



VISA

信用卡犯罪防控对策

STRATEGIES AGAINST CREDIT CARD CRIME

主编 / 陈祥民·陈伟业

吉林人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

信用卡犯罪防控对策/陈祥民 陈伟业主编. - 1 版.

- 长春: 吉林人民出版社, 2003.10

ISBN 7-206-04173-6/F·1528

I. 信… II. 陈… III. ①对策 - 信用卡犯罪 - 法律

- 研究 IV. F.1528

中国版本图书馆 CIP 数据核(2003)第 021738 号

信用卡犯罪防控对策

著 者 陈祥民 陈伟业 等

责任编辑 于二辉

封面设计 王 宽

责任校对 久 实

版式设计 吉 人

出 版 者 吉林人民出版社

(长春市人民大街 124 号 邮政编码: 130021)

发 行 者 吉林人民出版社

印 刷 者 沈阳市印刷研究所(有限责任公司)

开 本 850×1168 1/32

印 张 8

字 数 156 千字

版 次 2003 年 10 月第 1 版

印 次 2003 年 10 月第 1 次印刷

印 数 1-10000 册

标准书号 ISBN 7-206-04173-6/F·1528

定 价 28.00 元

如图书有印装质量问题, 请与承印工厂联系。

Foreword

Target audience: law enforcement personnel in China



As a global leader in the payment card industry, Visa International takes a comprehensive approach to fight fraud and place a strong emphasis on fraud prevention. We believe it is in the best interests of our member financial institutions, cardholders, merchants and law enforcement authorities to keep fraud from happening in the first place.

I am delighted that Visa and China's Criminal Police College have joined hands to publish this book. I hope this book will give you more information on anti-fraud best practices, know-how and case studies from other markets so you will be able to detect and combat credit card fraud crimes throughout the People's Republic of China.

Your anti-fraud success, I believe, will contribute to the healthy growth of China's bankcard industry, which

contributes so importantly to China's overall economic growth.

Indeed, it is our mission to proactively combat fraud, cripple syndicates and send out strong deterrent messages to warn the public not to collaborate with fraudsters. And we look to you for support !

Ensuring China remains free from credit card fraud is not a standalone mission ; it involves the concerted effort of the banks, merchants, the public and you - China's law enforcement authorities !

Let's work together in our concerted fight against credit card fraud. I wish you every success in this challenge !



(James J. Allhusen)
Executive Vice President & general Manager
greater china, Visa international

【序言译文】

序

——致中国执法者

作为全球支付卡行业的领头羊，Visa 国际组织一直悉心致力于对信用卡欺诈的防范与控制。只有这样，我们才能保障 Visa 会员机构、持卡人、商户和执法机构的利益，并在第一时间遏制信用卡欺诈的发生。

对于 Visa 国际组织和中国刑事警察学院联手编撰、出版这本专著，我感到非常高兴。我希望本书能够帮助您更多地了解防控信用卡欺诈的方法、步骤及其他国家和地区有关这方面的案例及经验，进而帮助您有效防范、控制和打击发生在中华人民共和国境内的各种信用卡犯罪。

我相信，您在反信用卡欺诈斗争中的成功之举，必将对中国银行卡业的健康发展，进而对中国经济的整体增长做出巨大的贡献。

事实上，我们的奋斗目标是积极防控信用卡欺诈、

削弱诈骗集团和震慑一些人勿与骗徒合作，而要实现上述目标，就必须依赖于您的支持！

当然，确保中国远离信用卡欺诈并不是一项孤立的工作，而是需要银行、商户、民众和您——中国法律执行者的共同努力！

让我们密切合作，共同努力来抗击信用卡犯罪。我衷心祝愿您在此挑战中屡建奇功！

欧耀信

Visa 国际组织亚太区
执行副总裁兼大中华区总经理

目 录

1·信用卡概说	
1·1 信用卡的概念、产生及发展·····	1
1·2 信用卡的种类·····	28
1·3 信用卡的功能和作用·····	32
1·4 信用卡的运行系统·····	38
2·信用卡犯罪的现状、成因及危害	
2·1 信用卡犯罪的现状·····	44
2·2 信用卡犯罪的成因·····	51
2·3 信用卡犯罪的危害·····	56
3·信用卡犯罪的种类及特点	
3·1 信用卡犯罪的种类·····	61
3·2 信用卡犯罪的特点·····	69
4·信用卡犯罪的手段、规律及发展趋势	
4·1 信用卡犯罪的手段·····	77
4·2 信用卡犯罪的一般规律·····	90
4·3 信用卡犯罪的发展趋势·····	93

