



ICBC Cards

中国工商银行外卡收单 商户培训



现代信息技术使人们仅凭一张小小的塑胶卡片，就可以在全球任何信用卡特约单位购物、消费，或在银行柜台及自动取款机（ATM）上取现。这种可在全球范围使用的信用卡，就是外汇卡。

随着我国对外交流的日益频繁，越来越多的国际友人来中国经商、旅游，许多人经常使用信用卡。因此，特约单位受理外汇卡，捕捉商机，提高盈利，成为商业竞争策略之一。

中国工商银行建立了全国联网的外汇卡授权、清算网络，开发了销售终端（POS/EDC）系统，可直接代理威士卡、万事达卡、美国运通卡、大来卡及日本JCB卡等五种外汇卡的授权清算业务，为特约单位受理外汇卡提供了优质、快捷的服务。



提 纲

- 第一章 外汇卡介绍**
 - 第一节 什么是外汇卡
 - 第二节 外汇卡卡样及基本要素说明
 - 第三节 如何联系国际信用卡组织/公司
- 第二章 收银员操作指引**
 - 第一节 外汇卡合法性检查
 - 第二节 申请授权的条件及内容
 - 第三节 手工受理操作要点
 - 第四节 销售终端（POS）操作要点



第三章	财务人员如何进行清算
第一节	日常清算
第二节	如何与银行对帐
第三节	原始交易凭证及交易单据的保存
第四章	特殊情况及处理办法
第一节	如何处理发卡行查询
第二节	追收和托收的处理
第五章	如何防范风险
第一节	商户不规范操作及防范措施
第二节	伪卡和欺诈交易的风险防范



第一章 外汇卡介绍

第一节 什么是外汇卡

外汇卡是指境内外银行、信用卡公司或其他发卡机构发行的、可在全球范围内通用的、基于外币账户的银行卡。中国工商银行可以受理的外汇卡包括：威士卡、万事达卡、美国运通卡、大来卡和日本JCB卡。



ICBC Cards

威士卡 (VISA CARD)





威士国际组织是全球著名的信用卡组织之一。它在全球有2万多家会员银行，是全球领先的支付品牌，在全球的发卡量超过了10亿张。威士卡年刷卡交易总量超过2.4万亿美元，其授权清算网络联通了全世界3,000多万家刷卡网点，包括150多个国家的81万多台自动柜员机。

威士信用卡主要产品有公司卡、个人卡、商务卡，每种卡又分为普通卡、金卡等；个人卡还有白金卡和无限（Infinite）卡。



ICBC Cards

万事达卡 (MASTERCARD CARD)





万事达卡国际组织是全球著名的信用卡组织之一，全球2.5万家会员银行推动了万事达卡业务的发展，260多个国家的3200万家特约单位受理万事达卡，超过6亿人使用万事达卡。

万事达信用卡分为公司卡、个人卡；每种卡又有金卡和普通卡。此外，还有白金卡等高品位卡种。



ICBC Cards

美国运通卡 (AMERICAN EXPRESS CARD)





美国运通卡已有 40 多年的历史，持卡人已超过 5800 万，它为信誉良好、消费能力强的会员不预设消费限额，被称为贵族卡；同时，70% 的全球 500 强公司指定美国运通公司卡为其唯一公司消费信用卡。受理美国运通卡的特约单位遍布全球，其中在中国已超过 2 万家。

美国运通卡分为：美国运通个人卡（绿卡、金卡、白金卡、百夫长卡），美国运通信用卡（绿卡、金卡、蓝卡），美国运通“运显”卡（绿卡、金卡、白金卡、蓝卡），美国运通公司卡（绿卡、金卡、白金卡）及各种网络卡、联名卡。



ICBC Cards

大来卡 (DINERS CLUB CARD)





ICBC Cards

1950年世界上首张信用卡——大来卡诞生。1980年后，大来卡进入中国市场，先后开展了大来卡取现及消费服务。至1998年底，大来卡遍及全球175个国家和地区，持卡会员达800万，特约单位已超过450万家。



ICBC Cards

日本JCB卡 (JCB CARD)





JCB卡是由日本JCB信用卡公司独立或与其他机构联合发行的、带有JCB标志的信用卡，是世界五大国际信用卡之一，其特色在于约500多种JCB联名卡可在全球流通。全球189个国家的980多万家特约单位可受理JCB卡，拥有4300余万持卡人。

