



级银行信用卡

张纪康 编著

四川人民出版社



「七十三行」系列

(川)新登字 001 号

责任编辑：王 茜

封面设计：唐 巍

技术设计：古 蓉

· “七十三行”系列丛书

超级银行信用卡

张纪康 编著

四川人民出版社出版发行（成都盐道街3号）

四川日报印刷厂新硕分厂印刷

开本 787×1092mm1/32 印张 8.375 插页 字数 156 千

1994 年 9 月第 1 版 1994 年 9 月第 1 次印刷

ISBN7-220-02608-0/F·249 印数：1—10000 册

定价：5.30 元

编著者的话

承蒙四川人民出版社经济政法编辑室的稿约，匆忙之中写就此书。随着我国经济的发展，人民生活水平的极大提高，信用卡这一“洋玩意儿”必将由“贵族卡”、“大款卡”恢复其实质地位，而逐渐步入寻常百姓家，成为我们生活中不可或缺的物品。由于信用卡在中国尚属“新生事物”，且颇多波折、磨难，具体的操作实务又很不规范，再加之了解、研究它的人实在太少，所以，报刊杂志等新闻媒介对这一即将成为社会新宠的“新生儿”很少关心，更不用说连篇累牍地加以报道了。相比之下，《金融时报》却是对信用卡倾注了很大的爱意，时常地“赐”给信用卡以相当的篇幅，应当说，该报的先见之明及全心全意推动信用卡在中国大陆推广的赤诚之心实令作者本人敬佩。在此，本人特对写作该书过程中引用的一些报刊杂志上有关方面资料的原作者深表谢意，特别是感谢《金融时报》在成就本书过程中给予本人的极大帮助。

此外，我还对本书编辑出版过程中得到复旦大学经济学

院叶云雯、王金丽，交通银行总行刘强，上海大学陈信华及上海国际信托投资公司童霞等同志给予的种种关心和帮助深表谢意。

张纪康

1994 年 7 月于上海复旦大学

目 录

编著的话.....	(1)
-----------	-----

一、一卡在手，走遍全球.....	(1)
------------------	-----

1. 好事多难	(2)
2. “入门”须知.....	(7)
3. “扫盲”先行	(11)
4. 八姐九妹.....	(16)
5. 皆大欢喜.....	(19)

二、让人欢喜让人忧	(23)
-----------------	------

6. 自寻烦恼?	(25)
7. 因噎废食?	(30)
8. 秋后算帐.....	(33)
9. 风险莫测.....	(37)
10. 层层设防	(41)
11. 防“伪”杜“假”	(45)

- 12. “卡”比三家..... (49)
- 13. 防盗指南..... (53)
- 14. 免斩妙计..... (57)

三、大珠小珠落玉盘..... (61)

- 15. 领先一步..... (62)
- 16. 八年辉煌..... (66)
- 17. 当仁不让..... (70)
- 18. “乡下”威力..... (74)
- 19. 后起之秀..... (78)
- 20. 大器晚成..... (82)
- 21. 独辟蹊径..... (86)

四、依傍小卡好办事..... (91)

- 22. “最佳候选”..... (92)
- 23. 因卡得福?..... (94)
- 24. 持卡弃赘?..... (98)
- 25. 返朴复古..... (101)
- 26. “卡”姓家族..... (105)
- 27. 收藏新宠..... (110)
- 28. “玩”卡一族..... (114)
- 29. “醉翁之意”..... (118)
- 30. 莼豆相煎..... (121)
- 31. 分庭抗礼..... (126)

五、几多欢乐几多愁	(131)
32. “推销”误导	(132)
33. 岂有此理	(135)
34. 虚卡奥妙	(139)
35. 症结何在?	(143)
36. 光怪陆离	(147)
37. 连带债务	(152)
38. “家贼”难防	(156)
39. 假钞克星	(161)
40. 取长补短	(165)
六、海外“卡儿”来落户	(170)
41. “自助银行”	(171)
42. “电话银行”	(174)
43. 足不出户	(179)
44. 蹒跚来迟	(182)
45. “东风”劲吹	(187)
46. 见微知著	(191)
47. 外卡内转	(195)
48. 为人作嫁	(202)
七、他山之石可攻玉	(207)
49. 狮兄虎弟	(208)
50. 欲霸亚太	(211)

