

信用卡在中国 ● 信用卡在中国



出版社

95
F830.46
16
2

信用卡在中国



3 0084 4018 6

辽宁人民出版社

1994年·沈阳



C

128822

(辽)新登字1号

信用卡在中国

Xinyongka Zai Zhongguo

辽宁省人民出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市和平区北一马路108号) 六〇六所印刷厂

字数: 230,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 10 $\frac{3}{8}$
印数: 1—32,000
1994年7月第1版 1994年7月第1次印刷

责任编辑: 陶然 版式设计: 王珏菲
封面设计: 刘晔 责任校对: 嘉林

ISBN 7-205-03028-5/F·663

定价: 0.50元

《信用卡在中国》

编著者名单

主 编：王宏书

副主编：李 莲

编 委：王宏书

刘素芬

张 涛

撰 稿：王大军

王 莹

李 实

吴献家

审 稿：王文琴

龙春云

总 纂：于新彪

贾衍博

董国杰

吕庆家

张开仁

姜 颖

王沁华

安 娜

陈 芳

罗志申

王政军

张国安

王大军

陶 然

李 莲

张泽生

董国杰

王 涛

刘延芳

张宗琪

郭宝新

王 锐

尚守俭

王宏书

傅明权

序 言

信用卡是商品经济高度发展的产物。世界上的第一张信用卡在1915年诞生于美国。在近一个世纪的漫长岁月中，它从最初的由商人在一定范围内发行的以推销商品为目的的信用卡片，经过不断的演变、发展和完善，目前已成为国际上广泛流行的一种先进的结算手段和支付工具。在一些经济发达的西方国家中，不仅绝大多数的商品交易和劳务收支是通过信用卡来实现的，并且信用卡还日益显示出逐步取代现金和支票的趋势。

一张小小的信用卡之所以有如此旺盛的生命力和诱人的发展前景，主要在于它具有其它信用工具无法比拟的优越性。一是方便性，使用信用卡除了可以在特约商户直接进行交易外，还可以随时兑取款项或进行善意的透支；二是安全性，信用卡具有防伪标志和特定的密码，有效地防止了冒领事故的发生；三是时效性，在银行办理转帐业务时，信用卡较其它的信用工具具有较高的效率，特别是发卡行能够及时地发出对帐单，对持卡人起到记帐和理财的作用。

信用卡在我国的出现是在1978年。当时，中国银行广州分行率先同香港东亚银行签订了协议，受理万事达信用卡和大来信用卡。之后，随着我国改革开放的不断扩大和经济的日趋繁荣，更多的信用卡走进了我们的生活。中国银行的长城卡，工

商银行的牡丹卡，农业银行的金穗卡，建设银行的万事达卡和维萨卡等等，已经并正在为越来越多的中国人所认识、熟悉和使用。

但是，由于受经济发展水平及通讯条件和技术能力等方面的制约，我国的信用卡事业还仍然处于起步的阶段，与一些发达的国家相比，存在着相当大的差距。许多人对信用卡还十分陌生，有的甚至根本不知信用卡为何物。就连某些工作在金融部门的同志对它也不够十分熟悉。尽快地推广和普及信用卡业务的一般常识，不仅是进一步发展信用卡事业的重要基础，同时也是提高金融干部队伍业务素质的重要内容。

为适应上述需要，辽宁银行界的一些热心朋友组织撰写了《信用卡在中国》这本书。我认为这是一件非常及时、非常必要、非常有意义的工作。据我所知，该书是目前国内全面论述信用卡知识专著中较好的一部，对在我国国内发行和流通的信用卡就各自不同的性质、功能及操作程序都作了翔实的阐述，尽管难免还有不尽完善之处，但仍不失为一本融理论性、知识性、实用性为一体的好书。我希望这本书的问世能够推动我国信用卡事业的发展，引起社会各界对信用卡的普遍重视，得到更加广泛的流通和应用。

梁英武

1994年3月11日

目 录

序 言	梁英武
-----------	-----

信用卡综述

一、信用卡概念及基本内容	1
(一) 信用卡的概念	1
(二) 信用卡的基本内容	2
二、信用卡的起源与发展	2
(一) 信用卡的起源与发展	2
(二) 信用卡在我国的出现及发展	6
三、信用卡的种类和特点	8
(一) 信用卡的种类	8
(二) 信用卡的特点	12
四、信用卡的基本功能	13
(一) 转帐结算功能	13
(二) 储蓄吸存的功能	13
(三) 异地汇兑的功能	14
(四) 消费信贷的功能	14
(五) ATM 卡的功能	14
(六) 代发工资的功能	15
五、我国信用卡的一般使用方法	15
(一) 申请领取信用卡的条件	15
(二) 持卡人向特约商户签购消费	17

