

信用卡知识读本

周建松 组编 孙颖 编著



科学出版社

www.sciencepress.com

个人理财一本通

信用卡知识读本

周建松 组编

孙 颖 编著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

这是一种科学的、实用的、易学易记的知识读本。全书共分为三章，第一章为信用卡基础知识，介绍信用卡的基本范畴；第二章为信用卡的服务指引，以问答形式，介绍信用卡的申请、使用、撤销等方面的操作要点和注意事项；第三章为信用卡的风险案例与防范，通过典型案例分析，强化风险管理；最后为附录，介绍信用卡的相关法律法规、常用表格和收费项目及各银行网站、服务热线等。

读本内容力求深入浅出、图文并茂，能够公众接受和喜爱，体现科普读本的科学性、知识性、实用性和可读性的特点。

图书在版编目(CIP)数据

信用卡知识读本/周建松组编，孙颖编著. —北京：科学出版社，2008

(个人理财一本通)

ISBN 978-7-03-023238-0

I. 信… II. ①周… ②孙… III. 私人投资—基本知识
IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 162728 号

责任编辑：田悦红 / 责任校对：赵 燕

责任印制：吕春珉 / 封面设计：东方人华平面设计室

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码：100717

<http://www.sciencep.com>

世界知识印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008 年 10 月第 一 版 开本：850×1168 1/32

2008 年 10 月第一次印刷 印张：4 3/4

印数：1—3 000 字数：119 000

定价：72.00 元 (共九册)

(如有印装质量问题，我社负责调换<世知>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62135235-8007 (VF02)

版权所有、侵权必究

举报电话：010-64030229；010-64034315；13501151303

个人理财一本通

编委会

主 任 周建松

副主任 盖晓芬 王 静 钱向劲

陶永诚 黄绘峰 黄海沧

编 委 孔德兰 何惠珍 董瑞丽

汪卫芳 裘晓飞 杨树林

李 兵 韩 雪 孙 颖

前 言

有人说，人类进入 21 世纪以后，理财就成为每个人必修的功课，所谓“你不理财，财不理你”，就是这个道理。

有人说，理财是每个人一生的功课，这门功课看似没有考试，不过财富记录就是对每个人理财能力最为严格的考核。

有人说，世界上不存在所谓“三天就会”的理财诀窍，更不可能有什么保赚不赔的理财通道，然而，理财总是有其独有的知识和技巧。

不管人们怎么说，我们是否可以这样认为：随着金融社会化时代的到来，随着金融工具的不断推陈出新，随着人民生活水平的提高，为了追求更加美好的生活，追求资产的增值和财富的增长，人们必须理财。公司如此，个人亦如此；富人如此，常人亦如此。成功的理财，会令人迅速致富；高超的理财，会令人事半功倍；失败的理财，会令人身陷困境。正因为这样，理财虽无绝对制胜诀窍，也无必胜法宝，但了解和掌握理财的知识和技巧却是十分重要的。我们这个社会需要勤俭持家者，但仅有勤俭是不够的。无数的实践和社会事实告诉我们：理财与每一个人相关，不仅关乎每个人的财富，关乎每个人的资产，更关乎个人和家庭的幸福。理财应当成为人生的必修课。

浙江金融职业学院作为一所以培养金融应用型人才为主要目标的高等职业学校，普及理财知识，培养理财精英，服务社会公众是其重要职责之一。我院开设了投资理财专业，培养了一批理财专业人士，并对学院各专业的所有毕业生普及了理财知识和

技能，同时会同浙商证券有限责任公司、浙商银行有限责任公司等单位联合组建了浙江金融职业学院浙商理财学院。浙商理财学院充分利用学院专职教师和金融机构的资源 and 力量，坚持理论与实践相结合，努力做到知识与技能相统一，以校企深度融合的机制优势，为理财知识的普及、理财人才的培养、理财文化的形成做出积极的贡献。

值得欣慰的是，我们的这些想法得到了社会各界的大力支持，浙商银行、浙商证券、中信金通证券、中国建设银行、浦东发展银行、中信银行等单位与我们进行了友好合作。尤其是浙江省哲学社会科学联合会，从领导到职能处室的同志们均给予了我们有力的支持，把我们要研究和编撰的《个人理财一本通》的每一个分册都列入了科普项目，并尽量给予了一定的资助，使我们的工作得以更加顺利地进行。

