

★ 主要信用卡使用解疑

★ 主编：曹翔 张天瑜

★ 银行卡使用法理剖析

★ 改革出版社

怎样用好 信用卡



ZEN YANG YONG HAO XIN YONG KA

99
F830.46
79
2

怎样用好信用卡

曹 翔 张天瑜 主编

XAL79125

改革出版社

1998·北京

图书在版编目(CIP)数据

怎样用好信用卡/曹翔,张天瑜主编.-北京:改革出版社,1999.1

ISBN 7-80143-122-7

I. 怎… II. ①曹… ②张… III. 信用证-使用 IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 39942 号

责任编辑:苏金河

封面设计:刘志豪

怎样用好信用卡

曹翔 张天瑜 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京宏伟胶印厂印刷

新华书店经销

1999 年 2 月第 1 版 1999 年 2 月第 1 次印刷

850×1168 1/32 16.75 印张 420 千字

印数:5000 册

ISBN7-80143-122-7/F·077

定价:24.80 元

编 委 会

主 编:

曹 翔 张天瑜

编 委:

冉光辉 唐焕龙 金 河 宋炎禄

吕克胜 裴志鸿 宗德宏 隋玉芬

张天瑜 曹 翔 陈赤榴 张君华

编写人员:

曹 翔 张天瑜 唐焕龙

冉光辉 吕克胜 裴志鸿

赵 勇 林亚光 陈 凯

杨延莉 王立艳 白 文

王 强 郑纪刚 侯庆书

李 钊 王 峰 容 玲

目 录

第一编 概 论

第一章 信用卡概述	(3)
一、信用卡的概念	(3)
二、信用卡的产生	(4)
三、信用卡的特点	(6)
四、信用卡的作用	(7)
五、信用卡的性质	(9)
六、信用卡的功能	(11)
第二章 国际信用卡简况	(14)
一、国际信用卡组织	(14)
二、国际信用卡公司	(17)
三、经济发达国家和地区信用卡业务发展现状	(23)
第三章 信用卡的种类	(32)
一、按信用卡发行机构的性质,可以将信用卡分为非银行 信用卡、银行信用卡	(32)
二、按载体材料可以将信用卡分为磁性卡 and 智能卡(下称 IC 卡)	(33)
三、按使用对象的不同,可以将信用卡分为单位卡 and 个人 卡	(35)
四、按信誉等级可以将信用卡分为金卡 and 普通卡	(36)
五、依据信用卡的清偿方式不同可以将信用卡分为贷记 卡和借记卡	(36)

- 六、依据信用卡的流通范围不同可以将信用卡分为国际
卡和地区卡..... (37)
- 七、依据信用卡结算的币种不同可以将信用卡分为人民
币卡和外币卡..... (37)
- 八、依据信用卡持有人所处的地位不同可以划分为主卡
和附属卡..... (37)

第二编 业务管理

- 第一章 发卡** (41)
 - 一、客户对信用卡应进行认真咨询、了解 (42)
 - 二、申领人的条件..... (43)
 - 三、信用卡申领程序..... (44)
 - 四、信用卡的担保..... (45)
 - 五、信用卡的资信审查与资信评估..... (46)
 - 六、信用卡的销户..... (49)
- 第二章 特约商户** (52)
 - 一、特约商户的概念..... (52)
 - 二、特约商户的建立..... (53)
 - 三、特约商户的培训..... (58)
 - 四、特约商户的管理..... (59)
- 第三章 授权** (62)
 - 一、授权的概念及原则..... (62)
 - 二、授权机构..... (62)
 - 三、授权的方式..... (64)
 - 四、授权的依据..... (66)
 - 五、授权业务的处理..... (67)

