

怎样使用信用卡

上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室 编著
中国工商银行上海市分行

时时相随 处处方便

牡丹信用卡



消费功能 · 转帐功能 · 汇兑功能
储蓄功能 · 信贷功能

上海交通大学出版社

95
F830.46
25
2

怎样使用信用卡

上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室 编著
中国工商银行上海市分行

YAL22/13

上海交通大学出版社

(沪)新登字 205 号

内 容 提 要

本书由上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室和中国工商银行上海市分行共同组织编写,是一本手把手教你怎样使用信用卡的实用普及读物。

信用卡种类繁多,诸多信息本书应有尽有,而且图文并茂,直观性强。书末的附录会给读者带来使用上的方便。

本书可供广大职工、干部、商业工作者及城市居民使用,也可供所有单位的负责人及有关人员阅读。

怎样使用信用卡

出版:上海交通大学出版社

(上海市华山路 1954 号 邮政编码:200030)

发行:新华书店上海发行所

印刷:上海交通大学印刷厂

开本:787×1092(毫米)1/32

印张:5 字数:111000

版次:1995 年 1 月 第 1 版

印次:1995 年 1 月 第 1 次

印数:1-6000

沪目:365-085/2

ISBN 7-313-01408-2/TP·260

定价:6.30 元

序

“金卡工程”正在全国组织实施。它的目标和任务就是建立全国统一的金卡专用网,建立全国性的金卡信息服务体系,用10年多一些的时间,在3亿城市人口中推广普及金融交易卡,用电子货币替代现金,减少现金支付和现金流通,实现支付手段的革命性变化,跨入电子货币时代。

信用卡的推广使用,金融、商户、持卡人三大要素,缺一不可成循环。目前在世界发达的国家,信用卡已在很大程度上取代了现金。至1988年,美国发卡量人均5张,日本发卡量人均也达1.5张。而我国目前持卡人偏少,发卡还不到500万张。其原因除了金融网络不完善、服务网点少、使用不方便外,持卡人对信用卡缺乏认识、不懂使用等也是一个不可忽视的因素。因此,普及相关知识、加强宣传促使观念转变是推广信用卡使用的一个重要环节。

为了配合“金卡工程”,普及信用卡基本知识,上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室和中国工商银行上海市分行共同组织编写了本书。本书较全面地介绍了什么是信用卡、如何申请、怎样使用、遗失了怎么办等有关知识,是一本实用性较强的普及读物。

我们把本书推荐给广大读者,以配合全国“金卡工程”的实施,并迎接世界电子货币时代的到来。

朱寄萍

1994年7月28日

前 言

党的十四届三中全会通过的“中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定”提出了“积极推行信用卡，减少现金流通量”的要求。我国准备用 10 年多一些的时间，在 3 亿城市人口中推广信用卡。为了使读者了解推行信用卡的重要意义和信用卡的使用方法等，我们特组织人员编写了本书。

本书作者根据多年从事信用卡业务工作的实践经验，对信用卡的基本常识、怎样申请领取信用卡、怎样使用信用卡、使用信用卡注意事项、特约商户怎样受理信用卡、信用卡章程和协议等作了介绍。为了便于读者使用，本书还附有遍布上海的众多特约商户名录。本书突出知识性和实用性，特别在实用性上下功夫，以期读者阅后即可进行实际操作。本书可供广大职工、干部、城市居民、商业工作者自学使用，亦可供企事业单位、机关、团体、部队、学校等单位使用。

在本书编写过程中，得到上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室领导的关心与支持，领导小组组长、市委副书记陈至立和领导小组副组长、副市长蒋以任在百忙中为本书题词，办公室主任朱寄萍为本书作序。还得到中国工商银行上海市分行各级领导的大力支持，王梅玉副行长亲自担任了本书的顾问。中国农业银行上海市分行、中国银行上海市分行、中国人民建设银行上海市分行、交通银行上海市分行都为本书提供有关资料，在此一并表示深切谢意。

