

21

世纪高职高专规划教材

金融保险系列

电子支付与电子银行

DIANZIZHIFU YU DIANZIYINHANG

主编 张敏敏 副主编 丁建波



中国

21 世纪高职高专规划教材·金融保险系列

电子支付与电子银行

主 编 张敏敏

副主编 丁建波



中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

电子支付与电子银行/张敏敏主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 5
21 世纪高职高专规划教材. 金融保险系列
ISBN 978-7-300-15566-1

I. ①电… II. ①张… III. ①电子商务-银行业务-高等职业教育-教材 IV. ①F830. 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 063971 号

21 世纪高职高专规划教材·金融保险系列

电子支付与电子银行

主 编 张敏敏

副主编 丁建波

| | | | |
|------|---|------|---------------------|
| 出版发行 | 中国人民大学出版社 | | |
| 社 址 | 北京中关村大街 31 号 | 邮政编码 | 100080 |
| 电 话 | 010-62511242 (总编室) | | 010-62511398 (质管部) |
| | 010-82501766 (邮购部) | | 010-62514148 (门市部) |
| | 010-62515195 (发行公司) | | 010-62515275 (盗版举报) |
| 网 址 | http://www.crup.com.cn | | |
| | http://www.ttrnet.com (人大教研网) | | |
| 经 销 | 新华书店 | | |
| 印 刷 | 北京市媛明印刷厂 | | |
| 规 格 | 185 mm×260 mm 16 开本 | 版 次 | 2012 年 7 月第 1 版 |
| 印 张 | 13.25 | 印 次 | 2012 年 7 月第 1 次印刷 |
| 字 数 | 296 000 | 定 价 | 26.00 元 |

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

随着我国经济的高速发展，银行业务持续蓬勃发展，新兴业务层出不穷，银行业正成为人们生活中不可缺少的重要行业。同时，银行间的业务存在交叉，客户对银行的服务品种、服务质量及服务手段的要求不断提高，各银行间的业务竞争越来越激烈。为适应这种变化，各银行在改进服务手段、增加服务功能、完善业务品种、提高服务效率方面做了大量的工作，以提高自己的竞争力、增强对客户的吸引力，从而取得更大的经济效益。实现这一目标的有效途径就是实现银行的电子化、信息化，利用高科技手段推动银行业的发展和进步。

从银行电子化的历程可以看出，银行业是计算机和通信技术最大的受益者和原始驱动力之一，技术的进步使传统银行突破了时空的限制、模糊了业务边界，也冲击了传统银行的业务制度和业务规划，以技术手段为支撑的金融产品创新层出不穷，网络技术的介入更使银行业的发展前景无可限量。目前，电子手段已经成为银行业的基本载体和生存基石，离开电子手段，银行将无所适从、无法生存。

大多数高职高专金融专业的学生毕业后将成为各金融单位的一线员工，他们是银行客户的接待者，是银行业务的操作者，也是各种新技术、新手段的使用人。这都需要他们了解银行的电子化、电子银行的业务，并在此基础上指导、引导客户。本教材的编写目的正是为高等职业院校金融专业的学生提供这样一种熟悉、了解银行电子化和电子支付的渠道。

本教材内容包括电子支付概述、现代化支付清算系统、网上银行、电话银行、手机银行、自助渠道服务、第三方支付、电子支付的风险及安全管理，共八章。编写分工如下：第一章、第二章、第七章由张敏敏编写；第四章、第六章由丁建波编写；第三章由张敏敏、张辉编写；第五章由赵娇娇编写；第八章由张敏敏、黎杰生编写。

本教材主要有以下特点：

一是针对高等职业院校金融专业编写。以往电子支付及电子银行方面的教材大多是针对信息专业或电子商务专业编写的。本教材对涉及计算机、通信及安全方面的技术知识及理论的内容以够用为原则，更侧重从客户使用电子银行产品及银行员工办理电子银行业务的角度来阐述问题，符合高等职业院校金融专业学生的学习要求。

