



银行信用卡 持卡人必读

内蒙古人民出版社

序

中国经济的市场化进程，对商品生产、流通、消费诸方面不断提出更高更新的要求。其中，商品流通是社会再生产顺畅进行的重要环节，商品生产能力的提高，买方市场的形成，使“销售”成为社会经济的“瓶颈”，简单滞后的商品流通方式，陈旧保守的消费观念，缓慢低效的结算手段，会严重影响和制约社会再生产的进行。

“信用卡”这种现代支付方式从国际市场进入中国市场，引起了销售方式、消费观念、支付手段的一场革命，使中国的商品市场与国际市场更加贴近，也使中国商品市场多了一个促销的好助手。

随着中国人民生活水平的逐渐提高，对大件耐用消费品的需求不断增加，对生活质量和消费质量的注重，产生了对使用信用卡的内在需求。

写一本关于信用卡的书，唤起人们对信用卡的重视与需求，是我们几位主编人员酝酿已久的事，今天终于成书，期盼能为信用卡的推广尽一份绵薄之力，也符合国务院提出用十年时间推行“金卡工程”的远景规划。

全书分五部分，第一部分信用卡概述，全面介绍了信用卡知识，第二部分写给持卡人和想要持卡的人，第三部分写给特约商户，供开展业务以及培训员工，第四部分介绍发卡机构的主要业务环节和经营方法，第五部分介绍信用卡风险防范及信用卡诈骗案例。

本书注重实用性，不仅介绍中国的信用卡，同时介绍了国际信用卡和信用卡组织，借鉴国际经验，探讨了中国信用卡市场发

展方向和发展策略，是信用卡业务培训的适用教材，也是持卡人、特约商户、发卡机构和广大商品购买者的必读书。

本书由白丽华任主编，韩树昆、李葵、武彦勋任副主编，张淑英同志参加了本书的资料搜集和部分编写工作。

在本书编写过程中，参阅了同类有关书籍和各家银行所发有关文件，并得到内蒙古呼盟建设银行信用卡部同志的大力支持，在此一并致谢。

信用卡是一个新事物，需要有志之士共同去扶持推广，才能不断发展完善。在本书编写过程中，疏漏和错误在所难免，请各位同仁指正，也请各位读者见谅。

作 者

1996·1·于天津商学院

目 录

第一部分 信用卡概述

前言	(1)
一、什么是信用卡	(1)
二、信用卡的基本格式	(2)
三、信用卡的种类	(3)
四、信用卡的功能	(4)
五、国外信用卡及信用卡组织介绍	(5)
六、中国国内信用卡介绍	(9)
七、中国国内发行的信用卡的比较研究	(11)
八、在中国发展信用卡业务的条件	(14)
九、国内外信用卡的发展趋势	(16)
十、重视中国的信用卡文化的培植	(18)

第二部分 做一个潇洒合格的持卡人

一、为什么要使用信用卡	(21)
二、在我国申领信用卡必须符合哪些条件	(23)
三、单位申领信用卡有哪些手续	(24)
四、个人申领信用卡有哪些手续	(26)
五、如何正确地用好信用卡	(27)
六、信用卡结算与其它结算方式相比较的优点	(32)
七、持有信用卡必须注意的几个问题	(34)

第三部分 特约商户是信用卡

市场的潜在受益者

一、什么是特约商户	(39)
二、为什么要成为特约商户	(39)
三、怎样成为信用卡的特约商户	(41)

四、特约商户受理信用卡的几个重要环节	(44)
--------------------------	------

第四部分 快速进入电子货币时代

——发卡机构的业务管理

一、发卡机构为什么要发行信用卡	(47)
二、信用卡发卡机构的管理机制	(49)
三、信用卡业务管理与操作	(54)
四、信用卡市场及市场推广	(70)
五、信用卡结算及会计核算	(77)
六、国外信用卡的受理和结算	(93)
七、国外信用卡市场的发展情况	(96)