《个人理财一本通》共九册，每册定价为 8.00 元，现在奉献给读者。尽管我们尽了很大的努力，但由于时间、精力和水平所限，难免有不足乃至疏漏之处，恳请广大读者批评指正。

编委会

2008 年 8 月 28 日

目 录

第一章 信用卡的基础知识.....	1
第一节 信用卡的界定与发展历程.....	1
第二节 信用卡的分类与功能.....	15
第三节 信用卡的卡面描述	29
第四节 银联标准卡识别	50
第二章 信用卡的服务指引.....	59
第一节 信用卡申请服务指引.....	59
第二节 信用卡使用服务指引.....	73
第三节 信用卡销卡服务指引.....	89
第四节 信用卡理财方式介绍.....	91
第三章 信用卡的风险案例与防范.....	102
第一节 信用卡欺诈风险类型及案例	102
第二节 持卡人的欺诈风险防范	110
附录.....	116
附录 A 银行卡业务管理办法.....	116
附录 B 信用卡领用合约	129
附录 C 信用卡申请表.....	134
附录 D 信用卡特殊业务申请书	135
附录 E 主要银行网站一览表	136

附录 F 主要银行客服热线一览表.....	137
附录 G 信用卡收费项目一览表	137
主要参考文献	139
后记.....	140

第一章 信用卡的基础知识

第一节 信用卡的界定与发展历程

一、信用卡界定

“信用卡”(credit card)，也称“塑料货币”、“电子货币”。从形式上讲，它是一张塑料质地的卡片，一张带有卡名、卡号、姓名、有效期、信息磁条或微型计算机存储器、防伪标志等内容的小卡片；从实质上讲，它是一种支付与结算工具，是目前世界上流行的一种先进的结算工具。

信用卡的概念因经济与地域不同而有所不同。在美国，信用卡是一种支付兼消费信贷工具，申领信用卡无须先存入款项，而是由银行确定一个信贷额度供持卡人支用。我国的信用卡则主要是一种支付与结算工具，并且具有通存通兑功能，这是由我国的经济状况、消费观念和我国人民勤俭节约的传统决定的。

“信用卡”是指由商业银行、信用卡公司或者其他金融类机构发行的具有消费支付、信用贷款、转账结算、存取现金等全部功能或者部分功能的电子支付卡。在我国，信用卡有广义和狭义之分。广义的信用卡是指由商业银行(含邮政储蓄金融机构)向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金功能的信用支付工具，包括贷记卡(credit card)、准贷记卡(semi-credit card)、借记卡(debit card)、储值卡(prepaid card)、提款卡(ATM card)、银行卡(bank card)、赊账卡(charge card)、商务卡(business

card)、联名卡(co-branded card)、认同卡(affinity card)、芯片卡(chip card)及智能卡(smart card)等,上述全部卡种都属于支付卡(payment card)范畴。随着业务发展的实际需要与科技应用技术水平的提高,各类信用卡的主要功能在不同程度上融合,兼备各种特征。人们所持有的某一种卡可能会兼具上述所列卡种的多种功能或特点。

【小词典】

卡基支付工具包括借记卡、贷记卡和储值卡。借记卡是指由商业银行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支付工具,不能透支,实质上是电子化交易对现金交易的替代。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信用卡。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。储值卡是指非金融机构发行的具有电子钱包性质的多用途卡种,不记名,不挂失,适应小额支付领域。在借记卡、贷记卡、储值卡等卡基支付工具中,银行发行的借记卡和贷记卡是卡基支付工具的主体。

二、信用卡的发展历程

1. 信用卡的出现

(1) 商业银行卡的出现

商业银行卡最初表现为一种类似金属徽章的信用凭证,这一凭证称为“购物卡”(shoppers-plates),持有这一凭证的人可以到指定的商店赊购商品,约期付款。金属牌沿用了一段时间后,换成了轻巧、便于携带的塑料卡片。