二是紧跟电子支付及电子银行的发展步伐。银行电子化、信息化和电子支付方式创新

的步伐一直没有停止，本书以“扩展阅读”的方式在每章最后体现相关领域的最新动态，如虚拟货币的管理、我国银行卡的 EMV 迁移进程、央行跨行网银支付系统的建设、移动支付竞争的竞争、第三方支付公司的发展等，旨在为学生提供本学科的前沿动态，引导学生分析、关注行业的发展。

三是多数章后设置了实训内容，有针对性地指导学生将课堂中学到的知识应用于实践，这些实训内容都是在教学过程中使用过并深受学生好评的项目，对学好教材内容有良好的辅助作用，教师可根据课程进度适当采用。

由于编者水平有限，加之银行电子化的日新月异，书中难免有错误、不当之处，敬请同行、专家和广大读者批评指正。

编者

2012年4月

目 录

| | |
|----------------------------|-----|
| 第一章 电子支付概述 | 1 |
| 第一节 电子货币 | 1 |
| 第二节 电子支付工具 | 6 |
| 第三节 电子支付系统 | 20 |
| 第二章 现代化支付清算系统 | 27 |
| 第一节 银行电子化 | 27 |
| 第二节 我国银行现代支付清算系统 | 32 |
| 第三节 境外外汇支付清算系统 | 43 |
| 第三章 网上银行 | 53 |
| 第一节 网上银行概述 | 53 |
| 第二节 网上银行业务 | 56 |
| 第三节 网上银行的发展及现状 | 80 |
| 第四章 电话银行 | 93 |
| 第一节 电话银行概述 | 93 |
| 第二节 电话银行的使用 | 99 |
| 第三节 电话银行的发展及现状 | 102 |
| 第五章 手机银行 | 107 |
| 第一节 手机银行概述 | 107 |
| 第二节 手机银行的使用 | 111 |
| 第三节 手机银行的发展及现状 | 125 |
| 第六章 自助渠道服务 | 137 |
| 第一节 自助渠道服务概述 | 137 |

| | | |
|------------|---------------------------|------------|
| 第二节 | 自助渠道服务设备的使用 | 141 |
| 第三节 | 自助渠道服务的发展及现状 | 152 |
| 第七章 | 第三方支付 | 160 |
| 第一节 | 第三方支付概述 | 160 |
| 第二节 | 第三方支付的使用 | 164 |
| 第三节 | 第三方支付的发展及现状 | 174 |
| 第八章 | 电子支付的风险及安全管理 | 182 |
| 第一节 | 电子支付的风险及其防范 | 182 |
| 第二节 | 电子支付安全技术 | 188 |
| 第三节 | 电子支付的法律法规 | 196 |
| 参考文献 | | 204 |

第一章 电子支付概述



知识目标

了解电子货币、电子支付、电子支付工具的概念、特点，能够辨析电子支付与传统支付的优缺点。



技能目标

能够准确识别银行卡的种类，熟练掌握不同类型银行卡的特点和功能。

第一节 电子货币

货币是固定地充当一般等价物的商品。伴随着科技进步，货币作为商品交易的媒介也相应发生着形态上的改变，至今已实现了从实物货币到金属货币，再到纸币的演化。今天，以计算机技术为标志的新技术革命正深刻地影响着人类生活的各个方面、改变着人们的生活方式，也使货币的形态与银行的业务运作发生了革命性的变化。正如纸币取代黄金、票据取代纸币一样，电子货币正在取代纸币和票据。在信息技术与互联网高速发展的推动下，货币将实现从“原子形态”向“比特形态”的转变。而这种转变又将使货币本身乃至经济的运作发生怎样的变化，也同样值得我们关注。