(三) 持卡人提取现金	18
(四) 信用卡的注销和挂失	19
六、我国代理发行的信用卡业务	20
七、信用卡发展的趋势	21
(一) 信用卡发展的趋向	21
(二) 我国信用卡发展趋势的预测	22

牡丹信用卡

一、牡丹卡概述	24
二、牡丹卡的版面内容和种类	25
三、牡丹卡的基本特点及功能	25
四、牡丹卡的申领、发卡和打卡	25
(一) 客户申领牡丹卡的条件	25
(二) 牡丹卡的担保形式	26
(三) 银行与客户协议	27
(四) 发卡与打卡	28
五、牡丹卡使用范围及开户处理手续	29
(一) 牡丹卡使用范围	29
(二) 牡丹卡开户处理手续	29
六、牡丹卡的清算	30
(一) 购物及消费	30
(二) 存取现金	31
(三) 换卡	34
(四) 销户规定和销户手续	34
七、特约商户的建立	36

(一) 什么是特约商户	36
(二) 什么样的单位可以发展为特约商户	36
(三) 建立特约商户	37
(四) 商户服务	37
八、牡丹卡的信用控制	38
(一) 授权管理	38
(二) 授权人员的职责	39
(三) 透支处理	40
(四) 挂失与止付	41
(五) 止付名单的编排方法及印制格式	42
九、牡丹卡的交易与授权	43
(一) 同城授权业务的处理	43
(二) 异地授权业务的处理	45

金穗信用卡

一、金穗信用卡概述	46
二、金穗信用卡的种类和功能	46
三、金穗卡的作用和特点	47
(一) 方便顾客购物和消费, 保证资金安全	47
(二) 客户受理信用卡能够扩大商品销售和 消费服务	47
(三) 银行扩大资金来源, 减少现金流通	48
四、金穗卡版面的凸字内容	48
五、金穗卡的申领和发卡	49
(一) 单位卡的申领条件	49

(二) 个人卡的申领条件	50
(三) 金穗卡的担保	50
(四) 金穗卡的开户保证金	52
(五) 银行对客户的资信评估	52
六、金穗卡的使用及清算	53
(一) 存 款	54
(二) 取 款	55
(三) 消 费	56
(四) 转 帐	56
(五) 金穗卡业务收费	57
(六) 对 帐	58
(七) 清 户	58
(八) 挂 失	59
七、特约商户的建立	59
(一) 成为金穗卡特约商户的条件	59
(二) 建立特约商户	60
(三) 商户服务	63
(四) 商户管理	64
八、金穗卡的信用控制	64
(一) 信用控制工作范围	65
(二) 透支处理	65
(三) 挂失与止付	66
(四) 补卡与换卡	66
(五) 止付名单	67
九、金穗卡征询与授权	68

(一) 征询授权范围	68
(二) 征询授权的内容	69

长城信用卡

一、长城卡概述	70
(一) 长城卡的诞生及发展	70
(二) 长城卡的种类	70
(三) 长城卡的特点	71
(四) 长城卡的版面	71
二、长城卡的申领和发卡	73
(一) 公司卡的申领条件	73
(二) 个人卡的申领条件	74
(三) 长城卡的审批	75
(四) 长城卡的担保与保证金	75
(五) 打卡与发卡	76
(六) 申领人在银行开立的长城卡备用金专户	77
(七) 费 用	77
三、长城卡的使用及清算	78
(一) 存 款	78
(二) 取 款	78
(三) 直接消费	79
(四) 费 用	79
(五) 对 帐	80
(六) 清 户	80
(七) 挂 失	80

(八) 紧急补偿	81
(九) 自动柜员机的简要说明	81
四、长城卡特约商户	82
(一) 商户的建立	82
(二) 商户的管理与服务	83
(三) 商户办理长城卡业务的操作程序	84
五、长城卡的信用控制	85
(一) 信用控制的范围	85
(二) 信用控制人员的职责	86
(三) 透支处理	86
(四) 止付	87
(五) 注销名单的使用	87
六、长城卡授权	87
(一) 长城卡授权机构	88
(二) 长城卡的授权方式	88

万事达信用卡 维萨信用卡

一、建设银行信用卡业务的起步和目前发展情况	89
二、建设银行信用卡的种类及主要特征	90
(一) 中国人民建设银行信用卡有两种	90
(二) 建设银行万事达信用卡的版面式样和特征	90
(三) 建设银行维萨信用卡的版面式样和特征	91
三、建设银行信用卡的基本功能	92
(一) 通存通兑功能	92
(二) 购物消费功能	93