5· 信用卡风险防范和打击信用卡犯罪状况

5·1	中国香港、内地的信用卡风险防范和打击信用卡犯罪状况·····	96
5·2	欧盟、其他国家(地区)信用卡风险防范和打击信用卡犯罪状况及比较·····	104
5·3	国际信用卡组织在信用卡风险防范和打击信用卡犯罪方面的状况·····	107

6· 防控信用卡犯罪的法律对策

6·1	打击信用卡诈骗罪的立法沿革及相关司法解释·····	113
6·2	信用卡犯罪的概念、构成特征、司法认定·····	115
6·3	我国打击信用卡犯罪刑事立法完善·····	130

7· 信用卡组织防控信用卡犯罪对策

7·1	会员银行规章、培训、教育、沟通与合作·····	144
7·2	管理、预防及监察·····	145
7·3	培训执法机构·····	148
7·4	协助执法机构处理信用卡犯罪问题·····	149
7·5	同业合作及推动相关法例·····	150
7·6	拓展科技·····	152

8· 警方防控信用卡犯罪对策

8·1	培训有关人员·····	154
8·2	搞好防控信用卡犯罪的基础建设·····	156
8·3	主动出击, 严厉打击信用卡犯罪·····	158
8·4	加强办理信用卡犯罪案件的协作与合作·····	162

9· 港澳台警方防控信用卡犯罪举措

9·1	香港警方防控信用卡犯罪状况及举措·····	164
9·2	澳门警方防控信用卡犯罪状况·····	170
9·3	台湾警方防控信用卡犯罪状况及举措·····	175

10· 以案例说对策

10·1	韩国跨境信用卡诈骗案·····	180
10·2	广东“JK—1”伪造国际信用卡案·····	186
10·3	香港吕伟民信用卡犯罪案件·····	191
10·4	台湾黄某某信用卡犯罪集团案·····	194

附录1·	信用卡组织简介·····	198
------	--------------	-----

附录2·	银行卡业务管理办法·····	210
------	----------------	-----

附录3·	信用卡犯罪国际法例·····	238
------	----------------	-----

参考文献·····	241
-----------	-----

后 记·····	243
----------	-----



信用卡概说

1·1 信用卡的概念、产生及发展

1·1·1 信用卡的概念

信用卡是目前世界上流行的一种先进的支付与结算工具。信用卡有广义和狭义之分，从狭义上说，国外的信用卡主要是指由银行或其它财务机构发行的贷记卡，即无需预先存款就可贷款消费的信用卡，是先消费后还款的信用卡；国内的信用卡主要是指贷记卡及准贷记卡（先存款后消费，允许小额、善意透支的信用卡）。因此，狭义信用卡的概念可以界定为：是银行或其他财务机构签发给那些资信状况良好的人士，用于在指定的商家购物和消费，或在指定银行机构存取现金的一种特殊的信用凭证。它是一种消费信贷形式，一个可以循环使

用的信用账户，该账户有一个信用额度，客户可在不超过该额度的范围内任意借款，偿还借款后，额度自行恢复。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、消费或享受特定服务的特制卡片均可称为信用卡。广义上的信用卡包括贷记卡，准贷记卡，借记卡，储蓄卡，提款卡（自动柜员机卡），支票卡及赊帐卡等。在我国，广义信用卡是指由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金功能的信用支付工具，包括狭义上的信用卡和借记卡，也称银行卡。

信用卡均按国际通行的 ISO 标准规定制作，选用胶质材料制成，其标准形态为卡片长 85.725mm，宽 53.975mm，厚 0.762mm。信用卡的外观包括以下内容：

(1) 该种信用卡的注册商标图案。例如中国银行的信用卡图案为万里长城。商标附近还印有发卡银行（或者机构）名称和信用卡名称。

(2) 信用卡专用标志或防伪暗记。如中国建设银行的龙卡正面有防伪反光的孔子像并在下端有中国建设银行的英文缩写“CCB”；Visa 卡正面具有防伪反光的飞鸽图案，及围绕 VISA 兰白金标志四周的缩微文字；MasterCard 则有两个相连的立体地球镭射片等。

