

金穗

信用卡业务实用手册

总纂:金 英 主编:周东茂



JIN SUI XIN YONG KA YE WU SHI YONG SHOU CE

金穗

信用卡业务实用手册

总纂:金 英 主编:周东茂



JIN SUI XIN YONG KA YE WU SHI YONG SHOU CE

责任编辑:饶庆年
李 斌

封面设计:谭晓波
版式设计:李义红

书 名:金穗信用卡业务实用手册

总 纂:金 英

主 编:周东茂

副主编:尹 波 邓绍雄 石海波

**出版社:南粤新闻文化出版社(香港九龙弥敦道
383—389C 平安大厦 4 字 12 号)**

印刷者:湖北省枝江新华印刷厂(激光照排)

发行者:南粤新闻文化出版社总发行

开 本:787×1092 毫米 1/32

印 张:6

字 数:10 千字

版 次:1992 年 9 月第 1 版

印 次:1992 年 9 月湖北第 1 次印刷

印 数:00,001—10,000

书 号:ISBN 962—8816—90—3

定价:2.85 元

导 言

在国外,人们最大发愁的不是钱,最大发愁的是没有信用卡,国外信用卡是一个人身份和地位的象征。

在国内,人们发现了金穗万事达卡(简称“金穗卡”)。拥有一张与身份证大小相仿,硬塑精制而成的金穗卡,即可在全国农业银行指定营业机构存、取现金,又可在全国受理金穗卡特约商户购物、消费。真可谓:存取、消费、旅游、安全、方便、潇洒、自由。“一卡在手通行神州”。金穗卡能同时给金穗卡特约商户、持卡人解除万般忧愁。

对金穗卡特约商户来说,通过受理农业银行发行的金穗卡,即可以扩大商户经营和商品销售,对赊销商品货款和服务收入,通过银行信用收回,防止了拖欠,又减少了收款点钞票的工作量,避免误收假钞和误收伪支票、空汇票,使银企信誉联结在一起,免除了营业员的烦恼,加强了商户的经营管理。同时,商户名、号通过农业银行向全国持卡人发送“消费指南”,无形地为商户做了广告,极大地提高了商户的知名度。

对单位和个人持卡人来说,通过使用农业银行发行的金穗卡,可在全国指定的特约单位购物或消费,对于在

尚未指定为特约单位购物或消费的，亦可在就近的银行机构支取现金结算，免除了携带支票、现金购物、消费、旅行的烦恼，打破了存款在哪里存就只能在哪里取的传统做法，金穗卡替代了储蓄存折和异地汇款，通存通取，方便安全。如果您所持金穗卡不慎遗失或被盗，可即办理挂失。任何人仅凭金穗卡是不能盗用您的帐户存款的。即使您的金穗卡和身份证同时被盗窃，没有持卡人相同的相貌和亲笔签名，冒用亦难以得逞，确保您金穗卡存款安全。如遇持卡人急需用钱，您无须担心帐户存款不足，金穗卡允许您少量、短期的善意透支，利用了银行消费贷款，您可在三十天内还清贷款本息。金穗卡将给您带来无比的便利。在国外，信用卡存款一般不计利息，而使用金穗卡可获得存款利息，是国外信用卡所不能比拟的。

对农业银行来说，通过发行金穗卡，目的是为社会提供了金融结算服务，减少了现金流通量，和清点现金的繁重劳动，促进低成本资金的组织，提高了经济效益。当然，特约商户和持卡人在办理和使用初期，由于受开卡范围和传统观念的影响，会出现某些不习惯的感觉，这正是银行需要逐步改进工作的方面。随着金穗卡业务的蓬勃发展，办理范围亦会不断扩大。

目前，世界上发行的各类信用卡片有 20 多亿张，在发达的国家各种形式的信用卡已成为现代社会人们日常生活中不可缺少的伴侣，在消费领域和消费心理上产生

了巨大的影响和变革。我国预料不久将会有一场长城卡、牡丹卡、金穗卡等信用卡、电子货币的“大战”，谁在这场“战争”中能取胜？取决于目前谁先突破以商业销售终端机(POS)、自动柜员机(ATM)为载体的自动授权系统、电子转帐系统、自动查寻、自我服务应用和普及。