JCB卡可分为：高级金卡、金卡、青年金卡、高级普通卡，公司金卡、普通卡，及各种JCB联名卡。



第二节 外汇卡卡样及基本要素说明

一、威士卡（VISA CARD）





(一) 威士卡

正面基本要素:

1. 凸印卡号以“4”开头，16位编排为（4-4-4-4）
2. 4位黑色印刷数字，必须与卡号前4位完全相同
3. 生效期：月/年（可选） 有效期：月/年
4. 凸印持卡人姓名，商务卡在持卡人姓名下一行凸印公司名称
5. 凸印变体V字，由特殊模具做成
6. 三维飞鸽图案激光防伪标志
7. 蓝、白、金三色构成的“VISA”字符
8. 紫光灯下，卡正面显示紫色飞鸽图案

背面基本要素:

9. 磁条
10. 印有45度向上倾斜的“VISA”字样签名条，上有持卡人签名
11. 签名条上印有全部卡号（也可仅印最后四位卡号）及3位的防伪号码



(二) 威士 Electron 卡

正面基本要素:

1. 卡号为16位或卡号的前四位+后四位
2. 卡号凹印或平印
3. 卡正面必须有Electronic Use Only 英文字样
4. 如有飞鸽防伪激光图案, 紫光灯下, 卡正面显示紫光飞鸽图案

背面基本要素:

1. 磁条
2. 印有45度向上倾斜的“VISA”或“Electron”字样签名条, 上有持卡人签名
3. 部分卡的签名栏上印有卡号和3位防伪号码

另外, 应注意这种卡片可能不印卡片有效期和持卡人姓名, 签名栏可在卡正面或卡背面。

威士Electron卡必须刷卡要授权, 不可手工压单, 也不允许邮购/电话订购交易, 并应在交易日后的6天内提交清算。



二、万事达卡 (MASTERCARD CARD)





万事达卡正面基本要素说明：

1. 发卡行名称及标识
2. 凸印卡号以“5”开头共16位，编排方式为（4-4-4-4）
3. 4位黑色印刷数字，必须与卡号前4位完全相同
4. 有效期：月/年
5. 凸印持卡人姓名，商务卡在卡号上端印刷”CORPORATE”字样
6. 凸印变体的连体MC字样，由特殊模具做成
7. 双连地球图形的激光防伪标志和万事达卡商标

万事达卡背面基本要素说明：

8. 磁条
9. 印有以45度倾斜的MASTERCARD字样的签名条，上有持卡人签名
10. 签名条上印有卡号（也可仅印最后四位卡号）和3位的防伪号码



ICBC Cards

三、美国运通卡（AMERICAN EXPRESS CARD）





运通卡正面（美国运通网络卡、联名卡除外）：

1. 美国运通卡名称（American Express）
2. 凸印卡号以“34”或“37”开头共15位，编排方式为（4-6-5）
3. 凸印有效期：起始月/年至终止月/年（Valid Dates）
4. 凸印会员姓名（供核对签名时参考）
5. 预印“CORPORATE”字样以及凸印公司名称（仅限公司卡）
6. 凸印的第一次成为美国运通卡会员的年份（Member Since）
7. 4位黑色预印的保安密码，位于凸印卡号左上、右上或左下角，用于核对卡的真伪
8. 古罗马百夫长武士头像（不同卡种头像的位置大小会相应变化）
9. 不允许转让（Not Transferable）

运通卡背面：

10. 磁条
11. 印有指纹图案的签名条，上有持卡人签名
12. 签名条下方印有15位凹印卡号与磁条存储的卡号相同
13. 美国运通公司商标（俗称：蓝盒子）

注：紫光灯照射下，正面有AMEX以及百夫长头像荧光暗记，背面签名条无反应



ICBC Cards

四、大来卡 (DINERS CLUB CARD)





大来卡正面基本要素说明：

1. 大来国际信用卡商标及名称
2. 凸印卡号以“30”，“36”或“38”开头，共14位，编排方式为（4-6-4）
3. 凸印持卡人姓名
4. 大来卡持卡人入会年份，标注为：Member Since XX
5. 有效期起始：月/年 有效期截至：月/年
6. 右下脚有墨印不凸出的两位字母组合为保安码
7. 部分卡正面右下脚有凸印的大来商标

大来卡背面基本要素说明：

8. 磁条
9. “Valid Worldwide” 全球通用字样
10. 印有大来卡商标的签名条，上有持卡人签名
11. 签名条上印有14位卡号及3位防伪号码
12. 背面有激光防伪标志，包括大来卡商标及名称

