡的级别:有的发卡银行还在卡片正面标注有银行卡的级别,绝大多数银行卡是通过卡面的颜色区分级别,例如黄色一般是金卡。

如果是单位卡,一般在银行卡正面左下方有“DWK”字样,即单位卡的汉语拼音字头;如果是公务卡,还应当在银行卡的正面标注有单位的名称(见图1-2)。



图 1-2

银行卡背面主要包括六个方面的信息内容（见图 1-3）：



图 1-3

1. 卡片磁条：磁条上录有持卡人的重要资料。
2. 签名栏：持卡人拿到银行卡以后，在此处签名，以便日后用卡签名时供其复核。
3. 客户服务热线电话号码。
4. 海外服务热线电话号码。
5. 卡号末四位号码：在签名栏的右侧有四位阿拉伯数字，与正面凸印的卡号末四位号码一致，以防止卡片被不法分子伪造。
6. 验证码：也叫安全码，在银行卡背面的签名栏上，紧跟在卡号末四位号码的后面印有 3 位数字，当使用银行卡进行电视、电话购物和网上交易时，特约商户等单位用以核实其持卡人的身份。

三、银行卡与其他结算工具的比较

（一）银行卡与货币

银行卡可以当现钞使用，但是它不是现钞，和一般的货币不同。

第一，货币是充当交换媒介的一般等价物，价值尺度职能

是货币最基本的职能，而银行卡没有价值尺度作用，只是价值转移的手段，是货币的载体。

第二，作为流通手段，货币与商品在买者与卖者之间不断作换位运动。而银行卡则永远隶属于一个主人，在作为媒介完成商品交易时，价值转移了，银行卡并没有转移，它是货币与商品换位运动的媒介。

第三，银行卡是一种先进的支付工具，是货币支付手段的扩大和延伸，它突破传统货币的局限性，可在异地以或大或小的金额换回持卡人所需要的商品和服务。

第四，银行卡不具有贮藏手段，它在为客户服务时，所执行的仅仅是一种储蓄存折的作用。

第五，银行卡不会成为世界货币。尽管银行卡已经打破了国界限制，在国际上被广泛使用，但由于银行卡不具有价值尺度作用，银行卡所转移的仍是货币，银行卡在货币执行世界货币职能时仍然是一种支付工具。

（二）银行卡与票据的区别

银行卡可以转账进行支付结算，但是它和一般转账支付结算的票据也不同。

第一，票据作为支付工具在发挥作用时，要受到时间、空间、金额和当事人的限制，在一定的时间里由特定的收款人到事前确定的地方按票据所填列的金额去支取；而银行卡则突破了票据的局限性，可多次使用，可以在不同的地方、不同的商户多次使用，金额也不固定，收款人可以是不同的多人次。可见，银行卡把票据支付功能大大发展了。

第二，票据作为支付工具，只有在支付时发挥作用，而银行卡不仅是支付工具、结算工具，还具有储蓄作用，是任何票据都不具有的，因而，我们称银行卡是当今世界上最先进的支

付工具。

第三，票据中的商业承兑汇票可以贴现，但是和银行卡的消费信贷、透支作用还有区别。商业承兑汇票贴现，一般只涉及贴现银行与贴现申请人两个关系人，而银行卡除了发卡银行和持卡人外，还涉及接受银行卡的特约商户、收单行等，银行卡把发卡银行、持卡人和特约商户、收单行等多方紧密地联系在一起，构成了循环往复的连锁债权债务关系，而这种关系的建立和发展又都取决于彼此间的信用。

特约商户能毫无顾虑地向持卡人提供商品或服务形式的商业信用，是由于他们能够在银行信用的保证之下，及时从银行收回货款，这样一来，银行卡就将多方连接在一起，形成了自己的经济圈。随着世界经济一体化的形成，以银行卡为纽带的经济圈也越来越大，反过来，银行卡的发展也加快了经济一体化的进程。

从以上分析我们可以看出，银行卡与传统支付方式相比，有了重大创新。它可以在规定的范围内根据需要随时存取现金，极大地方便了客户，同时它也实现了无纸化交易，是一种与现代经济发展相适应的电子货币。

