

金穗卡知识手册》

中国农业银行

资金组织部

编



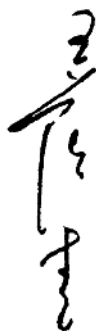
北京人民日報社

金穗卡知识手册

中国农业银行

资金组织部

编



中国人口出版社

(京)新登字 050 号

图书在版编目(CIP)数据

金穗卡知识手册/王青山等著。—北京:

中国人口出版社。1994

ISBN 7-80079-246-3.

I.金… II.王… III.信用卡, 金穗卡—手册

IV.F830.46-62

中国版本图书馆CIP数据核字.(94)第 15833 号

《金穗卡知识手册》

中国农业银行

资金组织部

编

中国人口出版社出版发行

(北京市海淀区大慧寺12号)

邮政编码: 100081

华利国际合营印刷有限公司印刷

开本: 787×960毫米 1/32 印张: 4 字数: 76千字

1994年12月第1版 1994年12月第1次印刷

ISBN 7-80079-246-3/C-57

定价: 2.80元

全国金穗卡知识竞赛办法

中国农业银行自 1991 年发行金穗信用卡以来,得到了社会各界和广大客户的支持,使金穗卡业务得到了迅速的发展。目前全国发卡城市已达 250 多个,发卡量已超过 100 万张,特约商户和银行受理网点 3 万多家,金穗卡已遍布全国。为感谢广大客户对金穗卡的厚爱,便于社会各界了解和掌握金穗卡知识,进一步推动金穗卡业务的发展,在 1995 年新春来临之际,中国农业银行在全国举办金穗卡知识竞赛活动。现将竞赛办法公布如下:

一、本次金穗卡知识竞赛由中国农业银行统一组织,在全国所有发行金穗信用卡的城市举行,中国农业银行总行组织编写“金穗卡知识手册”和金穗卡知识竞赛答卷,统一分发到全国各发卡行。凡欲参加金穗卡知识竞赛的人士均可向当地农业银行发行金穗卡的机构索取金穗卡知识手册和答卷。

二、本次竞赛设特等奖 1 名,奖金(或奖品)5000 元;一等奖 3 名,奖金(或奖品)3000 元;二等奖 5 名,奖金(或奖品)1000 元;三等奖 10 名,奖金(或奖品)500 元;纪念奖 1000 名,奖金(或奖品)50 元。

三、竞赛起止日期为 1995 年 1 月 1 日至 2 月 10 日,截止日期以当地邮戳为准。

四、答题办法,每题有几个答案,请选择其中正确的答案按顺序填入答卷相应空格内,涂改、复印无效。评委将根据收到答卷情况进行评审,凡答卷优秀者均可参加在公证部门公证下的抽奖。

五、邮寄办法,答卷填好后,请将答卷上全国金穗卡知识竞赛答卷字样按指定的沿线剪下,贴于信封背面,将答卷结果剪下,装入信封寄往:北京市西城区复兴门外大街真武庙二条北京蓝马广告公司,邮编100045,并贴足邮票,写明本人详细地址及邮编。

六、为保持本次活动公正,所有评券、抽奖活动均在公证部门的公证下进行。

中国农业银行欢迎社会各界朋友参加金穗卡知识竞赛,并向您对金穗卡的发展给予的支持和关怀表示衷心地感谢!

前 言

随着市场经济的发展和科学技术的进步,信用卡这一先进的支付工具在我国有了初步发展。中国农业银行自 1991 年发行金穗信用卡以来,得到了社会各界的大力支持,金穗卡业务有了较快的发展。到 1994 年末,全国发卡城市已达 250 多个,发卡量已突破 100 万张,特约商户和银行受理网点 3 万多家,金穗卡已遍布全国。为了便于社会各界对金穗卡的了解,有利于人们掌握信用卡知识,我们组织有关人员编写了《金穗卡知识手册》一书。

编写本书的目的旨在普及金穗卡知识。因此在编写过程中没有追求理论上、业务上和技术上的深度,也没有注重结构上的某些固定模式,而是力求通俗易懂。全书包括信用卡概述、发卡知识、受理卡技巧、用卡常识、信用卡保安、国外信用卡的发展等内容,是广大持卡人、特约商户及社会各界朋友了解和掌握金穗卡知识的最佳读物,也是银行系统普及信用卡知识的理想参考书。

本书由中国农业银行资金组织部信用卡处牵头,组织部分从事信用卡工作的同志集体编写,参加编写人员有王青山、霍岳军、沈梅、闫珊妹、吴铭骊、于加强、黄轶及上海市农行信用卡部的部分同志,王青山同志

负责总纂,资金组织部主任张云海同志、副主任赵开元同志审定。在编写过程中得到了上海市农行信用卡部及有关方面的大力支持,并借鉴了有关资料,在此表示衷心地感谢!