第四章 止付	(71)
一、止付的概念	(71)
二、信用卡止付的种类	(71)
三、信用卡止付的范围及注销	(72)
四、止付名单的处理	(75)
第五章 挂失	(84)
一、信用卡的挂失	(84)
二、挂失的申请及处理程序	(85)
三、代办行向发卡行挂失索权	(89)
四、挂失的核实及处理手续	(91)
五、撤销挂失申请	(92)
第六章 透支	(94)
一、透支的概念	(94)
二、透支业务的作用及原则	(96)
三、透支业务的范围	(99)
四、处理透支的基本规定	(100)
五、透支业务的处理	(101)
六、透支业务核算与利息计算方法	(108)
第七章 信用卡的使用	(110)
一、信用卡存取现金	(110)
二、信用卡转账结算	(125)
三、信用卡购物及消费	(128)
四、信用卡透支业务	(133)
第八章 信用卡电子系统	(142)
一、信用卡组织的电脑网络的运行	(142)
二、信用卡应用系统的功能	(143)
三、自动取款机(CD)	(146)

四、自动收付两用机(AT)..... (148)

五、自动柜员机系统(ATM)..... (149)

第三编 我国信用卡业务发展现状

第一章 中国人民银行的信用卡业务管理 (155)

一、我国信用卡业务发展简况 (155)

二、中国人民银行有关信用卡业务的管理规章 (157)

第二章 中国工商银行牡丹信用卡 (174)

一、中国工商银行牡丹信用卡概述 (174)

二、中国工商银行牡丹信用卡章程 (176)

三、中国工商银行牡丹卡业务协议书 (273)

第三章 中国银行长城卡 (292)

一、中国银行长城卡概述 (292)

二、中国银行长城卡章程 (293)

三、中国银行长城卡业务管理制度 (297)

第四章 建设银行龙卡 (311)

一、中国建设银行龙卡概述 (311)

二、中国建设银行龙卡章程 (313)

三、中国建设银行龙卡业务管理制度 (319)

四、中国建设银行龙卡业务协议书 (336)

第五章 农业银行金穗卡 (343)

一、中国农业银行金穗卡概述 (343)

二、中国农业银行金穗卡章程 (345)

三、中国农业银行金穗卡业务管理制度 (347)

第六章 交通银行太平洋卡 (376)

一、交通银行太平洋卡概述 (376)

二、交通银行太平洋卡章程	(378)
三、交通银行太平洋卡业务管理制度	(381)
第七章 深圳发展银行发展信用卡	(383)
一、深圳发展银行发展卡概述	(383)
二、深圳发展银行信用卡章程	(385)
第八章 广东发展银行广发卡	(389)
第九章 上海浦东发展银行东方卡	(391)
一、东方卡概述	(391)
二、浦东发展银行信用卡章程	(394)
第十章 招商银行信用卡	(396)
一、招商银行信用卡业务概述	(396)
二、招商银行信用卡章程	(397)
第十一章 邮政储蓄卡	(401)

第四编 信用卡业务风险管理与防范

第一章 信用卡业务风险的概念	(405)
一、风险的概念	(405)
二、信用卡业务风险的概念和特点	(406)
三、信用卡业务风险管理的概念	(408)
第二章 信用卡风险管理的作用和意义	(409)
一、信用卡风险管理的作用	(409)
二、信用卡风险管理的意义	(410)
第三章 信用卡业务风险的成因	(414)
一、信用卡业务的特点	(414)
二、发卡机构经营管理不规范、缺乏经验	(415)
三、特约商户不按规定受理信用卡	(416)

四、持卡人对信用卡保管不善	(417)
五、犯罪分子利用信用卡进行犯罪活动	(418)
六、相关的规章制度不健全	(418)
第四章 信用卡业务风险的种类	(419)
一、持卡人的原因产生的风险	(419)
二、发卡机构自身的管理风险	(421)
三、特约商户的操作风险	(422)
四、不法分子的冒用、诈骗风险	(423)
第五章 信用卡业务风险的处理与责任承担	(424)
一、信用卡业务风险的处理	(424)
二、信用卡业务风险的责任承担	(429)
第六章 信用卡业务风险的防范	(431)
一、持卡人信用风险的防范	(431)
二、特约商户操作风险的防范	(434)
三、发卡机构内部管理风险的防范	(435)
第七章 信用卡诈骗及其防范	(438)
一、信用卡诈骗的概念	(438)
二、信用卡诈骗罪的法律特征	(439)
三、信用卡诈骗的主要表现形式	(439)
四、实践中应分清的几个界限	(441)
五、信用卡诈骗的防范	(442)
六、伪造卡的识别与检验	(443)
第八章 信用卡业务的保险	(446)
一、风险损失责任的划分	(446)
二、信用卡保险的承保范围	(447)
三、信用卡保险费用的交纳	(448)
四、信用卡保险的索赔方式	(449)