虽然银行卡已是当今社会使用频率很高的金融支付工具之一，但它的由来却鲜为人知。早在 19 世纪 80 年代，英国的“幸运衣着用品联合商店”，即开始使用类似当代信用卡的一种商业凭单，由商店发给客户，客户用来在指定的商店购物，每周支付一次货款，由商店按时派人上门收取。这种凭单具有支付和循环信贷的功能，可以说是现代银行卡——信用卡的雏形。

美国信用卡雏形的产生虽晚于英国，但真正信用卡的兴起却发生在美国，并在那里逐步发展成熟，最终传播到世界各地，成为社会经济生活中最普遍、最便利的一种支付与结算工具。

美国的银行卡出现于 1915 年。最早发行银行卡的机构并不是银行，而是一些百货商店、餐厅、娱乐场所和汽油公司。从 19 世纪末到 20 世纪三四十年代，美国的一些商店、饮食店为招徕顾客，推销商品，扩大营业额，开始办理信用购物，向信誉较好的客户提供分期或延期付款的优惠服务，并且逐步采用付款卡（类似金属徽章的信用筹码）的实现方式。顾客可以在这些发行筹码的商店或公司及其分号赊购商品，约期付款。在发卡之前，商店会对客户的诚实可靠程度进行或多或少的调查了解。卡片代表着一种循环信用，客户在收到付款通知后付清全部款项，商店不收取利息，在此期间形成的应收账款，均由商店承担风险。付款卡为顾客带来了方便，又帮助商店促进了销售，逐步成为流行的消费购物方式。这类信用筹码后来演变成为用塑料制成的卡片，这就是银行卡的雏形。

趣话链接

关于银行卡的产生，还有一段趣事。有一天，美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约的一家饭店招待客人用餐，付款时，发现他的钱包没带在身边，他深感难堪，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账。这件事发生后，麦克纳马拉产生了创建银行卡公司的

想法。1950 年春, 麦克纳马拉与他的好友施奈德合作, 投资一万美元在纽约创立了“大莱俱乐部”(diners club), 译为中文是就餐俱乐部, 它就是现在大莱银行卡公司的前身。大莱俱乐部为会员提供一种能够证明其身份和支付能力的卡片, 会员凭卡片可以记账消费。这种无需银行办理的银行卡的性质仍属于商业银行卡。

(2) 银行银行卡的出现

银行发行的银行卡最早可以追溯到约翰·比金斯时代。比金斯是位于纽约的弗拉特布什国民银行的消费信贷专家。1946 年, 比金斯首创了“记账吧”的信贷方案: 由银行发行能被当地商户接受的小额购物券, 消费者用购物券购买商品, 商户将购物券直接存入银行账户, 再由银行根据购物券金额向客户收取款项。

1951 年, 位于纽约长岛富兰克林广场上的富兰克林国民银行的创始人 Anthur Roth 发行了第一张现代意义上的银行卡。银行将银行卡赠送给那些有实力、有信用的客户, 并同多家商户签订协议让其接受银行卡。持卡人购买商品以后, 向商户出示银行卡, 商户将银行卡上的信息复印在销货账单上, 然后集中向富兰克林银行收款。富兰克林国民银行的银行卡受到了广泛欢迎, 零售商店纷纷加入该网络, 将其作为一个新的促销商品的工具。

20 世纪 50 年代末 60 年代初, 美国的各家商业银行纷纷效仿富兰克林国民银行, 积极进入银行卡行业。1958 年, 美洲银行在加利福尼亚通过邮寄方式发行银行卡, 获得了很大成功, 到 1959 年 10 月, 共发行了 200 万张银行卡, 且与 2 万多家商户签订了使用协议。大通曼哈顿、花旗等银行也都发行了自己的银行卡。

2. 银行卡的演变

银行卡从产生至今, 经历了一个不断发展的历史进程, 这个进程大致包括以下几个阶段。

(1) 以商业信用形式存在的阶段

这个阶段从 1915 年信用卡产生到 1952 年金融领域开始发行信用卡,大约用了近 40 年时间。到 20 世纪 50 年代初期,这种以商业信用形式存在的信用卡进入鼎盛时期。

(2) 以银行信用形式存在的普通卡阶段

关于这个阶段的开始,一般认为是在 1951 年。这一年,美国的富兰克林国民银行 (franklin national bank) 发行了金融零售业的信用卡,从此,信用卡进入银行领域。

思考: 银行发行的银行卡优势是什么?