一、电子货币的概念

20 世纪末，人类社会进入了网络经济时代。随着这一时代的到来，货币的形式也发生了前所未有的转变，电子货币的出现为人类交易活动的进一步发展提供了可能。

所谓电子货币，简单讲就是电子（或数据）形式的货币。换言之，货币的形式不再是

看得见、摸得着的纸币或金属，而是电子载体中所包含的信息。电子货币通常以计算机网络为基础，以商用电子化机具和各类交易卡为媒介，以网络技术和通信技术为手段，以数字（二进制数据）形式存储在银行或客户的计算机系统中，并通过计算机网络系统以电子信息传递形式实现流通和支付。

巴塞尔银行监管委员会在 1998 年对电子货币的概念作了一个比较明确的界定：电子货币是指在零售支付机制中，通过销售终端、各类电子设备，以及在公开网络（如互联网）上执行支付的“储值”产品和预付机制。这里的“储值”产品是指保存在物理介质中可以用来支付的价值，这种物理介质可以是智能卡、电子钱包等，所储的货币价值使用后可以通过专用的电子设备追加。而预付机制则是指存在于特定系统中的可以传输并可用于支付的电子数据，能直接在网络上使用。

电子货币可以是“金钱”的电子形式。消费者用一定金额的现金或存款从发行者处兑换为代表相同金额的数据，即电子货币，通过电子化方法将该数据转移给支付对象，从而能清偿债务实现有效支付。电子货币的发行和运行流程如图 1—1 所示。

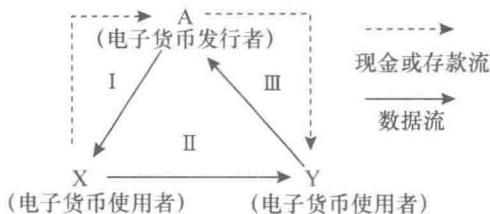


图 1—1 电子货币的发行和运行流程

电子货币也可以是控制“金钱”流动的指令。消费者将支付指令发送给自己的开户银行（一般通过网络发送该指令），指令中包括支付的缘由、对象、金额等事项，开户银行通过金融专用网络和清算中心，将该消费者账户中的资金拨付给收款方的开户银行，由收款方的开户银行把资金划转到收款方的账户上。

二、电子货币产生的条件

电子货币作为最新的货币形式，从 20 世纪 70 年代产生以来，其应用越来越广泛。电子货币是现代商品经济高度发达、银行转账与结算技术不断进步以及信息技术不断发展的产物，代表了现代信用货币发展的方向，也体现了支付手段的不断进化。

（一）支付制度的演化是电子货币出现和发展的制度基础

电子货币的出现与支付制度的演化密切相关。20 世纪 70 年代以来，伴随着电子计算机和电信技术的发展，为提高现金支付和票据支付的处理速度，降低银行处理现金支付和票据支付的成本，银行开始利用电子计算机和电信技术将“现金流动”、“票据流动”转换为计算机中的“数据流动”，原本以现金或票据为载体的货币资金开始在银行计算机网络系统中以人类肉眼看不见的方式进行转账和划拨，这就是资金调拨电子系统（Electronic Fund Transfer System, EFTS）。美国早在 1981 年就建立了专用的资金传送网，后经多次修改，于 1982 年组建了电子资金传输系统。随后英国和德

国也相继研制了自己的电子资金传输系统，使非现金结算自动处理系统具有相当的规模。

随着电信技术的进步，几乎是在资金调拨电子系统迅速发展的同时，银行卡作为 20 世纪最重要的创新支付工具登上了历史舞台。1952 年，美国富兰克林国民银行发行了世界上最早的银行信用卡。与资金调拨电子系统孕育了电子货币相比，银行卡支付体系使电子货币真正地应用于持卡人与商户之间的购销支付，电子货币从银行内部的支付手段和记账依据发展成为社会经济活动的支付手段。同时，银行卡的广泛应用也大大提高了电子货币的应用领域和社会接受程度。