第五部分 斩断伸向信用卡的黑手

——信用卡的风险防范及反诈骗

一、信用卡风险防范的重要意义	(100)
二、信用卡业务风险的主要种类	(101)
三、持卡人如何防范风险	(103)
四、特约商户如何防范风险	(104)
五、发卡机构信用卡业务风险的特点	(105)
六、信用卡业务风险责任划分	(106)
七、信用卡发卡机构对信用卡业务风险控制的方法	(108)
八、近期信用卡风险损失案例	(115)
九、美国信用卡舞弊一瞥	(120)
十、信用卡违规、违纪、诈骗、犯罪的适用法律制度	(125)

附录：A. 信用卡业务管理办法	(130)
-----------------------	-------

B. 信用卡章程	(139)
----------------	-------

C. 商户办理信用卡操作程序	(155)
----------------------	-------

D. 信用卡业务投保	(161)
------------------	-------

第一部分 信用卡概述

前 言

信用卡是产生于经济发达国家或地区的一种新型的消费、信贷方式和支付手段，又称“现代货币”或“电子货币”。

商品经济的发达，买方市场的形成，人类消费需求的多样化、多元化，现代通讯技术和电脑的广泛采用，造就了信用卡诞生、发展、应用的良好外部条件；商品生产技术水平的提高，商品供应的极大丰富，产品销售成为社会再生产链条中至关重要的环节，造就出推广使用信用卡的内在要求。信用卡持有率成为衡量一个国家或地区经济发达程度的直观指标。

中国是一个人口大国，消费市场存在着巨大的潜力，信用卡在中国已经开始推广使用，怎样使信用卡更好地为消费者服务，并通过信用卡的推广使用来提高人们的消费层次、更新消费观念，方便消费行为，从而使国民经济得到更快的发展，是一个应引起重视的问题。

本书拟从持卡人、特约商户、发卡机构等几个方面逐一加以介绍。而且主要介绍中国的信用卡。

一、什么是信用卡

信用卡是银行或专营公司发行给消费者，用于在发卡机构指定的饭店、商店购买商品，享受劳务或在指定的银行机构存取现金的一种信用凭证和支付工具。

信用卡，可分解为：信用、卡，两个方面来理解。

信用：信用二字有两个含义：其一，信用是要求持卡人遵守合约章程、守信用，在使用信用卡时有良好的表现及支付能力；其二，信用又是以偿还和付息为条件的一种借贷行为，在使用借记卡类型的信用卡时，如所支付的商品或劳务费用超过其信用卡存款帐户余额，在规定的限额范围内，发卡机构允许持卡人进行短期透支，在使用贷记卡类型的信用卡时，允许先消费后付款。

卡：是指信用卡的实物形态，就是载有卡名、卡号、卡标、防伪标识、期限、姓名、性别等、身份证号码及持卡人照片一系列资料并携带方便经久耐用的凭证。

二、信用卡的基本格式

信用卡一般由特殊塑料制成，国际统一标准为：长 85.72 毫米，宽 53.975 毫米，厚 0.762 毫米，信用卡应包括如下内容：

1. 信用卡图案、名称、发卡机构名称、信用卡专用标志、防伪暗记；
2. 由发卡银行将信用卡卡号、发卡银行代号、有效期限、持卡人姓名及性别等内容，用打卡机在信用卡上压成凸起的字码及字型、当持卡人购物消费结帐时，特约商户用压卡机把信用卡凸起的内容压印在签购单上；
3. 信用卡的背面，设计磁介质层部分，记录持卡人的密码和有关资料，供使用信用卡时通过专门电脑终端设备或自动柜员机鉴别信用卡真伪阅读使用；
4. 持卡人须在信用卡背面预留签字并封存在卡面上，供特约商户核对持卡人在签购单上当面签字是否与预留签字相符以验证是否为合法持卡人；

