

信用卡

理论与实务

顾慈阳 张永涛 著



气象出版社

信用卡

主 编 顾慈阳 张永涛
副主编 杨长红 张德芬
申景玉 王新奇

气象出版社
(中国·北京)
1997年4月

理论与实务

(京)新登字 046 号

图书在版编目 (CIP) 数据

信用卡理论与实务/顾慈阳主编 - 北京: 气象出版社
1997. 5

ISBN7-5029-2335-7

I. 信… II. 顾… III. 信用卡-概论 IV. F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 09467 号

信用卡理论与实务

主编: 顾慈阳 张永涛

责任编辑: 吴向东 封面设计: 梁梦林

气象出版社出版发行

(北京海淀区白石桥路 46 号 邮编: 100081)

郑州市金水区龙华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 10 字数 260 千字

1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1-6000 册 定价 23.80 元

ISBN7-5029-2335-7/P·0076

序

当你打开《信用卡理论与实务》这本书时,相信你会跟我有同样的感受,这本书给了我们全新的感觉。

全书的开头以及每章的开篇都有一个生动、形象的引言,读者可以从中领悟到全章的内容,这是目前国内经济类书中所少见的。别出心裁的引言给枯燥的全融理论赋予了生机。在内文中,也有多处用简练的生活语言解释复杂的经济现象。即使多年从事繁杂金融工作的读者读完后,也会对金融有一种新认识。

本书对信用卡的理论进行了有益的探索,其中第一章提出了关于信用卡的商品学说、货币学说、通货膨胀理论等;第八章提出了关于信用卡法律问题的观点;第十二章对未来货币制度提出了构想。这些现论的提出为全融货币制度的发展提供了新思路。某些理论虽有待探讨,但拓展了我国信用卡现论的思考空间。

本书理论与实践紧密结合,从信用卡的发行、经营管理、操作实务及风险防范等诸方面阐述了信用卡的运作过程。另外,还较全面地介绍了国内外各大信用卡组织的运作状况。这将会对信用卡从业人员的工作具有一定的指导作用。

信用卡是一种金融创新,自1915年第一张信用卡在美国诞生以来,就表现出极强的生命力。尤其70年代电子科学和通讯技术在金融领域的渗透给信用卡的发展注

入了新的活力。今天“一卡在手，走遍神州”已不再是梦想，千年不变的“有形货币”正逐渐被“无形货币”所替代。

1986年中国银行发行了我国第一张信用卡，它在我国仅有十年的发展历程，理论和实务都处于探索阶段。本书的出版适逢其时，因此为序，以示支持。

李怀珍

1997.3

目 录

第一章 信用卡基础知识	(1)
什么是信用卡	(1)
定义 外观特征	
信用卡的起源	(3)
原因 最早的信用卡 最早的银行卡	
信用卡的分类	(5)
磁条卡 IC 卡 借记卡 储蓄卡 贷记卡 支 票卡 预付卡 商业信用卡 自动提款卡 转帐卡 个人卡 公司卡 金卡	
三金工程	(9)
金桥工程 金关工程 金卡工程	
金三角	(10)
发卡机构 持卡人 特约商户	
几个重要概念的比较	(11)
信用卡与银行卡 发卡机构与发卡行	
信用卡的几个理论	(12)
信用卡的商品学说 信用卡的货币学说 信用卡的货币 创造 信用卡的货币供求理论	
信用卡的性能	(18)
信用卡的功能 优点	
信用卡的发展	(21)
信用卡与中国	(22)
我国推广信用卡的意义	
第二章 信用卡与电子货币	(24)

电子货币概念	(24)
定义 货币的发展阶段	
传统货币与电子货币	(26)
电子货币的发展 电子货币的缺陷 传统货币的缺陷	
电子货币的特征	(30)
通用性 安全性 可控性 依附性	
电子货币的功能	(34)
存款功能 贷款功能 转帐功能 兑现功能 例外功能	
电子货币存在的条件	(38)
商品经济 科学技术	
附 英国开始使用电子货币	(40)
 第三章 信用卡系统	(42)
信用卡系统的重要组成部分	(42)
信用卡基 信用卡的基本结构 信用卡的凸印格式	
信用卡的工作原理 POS POS 的工作程序 ATM	
ATM 的基本构造	
ATM 系统功能	(50)
信用卡的卡户服务功能 ATM 管理服务功能 安全保护功能	
ATM 的控制系统功能 管理系统功能 开户功能	
帐务处理功能 打卡子系统功能	
ATM 系统的安装	(54)
ATM 的种类 穿墙式 ATM 安装 模块安装 ATM	
系统网络的安装	
信用卡系统的的基本结构	(56)
银行卡信息交换中心 发卡行 收单行 特约商户	
持卡人 指定储蓄所 清算系统	