由于时间仓促,加上编者水平有限,书中不足之处在所难免,敬请广大读者批评指导。

编 者

目 录

概 述 篇

一、信用卡的概念	(1)
二、信用卡的产生与发展	(2)
三、信用卡的作用	(5)
四、信用卡的种类	(7)
五、金穗信用卡的概念	(9)
六、金穗卡的种类	(10)
七、金穗卡的版面设计	(11)
八、金穗卡的特点	(13)
九、金穗卡的主要功能	(15)
十、金穗卡发行历程	(18)
十一、金穗卡业务经营的机构设置及职责	(19)

发 卡 篇

一、发行金穗信用卡的必要性和重要性	(22)
二、金穗信用卡发卡对象及申领条件	(24)
三、金穗信用卡发卡程序	(27)
四、金穗信用卡发生意外事故的特殊处理	(28)

五、金穗信用卡的记息办法及销户处理	(29)
六、金穗信用卡担保的概念、条件及形式	(31)
七、开办金穗信用卡的具体手续.....	(38)

商 户 篇

一、特约商户的概念.....	(41)
二、银行发展特约商户的意义.....	(41)
三、特约商户受理信用卡的意义.....	(42)
四、发展金穗卡特约商户的对象.....	(45)
五、银行发展特约商户的一般方法.....	(46)
六、有关特约商户向银行交付回扣 手续费的问题.....	(48)
七、银行与特约商户的关系、职责和义务	(50)
八、特约商户受理金穗卡业务的方法.....	(52)
九、特约商户对金穗卡业务的清算.....	(55)
十、银商协手,立足服务,拓展金穗卡市场.....	(56)

用 卡 篇

一、持卡人的概念.....	(59)
二、申领金穗信用卡是您的明智选择.....	(59)
三、怎样申请金穗信用卡.....	(61)
四、根据自身情况确定申请金穗卡种类.....	(61)
五、持卡人用卡应注意的事项.....	(62)

六、如何使用好您的金穗卡.....	(64)
七、如何寻找信用卡的使用单位.....	(64)
八、您可把金穗卡当作你的结算帐户使用.....	(64)
九、持卡人在商户消费和银行网点存取现金 应如何操作.....	(65)
十、信用卡与现金、银行汇票、信(电)汇利弊谈.....	(66)
十一、掌握金穗信用卡的有关规定,保护持卡人 的自身权益.....	(67)
十二、持卡人的善意透支与欺诈行为.....	(69)
十三、金穗卡遗失应如何处理.....	(69)
十四、持卡人要认识和保护自己的信用卡.....	(70)
十五、最佳持卡人.....	(72)

保 安 篇

一、金穗信用卡保安的意义和作用.....	(73)
二、金穗信用卡保安的特点和内容.....	(75)
三、金穗信用卡保安的方法.....	(79)
四、金穗信用卡保安的措施.....	(83)
五、金穗信用卡风险的控制.....	(85)
六、金穗信用卡风险的处理.....	(86)
七、金穗信用卡风险的责任.....	(89)

国 际 篇

- 一、国际信用卡业务发展概况…………… (91)
- 二、外币卡收单业务…………… (96)
- 三、中国信用卡走向国际化 …………… (100)
- 四、主要国际信用卡组织和信用卡公司简介 … (102)

发 展 篇

- 一、当前我国信用卡业务发展的有利条件 …… (105)
- 二、信用卡业务发展的趋势 …………… (107)
- 三、发展信用卡业务的途径 …………… (111)
- 四、努力开拓金穗卡市场 …………… (114)

