

金三角丛书



编著：叶伟春

金卡 工程



上海译文出版社

图书在版编目(CIP)数据

金卡工程/叶伟春编著. —上海:上海译文出版社, 2003.3
(金三角丛书)

ISBN 7-5327-3014-X

I. 金... II. 叶... III. 信用卡—基本知识 IV. F830.46

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第079271号

金卡工程

叶伟春编著

上海世纪出版集团

译文出版社出版, 发行

上海福建中路193号

易文网: www.ewen.cc

全国新华书店经销

上海新华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 6.625 插页 2 字数 163,000

2003年3月第1版 2003年3月第1次印刷

印数: 0,001—5,100册

ISBN 7-5327-3014-X/F · 146

定价: 12.00元

金三角丛书编委会

主编:戴国强 汪保健

编委会成员:戴国强 汪保健 丁 健

龚浩成 陆世敏

总 序

龚 浩 成

我们已经进入 21 世纪,这将是人类社会金融经济大发展的时代。自从货币出现、金融形成,至今已有数千年的历史,而发展最快的是近几十年的事。特别是自 1961 年花旗银行率先进行金融创新以来,国际金融业出现了翻天覆地的变化,新的金融业务、新的金融工具、新的金融机构、新的金融市场层出不穷。我国自改革开放以来,短短十几年,金融业便从原来中国人民银行一统天下的状况,发展到今天银行、保险、证券业齐头并进,金融体系比较完整、金融市场参与主体多样化的局面。我国金融业的这些变化,不仅确定了金融在现代经济中的核心地位,提高了社会资金的使用效益,还极大地改变了人们的观念和认识,我国百姓的金融意识空前提高。可以预见,在新世纪,我国的金融将会出现更加迅速发展的势头。

随着信息技术的发展,市场信息的传递速度加快,金融市场上的信息透明度改善。借助于信息技术,我国经济主体的理财技术也有了明显改善,他们对金融经济的关注与参与程度也越来越高涨。人们纷纷进入金融市场,或者通过金融中介机构,或者自己直接操作,从事股票、债券的投资活动。这又促进了金融证券化的形成与发展。这一变化,要求人们更加注重对金融市场和利率变化

的分析,注重对宏观与微观经济信息、市场变化的规律及市场主体的心理与行为分析。与此相应的变化是,我国经济主体对掌握有关金融理论和金融知识的需求也越来越迫切了。

基于现实的需要,上海译文出版社的编辑们和中国银行上海分行及上海财经大学的研究人员通过一年多的努力,合力策划和编写了这套丛书,以飨读者,这实在是值得祝贺的。在我看来,这套丛书内容丰富,能满足不同读者的需求,丛书不仅介绍了银行、保险、证券等一般业务及其交易方式,介绍了基金、再保险、金融衍生品等较新的业务及其交易方式,还介绍了房地产投资、外汇投资等的基本知识和如何预测经济周期的基本方法。该丛书语言简练,深入浅出,通俗易懂,能满足中等以上文化水平的读者求知需要,这对普及金融理论和金融知识是大有裨益的。故书成之际,丛书的编写者邀我作序,遂欣然命笔。

2003 年元月于上海

编者的话

随着科技在经济领域的不断应用,金融电子化趋势日益加强。我国也于 1993 年 7 月推出了“金卡工程”,以促进我国经济的进一步发展。

“金卡工程”也称“电子货币工程”,是以计算机、通信网络为基础,以信用卡为核心介质,借助各种现代化的电子设备(如 CD、AD、ATM 及 POS 等),通过电子信息的转移来实现货币流通。它涉及金融、商业、旅游、通信、电子、工业等多个部门,是一项跨部门、跨地区、跨世纪的社会系统工程。到目前为止,“金卡工程”已实施了十多年。这几年来,在有关部门与地区大力配合下,该工程已取得重大进展,信用卡的使用已进入诸多行业与普通家庭。然而我们必须看到,与国外相比,我国的信用卡发行量、使用率仍存在较大差距。随着国际竞争的加剧,特别是我国不久将加入“世界贸易组织”,金融电子化显得更加重要。因此,更好地实施“金卡工程”是关系到我国发展与人民切身利益的一件大事。全面了解“金卡工程”的有关知识是经济发展对每位公民提出的一项基本要求。

本书以“金卡工程”的各个要素为主线,全面介绍“金卡工程”所涉及的网络系统、授权中心、信用卡及各种电子设备,并阐述与人们实际生活关系最密切的信用卡实务,包括银行卡与各种非银行卡的应用与操作,同时也介绍“金卡工程”中的风险种类及如何