参加本书编写的有中国工商银行上海市分行的邵文海、祝玉妹、戴志中、高慧萍,上海市计算机应用与产业发展领导小组办公室的劳诚信、王家增、曹琪等同志。

由于编者水平有限,加上时间仓促,编写过程中的错误和不妥之处在所难免,欢迎广大读者给予指正。

编者

1994年8月

目 录

第一章 信用卡基本常识	(1)
第一节 什么是信用卡.....	(1)
第二节 信用卡的样式.....	(2)
第三节 信用卡的种类.....	(4)
第四节 信用卡的功能.....	(5)
第五节 信用卡发展情况.....	(6)
第六节 信用卡机构设置.....	(7)
第二章 怎样申请领取信用卡	(10)
第一节 信用卡的申领对象及申领条件	(10)
第二节 信用卡担保的形式和条件	(12)
第三节 银行如何进行资信审查	(13)
第四节 申领信用卡的步骤	(13)
第五节 如何填写申请表	(15)
第三章 怎样使用信用卡	(18)
第一节 信用卡的存、取款.....	(18)
一、如何在 ATM 上存、取款	(18)
二、在储蓄所柜面上存、取现金	(29)
三、在 POS 上的取款过程	(32)
第二节 在信用卡特约商户购物消费	(32)
一、什么是信用卡特约商户.....	(32)
二、怎样用信用卡购物消费.....	(42)
第三节 在异地使用信用卡	(45)

一、在异地存、取款	(47)
二、在异地购物、消费	(48)
三、持卡人在非特约商户购物、消费	(48)
第四节 外汇卡	(49)
一、什么是外汇卡	(49)
二、外汇卡的种类	(49)
三、境内发行外汇卡的有关规定	(49)
第四章 使用信用卡注意事项	(50)
第一节 卡的有效期	(50)
第二节 ATM 怎么会“吃卡”	(50)
第三节 对帐单不符怎么办	(53)
第四节 发生透支怎么办	(53)
第五节 卡丢了怎么办	(54)
第六节 终止用卡	(55)
第七节 信用卡的保管和保密	(56)
第八节 信用卡的授权与止付	(56)
第五章 特约商户怎样受理信用卡	(59)
第一节 受理信用卡规程	(59)
一、商户受理信用卡的基本情况	(59)
二、商户受卡流程图	(59)
三、受卡流程的内容和要求	(60)
四、提高授权效率的途径和方法	(63)
第二节 如何降低受卡风险	(64)
一、伪造卡的识别	(64)
二、止付卡的识别	(65)
第三节 POS 的使用	(66)
一、POS 的组成	(66)

二、POS 的操作	(67)
第六章 信用卡章程和协议	(70)
第一节 信用卡章程	(70)
一、中国工商银行人民币牡丹信用卡章程.....	(70)
二、中国银行长城卡章程.....	(72)
三、中国人民建设银行信用卡章程.....	(76)
四、中国农业银行金穗信用卡章程.....	(78)
五、交通银行太平洋信用卡章程.....	(81)
第二节 信用卡协议及领用须知	(84)
一、中国工商银行个人领用牡丹卡协议.....	(84)
二、申领使用太平洋信用卡(个人卡)须知.....	(87)
第七章 “金卡工程”简介	(89)
第一节 何谓“金卡工程”	(89)
第二节 金卡工程的基础是信息公路	(91)
第三节 金卡工程的核心是交换中心	(93)
第四节 效益的发挥靠规模效应	(95)
附录 特约商户名录(次序不论先后)	(97)
一、中国工商银行上海市分行牡丹信用卡特约商户 名录.....	(97)
二、中国农业银行上海市分行金穗卡特约商户 名录	(116)
三、中国人民建设银行上海市分行龙卡特约商户 名录	(127)
四、交通银行上海市分行太平洋卡特约商户名录 ...	(139)

第一章 信用卡基本常识

第一节 什么是信用卡

信用卡是由银行机构发给那些信用状况良好的单位、个人的特制卡片。通常,信用卡尺寸大小如同身份证,用特种塑料制成,由信用卡发行中心将持卡人姓名、信用卡号码和使用有效期限等,用打卡机在正面凸字冲压成型,背面有一条磁带和持卡人签名,作为一种特殊的信用凭证。持卡人凭信用卡可在银行指定的特约商户,如商店、宾馆、饭店等消费场所签具帐单,即可不必支付现金而获得商品和服务。持卡人也可凭信用卡在银行的营业机构和 ATM 自动柜员机上存入或取出所需的现金。