5. 其它：在信用卡上还可印有发卡机构的简要声明，例如适用范围、币种及其它使用要求。

三、信用卡的种类

根据目前国际上对信用卡的分类方法，大致有如下几种：

1. 按发行信用卡的机构分：

①商业机构发行的零售信用卡：由零售百货公司、石油公司等机构发行，持卡人凭卡在指定的商店购物或在加油站加油，定期结帐；

②服务业发行的旅游娱乐卡：由旅游部门或运输部门发行的信用卡，可以用卡购买火车、飞机和船票，还可用于就餐、住宿、娱乐等消费；

③银行发行的信用卡：指银行及相应金融机构发行的信用卡，具体来说，又可分为：借记卡、贷记卡、提现卡、支票卡、转帐卡、代收费卡等六种。

2. 根据信用卡使用的范围来划分，可分为国际通用卡和地区卡；

3. 按信用卡使用时结算币种的不同，可分为本币卡和外币卡，象我国几家银行发行的信用卡，有人民币卡 and 外汇卡；

4. 按发卡对象分，可分为个人卡和单位卡、主卡和附属卡等；

四、信用卡的功能

信用卡的功能是发卡机构根据不同的需要而赋予的，在此介绍的信用卡的功能是指国内外但凡称之为信用卡而共同拥有的功

能。

1. 转帐结算功能：

转帐结算是信用卡最主要的功能，持卡人在指定的商场、饭店购物消费或发生其它交易需结算款项时，无需以现金支付款项，只需出示信用卡凭以进行同城或异地转帐结算，极大地方便持卡人在商户、饭店或其它行业的购物消费活动。几张卡片，能为社会提供最广泛的结算服务，可以满足人们日常消费的需要，节约社会现金使用量，这会使人们的钱夹越来越薄，出门购物更安全，转帐结算更方便。

2. 消费信贷功能：

持卡人在消费过程中，借记卡持卡人所需支付费用超过信用卡帐户存款余额时，发卡机构允许在规定的限额范围内进行短期善意透支。贷记卡则允许持卡人在没有事先存入款项的情况下，先消费，在接到发卡机构帐单后按要求付费，这都属于发卡机构向持卡人提供的消费信贷，消费信贷功能是信用卡受广大持卡人欢迎的又一主要原因。

3. 储蓄功能：

信用卡可以在发卡机构所指定的存取现金网点存入和支取现金，而且不受同城或异地的限制，象目前国内发行的几种信用卡，可以在全国范围内通存通兑，起到异地汇兑的功能，而且在信用卡存款户所存款项，享受活期储蓄存款利率。

4. 自动柜员机功能：

附有自动柜员机功能的信用卡，可以在发卡机构设立的各个柜员机上根据信用卡密码办理自动存取款及帐户查询，享受全天候 24 小时自动服务，赋予持卡人极大的便利。

5. 其它附加功能：

为使信用卡更具吸引力，有些发卡机构为信用卡设置了许多附加功能，可以一卡多用。常见的有：①数据处理功能：就是将

与信用卡有关的数据及简单的记事输入、输出信用卡并根据需要加以显示；②分期付款功能；③保险功能：可根据需要自动投保一定的保险项目；④网络化功能：信用卡成为网络的媒体，可以起到使持卡人与信息通讯网络联结的功能。

总之，信用卡以其多功能的服务吸引着越来越多的持卡人，引起支付方式的一次“大革命”。

五、国外信用卡及信用卡组织介绍

信用卡在我国的使用仅仅七、八年时间，但在国际上已十分流行。美国从 50 年代起，信用卡就应运而生，并以其特色很快在消费信贷中占据领先地位。随后，日本及欧洲各国开始大力推广使用信用卡，美国的维萨卡、万事达卡、运通卡、大莱卡等四大信用卡集团，不仅控制着美国国内的信用卡市场，而且已发展为国际的信用卡托拉斯，其势力范围几乎扩大到了所有的国家。美国的“个人信用信息中心”十分完备，有关消费者利用的信用种类、余额、过去信用情况、偿还历史等各种信息，都存储在中心的计算机内，可供信用卡公司利用，信用卡公司在发展每一个新持卡人时，可以先从信息中心获取有关的个人信息，以防止发生多重、超额债务，同时，个人也有权利了解所登记的个人秘密及信息，有权对错误信息进行更正及添加最近信息。

1. 维萨国际信用卡组织：(VISA International)

维萨国际信用卡组织是目前世界上最大的信用卡和旅行支票组织，其总部设在美国洛杉矶市，总信息处理中心在圣曼托城，维萨国际组织实行董事会负责制，董事会由每年举行一次的会员年会选举产生，董事会负责制定维萨国际组织的章程及各项规章制度，审批各项经费及策划全球市场战略等重大问题，维萨国际组