对风险进行防范与控制,并对“金卡工程”的发展与未来作进一步探讨。

本书力求将“金卡工程”的实务与金融电子化的有关理论进行有机结合,以国外与我国国内金融电子化的最新动态为基础,充分体现实用性。本书作为“金卡工程”的一本普及读物,适合社会各界人士阅读。

当然,由于作者能力有限,书中难免存在差错与遗漏,希望大家不吝指正。

叶伟春

2002 年 4 月

目 录

第一章 “金卡工程”基础知识	1
第一节 什么是“金卡工程”	1
第二节 “金卡工程”的由来与实施情况	6
第三节 “金卡工程”的意义	17
第二章 “金卡工程”的基础——网络系统	27
第一节 “金卡工程”的计算机网络与通信网络	27
第二节 “金卡工程”的银行卡信息交换中心	37
第三章 “金卡工程”的介质——信用卡	50
第一节 信用卡的分类	50
第二节 信用卡的功能、特点与作用	56
第三节 信用卡的产生与发展	62
第四章 “金卡工程”的电子设备	72
第一节 自动取款机与自动存款机	72
第二节 自动柜员机	75
第三节 销售点终端	87
第五章 我国的银行卡实务	94
第一节 我国银行卡的发行情况	94
第二节 银行卡的申领	108
第三节 银行卡的使用	113

第四节	银行卡的其他实务	121
第六章	非银行卡简介	127
第一节	非银行卡概述	127
第二节	非银行卡的应用	131
第七章	“金卡工程”中的风险管理	141
第一节	风险的种类与成因	141
第二节	“金卡工程”风险的管理	151
第八章	“金卡工程”的未来	164
第一节	我国“金卡工程”现存的问题	164
第二节	“金卡工程”的远期发展趋势	167
第三节	近期“金卡工程”的工作重点	170
附录一：	主要商业银行的信用卡章程	175
附录二：	中国银行长城人民币信用卡领用合约	197
附录三：	我国主要银行卡的收费标准比较	203
参考资料		204

第一章 “金卡工程”基础知识

在美国提出信息高速公路计划之后,全世界掀起了建设信息高速公路的热潮。1993 年底,中国正式启动了“三金工程”,即金桥工程、金关工程和金卡工程。其中“金卡工程”是一项以电子货币为中心的跨部门、跨地区、跨世纪的社会工程。

八年多来,国家有关领导对“金卡工程”给予了极大的关怀并进行了有力的指导,而国家金卡工程协调领导小组与各地的金卡工程办公室则直接领导了具体操作。在有关部门和地方的密切配合下,经过各方的共同努力,“金卡工程”取得了重要进展,也大大推动了中国的信息化进程。

第一节 什么是“金卡工程”

“金卡工程”是金融电子化在中国的应用,它具有特定的含义与指导思想、明确的目标与任务。

一、“金卡工程”的含义

(一)什么是“金卡工程”

“金卡工程”,也称“电子货币工程”,是以计算机等电子设备及现代通信技术为基础,建立完善的网络系统,从而利用各种银行卡与非银行卡介质,通过电子信息转移的形式实现货币流通。

“金卡工程”是我国实现金融现代化的重要举措。它计划用10多年的时间,在全国400个大、中城市及部分经济发达县城推广使用卡基支付工具,在覆盖3亿城市人口的地区中推广普及金融交易卡,实现支付手段的革命性变化,并逐步将信用卡发展成为个人与社会的全面信息凭证。

“金卡工程”是一项跨系统、跨地区、跨世纪的社会系统工程,它涉及到金融、商业、旅游、通信、电子等多个领域,也覆盖了人民生活的方方面面,使支付系统能够更好地满足各方的需求,更好地为群众服务。

(二)“金卡工程”的基本要素

“金卡工程”的基本要素有以下几个:

1.“金卡工程”的基础 —— 网络系统

发达通畅的网络系统是“金卡工程”的基础。通过“金卡工程”的实施,要能建立起一个将全国乃至国外各个地区的金融机构与商户有效连接起来的计算机网络系统,开通信息高速公路,使人们实现“一卡在手,走遍天下”,方便地进行购物、消费与支付。