第二节 银行卡的由来

银行卡诞生在美国，是在信用销售和个人信贷的基础上产生的信用工具或准信用卡产品，逐步发展成为现代的信用产品和独立的信用卡产业。

一、信用销售和个人信贷出现

1865年南北战争结束之后，美国进入城市化及工业化时

代, 1885 年开始出现了完全民间自发性的分期付款销售及消费者借贷行为。为保护消费者免受高利贷之苦, 1900 年左右在美国开始出现根据各州的“小额信贷法”设立的专门面向消费者的金融机构: 消费者金融公司 (Consumer Finance Companies), 1934 年以后也有按联邦法律获得特许权、互助色彩较为浓厚、为消费者提供贷款的信用合作社。与此同时, 主要为推进汽车的大量生产和大量销售, 开始出现销售金融公司 (Sales Finance Companies)。生产厂家贷给特约销售店进货资金, 同时收买销售店的分期付款债权, 再直接向分期付款购车的顾客收取款项。以后又逐渐开始分期付款销售家具、家电等各种耐用消费品, 形成了经营多种业务的信用销售公司。

1935 年前后, 在罗斯福新政的作用下, 美国经济从大萧条中开始复苏, 但还没有全面回升, 企业投资需求很小, 资金富余, 商业银行为寻找新的出路, 开始向消费者贷款或者从销售店收买分期付款债权。以前商业银行只是向消费者金融公司和信用销售公司提供流动资金贷款, 从这时开始直接经营信用销售和个人信贷业务。

二、商业信用卡产生

早在 1910 年, 美国的一些商店、饮食店为促进销售, 开始给顾客发行一种塑料卡片, 顾客凭此卡在发行商店赊购商品, 约期付款。1924 年美孚石油公司发行了用于加油站服务的贷记卡, 凭卡可以先加油后付款。随后又有许多大的旅馆和百货商店相继发行了以促进本企业产品或服务销售为目的的信用卡, 信用卡的运用逐渐普及。但在 20 世纪 50 年代之前, 这种信用卡只被视为商品促销的工具, 还只是生产或商业企业的附属物, 还不是一般用途的支付工具, 更不是一个独立的、专

业化的产业。

1950年，美国商人法兰·麦克那马拉（Frank McNamara）在纽约一间高级餐厅宴请嘉宾，在结账时才发现钱包不翼而飞，令他非常尴尬，幸好该餐厅觉得这位常来的客人信用可嘉，破例让他记账，不致他失礼于宾客面前。经过这次尴尬的经历，麦克那马拉灵机一动，与他的好友华里夫·史耐得（Ralph schneider）构思创造了信用卡付款的概念。由此，世界上首张信用卡——大来信用卡（Diners Club Card）正式诞生了。

1950年，“大来俱乐部”（Diners Club 大来信用证国际有限公司的前身）在纽约成立，最初只是向200多名会员提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，凭卡可以在纽约地区两家饭店和27家餐馆记账消费。1951年大来卡（Diners Club Card）问世，成为首张可以在美国境内餐饮、旅游和娱乐行业中普遍使用的旅游与娱乐专用信用卡。由于大来卡的发行机构大来俱乐部既独立于买卖双方，也相对独立于纯粹的货币和信用卡提供者（银行系统），被认为是世界上第一种具有独立产业意义的信用卡。大来公司通过发展持卡人和特约商户，使信用卡成为方便和促进交易的工具，并通过提供信用卡交易及配套服务而获利，这种商业信用卡就是现代银行卡的雏形。

三、银行加入，银行卡产生、发展

大来卡的成功运作引起了银行及其他公司的兴趣。1946年美国富莱特布什国民银行的约翰·贝更斯发明了一种称为记账的信贷方案，1951年美国加州富兰克林国民银行发行了第一张现代意义上的信用卡。商户与银行签订协议，接受并使用信用卡。由银行将卡赠给那些有实力的潜在客户，发卡前不进行信用审查。持卡人凭卡消费后，消费金额列入商店的售货凭