概 述 篇

一、信用卡的概念

信用卡是银行或一些公司签发给那些资信状况良好人士的一种特殊信用凭证,这种凭证一般用特种塑料卡片制成。其尺寸大小如同国内身份证。持有人可凭这卡片在指定场所进行非现金交易的消费结算活动,亦可以在发卡机构所属代办网点通存通兑或转帐结算。

也可以说,凡是能够为持卡人提供信用证明,持卡人可凭卡购物消费或享受特别服务的特制卡片,均可称为信用卡。其实质就是发行信用卡的公司与持有信用卡的消费者和消费特约商户之间建立了信用关系,这种信用关系是三者之间直接的信用形式。

国外发行的信用卡与国内发行的信用卡,主要区别在于前者是先消费后存款,而后者是先存款后消费。他们的共同点都是允许在一定的额度上善意透支,以解决顾客一时资金周转欠灵之急,方便顾客日常的经济活动。

信用卡主要运作程序为:

(一)发卡机构向申请人资信调查后,发给一张只允许申请人本人使用的,带有发卡机构标志和其它要素的信用卡;

(二)持卡人用卡在特约商户消费并在签购单上签名;

(三)特约商户向持卡人提供商品或劳务;

(四)特约商户向发卡机构提交签购单;

(五)发卡机构向商户付款;

(六)发卡机构向持卡人索款;

(七)持卡人向发卡机构归还款项。

二、信用卡的产生与发展

(一)信用卡的产生

信用卡的产生与市场商品经济发展密切相关。随着社会生产力的发展,商品经济亦不断发展,使得全社会所提供的商品和劳务,无论就其种类或数量都迅猛增长,于是大量的商品面对着较为有限商品销售市场。为此,商品生产者为了尽快地、较顺利地把商品销售出去,回笼生产资金,在市场竞争中立于不败之地,便推出了一种方便顾客购买,准许顾客赊购商品、约期付款的卡片,从而诞生了以信用为基础的支付形式,我们称这种卡片为信用卡。

信用卡的起源,只是在发行信用卡的商品生产者与持有信用卡的消费者之间建立了信用关系。这种信用关系是买者与卖者之间的直接的信用形式。最早的信用卡诞生时间是为1915年,起源地点为美国的一些百货商店、饮食业。这些商店为了招揽生意,在一定范围内发给顾客信用筹码,顾客可以在这些发行筹码的商店及其分店赊购商品,约期付款。这种做法起到了笼

络顾客、方便购物、扩大销售的效果。随着商品经济的发展推动了信用制度的发展,尤其是金融界的介入,使商家与持卡者直接建立信用关系变成了银行或其他非商家的发卡公司为中介的三者间的信用关系,为商家提供了更为坚实的信用基础。实践证明,以银行或其它发卡公司为媒介的信用形式在许多方面,尤其是与分散的、众多的公众打交道方面都优于商品生产者与客户之间的直接信用形式。

对发卡机构而言,发行信用卡有利于扩大资金来源、壮大其经济实力,有利于发卡机构扩大贷款业务与其他资产业务。

对商家而言,增强了用卡销售的信心,免除了贷款能否收回的后顾之忧,在结算方面在大为方便。

对持卡者来讲:发卡机构为其提供了更完善的事后服务,扩大了使用范围和服务项目,使持卡人在时间上、地域上、行业上、结算上等多方面有更多的选择余地,给经济活动带来更多的好处。

由此可见,三者之间的利益促进了信用卡的发展,信用卡便由商业部门步入以银行为主的发卡机构。由这些发卡机构完成开卡、结算、信贷等一系列的信用活动。

(二)信用卡的发展

随着社会商品生产与商品交换的高度发达。电子化技术的突飞猛进,信用卡业务如虎添翼,得到迅速发展。20世纪60年代,信用卡得到更加广泛的使用。除发源地美国外,还在英国、日本、加拿大以及西欧各国

盛行起来,成为一种普遍采用的支付方式,其使用行业大到房地产、小到坐巴士,倍受广大商户和持卡者的欢迎。在美国,1990年全国持卡者数量已突破10亿人。据统计,90年代初,美国各种收入水平的家庭有52%都使用信用卡,高收入阶层有70%以上使用信用卡,平均每人持卡3张。在日本,截止1991年3月底,大约有1.6亿张信用卡在流通。香港自70年代开始发行信用卡,经过约20年的发展,仅600万人口的地区,发行信用卡数量达100多万张,平均每六人拥有一张信用卡。另外,一些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信用卡结算的。