银行发行的银行卡之所以能够迅速发展,是因为它有诸多优越之处。其一,它不再是商业赊销工具,而成为一种支付工具,它不仅可以直接用于消费,而且可以在银行存取现金,办理结算。其二,它不再以商业信用形式存在,而是以银行信用形式存在。在品种上不仅有借记卡,而且有贷记卡,持卡人无须先存款就可以在银行确定的额度内贷款,而后还款,这是商业信用卡无论如何也望尘莫及的。这时的银行卡,其实已成为银行的一种信用工具。

(3) 磁性卡阶段

磁性卡产生的时间,大约在 20 世纪 70 年代初期。在这个时期,电子计算机在银行的应用已较为普遍,且已在发达国家联网,这使银行业务处理的效率和准确性都大为提高。银行业务自动化在此基础上也揭开了新的一页,AD (自动存款机)、CD (自动取款机) 和 ATM (自动存取款机,又称为自动柜员机) 先后在美、日等发达国家投入使用。

终端机近年在我国也发展很快,仅中国香港一地就约有 2000 多台,除我国港、澳、台地区外,全国约有 6000 多台投入使用。

这些先进设备和信用卡一起，揭开了“无现金社会”的序幕，开创了一个“无纸化”的时代。到目前，几乎 90% 以上银行卡都为磁性卡，可以说，目前是典型的磁性卡时代。

（4）智能卡阶段

智能卡（IC 卡）是当今银行卡领域的新产品。所谓“智能卡”，实际上就是在银行卡上安装一个拇指大小的微型芯片，这个芯片包含了持卡人的各种信息。这种芯片与磁条相比，具有更高的防伪能力，一般不易伪造，因而更加安全。智能卡于 20 世纪 70 年代末在法国产生，其后各国都着力研制。目前，法国是智能卡使用最为普及的国家。

3. 我国银行卡的发展

（1）我国银行卡的起步

我国银行卡的起步是从代理国外信用卡开始的。随着改革开放和经济的不断发展，对外经济活动日益频繁，来我国投资、旅游的外籍人员、港澳台同胞和华侨不断增加，他们将境外流行的信用卡带到了国内。为满足境外持卡人在国内使用信用卡支付的需要，作为当时国内专门开展国际金融服务的中国银行责无旁贷。1978 年，中国银行首先同香港东亚银行签订协议，开始代理国外信用卡业务，从此信用卡进入我国。不久，中国银行上海分行、南京分行、北京分行等也先后分别同香港东亚银行、汇丰银行、麦加利银行和美国运通公司等国外信用卡发卡银行和公司签订了代理协议，开始代理国外信用卡，如运通卡、维萨卡、万事达卡、大莱卡、JCB 卡等，其中运通卡、维萨卡、万事达卡占有较大的市场份额。

（2）信用卡的发行

代理境外信用卡业务的经验，为我国银行涉足信用卡发卡业

务奠定了基础。1985年3月1日,中国银行珠海分行在国内率先发行人民币“珠江卡”;1986年,中国银行北京分行发行了“长城卡”,之后,中国银行总行确定“长城卡”为其系统的信用卡,在全国各城市分行发行;1987年,中国银行加入了万事达国际组织和维萨国际组织;1988年,中国银行推出外币“长城卡”。

1987年,中国工商银行在广州发行人民币“红棉卡”;1989年10月15日,在北京、天津、上海、广州等地发行人民币“牡丹卡”;同年年底,该行加入万事达国际组织;1990年6月,加入维萨国际组织;1993年12月开始发行专门用于代收代付用途的“牡丹专用卡”。此后又陆续推出了“牡丹取款卡”、“牡丹联名卡”、“牡丹智能卡”、“牡丹彩照卡”、“牡丹国际卡”、“牡丹灵通卡”。中国工商银行的信用卡业务在结合国内银行业务的捆绑创新中独树一帜。

1990年,中国农业银行加入万事达国际组织;随后经过努力,于1991年2月开始发行人民币“金穗”信用卡;1992年2月加入维萨国际组织;1995年12月推出“金穗认同卡”。