2.“金卡工程”的核心 —— 信息交换中心

信息交换中心是“金卡工程”的核心。要使电子信息实现跨行及异地流通,必须要在通信网络中建立起信息交换中心,联网交易的每一笔跨行业务都要得到信息交换中心的授权指令才可以执行。故而信息交换中心的功能就是在接到跨行业务信息后,进行查找、分析,然后再予以授权、完成结算。

3.“金卡工程”的介质 —— 信用卡

作为电子货币工程,强调信息的转移要以电子方式完成,而这一过程必须借助各种信用卡,包括银行卡与非银行卡。

4. “金卡工程”的硬件 —— 电子设备

在现代经济中,各项业务的开展都离不开电子设备的支持。从大体上来看,“金卡工程”中所涉及的电子设备主要包括自动取款机(CD)、自动存款机(AD)、自动柜员机(ATM)及销售点终端(POS)等。这些设备与工具的使用,大大加快了业务的处理速度,提高了效率,也方便了各经济主体。

二、“金卡工程”的指导思想

“金卡工程”的指导思想是“从我国经济体制向社会主义市场经济迅速转化,经济、技术条件依然有限的实际情况出发,在充分巩固和发展现有成绩的基础上,借鉴国外的成功经验,充分发挥市场经济机制的作用,既联合统一,又公平竞争,统筹规划,分步实施,产用结合,试点先行。首先在发达地区取得突破,在认真总结试点经验的基础上,再逐步向全国推广”。

试点的原则为“统一规划、统一标准、联合建网、机具共享、公平竞争”。

试点的主要内容是:“建立和完善银行卡管理体制和经营机制,包括跨行使用银行卡及银行卡异地授权服务机制;实现银行卡作业标准化、应用与服务环境规范化,从而实现银行卡的流通过用性;实现银行卡机具、网络共享,跨行使用,公平竞争,提高银行卡的社会效益和经济效益。”

三、“金卡工程”的目标和任务

(一)“金卡工程”的目标

“金卡工程”的目标是多层次的,主要包括以下几个方面:

1. “金卡工程”的应用目标:“推广使用卡基支付工具和卡基

信息媒介,先从银行卡起步,用十年左右的时间,在全国 400 个大、中城市及部分经济发达县城推广使用卡基支付工具,在覆盖 3 亿城市人口的地区,各种发卡量达到 2 亿张。”

2. “金卡工程”的技术目标:“建立现代化的电子货币系统,即建立和完善银行卡授权、结算、发卡、流通、服务体系,各城市按规划达到发卡量与设备拥有量标准。实现银行卡的通用性,可同城跨行、异地联行使用。”

3. “金卡工程”的效益目标:“提高银行卡结算业务在全社会资金结算中的比重,努力扭转现金结算在社会资金结算总额中所占比重不断上升的趋势,减少现金流通量。”

4. “金卡工程”的管理目标:“建立和完善以金融部门为主的银行卡业务管理体系。具体包括:中国人民银行行使并加强对银行卡业务的指导、管理和监督;商业银行要建立和健全专门的银行卡业务管理体系,并要建立和健全有关法律法规和标准规范,促进银行卡业务健康发展。”

(二)“金卡工程”的任务

通过“金卡工程”的实施,首先要完善金融立法和制度,规范金融秩序,将消费转账纳入国家宏观监测体系,增强国家对经济的宏观调控能力和决策能力;其次,通过推广电子货币的使用,减少现金流通量,节约流通费用并稳定币值;第三,改进支付手段,为个人和企业提供方便、快捷、安全的支付手段,促进经济发展;第四,建立完善、统一的金融交易卡发行与运行体系,打破条块分割;第五,促进信用卡业务联营,实现资源共享,节约投资并减少风险;第六,要促进商业、服务业等流通领域的信息化,提高电子信息产业的能力,产用结合,全面带动我国电子信息产业的发展。

(三)“金卡工程”的发展规划

整个“金卡工程”计划用十年时间,分为试点、推广和普及三个阶段。

1. 试点阶段(1994—1996 年)

该阶段主要选择金融与商业繁荣、通信网络设施发达、地方政府和银行等有关部门重视的沿海、沿江开放发达城市作为试点城市,覆盖城市人口约 3000 万。

该阶段的主要工作为:全国总发卡量达到 3000 万张;制定和完善有关银行卡业务的政策、标准与规范,建立、健全有关的法律法规;在试点城市或中心城市(区域)建立城市(区域)银行卡信息交换服务中心,并与当地各商业银行和人民银行清算中心联网,实现同城(区域)银行卡跨行通用,资源共享;建立全国银行卡信息交换中心,它与各试点城市(区域)银行卡信息交换中心及人民银行支付系统的国家处理中心联网,实现异地授权信息的即时转换和跨行资金的适时清算,并统一国际接口;分阶段达到 ATM 和 POS 的装机量、银行卡的发卡量、接受银行卡的金融网点数和商业网点数目标,建立一个用卡方便、快捷、安全的应用环境;在继续发展磁条卡的同时,要选择若干城市(地区)统一组织 IC 卡的试点工作;初步建立支持“金卡工程”的电子产业的规模生产和服务体系,形成提供成套设备和技术服务的能力。