信用卡业务涉及金融领域的方方面面,用途广泛,种类繁多。信用卡一般有广义信用卡和狭义信用卡之分。广义信用卡是指凡是能够为持卡人提供信用证明、持卡人可凭卡购物或享受特殊服务的特制卡片,包括赊帐卡、借记卡、贷记卡、ATM 卡等等。狭义信用卡,在国外主要是指银行发行的贷记卡,即不需要事先存款,就可以透支消费的信用卡。而国内的信用卡主要是指借记卡,也就是必须先存入一定数目的款额后才可以消费(特殊情况下允许小额和善意透支)的信用卡。我国目前发行的信用卡,如中国工商银行发行的牡丹卡、中国银行发行的长城卡等,大多为借记卡。在本书中,除非特别注

明,信用卡均指狭义上的借记卡。

第二节 信用卡的样式

我国发行的信用卡的外观样式一般都符合信用卡国际惯例的标准和说明。在信用卡的正反两面上包括以下内容:

1. 信用卡正面印有信用卡图案(信用卡图案并不统一,由发行者自行设计)、发卡银行(或机构)的名称和信用卡名称(如工商银行发行的叫牡丹卡),并加印信用卡专用标志或全息防伪图案。

2. 由发卡银行(或机构)将发卡银行代号、信用卡号码、持卡人姓名、使用有效期限等,用打卡机在信用卡上压成凸起的字样。当持卡人凭卡购物或消费时,商户可将信用卡上凸起的数据用压卡机压印在能复写的签购单上。

3. 信用卡的背面有一条黑色的磁带。上面记录持卡人的有关资料和个人密码等,供销售终端(以下简称 POS)或自动柜员机(以下简称 ATM)鉴别阅读使用。

4. 持卡人在信用卡背面预留签字,供商户核对持卡人在签购单上的签字是否与预留签字相符。

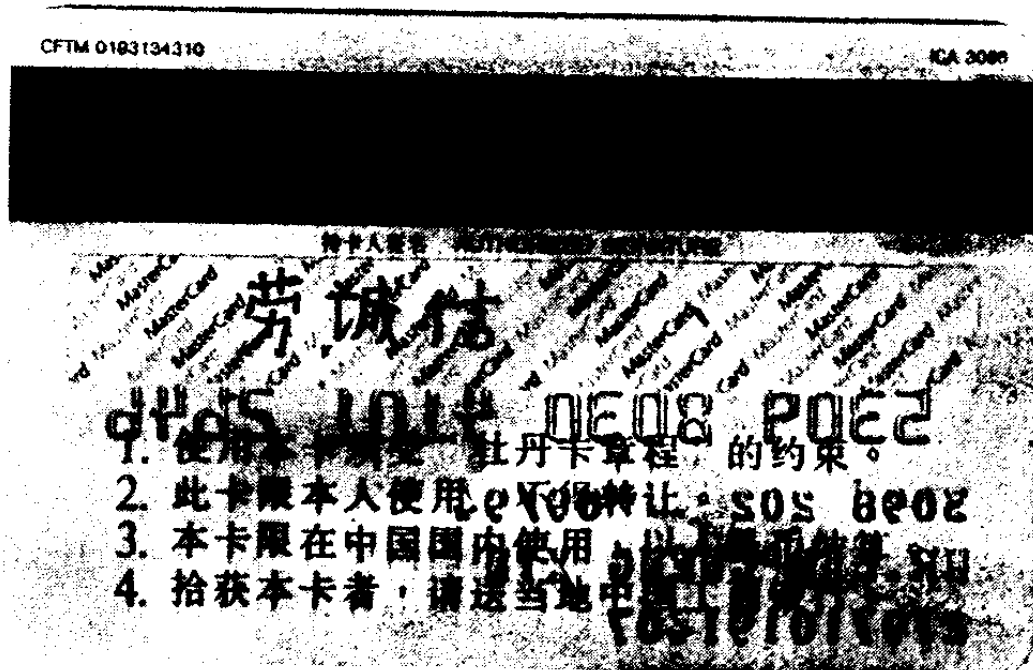
5. 信用卡的背面还印有发卡银行的简单声明,向持卡人概括介绍有关信用卡用途和安全方面的信息。