信用卡的使用过程	(57)
信用卡系统网络结构	(60)
商业银行信用卡处理中心 地区(城市)银行卡信息交换中心	
全国银行卡清算交换中心	
 第四章 信用卡的发行	(64)
信用卡发行计划	(64)
制定计划 信用卡计划 发卡行计划 商户计划工作项目	
顾客发展计划项目	
信用卡的发行机构	(69)
人事部 市场推销部 营业部 财务与行政管理部	
系统与数据部 质量保证部	
信用卡的发行程序	(84)
申请 审批 开立帐户 制卡 发放信用卡	
 第五章 信用卡的经营管理	(87)
信用卡营销	(87)
竞争 信用卡营销战略	
信用卡市场推广	(91)
广告宣传 人员推销	
发卡行的管理	(93)
持卡人资信管理 特约商户管理 售后服务 授权	
信用卡止付管理	
持卡人持卡的因素分析	(98)
主要决定因素 职业因素 持卡人的心理因素	
 第六章 信用卡的操作实务	(104)
发卡行操作程序	(104)

宣传工作 归类分析 促销 售后服务 特约商户
管理 健全制度 信息 发卡行与社会

特约商户操作程序..... (109)

申请加入 认识信用卡 止付名单 授权 受理程
序 POS 的操作 特约商户财会工作步骤 注意事项

持卡人操作..... (114)

选择 申请 领卡 在特约商户操作 在储蓄所操
作 在 ATM 上操作 挂失 其它

第七章 信用卡的帐务处理..... (123)

开户和销户..... (123)

开户 销户

购物与消费..... (128)

持卡人 特约单位的业务处理 特约单位开户银行的处
理 持卡人开户银行的处理 缺陷凭证的处理

存取现金..... (131)

在受卡储蓄网点存取现金 在发卡机构存款和取现

大额结算和取现..... (135)

异地大额结算和取现 同城大额结算和取现

计息和业务损失..... (137)

计息 业务损失

挂失和补发新卡..... (139)

挂失 补发新卡

第八章 信用卡的法律问题..... (142)

信用卡的法律理论概述..... (142)

信用卡合同的概念 信用卡合同的法律特征 信用卡合
同的法律关系 信用卡合同所适用的法律

信用卡合同的订立	(149)
信用卡合同主体的资格 信用卡合同的形式 信用卡合同订立的程序 信用卡的担保	
信用卡合同当事人的权利和义务	(153)
持卡人的权利 持卡人的义务 发卡机构的权利 发卡机构的义务	
信用卡合同的变更、解除和终止	(163)
信用卡合同的变更 信用卡合同的解除 信用卡合同的终止	
附一：信用卡业务管理办法	(165)
附二：最高人民法院 最高人民法院	
关于办理利用信用卡诈骗犯罪案件具体适用法律若干问题的解释	(176)
附三：国内贸易部关于加强信用卡管理的若干规定	(177)
 第九章 信用卡风险管理	(179)
风险管理的概念和意义	(179)
信用卡风险的概念 信用卡风险管理的概念 信用卡风险管理的意义	
信用卡风险产生的原因和种类	(181)
客观原因 主观原因 信用卡风险的主要种类	
信用卡风险的防范	(186)
信用卡风险的责任划分 信用卡风险的防范	
信用卡风险的转移	(192)
信用卡风险转移的意义 信用卡风险转移的方式	
信用卡风险的追回和处理	(195)
信用卡风险的追回 信用卡风险的处理	
信用卡风险评价	(198)

树立正确的信用卡风险观念 勇于开拓信用卡业务 加强风险管理

第十章 国际信用卡市场	(201)
国际信用卡市场概况	(201)
信用卡市场 国际信用卡市场的状况	
国际信用卡组织	(207)
维萨国际组织 万事达国际组织 美国运通公司 大莱信用卡公司 JCB 信用卡公司	
国际信用卡组织市场竞争的策略	(217)
维萨卡的策略 万事达卡的策略 运通集团的策略	
第十一章 国内信用卡市场	(224)
国内信用卡市场概况	(224)
中国银行的长城卡	(226)
最早的国内发卡行 功能和业务特点 种类及其特征 其他	
长城卡章程	(232)
长城卡担保规则	(234)
中国工商银行的牡丹卡	(236)
国内最大的和拥有最多特约商户的商业银行 牡丹卡的服务项目 牡丹卡种类及其特征 其他	
牡丹卡章程	(242)
牡丹卡协议	(244)
中国建设银行的龙卡	(251)
龙的传人龙的卡 龙卡的种类 龙卡的主要特征 其他	
龙卡章程	(257)