织将全球划分为五大业务区：美国区、加拿大区、亚太区、拉美区、欧洲中东非洲区。维萨国际组织经过几十年的发展，其信用卡的数量和交易额居世界首位，该组织现代化的授权系统、清算系统有力地支持了维萨卡在全球发展，持卡人在任何一个地区丢失或被窃信用卡，都可到就近的维萨卡会员组织机构挂失，发卡行接到通知后一小时之内即可通知全球电脑系统，如持卡人在旅途中急需现金或信用卡，可在 24 小时内获得紧急现金补偿或一张新卡，持有维萨卡在全球几乎任何国家或地区都可享受广泛的服务，从优先签证、饭店住房保证、旅途中的车船机票的购买乃至全球的医疗和法律服务。因此，维萨卡的信用卡交易量占国际信用卡市场的 50% 左右。

中国银行于 1987 年加入维萨国际组织，于 1989 年开始发行人民币长城维萨卡。之后，建设银行、工商银行、农业银行也分别加入了维萨国际组织，并在中国境内发行维萨卡。但从目前维萨卡在中国的使用情况看，其特色服务及对持卡人提供的诸多方便还远远未能充分发挥，市场发展潜力十分可观。

2. 万事达国际信用卡组织：(Master Card International)

万事达国际组织是服务于金融机构的非赢利全球会员协会，组织的宗旨是为会员提供全球最佳支付系统和金融服务。

万事达的早期组织为同业银行卡协会，1969 年 4 月为统一标志，更名为“万能支付卡”，1979 年更名为万事达卡。1984 年，万事达国际组织在全球建立了自动授权系统和清算系统，并由最初的单一产品发展为系列产品，包括万事达普通卡、万事达金卡、万事达商户卡、万事达自动提款卡、万事达旅行支票等十几种。万事达国际组织目前是仅次于维萨国际组织的世界第二大信用卡国际组织，其总部设在美国纽约市，总信息处理中心设在圣路易斯市，万事达国际组织实行董事会负责制，由每年一次的会员年会选举产生董事会，董事会负责制定万事达国际组织的章程和各项

规章制度，审批各项经费。董事会下设五个专门委员会，即执行委员会、审计委员会、财务委员会、提名委员会、国际顾问委员会。万事达国际组织将全球划分为五大业务区，即美国区、加拿大区、亚太区、南美区、欧洲中东非洲区，各地区均设置相对独立的地区董事会和管理机构。万事达卡的信用卡交易量占国际信用卡市场的 35% 左右。

中国银行在 1987 年加入了万事达国际组织并于同年开始发行长城—万事达卡。1989 年之后，工商银行、农业银行、建设银行也相继加入万事达国际组织并在中国发行万事达卡。至 1995 年中国市场上发行量最大的是万事达卡。

3. 运通公司 (American Express)

美国运通公司是目前美国最大的跨国财政机构，该公司所发行的信用卡称为运通卡。

运通公司的业务主要包括五个部分：

①旅游服务：该项业务是运通公司业务的中心，其中运通信用卡和旅行支票构成业务的主要部分；

②国际银行服务：运通公司下属又一主要业务部门为运通银行，根据美国法律，该行只能从事国际银行业务；

③投资业务：运通投资公司是美国第二大投资公司，资金实力雄厚；

④信托业务、咨询等多元化服务：包括现代金融公司、信托公司、财务公司等多项服务内容；

⑤保险服务：运通公司下设有消防基金保险公司，主要提供财产、责任保险和人寿保险。

美国运通公司自五十年代开始发行信用卡，尤其是从 1966 年开始，运通公司对信誉良好，消费水平较高的客户发行金卡，推出了信用卡的又一新品种。1970 年运通公司推出公司卡，1984 年又推出运通白金卡，为信誉较高和消费能力较强的客户所乐于接

受。因此，运通卡持卡人统统是社会上地位和收入较高的中上层人士，其持卡人数量虽然远远少于维萨卡和万事达卡，但在全球信用卡交易额中比例不小，而且人均年用卡消费额高于维萨卡和万事达卡持卡人的人均年用卡消费额。