注：不能接受没有INTERNATIONAL 和Valid Worldwide字样的大来卡。



五、JCB卡 (JCB CARD)





JCB卡正面基本要素:

1. 发卡行或联名公司的名称及标识
2. 凸印卡号以“35”开头共16位，编排方式为（4-4-4-4）
3. 持卡人姓名一栏的左下方印有四个生产号码（不同卡样号码不同）
4. 信用卡号一栏的附近有四个小数字，该组数字与信用卡卡号的头四个数字一致。
5. 有效期：月/年 年份前面加上单引号
6. 凸印公司卡的公司名称（仅限于公司卡）
7. 有效期月/年后凸印有五角星★及JCB，JCB字体及★比月/年字体略为高挑， JCB多功能卡则略阔， ★JCB G为金卡。
8. 镭射标志，可以从三个角度看到太阳、月亮、星辰及JCB图案

JCB卡背面基本要素:

9. 磁条
10. 签字栏上印有JCB字样的图案



JCB新版普通卡于2002年1月1日开始发行并流通，现在仍然流通的JCB旧版卡最迟会在2006年年底全部给予更新

新版JCB卡与旧版JCB卡的区别：

正面

- 1、新版卡的凸版印刷文字 “ J ” 会代替旧版卡的 “★ JCB ” “★JCB G” 字体。
- 2、新版卡的镭射标记：JCB商标与激光防伪标志印刷位置分开。
- 3、新版卡正面的左下端印有紫外线防伪的JCB商标。JCB商标在紫外光灯下可以清楚看到JCB字样。

背面：

新版卡的签字栏中印刷的JCB的文字由蓝、绿两种颜色代替旧版卡的单一蓝色。



第三节 如何联系国际信用卡组织/公司

一、商户如欲开展与威士（ VISA ） 国际组织、万事达卡（ MASTERCARD CARD ） 国际组织和JCB信用卡公司有关的业务， 可直接联系中国工商银行。

二、美国运通信用卡（AMERICAN EXPRESS CARD）公司

美国运通国际股份有限公司北京代表处

地址：北京市建国门外大街1号中国国际贸易中心国贸大厦1座2101室

邮编：100004

电话：(010) 6505 2228

商户业务部分机：6620，6621，6622，6623

商户业务部负责人：陈东先生（6623）

商户业务部成员：赛菁小姐（6620）、魏桂芬女士（6622）

传真：(010) 6505 2818



ICBC Cards

美国运通中国24小时免费授权电话：

800-820-3510

长途辅助电话号码：021-6323 2962，

传真：021-6321 5902。

运通公司商户业务部的每名员工都对所有代办银行、新签商户、清算、没收卡处理、拒付、风险控管等各项业务负责。



三、大来信用卡（DINERS CLUB CARD）公司授权电话：

8008303018 内地24小时授权中心

00852-25299223 香港24小时授权中心

四、JCB免费授权电话：

800-820-7112



第二章

收银员操作指引

规范的外汇卡受理流程

1、检验卡片防伪标识及签名栏

检验内容应包括：

图像、商标、文字

有效期、预印卡号、特殊字符

全息防伪标识、微缩边、签名栏

检查卡片使用范围，如为彩照卡应核对相片



审查外汇卡使用范围，是否为国际通用的信用卡，威士卡和万事达卡卡面印有“VALID ONLY IN ***”，大来卡正面没有“INTERNATIONAL”字样，不能受理。

如果对卡片有任何怀疑，请立即与有关部门联系。如受理的是运通卡、大来卡等信用卡公司发行的卡片，请立即与该公司授权中心联系确认。



规范的外汇卡受理流程

2、刷卡

刷卡时应注意：

核对POS上显示卡号和POS单据打印卡号

交易完成后才能将卡片交还持卡人

出现“没收卡”、“丢失卡”和“被盗卡”授权回应的，要及时没收卡片；出现“查发卡行”授权回应的，要及时查询授权部门或信用卡公司

对一笔交易首次刷卡未通过时，应遵照其授权回应处理，不可拆分金额完成交易（不得分单交易）

打印单据要求清晰完整，避免将卡号打印到文字上



规范的外汇卡受理流程

3、签名，完成交易

签名完成交易时应注意：

必须由持卡人本人当面亲自签名予以确认交易

仔细核对持卡人签名，不应接受没有签名的卡片，否则应要求其签名，并检查持卡人身份证件，将证件号码和有效期写在签购单上。如持卡人拒绝签名，则不可受理交易。如签名不符，应核对持卡人身份证件。如确为本人，应要求其按照卡背签名栏上的签名样式重新签名。