制作信用卡的塑胶卡尺寸与身份证大小相仿。发卡银行对自己发行的信用卡的颜色规范,以及上述五部分内容的位置安排都有严格统一的规定。

中国工商银行发行的牡丹卡的外观样式见图 1-1。



(a)



(b)

图 1-1 牡丹卡样式

(a)正面, (b)背面。

第三节 信用卡的种类

信用卡的种类繁多,一般有以下几种划分法:

1. 按发卡机构的不同,可分为商业机构发行的零售信用卡、服务业发行的旅游娱乐信用卡和银行发行的信用卡等三种。

第一种一般由零售百货公司、石油公司等企业发行。持卡人凭卡可在指定的商场购物或在汽油站加油等,定期结帐。此类信用卡发行量最大,但流通区域受限制,发行范围较小。

第二种一般由航空公司、旅游公司等企业发行,用于购买火车票、飞机票、船票及用餐、住宿、娱乐等。美国的运通卡和大莱卡属于此类信用卡。

第三种即银行发行的信用卡,也就是人们一般所指的信用卡。

2. 按流通范围的不同,可分为国际卡和地区卡。

例如:中国银行发行的外汇长城万事达卡,属国际卡;中国银行发行的人民币长城万事达卡、中国工商银行发行的人民币牡丹卡、中国农业银行发行的人民币金穗卡属地区卡。

3. 按发放对象的不同,可分为单位卡(也称公司卡)和个人卡。

单位卡的使用对象为工商企业单位、机关团体和行政事业单位等。个人卡则是面向个人(包括居住城镇的工人、干部、教师、科技工作者、个体经营者,以及其他成年的、有稳定收入的居民)的信用卡。

4. 按持卡人所处的地位不同,可分为主卡和副卡(也称附属卡)。

5. 按持卡人资信情况的不同,可分为普通卡和金卡。

金卡持有者可以在较高的限额内透支,并可享受优惠服务。

我国目前发行的银行信用卡主要有:

1. 牡丹卡由中国工商银行发行。按发卡对象可分为单位卡和个人卡,按持卡人资信情况可分为金卡和普通卡。

2. 长城卡由中国银行发行。按发卡对象可分为公司卡和个人卡。

3. 金穗卡由中国农业银行发行。按发卡对象可分为单位卡和个人卡。

4. 龙卡由中国人民建设银行发行。

5. 太平洋卡由交通银行发行。

6. 发展卡由深圳发展银行发行。

第四节 信用卡的功能

各家银行发行的信用卡都具有以下四种基本功能:

1. 转帐结算功能

这是信用卡最主要功能。信用卡持有者在指定的商场、饭店购物消费之后,只需递交信用卡进行转帐结算,无须以现金支付款项。其优点是:方便了信用卡持有者的购销活动,减少了现金流通量和货币发行量,对于稳定币值、节约社会劳动力都有积极意义。

2. 异地汇兑功能

当信用卡持有者外出旅游、出差或购物,需要在外地支取现金时,可以在外出之前持卡到当地的发卡银行及所属机构办理存款手续,然后到达目的地之后,持卡到发卡银行储蓄所

办理取款手续。其优点是：持卡者具有安全感，不必带大量现金外出，无丢失之忧；对国家来说，可以压缩在途资金，加速资金周转，提高资金社会利用率，有利于减少各种经济犯罪。

3. 存款取款功能

信用卡持有者可在发卡银行所指定的储蓄网点(或营业所)存款与取款。其优点是：

(1)比使用储蓄存折方便，它可在发卡银行管辖的各储蓄网点存款或取款，而不受存款地点和存款储蓄所的限制；

(2)凭信用卡支取现金，银行要审查持卡人的身份证，核对持卡人的签字，从而确保持卡人的资金安全；

(3)按活期储蓄计付利息，使持卡人有相应的利息收入。

4. 信贷透支功能

使用信用卡的顾客，在购物消费过程中，如果所支付的费用超过其信用卡存款余额时，发卡银行允许持卡人在规定的限额内进行短期透支。其优点是：能帮助信用卡持有者解决燃眉之急，以信用卡透支的方式获得银行贷款，可以避免一般客户信贷借款的审批手续，方便了使用，促进了消费。