五、信用卡保险的手续	(450)
第九章 信用卡业务中的法律关系	(452)
一、信用卡业务中的法律关系的特点	(452)
二、信用卡业务中法律关系的规范	(454)
三、信用卡业务中法律关系的种类	(458)
四、信用卡业务中的法律责任	(463)

第五编 信用卡案例选编

一、办卡未能严把关,造成损失自承担	(471)
二、持卡人因他罪被捕,透支金额谁来偿还	(473)
三、信用卡被冒用的责任由谁承担	(475)
四、信用卡丢失被冒用,应由持卡人承担偿还责任	(477)
五、他再使用此卡算不算恶意透支	(479)
六、持卡人恶意透支构成犯罪的应依法追究其刑事责任	(481)
七、持卡人恶意透支该如何承担责任	(483)
八、特约商户利用多次压单逃避授权应承担损失责任...	(485)
九、冒用他人的信用卡由谁承担透支责任	(487)
十、持卡人透支外逃,担保人应承担清偿责任	(489)
十一、连续冒领案	(491)
十二、投机诈骗案	(492)
十三、冒名诈骗案	(493)
十四、异地骗款案	(494)
十五、恶意透支案	(495)
十六、特约单位失职案	(496)
十七、利用透支手段作案	(497)

十八、这是什么性质的案件	(499)
十九、宋某的行为应追究什么责任	(501)
二十、此案该如何追究经济责任	(503)
二十一、此案的被告是否具有恶意	(504)
二十二、这样的担保能防范信用卡风险吗	(506)
二十三、企业分支机构作为担保人的,其担保责任如何 承担	(508)
二十四、此案的发卡行应汲取何种教训	(510)
二十五、此案应如何处理	(512)

第一编

概论

第一章 信用卡概述

一、信用卡的概念

信用卡是指银行或金融单位签发的证明持有人信誉良好,可以在指定的商店进行记账购物的一种信用凭证。持卡人可凭卡在发卡机构指定的商户购物和消费,也可在指定的银行机构存取现金。

信用卡一般可分为广义信用卡和狭义信用卡。

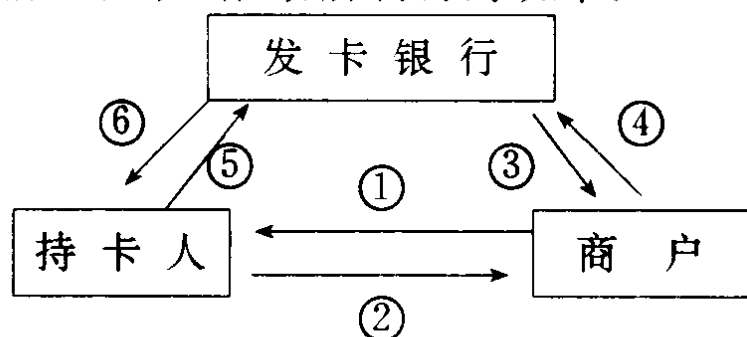
广义上说,凡是能够为持卡人提供信用证明,持卡人可凭卡消费或享受特殊服务的特制卡片,均可称为信用卡。广义的信用卡包括赊销卡(赊账卡)、借记账卡、贷记账卡、ATM卡、支票卡等。