第一节 外汇卡防伪标识检查

- 1、直观卡的表面，审查卡面图像、商标、文字是否制作精良、正确，凸印资料是否按规定编排，凸字是否规则均匀，有无涂改、打磨痕迹。背面签名条上签字是否清晰，有无涂改、覆盖。因其是用特殊纸质做成，所以在紫外线灯照射下均不反光。
- 2、检查卡片有效期，确保卡片在有效期内。
- 3、检查激光全息防伪标志。
- 4、卡片防伪标识（见下图）



ICBC Cards

威士卡防伪特征:



VISA卡防伪特征

威士卡正面

威士卡第一位为0，应致

4, 四位号印刷数

正面

威士卡前四位号应致0000，真将数字在片覆盖而用指无法翻假卡，假卡数字在覆盖上面用指可以翻或感到粗糙。

4位应



卡后凹凸印制激充髓飞鸽标志上威国际组织寿国际组织均指极专门家坐维全息防椒而且只提给授权的非生家，押送键插极严因假集团获取的维息防椒的能性极小般能仿制仿制防标识的维全息像维真标银全致

到期或期限商必须理前检查的救性

须有立体 V字由棘模做且字边竖带威独横勾

“V”

紫线防标识为非更现的飞鹰案

威士卡蓝盒椒的背徽刷的号前位发所的区域种租产家钱。

假缩微刷号前假难而号凸的而椒符

可在配置镜别。



ICBC Cards

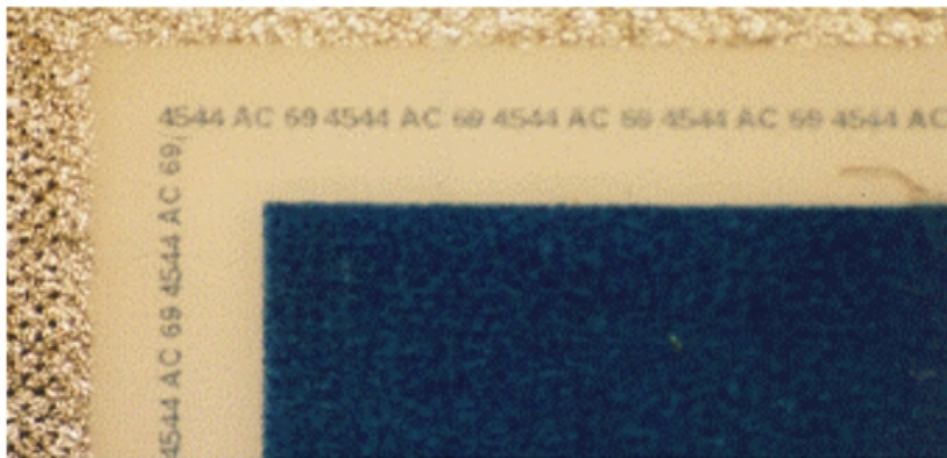


VISA卡的特征

威士卡标识放大图



全图标 , V字符



缩徽符 ,
签条





ICBC Cards

威士卡背面



辨识假卡需掌握的重点

- 凸印卡号前四位与预印卡BIN应一致
- 预印卡BIN与其他预印字符字形、颜色应相同
- 签单打印出的卡号与卡片凸印的卡号应一致
- 客户签字与签名栏的签名一致
- 防伪标志栩栩如生、立体感强
- “V”字的横勾
- 重点：荧光灯下的暗记
- 重点：缩微条



万事达卡付款卡设计及防伪特征

- 任何由万事达卡金融机构(即会员银行)发行的万事达卡必须符合ISO规格及万事达卡定下的特定细则；生产前必须先由万事达卡批准其设计。
- 为了协助特约商户更了解万事达卡的防伪特征，万事达卡特制造“样卡”依照付款卡的尺码及形状而制，以强调万事达卡的主要防伪特征。





1. 万事达卡账户号码

16 位卡号的账户号码以“5”字起首必须凸印。首六位卡号为万事达卡指定发卡银行的银行识别号码 (BIN)，之后卡号则为发卡银行分派予持卡人的持卡人号码；号码会被分为四组，每组四位卡号，会以空间分隔，最后四位卡号必须凸印并横跨防伪标识。