随着信用卡业务在世界各地的发展,其组织形式也经历了从分散作业到联合经营的演变过程。由于一开始经营信用卡业务费用较高,一些小银行负担不起,便产生了银行互相联营的经营方式。例如,美国的“美洲银行卡”于60年代中期组织了信用卡服务公司,吸收了许多中小银行参加联营,后来改称“维萨(VISA)卡集团”,另外一些银行也组织了联合银行信用卡协会。该联合银行卡后改称“万事达(MASTER-CARD)卡集团”,两者均演变成为跨国集团,成为当今世界最大的世界性信用卡组织,其会员国遍布全世界五大洲。

我国信用卡业务始于1985年,由中国银行珠海分行发行的“中银卡”,从而叩开了中国信用卡的大门。迄今为止,中国银行、中国农业银行、中国工商银行、中国人民建设银行、交通银行已先后向社会推出“长城

卡”、“金穗卡”、“牡丹卡”、“龙卡”、“太平洋卡”。信用卡已遍及大江南北、城乡各地。到1994年底,全国信用卡发行量已超600万张,并还在不断发展壮大。作为有十一亿人口的大国,600万张信用卡只占其人口的1/200,可见其潜力是很大的。我国是世界上现金流通量最大的国家,现金流通量占各种结算的15%以上,同时假币案件也是呈上升趋势。相比之下,西方发达国家的现金流通量是相当低的,美国为5%,日本为7%,大量的使用现金一直困扰着我国经济的发展。人民币呼唤信用卡的同时,信用卡也正以其减少现金流通、方便购物、取款快捷、安全的特点开始流行起来。最近国务院批准的全国性的“金卡工程”,也证明了国家开始重视支持信用卡的发展。我们有理由相信,经过各行业人员的努力和配合,信用卡取代现金的时候不会远了。

三、信用卡的作用

(一)有利于减少现金货币的使用,从而节约流通费用。巨额现金流通,存在着许多弊端。从小处说,保管、押运的风险,细菌的传播;从大处说,诱发社会犯罪,影响国家税收。据国家税务总局的统计资料表明,由于使用现金交易和结算,国家每年流失税款达1000亿人民币。再有从货币成本看,人民币的印刷、发行至销毁费用远比信用卡高。此外,还有假币损失,有关报道说台湾已成为假人民币的重要产地。还会造成国家货币发行总规模的虚假、扩张和膨胀,影响宏观调控。正因为如此,“积极推行信用卡,减少现金流通量”也

写进了十四届三中全会的《决议》中。

(二)有利于扩大银行转帐结算业务,增加银行信贷资金来源,壮大了其经济实力。推行信用卡,把零售商品和劳务供应的大量现金货币交易转化为转帐结算。将分散于个人手中的社会闲散消费资金集中到银行,扩大银行资金来源,减少了游离于银行体系以外的现金流通,为有计划地调节货币流通,促进国民经济持续、稳定、协调发展创造条件。

(三)提供结算服务,方便购物消费,增强安全感。持卡人出差旅行、购物消费等,不用携带大量现金,仅凭一张小小卡片,到指定的宾馆、商场等场所支付款项,也可到指定的银行支存现金,为顾客免除了因“腰缠万贯”而被窃、被抢之忧虑。同时,信用卡一旦不慎遗失或者被盗,可以挂失止付,银行便可以维护持卡人的资金安全。

(四)节约社会劳动,简化点钞手续。信用卡以简捷的转帐结算,减轻特约商号或服务部门销货后收款、清点现金以及银行印制、调运、保管现金货币的繁重劳动,节约社会劳动。

(五)促进商品销售,刺激社会需求。一方面,顾客持卡购物、消费,一反过去“一手交钱,一手交货”的做法,有利于促进接受信用卡的商业、服务行业单位招揽顾客,扩大商品销售和消费服务,增加财源,提高经济效益;另一方面,由于信用卡本身是一种消费信贷,它对社会经济有着积极的影响。信用卡消费信贷在加速社会消费,刺激社会需求,从而在加速社会总资金的