龙卡协议.....	(262)
中国农业银行的金穗卡.....	(265)
金穗卡的服务项目 种类及其特征	
其他	
金穗卡章程.....	(269)
交通银行的太平洋卡.....	(272)
股份制的发卡行 太平洋卡的服务项目 种类及其特征	
其他	
太平洋卡章程.....	(276)
申领使用太平洋卡(个人卡)须知.....	(278)
 第十二章 信用卡的发展前景.....	 (281)
传统货币制度.....	(281)
金属本位制 信用货币制	
电子货币本位制度预测.....	(283)
电子货币本位制度构想.....	(285)
本位币 币材 货币单位 清偿能力 准备金制度	
商业银行和其他金融机构 中央银行 货币政策	
世界电子货币	
全球信用卡发展趋势.....	(289)
中国信用卡的发展前景.....	(291)
制约因素 大中城市 农村 信用卡的联合	
附一:郑州地区信用卡同城 POS 共用网络.....	(300)
附二:“上航”嫁接“牡丹”.....	(302)
全国信用卡发展规划.....	(303)
结束语.....	(306)

第一章 信用卡基础知识

当你漫步在中国的街头,信口问身边的人,“什么是信用卡?”可能会听到这样的回答:

“没听说过”;

“没有用过”;

“买东西的卡片噢!”

什么是信用卡

定义

目前,在有2亿多人口的美国,信用卡数量已突破10亿张;在只有600万人口的香港,发卡量却达100万张。而对于众多的中国人来讲,信用卡是一个熟悉而陌生的概念。多数人只知道信用卡是一种购物消费时的货币替代物,而对其理论、功能、作用和特点则知之甚少。

所谓信用卡是银行、其他金融机构或商业公司签发的证明持卡人信誉良好,既可以在指定的银行进行存取款和转帐结算,又可以在指定的场所进行记帐消费的一种信用凭证。对于信用卡的信用具有两重含义,一是持卡人本身能恪守信用,并且在经济上有一定实力。另一方而指发行信用卡的机构具有一定经济实力,能满足持卡人购物、消费、提现、转帐等方面的需求。

外观特征

信用卡外观比较容易认识,是一张身份证大小的塑料卡片,外观上有以下特征。

发卡机构 发卡银行或发卡公司等发卡机构在其信用卡正面印制信用卡的名称、图案以及本发卡的机构的名称,如中国工商银行发行的信用卡上印有“牡丹卡”字样,牡丹卡图案和中国工商银行等标志。联合发卡机构会将其几家联合机构共同名称印制在信用卡正面。同时,各卡加印其专用标志(如购物、外汇、非外汇等)和防伪标志。

凸型字码 凸型字码主要表达发卡机构的代号,本信用卡号码,持卡人姓名,有效期限等方面内容。凸型字码也印制在信用卡的正面,用来识别不同的持卡人。

磁条 磁条制做在信用卡的背面,上面记录着持卡人有关资料和密码。磁条是连结持卡人与机器的桥梁,专门供电脑终端设备或自动柜员机识别信用卡所提供有关资料信息,使整个信用卡系统得以运转。

签名 持卡人在信用卡背面提供个人签名,供特约商户的代办人员核对持卡人在签购单上当面签字是否与预留签名相符。

声明 信用卡发卡机构通常在信用卡背面印制本发卡机构的简单声明,对持卡人用卡具有一定的警示作用。

照片 彩照卡在信用卡背面有持卡人照片,以备代理人员核查。

以上几方面均为信用卡的外部特征,其内在内容将在第三章中讲述。

信用卡的起源

原因

信用卡是商品经济发展的必然结果,科学技术又为其发展提供了必要条件。

商品经济 在商品经济运行中,卖方具有扩大销售的愿望,而买方的消费欲望常常受到有效购买力的制约。这种矛盾的存在,导致流通领域出现了诸如分期付款、商品赊销等购销方式,把这种购销方式加以制度化,便出现了早期的信用卡。最初的信用卡仅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着信用卡关系,是一种直接的信用关系。