2. 预先印刷的前4位卡号

持卡人账户号码的首四位卡号须同时直接印於卡面 --- 在凸印账户号码的首四位卡号之下。两者必须相同，特约商店应详细检查核对。

若与以上所述不符, 该卡可能为伪卡或曾被改造。



3. 有效日期

付款卡的有效日期必须以MM/YY (12/02) 或MM-YY (12-02)格式凸印(第二行), 或以有效日期范围显示-----
即: 01/00 -12/02
或以字母数字混合方式表示, 例如:15Dec00-12/02 (最多13 个字节)。



4. 万事达卡凸印防伪标记 (ESC)

万事达卡凸印防伪标记——连体「MC」字样必须出现在卡上（第二行），以表示该卡拥有所有防伪特征。所有ESC 印模皆按顺序编号，而且只限发给万事达卡认可的制卡商。

若与以上所述不符，该卡可能为伪卡或曾被改造。





5. 凸印持卡人姓名

有两行横线以供凸印持卡人姓名：(第三行 — 最多21个字节) 及/或：公司名称(四行 — 最多27个字节)。



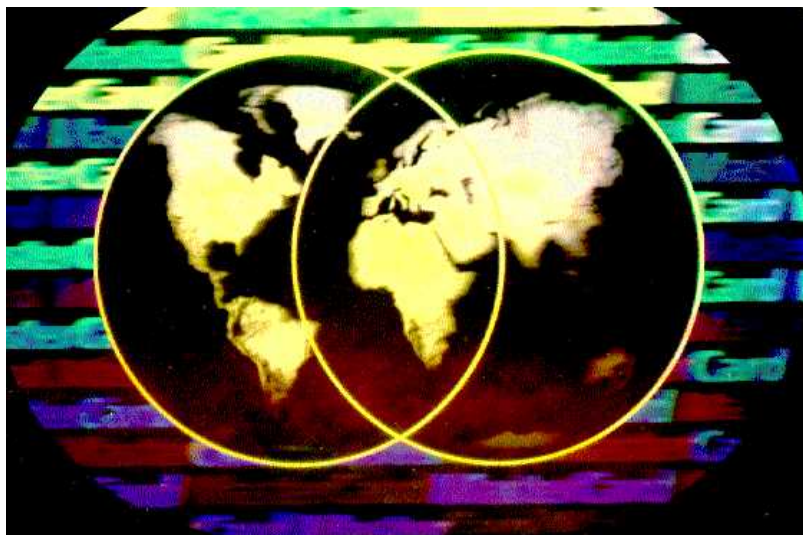


6. 万事达卡防伪标识

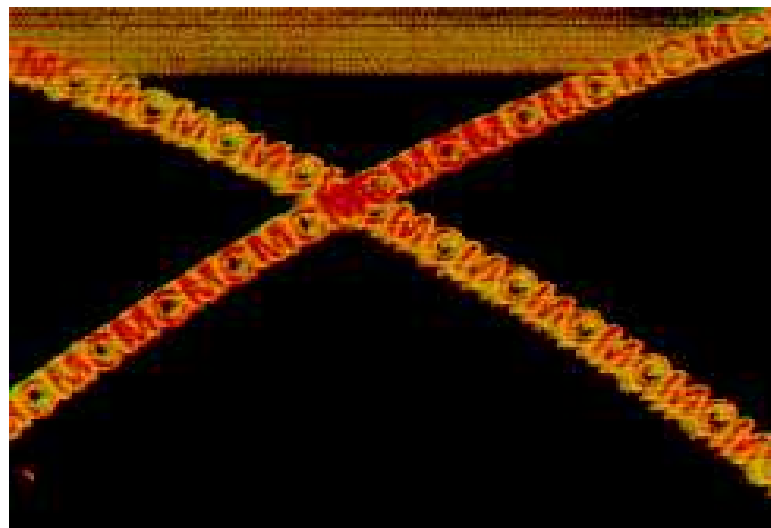
由一九九六年起，所有万事达卡国际组织的付款卡必定印有富立体感之防伪标识图案（全息图）以防假冒。

若与以上所述不符，该卡可能为伪卡或曾被改造——例如在放大镜下不能察觉立体效果或「MC」字样





全息图是在两个重叠圆形内画有一幅全球地图。



圆形圈线由重复MC字样组成(只在5x的放大镜下可见)，另外在全息图背景印有重复MasterCard字样。



7. 万事达卡商标

万事达卡商标必须出现于万事达卡识别区(MIA)——在防伪标识图案之上或之下。

以现今的印刷技术而言相对容易复制，但若与以上所述不符，该卡可能为伪卡或曾被改造。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/055241243112011212>