(3) 发卡银行（或者公司）的发行银行代号、信用卡号码、持卡人姓名、有效期限等内容。这些内容用打卡机在信用卡上压成凸起的字码或打印字体，当持卡人

用卡购物消费时，商店可通过刷卡也可通过将信用卡凸印资料用压卡机压印在能复写的签购单上进行结算。

(4) 磁性带，上面记录有持卡人的账号、姓名、有效日期等个人密码等信息资料，供信用卡电脑终端设备或自动柜员机鉴别信用卡真伪并阅读信息。

(5) 信用卡持卡人事先预留签字，以便持卡人在使用信用卡结帐时，商店将单据上的签字与信用卡的签字式样核对。

(6) 发卡银行的简单申明。

信用卡的持卡人除了可以在指定的商店、旅馆、娱乐场所、饭店等处凭卡消费外，还可以在发卡银行及其联网机构的网络内直接存取款，办理转帐结算，并可在发卡银行信控额度内透支一定现金。持卡人直接消费时，那些和银行签有合约的商店、公司、饭店等商户凭持卡人签字的账单向银行收款，由银行向其结算，再由银行将账单送交持卡人核对，持卡人在规定的期限内向发卡银行一次性付清款项或分期偿付，发卡银行按期计算欠款利息，直到持卡人全部付清欠款为止。

1·1·2 信用卡的产生

信用卡于 1915 年起源于美国。最早发行信用卡的机构并不是银行，而是一些百货商店、饮食业、娱乐业和汽油公司。美国的一些商店、饮食店为招徕顾客，推销商品，扩大营业额，有选择地在一定范围内发给顾客一种类似金属徽章的信用筹码，后来演变成为用塑料制成的卡片，作为客户购货消费的凭证，开展了凭信用筹码

在本商号或公司或汽油站购货的赊销服务业务，顾客可以在这些发行筹码的商店及其分号赊购商品，约期付款。这就是信用卡的雏形。

据说有一天，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记带在身边，因而深感难堪，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账。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。大莱俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片可以记账消费。这种无须银行办理的信用卡的性质仍属于商业信用卡。

银行发行信用卡则是在商业信用卡的启发下出现的，银行信用卡具有银行信用的性质。20世纪50年代，西方资本主义国家经济迅速发展，个人消费水平有较大的提高，电脑、通讯技术开始在银行中应用。这些都为银行发展信用卡业务提供了较好的环境和条件。1952年，美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行作为金融机构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。到了60年代，银行信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，并得到迅速发展，信用卡不仅在美国，而且在英国、日本、加拿大以及欧洲各国也盛行起来。从七十年代开始，香港、台湾、新加坡、马

来西亚等发展中国家和地区，也开始发行信用卡业务。

信用卡在中国的萌芽，最早可追溯到清代中期。当时中国的钱庄众多，为了方便客户支付，钱庄为有信誉、有地位、有经济实力的人发给一种金折，它可以在当地的商号先购物，然后将使用金额记录在金折上和商户账上，由商号为持折人定期结账。它与国外最初出现的购物卡不同，一是利用了钱庄的信用，又方便了持折人，保持了钱庄存款稳定，而不单纯是商业信用；二是目的不同，主要是方便了持折人，而不是推销商品。这在当时半封建半殖民地的条件下对中国资本主义的发展起到了一定的推动作用，但由于中国经济封闭落后，第一次工业革命和第二次工业革命都没有对中国的小生产形成大的冲击，中国的信用卡并没有在此基础上成长发展起来，而在西方金融业的冲击下与钱庄一起消亡了。但在中国金折消亡之时，信用卡在西方产生了。中国最早的信用卡——金折的萌芽史与消亡史实际是中国半殖民地半封建社会的一曲挽歌。

七十年代末期，当中国打开国门，大胆引进外国的先进科学技术和管理经验的同时，信用卡作为国际流行的信用支付工具也进入了中国，并得到较快的发展。1979年，中国银行广东省分行首先同香港东亚银行签订协议，开始代理信用卡业务，信用卡从此进入了中国。不久，上海、南京、北京等地的中国银行分行先后同香港东亚银行、汇丰银行、标准渣打(麦加利)银行以及美国运通公司等发卡机构签订了兑付信用卡协议书。