（二）信息技术的进步是电子货币出现和发展的前提

计算机及现代通信技术构成的电脑网络，是电子货币出现和发展的前提，它将标准化的货币流通信息加以处理、存储和传输，使电子货币能在不同的范围之内运行无阻。这种联网有不同的层次，有同一银行的分支机构间的联网，也有不同银行间的联网；有同城的联网，也有异地跨地区联网，甚至有在世界范围内的联网。

由于磁记录技术的出现，使电子货币走出银行，使电脑转账的单纯功能向着全方位货币功能转化，发展了电子货币的存、取、转、付的作用，并深入到社会流通领域。新一代非磁记录型的智能卡装有集成电路芯片，本身就是一种带处理器和记忆功能的微型电脑，具有记忆和处理数据资料的能力，不但可以有效地发挥货币的功能，而且可以在一些没有计算机联网的地区使用。

（三）电子商务的发展是电子货币进一步发展的主要推动力

由于信息技术的进步及网络在商业贸易中的广泛应用，网上购物、虚拟交易等新的商务模式让人们在有了新的消费体验的同时，也感到支付上的不便，对能够快捷、安全地进行支付的新货币形式就有了内在需求，电子货币不但可以满足这一需求，而且也具备了基本的货币特征，能够广泛为人们所接受，所以电子货币在这种环境下迅速发展也就成了必然。

三、电子货币的种类

目前，我国常见的电子货币主要有以下四种类型：

（一）储值卡型电子货币

这种电子货币一般以磁卡或 IC 卡形式出现，其发行主体广泛，除商业银行外还有电信部门（如电话卡）、商业零售企业（各类消费卡）、市政部门（加油卡）和学校（校园卡）等。这类卡的发行主体在预收客户资金后，发行等值储蓄卡，使储蓄卡成为独立于银行账户之外的新的“存款账户”。同时，储值卡在客户消费时以扣减方式支付费用。由于储值卡中的存款目前尚未在中央银行征收存款准备金之列，因此，储值卡可使现金和活期储蓄存款减少。



知识链接

八达通

八达通 (Octopus) 是香港通用的电子收费系统。芯片内置在信用卡大小的塑料胶片卡上, 为卡片充值后放在接收器上即能完成付款过程。八达通在 1997 年 9 月 1 日开始使用, 最初只应用在公交、铁路等公共交通工具上, 后来陆续扩展至其他行业, 包括商店、饮食店、停车场等, 也用作学校、办公室和住所的通行卡。充值的方法也由最初的增值机, 扩展至商店付款处和以信用卡、银行账户自动转账, 并推出易办事充值服务, 但最终因系统问题而永久取消。

八达通是全世界最早也是最成功的电子货币之一, 普及程度也为全世界最高, 并成为世界发展电子货币系统的重要案例。截至 2009 年 3 月, 香港已经有超过 1 900 万张八达通, 相当于平均每人有 2 张, 每日交易宗数也超过 1 000 万笔。

由于上车前不用花时间准备零钱, 使用八达通卡比使用现金方便得多, 成为八达通迅速普及的主因之一。八达通的另一个成功的原因, 在于其广泛的通用性。不像其他城市的交通付款卡各自为政, 香港的八达通通用于大部分公共交通工具, 也成为不少大型店铺的电子货币收费方式。

资料来源:《金融电子化》, 2010 (5)。

(二) 信用卡应用型电子货币

这种电子货币是指商业银行、信用卡公司等发行主体发行的贷记卡或准贷记卡, 又称信用卡。这种卡可在发行主体规定的信用额度内透支消费, 然后在规定的时间内还款。需要注意的是, 信用卡的普及使用能够扩大消费信贷, 从而影响货币的供给量。