51. 维萨潇洒.....	(214)
52. 大来运通.....	(217)
53. 源头活水.....	(221)
54. 银行“插足”	(225)
55. 刚性利率.....	(228)
56. 东洋多卡.....	(231)
57. 港卡如斯.....	(235)
58. 他山之石.....	(239)
59. 两岸通卡?	(242)
60. 名人各态.....	(246)
61. 喜忧参半.....	(249)
62. 推陈出新.....	(254)

超级银行信用卡

一、一卡在手，走遍全球

1. 好事多难

“西出阳关，毋须腰缠万贯，何故？

东渡扶桑，莫愁两袖清风，有卡！”

一副工整对仗的对联，道尽了信用卡持卡人的潇洒劲儿。

“身有一卡不用愁，吃喝玩乐逍遥游”；

“您能很自然地使用信用卡购买一束鲜花”；

“一卡在手，走遍神州”。

如此温馨诱人的广告，谁不想一持信用卡过把瘾？！然而，若了解内情的，恐怕就会从这些对联和广告语中品出些许苦味来。

说实话，信用卡在老外那儿的境遇与在中国大陆的待遇截然不同。在中国，信用卡问世近9年来，一直在其使用上存在着一对奇怪的“二元悖反”现象：

1. 持而不用形式卡：即因为追求持卡形象上的炫耀、显“贵”，或者因为寻求贷款或被逼迫，领了卡却从不消费，或

无处消费（因为当地商户不愿被约）。新闻报道中、年度总结中的种种发卡量增长多少多少，边远地区如何如何开发了持卡处女地等掺满了水份乃至纯粹虚假的渲染连作者、记者事后都自感荒唐，这些卡在使用有效期一直处于“休眠”状态，形成“闲置消费”，且在大陆数量不少。

2. 用之无度债务卡：这种持卡人的消费方式从某种意义上来说与“美式”信用卡颇为相似，即持卡人无视自己的资金实力，盲目超前超额消费，过渡潇洒，造成了“债务浪费”。不过公平地说，这种持卡者在大陆为数极少，且肯定在银行的信用卡部门有“内线”，否则绝不可能任其如此透支，因此，这也许也是中国信用卡历经磨难的主要特征之一，信用卡实为先存款、后消费的转帐卡，正常情况何来超额消费？

那么，大陆的信用卡运作不规范、不标准、不科学乃至不先进，设备、信息等资源的相互排斥、不能共享具体表现在哪里呢？

1. 各专业银行的信用卡只能在各发卡行已签约的商号签购帐单，无法实施相互的跨行授权及清单，至于进行超出国界的国际化跨行联做，则根本无从谈起。

2. 无法进行异地跨行授权、清算及无全国性的网络与电话系统，连在本行系统的各地分行之间进行自己信用卡的授权和清算都无法联网实施。

3. 在为数不多的自动电子装置中，即使在同一个行内部，也没有统一的、标准的、高效能的软硬件系统。

4. 发生有止付的情况，不能及时、准确地统一处理止付

黑名单并及时通知各特约商户；在人工授权系统下更是如此。

5. 中央银行似乎对各行信用卡业务的各自为政“漠然处之”，整个金融系统尚未见统一的、标准的作业规则和运作制度，包括信用卡纠纷的科学仲裁，特约商户实现销售给予的回扣率水平，风险的严、松控制等。

既然有如此多的不如意处，那为何经努力也未能改观呢？应当说，有关部门，包括老外都尽过力，有些还是实质性的帮助，诸如中国人民银行专门颁布过《信用卡业务的暂行管理条例》，维萨国际组织帮助中国的北京、上海、广州、深圳实施过跨行联行的授权及清算服务系统，有关方面也牵头召开过诸多跨行的信用卡业务协调会、行政会、研讨会等，然而收获甚微。究竟障碍存在何处？细细归纳，也许可以罗列出以下几条：