随着我国人们对金融认识的提高和金穗卡业务的发展，农业银行将为资信可靠的单位试行凭卡提供大额结算款项和为个人进行工资转存等各项服务业务。使人们真正感受到：“金穗卡——我随身携带的银行”。

目 录

导 言

第一章 信用卡概述..... (1)

第一节 信用卡的起源及发展概况..... (1)

信用卡的概念..... (1)

信用卡的产生..... (2)

信用卡的发展..... (3)

第二节 信用卡在我国的发展情况..... (4)

我国信用卡的最初模式..... (4)

我国信用卡的初步发展..... (4)

开展信用卡业务的意义..... (6)

目前我国信用卡的特点..... (6)

第三节 万事达卡国际组织和 VISA 国际组织 (7)

万事达卡..... (7)

万事达卡国际组织..... (8)

VISA 国际组织 (8)

国外银行信用卡..... (9)

万事达卡在中国 (11)

第四节 金穗万事达卡 (12)

金穗万事达卡 (12)

金穗万事达卡有什么意义与作用 (12)

金穗万事达卡有什么功能 (14)

有关金穗万事达卡的特定名称	(15)
第二章 金穗信用卡业务拓展	(17)
第一节 金穗卡申请、办理和使用	(17)
申请使用金穗卡具备的条件	(17)
申请金穗卡及办理手续	(18)
金穗卡的使用	(19)
持卡人帐务管理及购物消费或取现信用限额	(19)
第二节 特约消费单位和营业机构的发展	(20)
成为金穗卡特约单位的条件	(20)
选择金穗卡特约单位	(21)
发展特约单位的手段	(21)
对特约单位受理金穗卡业务结算操作培训要点	(22)
营业机构的发展	(26)
以多种形式增加金穗卡功能	(27)
第三节 金穗卡业务宣传工作	(28)
宣传工作要求	(28)
做好发卡前后的立体宣传	(28)
宣传工作手段	(29)
第四节 信用卡业务的风险控制	(29)
风险控制要素	(29)
受理信用卡注意要点	(30)
金穗卡换卡与补卡	(31)
金穗卡挂失	(31)
征询和授权	(32)

担保、核保和债务追索.....	(33)
第三章 金穗卡业务的会计核算	(35)
第一节 会计核算在金穗卡业务中的作用和任务 、	(35)
会计核算在金穗卡中的作用	(35)
金穗卡业务会计核算的基本任务	(36)
金穗卡业务会计核算的基本要求	(37)
第二节 金穗卡业务会计科目的设置和使用	(38)
金穗卡帐户	(38)
金穗卡存款和透支利息	(38)
金穗卡的手续费	(39)
第三节 金穗卡业务的特定凭证	(39)
金穗卡主卡和附属卡	(39)
金穗卡的特定凭证	(40)
第四节 金穗卡指定代理营业机构的会计核算	(41)
申请和开卡的核算	(41)
持卡人在营业机构存取现金的核算	(43)
特约消费、购物款项的核算.....	(46)
第五节 信用卡业务部挂靠行和信用卡业务部的 会计核算	(48)
信用卡业务部挂靠行的会计核算	(48)
信用卡业务部金穗卡资金的会计核算	(49)
第四章 金穗卡业务计算机管理系统	(51)
第一节 金穗卡业务计算机管理系统组成	(51)

金穗卡业务处理子系统	(52)
金穗卡业务止付子系统	(52)
金穗卡业务授权子系统	(56)
自动柜员机(ATM)系统	(57)
销售点自动转帐系统(EFT—POS)	(60)
第二节 金穗卡业务计算机管理系统设备配置及功能	(63)
金穗卡业务计算机管理系统设备配置	(64)
金穗卡业务计算机管理系统设备功能	(64)
自动柜员机 ATM 的操作	(65)
压卡机的操作	(67)
打卡机及压卡机的管理	(67)
第五章 金穗卡业务有关制度规定	(68)
第一节 开户审核和信用控制制度	(68)
开户审核制度	(68)
信用控制制度	(73)
透支管理规定	(76)
金穗信用卡到期换发新卡的工作规定	(78)
第二节 特约单位和营业机构办理金穗卡业务的工作程序	(79)
特约单位办理金穗卡业务的工作程序	(79)
金穗卡存、取款业务操作规程	(81)
金穗卡签购单收单业务操作规程	(83)
第三节 授权业务操作规程和授权值班守则	(84)
授权业务操作规程	(84)