(三) 存款利用型电子货币

这种电子货币主要有借记卡、电子支票、电子汇兑等, 用于对银行中的存款以电子化方式进行转移或支付。这类电子化方式的普及使用, 能够使消费者避免往返于银行办理相关业务, 提高效率。此外这种电子货币的使用能够使现金需求大量减少, 从而加快货币的流通速度。

(四) 现金模拟型电子货币

这种电子货币主要有两种形式: 一种是基于网络环境使用且将代表货币价值的二进制数据保管在微机终端硬盘内的电子现金; 另一种是将货币价值保存在 IC 卡内并可脱离银行支付系统流通的电子钱包。这类电子货币具有现金的匿名性, 可以用于个人间支付并多次使用, 是以代替实体现金为目的而开发的。

在上述四种类型的电子货币中, 现金模拟型电子货币可以看成是对货币价值本身进行的电子化, 用二进制数据符号来代替日常生活中所使用的实际货币, 可以理解为现实货币的电子等价物, 这种电子货币支付时传递的是“货币价值”本身, 我们又把这种电子货币

称为现金型电子货币。储值卡型电子货币、信用卡应用型电子货币和存款利用型电子货币的使用是将“等价物”的转移指令传递给结算服务提供者（一般为银行），由结算服务提供者完成最终资金的划拨。我们又把这种电子货币称为账户依存型电子货币。

四、电子货币与传统货币的区别

电子货币是在传统货币的基础上发展起来的，与传统货币在本质、职能及作用等方面存在着许多共同之处。电子货币与传统货币的本质都是固定充当一般等价物的特殊商品，二者同时具有价值尺度、流通手段、支付手段、储藏手段和世界货币五种职能。它们对商品价值都有反映作用，对商品交换都有媒介作用，对商品流通都有调节作用。但由于它们产生于不同的社会背景、经济条件和科技水平，其区别也是显而易见的。

（一）发行机制不同

电子货币是不同发行主体自行开发设计、发行的产品，使用范围受到物理设备、相关协议的限制，被接受和使用的程度依赖于发行者的信誉与实力。而传统货币则由中央银行或特定机构垄断发行，中央银行承担其发行的成本与收益，发行机制由中央银行独立设计、管理和控制，并被强制接受、流通和使用。

（二）所占用的空间不同

传统货币面值有限，大量的货币必然要占据较大的空间。而电子货币所占空间非常小，其体积几乎可以忽略不计，一张智能卡或一台计算机可以存储无限数额的电子货币。

（三）传递方式不同

传统货币需要持款人随身携带，大量的货币需要运钞车和保安人员押送，运送时间长，传递数量和距离也十分有限；而电子货币利用网络和通信技术进行电子化传递，传递的只是数字信息，不存在大量物理实物的转移，既打破了时空的界限，又可以在极短的时间内把大量货币传送到有互联网的任何地方，既快捷又安全。

（四）匿名程度不同

传统货币的匿名性比较强，这也是传统货币可以无限制流通的原因。相比而言，电子货币要么是完全匿名的，几乎不可能追踪到其使用者的个人信息，如现金类的电子货币；要么是非匿名的，可以详细记录交易信息，甚至交易者的所有情况，如账户型的电子货币。

五、电子货币使用过程中应注意的问题

（一）电子货币的法律效力问题

电子货币是存储于计算机或 IC 卡中的电子数据，电子数据的法律效力问题是传统法律所要解决的重要问题之一。我国《合同法》第 11 条规定数据电文为书面形式的一种。

据此，以电子数据为物质载体的电子货币与以纸面为物质载体的纸币具有同等的效力。但是，此种“功能等同”模式的立法只是承认了电子数据的法律效力，而解决电子数据的认证问题则更具重大意义。2005年4月1日，《电子签名法》开始正式实施，它以法律形式对直接关系公共利益的电子认证服务业设定行政许可，并授权信息产业部作为实施机关，对电子认证服务提供者实施监督管理。