2. 推广阶段(1997—1999 年)

该阶段要在总结第一阶段城市试点经验的基础上,进一步改进和完善试点城市的发卡、联网、应用和服务环境;根据条件选择若干个城市,分别建立城市和区域性银行卡信息交换中心,并与全国银行卡信息交换中心联网,实现同城和异地的银行卡通用、即时授权和适时清算;建立第二个全国银行卡信息交换中心,与第一个全国银行卡信息交换中心互为备份;推进支持“金卡工程”的电子产业建设,做到大部分产品、软件、服务在质量、技术和价格上与国外公司相比具有较强的竞争能力;到 1999 年,全国发卡总量达到 6000 万张,约覆盖 1 亿城市人口。

3. 普及阶段(2000—2003 年)

在此阶段中,主要完善有关银行卡的法律、法规、制度和监督体系建设;完成全国 400 个城市的联网,实现银行卡通用、即时授权和适时清算;提高持卡人、用卡人的文化和道德素质;相当多的城市已将银行卡业务推广到城市周围经济较发达的县城和乡镇;到 2003 年,全国发卡总量达到 2 亿张,覆盖 3 亿城市人口的广大地区。

第二节 “金卡工程”的由来与实施情况

“金卡工程”从提出到现在还只有十年时间,我们可以将它的实施分为四个阶段。

一、金卡工程的提出(1993 年)

金卡工程最初是基于我国存在大量的现金发行与流通、资金的体外循环以及经济犯罪等问题而提出的。

1993 年 6 月 1 日,江泽民总书记在视察中国人民银行沙河清算中心时,向电子工业部部长胡启立和中国人民银行副行长陈元等提出:“随着社会主义市场经济体制的建立,金融业在社会发展中的作用越来越显著,实现金融电子化,建设好金融信息网络,对于实现金融业的现代化,保证中央银行的宏观调控有着积极的作用。”“要在全民中推广使用信用卡,以减少大量现金流通,加强对国民经济的宏观调控,更好地为社会主义经济服务。”这一指示拉开了金卡工程实施的序幕。

1993 年 7 月 2 日,电子部召开全国电子工业电视电话会议,胡

启立部长提出在全国组织实施涉及国民经济信息化的“金桥”、“金卡”、“金关”工程,即“三金工程”。根据江总书记的指示,电子工业部起草了《我国金融电子化现状与电子产业部门所做工作》、《金卡工程初探》及《关于在我国实施电子货币工程(即金卡工程)的总体设想》。

1993年8月,中国人民银行和国内贸易部、电子部、邮电部、各专业银行等15家单位联合在北京召开了“金卡工程”高层研讨会,研究“金卡工程”的有关问题。

1993年9月4日,邹家华副总理主持会议,听取了电子部《关于电子货币工程总体框架方案》等汇报。会议认为“我国有必要实施电子货币工程,这是一件利国利民的好事,此事宜早不宜迟。”并以国阅[1993]142号文发出《会议纪要》,作出六条决定,电子部提出的“金卡工程”由此启动。

二、金卡工程的组织与发动(1993—1994年)

由于“金卡工程”是一项涉及多个领域、多个部门、多个地区的庞大社会系统工程,因此必须在全国范围内加强组织和协调。

在国阅[1993]142号文的会议纪要中提出了由电子部部长胡启立、邮电部副部长朱高锋、中国人民银行副行长陈元成立三人领导小组,并同意成立设在电子部的“全国金卡工程办公室”作为日常办事机构。

1993年10月国务院副总理邹家华亲自审定并批准成立了“全国金卡工程办公室”(简称“全国金卡办”)作为“金卡工程”的组织与协调机构。该机构由电子部牵头并由人民银行、邮电部、内贸部、旅游局五个部门共同组成,下设总体组、专家组、标准化组、安全组四个专业组。1994年初经国务院批准后又成立了“国家金卡工程协调领导小组”作为组织与协调机构,而原“全国金卡