授权值班守则	(85)
第四节 金穗卡业务部内部管理的若干规定	(86)
信用卡制卡程序规定	(86)
单独开立附属卡的程序规定	(87)
补卡程序规定	(87)
制卡工作质量考核规定	(88)
识别和处理非法持卡人的程序规定	(88)
金穗卡业务部授权程序规定	(89)
第五节 金穗信用卡业务部各项工作职责	(90)
信用卡业务部及其代理行的工作职责	(90)
信用卡业务部主任岗位职责	(91)
信用卡业务部内勤工作岗位职责	(92)
信用卡业务部外勤工作岗位职责	(95)
第六节 机房和自动柜员机管理基本制度	(97)
机房管理制度	(97)
自动柜员机管理基本制度	(98)
附录	(102)
金穗信用卡章程	(102)
金穗卡申请表(单位卡)	(106)
金穗卡申请表(个人卡)	(107)
持卡人须知	(108)
金穗信用卡业务通知书	(110)
金穗信用卡特约消费协议书	(112)
金穗卡签购单	(116)
金穗卡存款单	(118)

金穗卡取现单.....	(120)
金穗卡汇计单.....	(122)
领卡签收表.....	(123)
换发新卡申请.....	(124)
撤销担保声明书.....	(125)
金穗卡撤销挂失申请.....	(127)
金穗卡遗失报告书.....	(128)
金穗信用卡销户申请书.....	(129)
授权表.....	(130)
授权值班日记.....	(131)
授权登记簿.....	(132)
金穗卡止付名单.....	(133)
信用卡发卡、销卡登记簿	(134)
信用卡业务对帐单.....	(135)
查询查复登记簿.....	(136)
金穗卡止付登记簿.....	(137)
金穗卡业务状况月报表.....	(138)
金穗卡业务质量年报表.....	(139)
新年度工作计划.....	(140)
宜昌市农行开办金穗信用卡业务的可行性分析	(141)

编 后

第一章 信用卡概述

“使用信用卡,时代的追求”。信用卡已成为国际流行的一种支付方式,它融消费、储蓄、结算、信贷为一体的一种综合新业务,它是我国银行逐步实行的“三票一卡”新的结算方式之一。随着改革开放的深入,经济的迅速发展,我国银行迈向国际化,多元化和现代化是银行发展的大趋势。因此,信用卡业务的开办,已是势在必行的。这里仅就信用卡具有的共性问题做一些阐述。

第一节 信用卡的起源及发展概况

一、信用卡的概念

信用卡是由银行或其它财务机构签发给那些资信状况良好人士的塑料卡片,是一种特殊的信用凭证。持卡人可凭卡在发卡机构指定的特约单位购物和消费,也可在指定的银行机构和自动柜员机上存取现金。

随着信用卡业务的发展,信用卡的种类不断增多,根据发卡机构、发卡对象和使用范围等不同,从不同的侧面

去认识,信用卡有着不同的种类和概念。从发卡机构的性质分:可分为银行卡和非银行卡;从使用范围分:可分为国际通用卡与地区(国内)卡;从使用的币种划分:可分为人民币卡和外币卡;从发卡对象分:又可分为单位卡和个人卡等等。

二、信用卡的产生

信用卡是当今世界上最流行的一种支付方式,是商品经济发达的产物。在国外随着社会的进步和商品经济的日益繁荣,一些发达国家信用卡已经普及化,传统的现金社会已经逐渐被塑料金钱(信用卡)所取代。在国内随着改革开放的深入和有计划商品经济的发展,信用卡业务也有了较快的发展。

信用卡最早起源于美国。早在 1915 年美国的一些百货公司为了招揽生意,扩大营业额,有选择地在一定范围内给一些顾客发放信用筹码,顾客可以凭筹码在发行公司及其所属机构赊购商品,支付劳务费用等而不必先付现金,以后一些公司也发出类似信用卡作用的“赊销券”等,这就是当今信用卡的萌芽。从性质上分,属于商品零售信用卡,但具有很强的生命力和竞争力,目前世界上各类信用卡中大约有一半是这种信用卡。