（二）电子货币的安全问题

与纸币相比，电子货币很难被抢劫和偷盗；与传统票据相比，电子货币更不容易被冒认和盗用。但因为目前计算机网络资源共享的开放环境以及尚存一定漏洞的软硬件环境，使得电子货币的安全问题不容小觑。这些安全问题主要包括：交易伙伴是否真实存在、对方的身份如何验证、黑客是否攻击密码、资金和货物是否及时到达（即对方是否履行合约）、客户隐私如何保护、出现争议谁来仲裁等。为了解决上述问题，目前广泛采用的方法是：借助密码技术对支付结算信息进行加密，防止信息泄露；采用数字签名，确认收付款方身份的合法性、信息的不可抵赖性；建立认证机构，规范交易双方行为，等等。

（三）电子货币的监管问题

电子货币的产生与发展给各国的金融机构提出了新的问题，特别是电子货币对现行金融监管制度带来了直接或间接的影响。为维护金融体系的稳定和安全，防止侵害消费者利益的行为发生，以及避免出现恶性竞争和无秩序的行为，政府适度监督有必要成为各国比较关注的问题。因此，我们需要通过详尽的法律规定完善电子货币的监管问题。

（四）电子货币的隐私权保护问题

账户依存型电子货币的流通完全依赖于转账结算，账户管理者保存其交易记录，因此对账户管理者来说，交易当事人毫无隐私可言。现金型电子货币虽不是转账交易，但要求每一个使用者都须在发行者处开设一个存款账户，便于使用者申请账户或最后兑换法定货币，发行者也可由此掌握相关信息。由此可见，目前的电子货币类型都不能像法定货币那样解决使用者的隐私保护问题。

（五）电子货币的洗钱犯罪问题

电子货币的出现和使用，为犯罪分子进行洗钱活动提供了便利。犯罪分子可以通过电话线、互联网瞬间将巨额资金从地球的一端转移到另一端。所以电子货币尤其是现金型电子货币，对洗钱犯罪分子具有无限吸引力，他们可以把来源于非法活动的钱利用电子货币很快转移到法律上对洗钱犯罪监管较为薄弱的国家，在那里会更容易将这些钱合法化。如何有效地预防和打击洗钱犯罪，是电子货币发展中亟待解决的问题。

第二节 电子支付工具

支付工具是传达债权债务支付指令，实现债权债务清偿和货币资金转移的载体。

收、付款人的支付指令通过支付工具传达至其开立资金账户的银行，银行将按照支付指令的要求办理资金转账。支付工具按照发展时间来看，可以分为传统支付工具和现代支付工具（电子支付工具）。

一、传统支付工具的局限

传统的支付工具以现金和票据为代表。票据结算方式如图 1—2 所示。

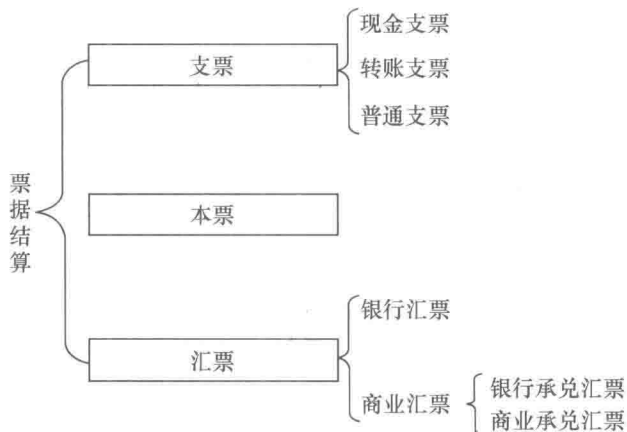


图 1—2 票据结算方式

现金支付操作简单直观，一手交钱一手交货，债权债务关系瞬间消失；票据的使用使交易可在异时异地进行，大大提高了交易的可能性，促进了交易的繁荣。但这些传统支付工具也有明显的局限性：