1. 观念阻力：这确是中国信用卡事业发展进程中的首要客观性障碍。普通消费者不愿持卡、用卡、受卡，这既是因为对信用卡的知识贫乏，也是由于传统的支付和消费习惯使其对信用卡意识淡漠。从素质高到文化低的消费者，从城市到农村的公民，要扫除这一意识障碍，需要现代文明与传统观念的深刻交锋，需要投入大量的财力、物力、人力，更需要时光对观念、习惯的洗礼，也许5年，也许10年甚至20年，信用卡才会蜂拥入住中国普通消费者家庭。不过也有过于乐观的预测者认为：1994年除了“复关”、“反腐”、“下海者返岸”、“期货”、“经纪”等热外，又一大热点是信用卡热，确认“信用卡一撒一大把，信用卡的方便性与‘大富豪’特征

将被大众瞩目，并会逐步迈出‘深闺’，步入寻常百姓家”。

2. 技术阻力：主要体现在通讯及电脑技术普及中所遇到的障碍。从某种意义上讲，没有现代通讯技术和电子器具设施的广泛应用与网络化，就没有自动授权、就没有自动清算，甚至根本没有真正意义上的信用卡！所以，信用卡业务中所需的全部设施所需投入的巨额资金的长期短缺，是中国信用卡至今落后、徘徊的又一主要原因。国家财力、地方财力的有限，银行内资金投资的流向和配置不合理，银行间有限资金的分散投入与各自为政，使现阶段这一通讯、电脑技术普及中的障碍更趋明显。确实，在目前的国情下，我们还没有这般财力、能力使信用卡在中国一步到位，瞬间“切换”。

3. 收入阻力：众所周知，信用卡在某种意义上代表着高水平的消费，是高收入、高支出良性循环环境下消费的有效结算、信贷的工具。持卡率与大众的平均收入水平成正比，中国目前较低的居民收入和消费水平确实不可能“造就”出一大批持卡人来。即使使用强制性手段，也未必有实现交易额的实质性增长。在中国的广大农村，相当多的地区尚在扶贫、初步解决温饱问题，你信用卡有何“脸面”来插一杆子，凑个热闹？我看唯有近几年“先富”起来的少数有钱阶层是收入阻力相对较小的持卡可开发处女地。

中国的信用卡，一拐一扭地走了近9年，家底已有了一些，400多万张信用卡已发卡在外，特约商户有3万家，信用卡种类已达7种以上，且有一支初具规模的专业信用卡业务人员队伍。但目前授权的不完善已成了发展中国信用卡的致

命瓶颈。对于信用卡授权而言，它不仅是控制超限额取现或购物消费，向商户和网点提供的一种有效的审批手续，而且还是防止诈骗，保证业务安全，减少风险损失的重要环节。但我国的信用卡授权正如前所述仍基本处于人工授权的阶段。以中国人民建设银行的维萨卡和万事达卡为例，建行现有260多个发卡行，目前实行“点对点”式人工授权，每个行要与260个异地行进行授权操作，特别由于我国地域辽阔，通讯条件落后，两个异地行之间经常拨不通电话，造成授权“时滞”，短则半小时，长则两三个小时，这能不让人不耐烦、不恼怒？！由此必然影响信用卡的方便形象和快捷服务质量。此外，正因为人工授权的保密度底，查找黑名单麻烦，从而很容易错导，伤害持卡人的自尊心，或导致风险。这在很大程度上挫伤了特约商户和取现网点受卡、客户持卡、用卡的热情。

何时见光明？磨难还将有，真正对信用卡业务的推动，也许自上而下的传统思维方式已被9年来的实践证明并不有效。那么，自下而上呢？中国股票、债券等证券交易在短时期内实现的日趋规范化，实际上已在向金融界的业内人士以及上之又上层的“权威”们显示：同样经历磨难，全民皆股方式的“全民皆卡运动”，自下而上地推动信用卡在中国创造出辉煌也许很值得一试？！