1985年3月，中国银行珠海分行第一张“中银卡”（BOC卡）问世，1986年6月，中国银行北京分行发行了长城信用卡，经中国银行总行命名后，长城信用卡作为中国银行系统统一的信用卡名称，在全国各地的中国银行分支机构全面推广。长城信用卡的诞生和发展，不仅填补了我国金融史册上的一项空白，而且预示着我国传统的“一手交钱，一手交货”的支付方式，将发生重大的变革。

信用卡的产生具有其一定的背景条件。

信用卡是产生于经济发达国家（地区）的一种新型的消费信贷形式和支付手段。信用卡于20世纪初产生于经济处于领先地位的美国，当时，它在商业资本家手里只是一种促销手段，在消费者手里它只是一种优待凭证——一种可享受价格优惠和赊购商品的凭证。在以后的几十年时间里，虽然随着经济起伏和社会动荡几起几落，但它仍然蓬勃发展，特别到20世纪中叶，信用卡走进了银行领域，有了新的内容和活力，成为名副其实的信用卡，具有银行信贷功能、支付功能、结算功能和存款功能。随着高科技的发展，信用卡的功能不断完善，其活动领域不断扩大，从而成为世界上最受人们欢迎、最紧俏的金融商品之一，以至于出现了像美国那样的“无现金社会”。所谓“无现金社会”，就是通过现钞支付的交易已不在流通领域占主导地位，而信用卡作为商品交易的媒介，在流通领域几乎无处不在，在很大程度上代替货币履行着支付职能，小到住宿、就餐、购

物、购车船票，大到巨额商品交易，都离不开信用卡。正如一位外国专家评价信用卡所说，“小到微不足道，大到无所不能”。

信用卡的产生和普及，首先是科学技术发展的结果。第三次工业革命之后，生产力大大发展，先是电报、电话等先进通讯工具投入实际应用领域，之后电脑网络逐渐普及。在这些先进的通讯工具投入使用之前，要使信用卡广泛使用，成为代替现金流通的支付工具，几乎是不可能的。首先是异地授权和信用控制没有先进通讯手段就不能完成，风险防范无所凭借，使得信用卡的使用无法在更大的范围和更深的程度上推开，在这种情况下，信用卡难以发挥它的媒介作用，也就谈不上发展和普及。只有在有了先进的通讯手段后，信用卡作为一种信用工具，才展现出它的风采。特别是新技术革命后，计算机应用于银行业务，不仅使银行的内部结算和资金调拨实现了自动化，而且也使服务实现了自动化，从而使用于存取款和转账支付结算的支票卡、自动出纳机卡、记账卡、灵光卡等也应运而生。由于信用卡、支票卡、自动出纳机卡、记账卡、灵光卡等都是塑料制成的，所以有人又称它们为“塑料货币”。之后，电子计算机网络被广泛应用于银行领域，人们发明了磁卡，之后又发明了智能卡，使信用卡与电脑结合起来，成为名副其实的“电子货币”，款项划转、信用征询、风险控制都成为轻而易举的事情，于是信用卡才迅速风行起来，从美国到西欧，到亚洲，在一个世纪内席卷了整个

世界。

信用卡的产生和发展，又是现代商品生产高度社会化的必然要求。随着商品经济的发展，生产社会化程度不断提高，特别是在现代科技日新月异的今天，全国性或局域性的大托拉斯不断涌现，社会分工越来越细，商品贸易无论在流量上还是流通范围上都大大扩大了。全球性统一市场的形成，使原有的交换媒介越来越暴露出其局限性，原有的信用工具越来越显现出它的不足，新的市场迫切要求有一种新的信用工具与之相适应。信用卡功能上的多样性及使用上的灵活性，适应了不同人士在不同场合下不同的支付要求，因而它登上了商品世界的舞台，并且成功地成为流通领域的“主角”。

1·1·3 信用卡的发展

(1) 信用卡的演变

信用卡从产生至今，经历了一个不断发展的历史进程，这个进程大致有以下几个阶段：

① 以商业信用形式存在的阶段

这个阶段从 1915 年信用卡产生直到 1952 年金融领域开始发行信用卡，大约经历了近四十年时间。起初的信用卡与现代的信用卡有很大的不同，在其产生之初，它只是在商业领域使用。商人们为了达到促销目的，给信誉较好的人发一些类似于优待券的信用筹码、得到信用筹码的人凭借它可以在发给信用筹码的商号先行购买商品，然后约期付款。至于到底哪个商号最早使用信用卡，没有确切的证据，有些资料认为是美国西方联盟