（一）使用、保管成本较高

现金和票据在印制、运送、保管等方面都需要专人采用专门的安全手段进行，使用过程中还会遇到清点、整理、挑残等人力、物力的支出。例如我国每年都要花费数千万元人民币用于货币的回笼和销毁。

（二）运作速度与处理效率比较低

传统的支付结算方式由于涉及较多的业务部门、人员，且大多数业务处理流程复杂并基于手工操作，造成支付结算的效率低下。另外，由于传统支付结算方式种类繁多，不同的支付工具使用方法和流程各不相同，消费者要根据不同的交易使用不同的结算方式，非常烦琐。

（三）支付的安全性不易保障

无论是现金还是票据，都容易伪造、丢失，从而给使用者带来损失。另外，空头支票等现象造成支付结算的不确定性和商务风险增加，特别是跨地区、远距离的支付结算。

(四) 除现金以外的支付结算不是即时结算

传统的支付结算方式，特别是中国企业比较流行的纸质支票的应用并不是一种即时结算，企业资金的回笼有一定的滞后期，增加了企业的流动资金规模。现金的过多应用给企业的整体财务控制造成一定的困难，同样对国家控制金融风险不利，且给偷税漏税、违法交易提供了方便。

二、电子支付工具的概念

电子支付工具是在电子信息技术发展到一定阶段后产生的新兴金融业务所使用的支付工具，依赖于非纸质电磁介质存在，大量使用安全认证、密码等复杂的电子信息技术。可以这样理解，电子支付工具是电子货币的具体化，是电子货币的表现形式。它以金融电子化网络为基础，通过计算机网络系统传输电子信息的方式实现支付功能。利用电子支付工具可以很方便地实现现金存取、汇兑、直接消费和信贷等功能。根据支付方式不同，电子支付工具主要包括银行卡、电子现金、电子钱包、电子支票等。

三、银行卡^①

银行卡是商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算和存取现金等功能的各类卡的统称，是一种支付结算工具。

(一) 银行卡的起源和发展

银行卡是 20 世纪的产物，最早出现的银行卡产品是信用卡。信用卡起源于 1915 年的美国，当时的一些商店为了促销，开始给顾客发行一种塑料卡片，顾客凭此可赊购商品，约期付款，这就是现代信用卡的雏形。

1952 年，美国加州富兰克林国民银行发行了全球第一张银行信用卡，在此之后，众多的商业银行纷纷加入到发卡银行行列，先后推出各类信用卡。银行作为买卖双方以外的第三者发行信用卡，借助其资金实力雄厚、信誉良好、分支机构分布广泛的优势，扩大了信用卡的使用范围、拓展了应用领域、增强了信用实力。

我国银行发行信用卡始于 20 世纪 80 年代中期。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人民币“长城卡”。之后，中国银行总行确定“长城卡”为中国银行系统的信用卡，在全国各分行发行。1987 年，中国银行加入了 MasterCard 国际组织和 Visa 国际组织，并于 1988 年发行了第一张外汇长城万事达卡。自此之后，中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、交通银行、中信实业银行、上海浦东发展银行、招商银行、福建兴业银行、深圳发展银行、广东发展银行、华夏银行和邮政储蓄等也相继发行了各自的银行卡，我国银行卡业务呈现出百

^① 对于银行卡是传统支付工具还是电子支付工具目前存在争议，考虑到各种电子支付渠道的使用都以银行卡作为电子货币的载体，本书把银行卡归入电子支付工具。

花齐放的发展态势（见图 1—3）。

| 银行名称 | 卡种 | 银行名称 | 卡种 |
|---|------|--|-----|
|  中国工商银行 INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA | 牡丹卡 |  中国民生银行 CHINA MINSHENG BANKING CORP. LTD. | 民生卡 |
|  中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA | 金穗卡 |  招商银行 CHINA MERCHANTS BANK | 一卡通 |
|  中国建设银行 China Construction Bank | 龙卡 |  华夏银行 HUAXIA BANK | 华夏卡 |
|  中国银行 BANK OF CHINA | 长城卡 |  中国光大银行 CHINA EVERBRIGHT BANK | 阳光卡 |
|  交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS | 太平洋卡 |  上海浦东发展银行 SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK | 东方卡 |
|  中信银行 CHINA CITIC BANK | 中信卡 |  广东发展银行 GUANGDONG DEVELOPMENT BANK | 广发卡 |