20世纪90年代初,中国建设银行在开办居民个人储蓄业务初见成效后,又将储蓄业务延伸到当时被称做准贷记卡业务,即先存款后消费、可循环小额透支的银行卡业务领域。中国建设银行先后于1989年、1990年分别加入万事达国际组织和维萨国际组织,并分别在1990年、1991年开始发行“万事达龙卡”、“维萨龙卡”,并于1993年推出“龙卡彩照卡”,1994年更是在全国同行业中率先推出了第一张借记卡——“龙卡储蓄卡”。至此,占据国内商业银行业务绝对市场份额的四大国有商业银行都完成了对银行卡的引进和创新工作。随后,国内其他商业银行也纷纷开展银行卡发卡和业务拓展工作。为加快推动国内银行卡支付业务的发展,1997年国家将银行卡业务作为“金卡工程”的重要

组成部分，明确由中国人民银行承担推动“金卡工程”的具体组织工作，牵头组织国内银行进行银行卡跨行通用工作。为加快对这一工作的推进，并使之符合市场化运作规律，2002年3月，由各商业银行及与银行卡产业有关公司发起的中国银联有限公司在上海挂牌成立，这标志着国内银行卡业务发展步入了一个新的阶段。

【小贴士】

知识链接：金卡工程

1994年，国务院提出了“三金”（金桥、金卡、金关）工程规划。其中的“金卡”即是指银行卡，旨在通过高科技在银行卡领域的广泛应用，全面推动我国银行卡事业朝着高科技、高效率、更方便、更快捷、国际化的方向发展。随后，国内的发卡金融机构、科研部门、相关企业积极投入“金卡工程”，四大国有商业银行不仅承担了全国首批12个“金卡工程”试点省、直辖市信息交换中心的大部分资金投入，而且已建成并在运行的业务处理系统、网络系统、机具终端均已成为“金卡工程”的重要组成部分。

作为“金卡工程”具体负责实施的主管部门——中国人民银行，成立了相应的工作机构——全国银行卡办公室，以协调各商业银行开展工作，组织制定标准的有关工作，包括组织设计银行卡联网通用受理标识，制定《中国金卡IC卡规范》、《银行卡联网通用业务规范》、《银行卡联网通用技术规范》、《银行卡磁条格式规范》、《ATM、POS联网通用技术标准》等一系列业务和技术标准规范文件。2002年，中国人民银行还推动了“金卡工程”实施的具体实体组织——中国银联股份有限公司的成立，以更好地利用市场化方式推进“金卡工程”建设。中国银联成立后，在整合原来由中国人民银行牵头、以四大国有商业银行为主建设的16

个“金卡工程”信息交换中心的基础上,成立了各区域分公司,进一步开展各区域银行卡的跨网通用的信息交换。

知识链接:信用卡组织

目前,世界上主要有美国 VISA 和美国万事达两大组织,以及美国运通国际股份有限公司、大莱信用卡有限公司和日本信用卡三家专业公司。随着中国银联的发展,中国银联公司已逐步发展成为世界上第三大银行卡组织。

(1) 维萨国际组织

维萨国际组织(VISA International Service Association, VISA)是一个单一法人机构,是目前世界上最大的信用卡组织。它的总部设在美国,VISA 将全球业务分为:亚太地区、加拿大、中欧—东欧、欧盟、拉丁美洲—加勒比海及美国,共六大区域,其区域总部和办事处分别设在伦敦、巴黎、东京、新加坡、悉尼、多伦多、法兰克福和迈阿密。它的前身是美洲银行信用卡公司,1959年开始发行“美洲信用卡”。到了1974年美洲银行信用卡公司与几家银行联手合作,共同发起成立了现在的 VISA 国际信用卡组织。1976年改称维萨国际组织,并以“VISA”为该组织的标志。发展到今天,VISA 国际组织已经成为了一个拥有超过 21 000 多万家会员银行和特约商户达 2200 多万家,发卡量达 10 亿多张(不包括 interlink 卡)的大型国际组织。图 1.1 为 VISA 标识,图 1.2 为 VISA 国际组织网页。



图 1.1 VISA 标识

(2) 万事达国际组织

万事达国际组织(Master Card International)的前身是美国加州几家银行机构成立的美国加州联合信用卡协会。目前它们的服务范围已遍及世界各地,拥有会员机构 3 万多家,特约商户