2. “入门”须知

信用卡一般多见的就是颜色各异，附有褐色磁条的硬质塑料卡片，它是由银行或专门的发卡机构发给消费者使用的一种银行信用凭证。它的正面包括的详尽内容有：

1. 信用卡的图案、发卡银行或专门机构的名称及信用卡的名称，如长城卡，其图案便是中国气势宏伟的长城。

2. 信用卡的专用标志和防伪暗记。如维萨卡正面就是防伪反光的鸽子标记。万事达卡正面也有防伪反光的“MC”或“Master Card”标记。

3. 发卡银行（或机构）的代号，信用卡的号码、持卡人的姓名、信用卡的有效期限。

信用卡的背面则有两项内容，一是磁条所载信息，内容前已详述。主要用于计算机或自动提款机的鉴别真伪；二是在信用卡背面预留签字，以便持卡人在使用信用卡时，商店或银行可以核对持卡人的签名是否属实。

信用卡的功能尽管据说“正的”、“歪的”已开发不少，但主要的还是万变不离其宗的以下四项：

1. 汇兑的功能。持卡人外出旅游或公干，无论是在同城、异地甚至国外，都可以凭卡在指定的银行支取现金，也可以在特约商户购买、消费，因此，相对于支票或现金来说，信用卡既安全又便捷。

2. 转帐结算的功能。持卡人无论在同城、异地或国外，只要持有信用卡，都可以凭签购单据而消费或购买，无须支付现金或支票。商品或劳务价款仅通过转帐结算。但是，为了防止发卡银行（或机构）遭受风险，每种信用卡都规定了最高授信额度。在此额度内，持卡人仅凭信用卡即可购买和消费，不必支付现金。但一旦超过了此额度，就必须在取得发卡银行（或机构）授权中心的授权后，才能使用信用卡。

3. 储蓄功能。持卡人必须在发卡行开立一个帐户。但是，发卡银行仍对信用卡帐户上的存款支付活期存款利息。另外，持卡人也能够同城或异地的任何指定银行通存通取，还可以凭卡在自动提款机上取款，比普通的储蓄帐户方便得多。

4. 消费信贷的功能。这是信用卡最受欢迎的主要功能。发卡银行允许持卡人在使用信用卡时善意透支，也就是说持卡人可以“先消费、后付款”，这实际上就是银行对持卡人提供的消费信贷。

信用卡在流通、使用中涉及四个基本当事人：发卡银行、持卡人、代办行、特约商户。代办行是发卡银行约定的办理信用卡兑付、结算业务的银行，它既可以是国外银行，也可以是国内银行。特约商户则是发卡行约定的接受后者发行的信用卡的商店、餐厅或其他商业性服务机构。

如果单位或个人申领信用卡，一般需按如下程序办理：

在我国，个人申请信用卡时，须填写个人申请表，包括名称、工作单位、职务、住址、年龄、月均收入、供养人员。同时还应提供当地的一名有偿还能力的担保人，目的是当持

卡人无力偿还时，其债务由担保人负责，即担保人在法律上对此债务承担连带责任。

单位申请金卡时，须填写单位申请表，详细地列明地址、名称、所有制性质、法人代表、主副卡申请人资料以及开户银行的审批意见。

发卡行审核条件合格以后，即可通过申请人领取信用卡。领卡人应在信用卡的背面预留签字，并支付手续费（金卡二十元，银卡10元，各行略有不同）。

领到信用卡之后，持卡人可以在全国各地指定的银行营业网点通存通取。在同城存取款时，持卡人无需支付手续费。在异地存款，则持卡人须负担手续费，1千元以上的负担手续费10元，1千元以下的负担手续费1%。异地取款，每次都须负担1%的手续费。另外，无论是在同城或是异地，无论是金卡还是银卡，每次取现的最高限度为500元。

持卡人还可以在全国各地指定的特约商户购物和消费。每次使用的最高授信额度为金卡3000元，银卡1000元，经发卡行授权后，允许持卡人善意透支，但仍然有一定的限度，金卡透支额度为3000元，银卡为1000元。透支金额应由持卡人及时补存。未及时存入的，自透支之日起15日之内，按日率万分之五（日率五厘）计算。15天至一个月，按日率十厘计算。一个月以后未及时补存的，加倍收利息并取消持卡资格。

信用卡一旦丢失，持卡人应就近到发卡行挂失，详细填写挂失申请书，详述丢失信用卡的号码、原因、地点、时间、