图 1—3 我国各银行发行的银行卡名称



知识链接

信用卡组织及其职能

国际信用卡组织是信用卡产业全球化、一体化发展的必然结果。就目前来讲，排名在前的两大国际信用卡组织分别是维萨（Visa）国际组织和万事达（Master-Card）国际组织。它们分别于 1977 年和 1979 年成立，主要职能是帮助会员行开发各种卡产品和旅行支票业务，为会员提供其产品及旅行支票服务，降低会员在网络上的重复建设，提供给会员、消费者及特约商户自动付款机具及系统，提供国际授权及清算网络服务，协助会员国利用卡产品及其服务。

中国银联是由国内 80 多家银行共同发起设立的股份制金融服务机构，通过建立和运营广泛、高效的银行卡跨行信息交换网路系统，实现高效率的银行卡跨行通用及业务的联合发展。“银联”是国家确定的国内银行卡联网通用的标志，凡持有银联标识银行卡的个人持卡人，均可在任意标有银联标识的自助终端上进行跨行存取支付，均可在任意标有银联标识的 POS 终端刷卡消费。

资料来源：中国银行业从业人员资格认证办公室：《银行业从业人员资格认证考试辅导教材——公共基础》，北京，中国金融出版社，2007。

（二）银行卡的外观

银行卡的外观如图 1—4 所示。银行卡均按照国际通行的 ISO 标准规定制作，选用 PVC 或 PVCA 胶质塑料材料制成，其标准尺寸为卡片长 85.725mm、宽 53.975mm、厚 0.762mm，倒角半径 3.18mm。

1. 银行卡的正面

（1）发卡银行行徽、行名、卡名。

发卡银行一般在其银行卡正面上半部分印制本卡的名称、注册商标图案及发卡机构的



图 1—4 银行卡的正面和背面

名称、标识。另外，联名卡正面还有联单位的标志和名称。

(2) 银行卡组织标志和防伪标志。

Visa 卡正面具有防伪反光的飞鸽图案；MasterCard 则有两个相连的立体地球激光片；中国银联有红、蓝、绿三色组成的斜体方块。

(3) 卡号、有效期等。

卡的中部是卡号，各行卡号位数不尽相同。银联卡的卡号长度可以是 13~19 位，它由发卡行标识代码（6 位）、发卡机构自定义位（6~12 位）和校验位（1 位）构成。卡号的下方是有效期，最下部是身份标志，如果是个人卡则显示个人性别、姓名拼音，单位卡则需打印“DWK”字样。

2. 银行卡的背面

(1) 磁条。

银行卡的磁条有统一的格式，用于记载发卡银行标识码、持卡人的账号等各种信息，供银行电脑终端、商户终端或自助机具进行信息读取和鉴别卡的真伪。

(2) 持卡人签名。

持卡人在领卡时，必须预先在银行卡签名栏上签名，以便持卡人在用卡结账时，商户将单据上的签字与该签名进行核对，以确定持卡人的使用合法性。

(3) 发卡银行的简单声明或注意事项。

注明该卡的使用范围、使用该卡必须受发卡银行的银行卡章程约束、不能转让、如有拾到本卡请交给银行等内容。联名卡还需注明该卡在联单位使用的优惠措施等。

(4) 客户服务电话。

银行卡的背面一般印有发卡行的咨询服务电话及发卡银行网址。

(三) 银行卡的种类

按照不同的分类标准，银行卡有多种分类方式：