狭义上说,国外的信用卡,主要指银行发行的贷记卡,即不需要先存款,可以透支消费的信用卡。国内的信用卡,主要指借记卡,即先存款后消费,特殊情况下才允许小额、善意透支的信用卡。目前,我国银行发行的信用卡,主要是这种狭义上的借记卡。

普通信用卡的尺寸大小如同身份证,一般用特种塑料制成。信用卡上印有持有人的姓名、号码、有效期限等。当持卡人消费结账时,只需将信用卡交给商户。由收款员把信用卡放在压印机上压印一下,形成一式三联的单据,然后持卡人在单据上签字、商店将单据上的签字与信用卡上的签字式样核对相符合,便承认记账消费,持卡人不必付现金就可以购买所需的货物。为了加强保密性,信用

卡上有一个磁性带,上面记录有持卡人的账号、个人密码等信息资料,这些只有机器才能辨认,人的肉眼是看不见的,信用卡的持卡人除了可以在指定的商店、旅馆、娱乐场所、饭店等处凭卡签字购买各种商品、就餐、娱乐、住宿外,还可以向发卡银行的分支机构透支小额现金。那些和银行有合约的商店、公司、饭店等商户,只要凭持卡人签字的账单向银行收款,再由银行送持卡人核对,在规定的期限内付清,如到期未付清,则发卡银行就按期计算欠款利息,直到持卡人全部付清欠款为止。

信用卡的运作可用图表表示如下:



- ①持卡人用卡购物或消费并在签购单上签字。
- ②商户向持卡人提供商品或劳务。
- ③商户向发卡银行提交签购单。
- ④发卡银行向客户付款。
- ⑤发卡银行向持卡人发付款通知。
- ⑥持卡人向发卡银行归还贷款。

二、信用卡的产生

信用卡不是银行首创,早在 19 世纪 80 年代,英国的“幸运衣着用品联合商店”,就开始运用一种类似信用卡的凭证,由商店发给客户,在规定的商店购货,按周支付款项,这种运用凭证作为支付工具的信用形式,可视为信用卡的先驱。

据资料记载:信用卡最早于 1915 年起源于美国。当时,美国的

一些商店、饮食店为了招揽生意,在一定范围内发给顾客信用筹码,其雏形类似一种金属徽章,后来演变成为用塑料制成的卡片,得到卡片的顾客凭它可以在发行卡片的商店及其分号赊购商品,约期付款。这种做法起到了吸引顾客、方便购物、扩大销售的效果。有资料认为是美国西方联盟(Western Union)最先使用这种卡片。由于使用这种工具可以获得更多的利润,因而商人纷纷仿效。1920年,美国各大电气公司、石油公司推出了签账卡,为顾客提供用电和加油服务。1924年,美孚石油公司发行了用于加油站服务的贷记卡,凭卡可以先加油后付款。1949年的美国,虽然在加油站、商店已使用信用卡结账,但还不普遍,现金支付仍占据主导地位。一天,美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐,就餐后发现他的钱包忘带了,因而深感难堪,不得不打电话要妻子带现金来结账。于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950年春,麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元,在纽约创立了“大莱俱乐部”(Diners Club),即大莱信用卡公司的前身。大莱俱乐部为会员提供一种能够证明身份和支付能力的卡片,会员凭卡可以记账消费。起初,大莱公司仅有200多名会员,其持有的大莱卡只在纽约地区2家饭店和27家餐馆使用。后来大莱卡在美国餐饮、旅游、娱乐行业可以通用。这种无须银行办理的信用卡的性质仍属于商业信用卡。

1952年,美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行(Franklin National Bank)首先发行了银行信用卡。1959年,美国的美洲银行在加利福尼亚州发行了美洲银行卡。此后,许多银行加入了发卡银行的行列。到1959年底,参与发卡的银行达到150多家。为方便持卡人能够在更大区域用卡,1974年美洲银行信用卡公司组织部分西方银行参加联营,成立了国际信用卡服务公司。1977年开始使用VISA标志,组成威士(VISA)信用卡集团。1982年正式发行威士信用卡,VISA集团成为世界上最大的信用卡组织。1966年,