1991年运通卡全球交易额为1115亿美元，排在维萨卡和万事达卡之后居全球第三名。

运通卡为持卡人提供的服务项目包括：

①紧急医疗和法律服务：若持卡人在旅游中遇到任何突发事件需要医疗或法律上的帮助，只要拨通运通公司的24小时“全球支援服务”免费热线电话，即可获得医生或律师的服务；

②紧急补偿卡服务：持卡人在旅游中如运通卡丢失或被窃，可向就近的运通旅游办事机构免费补领新卡；

③保持订房服务、旅游失误保障、自动旅游意外保险等服务，使持卡人在全球旅游无后顾之忧；

④购买保险服务：保证持卡人免受用卡购买的商品因丢失、被窃、火灾等其它意外事故所带来的损失；

⑤买方保险服务：保证持卡人用卡所购商品的质量。

因此，持有运通信用卡，往往成为一个人社会地位的象征。

1981年运通公司在中国北京设立代表处，并与国内多家银行达成运通卡直接购货、直接消费、代理发行运通普通卡及金卡、代理兑现私人支票业务的协议，目前我国国内受理的国外信用卡交易额中，运通卡占第一位。

美国运通公司总部设在美国纽约市，总处理中心在盐湖城，公司实行董事会负责制，下设四个专门委员会：审计委员会、公共责任委员会、补偿赔偿和提名委员会、财务执行委员会。

4. 大莱信用卡公司：(Diners Card)

大莱信用卡公司是世界上最大的信用卡公司之一，总部设在美国芝加哥市，根据业务发展需要，该公司将全球划分为五大业

务区：亚太区、北美区、南美区、欧洲区、非洲区，各区实行独立核算，自负盈亏。

大莱卡分为地区卡和国际卡两种。它在制定消费限额方面比较特殊，是根据持卡人的消费能力而设置消费限额。

5. JCB 信用卡公司：

JCB 信用卡公司是日本最大的信用卡公司，也是全球五大信用卡公司之一，该公司由日本几十家商业银行筹资设立，在日本国内和世界多个国家设立特约商户，虽然该公司成立时间较短，但业务扩展十分迅速，JCB 公司遍布全球的服务站，给持卡人提供了全面、优质的服务，包括提供旅馆、机票、餐馆预约和介绍等多项内容。

JCB 信用卡有标准卡和金卡两种，分别代表不同的信誉级别。

JCB 信用卡公司总部和总处理中心均设在日本东京。

目前，JCB 公司与中国银行签订了受理 JCB 卡取现金和直接购货消费协议，持卡人可在中国境内一百多个城市取现金和持卡消费。

六、中国国内信用卡介绍

八十年代初期，信用卡对于中国人来说，还是十分陌生的，只在介绍国际金融业务时作为一种结算方式略加提起，但短短十几年时间，信用卡一跃成为家喻户晓的现代支付手段被中国人所接受。但由于中国经济的市场化刚刚开始，国人的商品意识和消费观念还比较保守，同时受收入水平的限制，使中国信用卡市场成为一个具有巨大潜力待开发的市场。

迄今为止，中国境内的信用卡均由几大商业银行发行和管理，类似运通公司、大莱公司这样的专业信用卡公司还没有设立。除

维萨卡、万事达卡外，国际上流行的其它种类的信用卡在中国境内的使用，只限于已与中国有关银行签订取现金和直接购货消费协议的卡种，因此，有许多卡种有待引进和开发。

中国境内发行的信用卡，主要有中国银行发行的长城卡、工商银行发行的牡丹卡、农业银行发行的金穗卡、建设银行发行的维萨龙卡、万事达龙卡、交通银行发行的太平洋卡。

随着国人收入水平的提高和购物消费观念的更新，信用卡的发卡量逐年增加，特约商户也在逐年增多。

1. 中国银行率先发行长城卡

中国银行于 1986 年在北京分行发行了长城信用卡，随着 1987 年 3 月该行加入万事达和 1987 年 10 月加入维萨国际组织，又发行了长城万事达卡和长城维萨卡，长城卡既有长城图案和中银集团标志，分别还印有万事达、维萨两大国际组织标志，在卡的右下角印有特制防伪查验激光标志。长城卡分为人民币长城卡 and 外汇长城卡两类，均为借记卡，在 1996 年 6 月，中国银行在天津、广东、山东等部分城市 and 地区又推出与其电脑网络相配套的长城电子借记卡。截止 6 月底，长城卡的国内发卡量已超过 350 万张，95 年的持卡交易额为 3000 亿元人民币。