(三) 转帐结算功能	93
(四) 自动存取款功能	93
(五) 消费信贷功能	93
(六) 代发工资功能	93
四、建设银行信用卡的发行	94
(一) 信用卡的分类和发卡对象	94
(二) 信用卡的申请、审批及发卡的程序	95
五、建设银行信用卡业务的有关规定	97
(一) 办理信用卡的各项费用	97
(二) 信用卡的分润	98
(三) 建设银行信用卡的对帐单	98
(四) 信用卡的挂失止付及销户	98
六、建设银行信用卡的资金清算	99
(一) 发卡行的直接清算	99
(二) 代理行的资金清算	100
七、建设银行信用卡特约商户的建立	100
(一) 建立特约商户的程序	100
(二) 对特约商户的培训	101
(三) 信用卡的客户服务与商户服务	102
(四) 特约商户的管理	104
八、信用卡业务的授权	104
(一) 信用卡业务授权系统	104
(二) 信用卡授权的工作程序	105
(三) 发卡行授权中心的转授权程序	107
(四) 发卡行授权中心受理授权的工作程序	108

(五) 信用卡业务授权工作应注意的几个问题·····	108
九、信用卡业务的风险控制·····	109
(一) 信用卡业务的风险种类与控制对象·····	110
(二) 信用卡业务的风险控制方法和手段·····	111
(三) 风险控制的几项具体业务工作·····	111
(四) 信用卡风险转移的措施·····	113

在我国境内使用的国际信用卡

一、国际信用卡的概念·····	114
(一) 什么是国际信用卡·····	114
(二) 国际信用卡的主要特点·····	115
(三) 办理国际信用卡的好处·····	115
(四) 目前在我国大陆流通的国际信用卡·····	116
二、国际信用卡四大集团简介·····	118
(一) 美国运通公司·····	118
(二) 维萨集团·····	119
(三) 万事达集团·····	120
(四) 大来集团·····	120
三、国际信用卡在我国·····	121
(一) 签订办理国际信用卡业务的协议·····	121
(二) 国际信用卡的柜台取现·····	121
(三) 国际信用卡直接购物及消费·····	122
(四) 国际信用卡的授权·····	122
四、商户如何成为国际信用卡特约单位·····	123

附 录

附录一 信用卡业务管理暂行办法	124
附录二 信用卡章程	129
1. 中国工商银行牡丹信用卡章程	129
2. 中国农业银行金穗信用卡章程	131
3. 中国银行人民币长城信用卡章程	135
4. 中国人民建设银行万事达信用卡、维萨信用卡章程	137
附录三 受理信用卡特约单位	140
1. 工商银行受理牡丹卡特约单位	丹东市
北京市	140
营口市	234
天津市	144
锦西市	239
上海市	149
广州市	160
沈阳市	169
大连市	173
2. 农业银行受理金穗卡特约单位	湛江市
北京市	177
广州市	258
天津市	179
沈阳市	264
上海市	183
辽阳市	266
广州市	194
大连市	266
沈阳市	212
大连市	216
鞍山市	224
抚顺市	227
本溪市	228
3. 中国银行受理长城卡特约单位	北京市
北京市	242
天津市	247
上海市	250
湛江市	257
广州市	258
沈阳市	264
辽阳市	266
大连市	266
4. 建设银行受理信用卡特约单位	北京市
北京市	267
天津市	278
上海市	282
广州市	286

沈阳市	299	锦州市	309
大连市	302	营口市	310
鞍山市	303	阜新市	312
抚顺市	305	辽阳市	313
本溪市	306	锦西市	314
丹东市	307		
部分城市电话升位（改号）方法	315		
附录四 信用卡卡徽	316		
1. 工商银行牡丹卡卡徽	316		
2. 农业银行金穗卡卡徽	316		
3. 建设银行万事达卡卡徽	316		
4. 维萨信用卡卡徽	316		
附录五 信用卡卡样	317		
1. 工商银行牡丹信用卡卡样	317		
2. 农业银行金穗信用卡卡样	318		
3. 中国银行长城信用卡卡样	318		
4. 建设银行信用卡卡样	319		

信用卡综述

一、信用卡概念及基本内容

(一) 信用卡的概念

信用卡是银行或其他机构向消费者提供消费信贷的一种信用凭证，具体就是指由银行或专门公司发行给持卡人，持卡人凭卡可以在各地金融机构取现、办理结算或在商场、饭店、宾馆直接消费，就其本质而言，它是一种特殊的信用工具，与旅行支票，支票和汇票一样，是银行和客户在经济生活中不可缺少的信用工具，也是目前在国际上广泛流行的一种先进的结算手段和支付工具。

这里所说的“信用”有两个含义：一是指持卡人本身能遵守诺言，讲信用，在经济活动和消费活动中有支付能力。因而，信用卡反映了一个人或一个企业的信誉状况。二是指信