1950 年,纽约成立了“大来俱乐部”,第一次向会员推出旅行与应酬卡,其顾客只需一卡在手,便可在许多地方使用,每一个月,大来俱乐部在扣除费用后,便将持卡

人以信用卡购物的帐款清分给会员公司，然后才开出帐单，向持卡人催收那个月内购物的帐款，这种信用卡日后逐渐发展成今日的“大来信用证”。

但真正使信用卡得以高速发展的是银行的介入，1919年美国的富兰克林国民银行以买卖双方以外的第三者的身份发行了信用卡，使信用卡从过去仅限于买卖双方之间的信用工具发展成一种银行的信用形成。到了六十年代，各种类型的信用卡在美英及其它许多国家和地区相继应运而生，很快风靡全世界。香港也是在七十年代才兴盛起来。此时，信用卡已从显示身份的象征逐渐普及到成为人们日常生活消费必须的支付手段之一。

三、信用卡的发展

到六十年代以后，随着电脑技术在银行结算中的应用和卫星通讯的开通，进一步促进了信用卡业务的发展。不仅在美国，而且在英国、日本、加拿大以及西欧其它国家，信用卡都盛行起来，成为普遍的结算方式，大到购买房地产，小到支付电话费等，都采用信用卡结算。随着信用卡业务在世界各地不断发展，也从分散作业逐步发展为联合经营，其使用范围也不再局限于本地、本国，而且可以跨越国界，在国际上通用。信用卡业务的国际化，又进一步加快了信用卡业务的发展。从七十年代开始，一些发展中国家和地区也开始发行信用卡。如香港、台湾、新加坡、马来西亚等，经过短短几十年的发展，信用卡业务

已成为人们最普遍采用的支付方式。据统计,目前美国各种收入水平的家庭有 52% 都使用信用卡,在高收入家庭中有 70% 以上使用信用卡,持卡量已发展到每百人 300 张。其它国家和地区信用卡业务的发展也很迅速,经济发达的国家和地区,个人消费和购物有相当大的比重是用信用卡结算的。现在各国金融机构为提高竞争能力,增加存款和赢利,都在大力发展信用卡业务,几乎一切先进国家的银行都发行了信用卡,信用卡业务正在世界范围内迅猛发展。

第二节 信用卡在我国的发展情况

一、我国信用卡的最初模式

党的三中全会以来,随着我国改革开放的深入,我国对外贸易、文化交流、旅游事业也有了较快的发展,商品经济也日趋繁荣,信用卡这种世界上流行的支付方式也随之进入中国。但最初我国银行只是代理信用卡业务,1978 年,中国银行广州分行首次与香港东亚银行签订了协议,开始代理境外银行发行的信用卡业务。经过几年的代办业务,摸索了经验,加强了对信用卡业务的了解和认识,于是便开始发行自己的信用卡。

二、我国信用卡的初步发展

1985 年,中国银行珠江分行发行了我国第一张信用

卡——珠江卡。1986年,中国银行北京市分行又发行了长城信用卡。1987年,中国银行加入了万事达卡和 VISA 国际组织,在全国开始发行“长城——万事达卡”。1989年又发行了“长城——VISA 卡”。

1987年11月中国工商银行广州市分行发行了“红棉卡”,开始时只在市内使用,一年后经总行总结推广,并改名为“牡丹卡”,到目前全国已有69个城市发行,并可通存通取。建设银行广州市分行也于1990年5月发行了建设银行万事达卡和 VISA 卡,初期也只是市内使用后扩展到北京、佛山等地。中国农业银行在广州、佛山、中山市分行也于1991年2月5日发行了“金穗信用卡”,目前已扩大到海口、厦门、桂林、福州、珠海、汕头、沈阳、深圳、武汉、哈尔滨、西安、青岛、宁波、南京、成都、长春、营口、鞍山、吉林、四平、牡丹江、苏州、无锡、常州、南通、杭州、温州、济南、烟台、泰安、淄博、潍坊、东莞、江门、湛江等38个城市发行。1992年根据农行总行函(1992)197号文件,批准重庆、大连、石家庄、秦皇岛、唐山、齐齐哈尔、佳木斯、嘉兴、湖州、台州、绍兴、金华、合肥、蚌埠、泉州、莆田、漳州、郑州、开封、洛阳、宜昌、十堰、襄樊、黄石、沙市、天门、衡阳、郴州、常德、南宁、玉林、柳州、绵阳、德阳、自贡、内江、昆明、咸阳、宝鸡、丹东40个城市行开办人民币金穗信用卡业务。

信用卡业务在中国的初步发展,充分显示了其具有