2. 中国工商银行大量发行牡丹卡

工商银行 1987 年在广州分行小范围发行过红棉卡，1989 年 10 月起，逐步在全国各地发行牡丹卡，工商银行分支机构遍布全国各地，使牡丹卡的持卡人数量最多，由于工商银行业务性质 and 范围的特点，工商企业大多在工商银行领用公司卡凭以办理同城异地的转帐结算 and 存取现金。牡丹卡属先存款、后消费的借记卡。中国工商银行从 1996 年 6 月起，在全国发行“牡丹国际信用卡”，国内国际通用，在国内使用以人民币结算，在国外使用以美元结算，可在全世界 170 多个国家中的 1200 多万家联网特约商户中使用。

3. 建设银行直接发行万事达卡和维萨卡

建设银行发行信用卡时按照国际惯例，由于已加入万事达和维萨国际信用卡组织，直接发行建设银行万事达卡（PCBC Master Card）和建设银行维萨卡（PCBC VISA Card）在信用卡上除标有中国建设银行的行徽、英文缩写外，同时标有国际信用卡组织统一的全息反光防伪标志。在 1994 年，建设银行又给该行发行的卡起了中国名字：龙卡，因此称为维萨龙卡和万事达龙卡。

4. 农业银行奋起直追发行金穗卡

金穗卡是中国农业银行发行的人民币信用卡，分为单位卡和个人卡两种，自 1991 年起逐步向全国发行，经过短短几年时间，金穗卡如雨后春笋般遍布全国城镇成为信用卡发行的后起之秀。

5. 交通银行发行太平洋卡参与竞争

交通银行于 1994 年开始推出太平洋卡，使中国信用卡市场又出现了一个新卡种。

七、中国国内发行的信用卡的比较研究

各家银行发行的信用卡，从本质上来说并没有根本的区别，综合起来，除长城电子借记卡之外，有下面几点是相同的：

- ①都是先存款、后消费的记名式借记卡（或称记帐卡）；
- ②都可以办理存取现金和现金的通存通兑业务，且个人卡一次取现金额均限制在 500 元以内；
- ③可以在各自的特约商户购物消费，结算操作程序基本相同；
- ④可以办理转帐结算：持卡购货结算，同城结算起转帐支票的功能，异地结算起银行汇票的功能；
- ⑤可以在各发卡行设立的自动柜员机上存取现金，即信用卡同时具备提款卡的功能；

⑥消费信贷功能：各种卡都允许善意透支；

⑦对发卡对象所要求的条件基本相同；

⑧各种卡均有单位卡（公司卡）和个人卡之分，只是名称略有区别，对于单位卡，长城卡、金穗卡称为单位卡，龙卡称为公司卡，牡丹卡称之为金卡，牡丹卡称个人卡为银卡；

⑨个人卡备用金存款帐户起存金额相同，都规定为人民币1000元；

⑩对持卡一次消费数额有相同的限制，单位卡一次购物消费限额为3000—5000元，个人卡一次性消费限额为1000元，超过上述限额消费，特约商户须向发卡机构申请授权，经批准后方可允许。

⑪各发卡银行都加入了维萨、万事达国际信用卡组织成为其会员单位，遵守其组织章程。

各信用卡之间的不同点很少，主要有：

①公司卡的起存金额规定有区别，有3000元、5000元、30000元不等；

②除长城卡、牡丹国际卡即有人民币卡，又有外汇卡之外，其余银行目前只开办人民币信用卡，但可以受理国外信用卡外汇结算业务；

另外，中国国内的信用卡和国际上通行的信用卡比较，有许多不同之处，归纳起来有：

①国内信用卡各方面的功能都基本相同，没有特色，而国外的信用卡为竞争市场而各具特色，分别满足不同持卡人的不同需求，例如，维萨、万事达卡体现的是功能多、范围广、特约商户多，消费比较方便；运通卡则是最便利在国际旅游中使用，持有运通卡也是高收入者和社会地位的象征；大莱卡在餐饮领域独享盛名，从而使持卡人根据自己不同的需要分别持有不同的几张信用卡；