银行介入 在信用卡的运作过程中,一方而需要购销双方较高的信誉,另一方而却表现出双方信誉的淡薄,客观上需要有一个中间人介入进行约束双方行为,销行是最佳的中介人选。因为银行比产品销售方更了解产品采购方经济实力和货币收支情况,而且,银行通过参与信用卡的发行也增加了自己的客户,扩大了资金来源。在参与和监督过程的同时也发展了自己,壮大自身的经济实力。银行的介入大大推动了信用卡的发展。

科技 科技的发展,电脑和现代通讯技术的普及,又为银行发展信用卡业务创造了条件。发卡机构能对持卡人进行信用控制和授权,掌握有关资料和信息,而且准确、快能地发出对帐、止付和追付等通知,持卡人可以随时随地取款和购物。

因此,发达的商品经济,高水平的电子科学和通讯技术在金融领域中的应用,是信用卡赖以生存与发展的物质基础。

最早的信用卡

传说中的第一张信用卡,大约发生在本世纪初的美国,当时有一位叫麦兰马拉的商人,在一家豪华餐厅请客,宴后付款时才发现自己的钱包不见了。正当他颇觉尴尬时,餐厅老板十分随便地说:“没关系,以后再补付吧,你很有信用,我相信你。”事后,麦兰马拉感觉到作为一名商人,信用尤其重要。如果商人能够凭信用进行消费,事后一次性清偿,那样岂不是既方便又安全。于是麦兰马拉率先发起了信用卡运动,创造了第一张商业信用卡。不过,当时只是为了吃饭专用。

随后,美国一些百货商店,饮食业为了招揽生意,在一定范围内发给有信誉的顾客信用筹码。顾客可以在这些发行筹码的商店及分部赊购商品,约期付款。信用筹码的雏型类似一枚徽章,后来演变成用塑料制成的卡片,作为客户的消费凭证。

30年代,美国某些石油公司也发行类似于信用卡的“优待券”顾客待券到所属的汽油站加油,定期结帐。

1955年大莱俱乐部发行了一种多用途的信用卡,用于正确地记录就餐和宴请时的费用,娱乐时的接待费和旅游时的旅馆、铁路、飞机等费用支出,这类零售信用卡,约占全世界信用卡总数的一半之多。

最早的银行卡

银行信用卡的出现,将信用卡带入了新领域。世界上最早的银行信用卡是美国佛拉特布什国民银行在1946年发行的用于旅游的信用卡。但这种信用卡只能用于货币支付,不能提供消费信贷。1952年美国加州富兰克林国民银行作为金融机构率先发行真正意义信用卡,到1959年美国约有60家银行发行信用卡。银行作为买卖双方以外的第三者发行信用卡,使信用卡由过去仅限于买卖

双方的商业信用发展成为一种银行信用形式,使信用卡的使用范围扩大,使用地域扩展。同时由于银行具有多分支机构的特点,也便于信用卡的使用与管理,使信用卡信用实力大大增强。

信用卡的分类

目前,在社会上流通的信用卡种类繁多,但主要有以下几大类。从发卡人的信用来分,主要有商业信用卡(简称商业卡)和银行信用卡(简称银行卡);从物理特征来分,主要有磁条卡和 IC 卡;从功能来分,主要有借记卡、贷记卡和预付卡;从用途来分,主要有支付卡、转帐卡、提理卡(ATM 卡);从持卡人来分有个人卡和单位卡;从信用程度来分,有金卡、银卡和普通卡。

磁条卡

磁条卡是在其上贴有磁性条码或涂上一层磁性材料或在其内部置入磁带的卡片,在磁性材料上记录持卡人姓名、号码等信息。当持卡人使用磁条卡购物时,特约商户可通过仪器读出这些信息,来查证磁条卡及其用卡人的真伪并启动相应支付命令。

IC 卡

IC 卡是装有集成电路的卡片。其中对仅有存储器的 IC 卡称为存储卡;对不仅具有存储器,还具有 CPU 处理功能的 IC 卡称为智能卡。它以其存储量大、功能较多、难以破译和仿造以及联网要求低等特点,正日益受到社会各界关注。它的功能非常丰富,即可以作为信用卡、ATM 卡等,也可自成体系,作为“电子钱包”(现金卡)等。IC 卡的具体功能包括:圈存、能提、消费、转帐、查询、修改密码、取现等。