第五节 信用卡发展情况

美国是世界上最先发行信用卡的国家，它于 1915 年首先在百货商店、饮食业使用信用卡，而后用于汽油站加油。至 1988 年，美国发行信用卡超过 10 亿张，平均每人 5 张；日本发卡量达 1.5 亿张，人均 1.5 张；香港发卡 170 万张，平均每 4 人有 1 张；台湾信用卡发展历史只有 10 年，已发行 1350 万张。

在西方发达国家，信用卡不仅用于存取款、商店购物，而

且在宾馆住宿、娱乐场所、旅游购物、购房置地、证券交易、医疗保险、公用电话、购买机票或车船票、公共汽车、餐饮业、地铁、通信等领域也得到广泛应用。

在我国,1985 年中国银行珠海分行发行我国第一张信用卡——“中银卡”,随后中国工商银行、中国农业银行,也先后向社会推出“牡丹卡”和“金穗卡”等。至 1993 年底,全国累计发卡量达 320 万张,发行范围遍及全国城乡。但是,对于人口众多的我国而言,与发达国家和地区相比差距还很大。不仅持卡的人数和发行量少,而且卡的应用领域很有限,绝大部分用于银行存取款,以信用卡购物消费只占整个商品零售额的极少一部分。我国仍是大量使用现金的国家,1993 年全国货币流通量约 2 万亿元,而现金交易就占 25%。因此,推行并大力发展信用卡已成为我国当前十分紧迫的任务。它不仅有利于广大群众的消费(安全,方便),也是减少国家货币发行量,实现我国金融、商业、服务业现代化,与国际金融体制接轨,发展社会主义市场经济的需要。

第六节 信用卡机构设置

1. 国内

我国的信用卡业务由中国人民银行统一管理。中国人民银行作为国家中央银行,负责信用卡业务管理办法的制定、对申请开办信用卡的公司进行审批及管理、日常信用卡业务的检查与指导、协调各专业银行信用卡业务的开展,以及对违反有关规定的单位给予处罚等。

各专业银行是发行信用卡的主办行。专业银行总行负责信用卡名称、章程、卡片、卡徽及核算制度的制订,以及全行信

用卡业务的规划和推广。各总行都设有负责管理信用卡的专门机构。

各专业银行总行根据各地区经济发展状况,批准、指定某些城市的银行可发行信用卡,这些银行又称为“发卡行”。这些发卡行是该区域内信用卡业务的管理机构和结算中心。以中国工商银行为例,全国有 234 个发卡行。这些发卡行除了在当地发卡外,还辐射到临近的县级城市。这些发卡行的信用卡机构,有的称为公司,有的称为中心,有的则称为信用卡业务部。发卡行的主要任务是:负责和统筹安排信用卡业务的发展、宣传和培训,负责发展特约商户和持卡人,为持卡人办理开户、制卡、结算、挂失、销户等业务和提供咨询、对帐等服务,受理授权,编制发送止付名单,资金清算和帐务处理,信用控制及债务追索等。

在大城市及地市级城市,由于地域大、管辖范围广,随着业务的扩大和延伸,有的在发卡行下再设立代办机构,如代办行、代理处、代办处等。代办机构负责审送申请表,分发信用卡,发展特约商户,培训业务人员,发送止付名单等。

2. 国际

信用卡组织自 60 年代中期开始出现联合,组成国际组织。

信用卡最初仅限于发行地使用,每当持卡人出国或出差,便无法用卡结帐,于是,便逐步产生了可在国内、国际通用的信用卡。为了方便持卡人,使拥有某一银行卡的人也可在其他银行的营业地区购物、取款,于是,就由各银行联合组织一个银行卡协会的组织,以便彼此之间交换有关的结算资料。最初各银行发行的信用卡,款式不同,设计不同,以后就有了统一的名称和设计式样及标志。目前,世界上有两个最大的信用卡