



考点10

二、其他结算方式

(一) 汇兑 (☆☆☆)



汇款人 (四川)

汇款回单

四川工商银行



收款人 (广东)

收账通知

广东工商银行

老花，我谈恋爱了，快给我转1800块钱！





考点10

1. 汇兑的基本信息

事项	知识要点
概念	汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式
种类	信汇、电汇
适用	单位和个人 的各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式



事项	知识要点
必须记载事项	<ol style="list-style-type: none">(1) 表明“信汇”或“电汇”的字样；(2) 无条件支付的委托；(3) 确定的金额；(4) 收款人名称；(5) 汇款人名称；(6) 汇入地点、汇入行名称；(7) 汇出地点、汇出行名称；(8) 委托日期；(9) 汇款人签章



2. “汇款回单” VS “收账通知”

事项	知识要点
汇款回单	只能作为 汇出银行受理 汇款的依据， 不能作为 该笔汇款 已转入 收款人账户的证明
收账通知	银行将款项 确已收入 收款人账户的凭据



3.撤汇

汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。



拓展训练

【例题-多选题】（2021年）根据支付结算法律制度的规定，汇款人、收款人均在银行开立存款账户的，汇款人签发汇兑凭证必须记载的事项有（）。

- A.收款人名称及账号
- B.汇入银行名称
- C.确定的金额
- D.汇款人名称及账号

【答案】 ABCD



拓展训练

【例题-单选题】5月20日，甲报社以汇兑方式向李某支付稿费2000元。下列情形中，甲报社可以申请撤销汇款的是（）。

- A. 银行已经汇出但李某尚未领取
- B. 银行尚未汇出
- C. 银行已向李某发出收账通知
- D. 拒绝领取



拓展训练

【答案】 B

【解析】 汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。



拓展训练

【例题-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列凭据中，可证明银行将汇兑款项确已收入收款人账户的是（）。

- A. 收账通知
- B. 汇款收费单据
- C. 汇款回单
- D. 余额对账单



拓展训练

【答案】 A

【解析】 用汇兑结算方式的，收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。





考点11

(二) 委托收款 (★★☆)

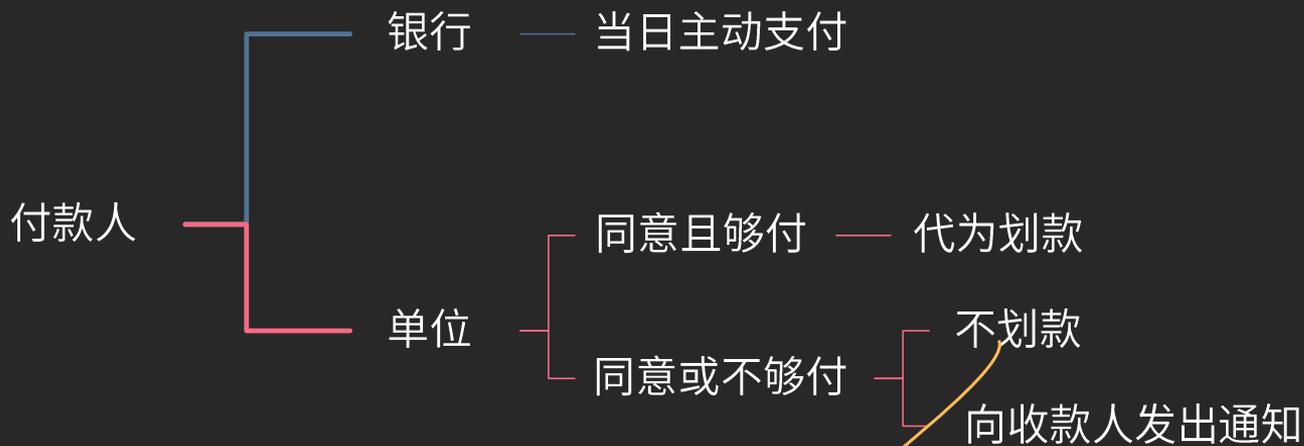
事项	知识要点
概念	委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式
适用范围	单位和个人 凭已经承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式；委托收款在 同城、异地 均可使用



事项	知识要点
付款	<p>(1) 以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人。</p> <p>(2) 以单位为付款人的，银行应当及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款；付款人未在接到通知日的次日起3日内通知银行付款的，视为付款人同意付款，银行应于付款人接到通知日的次日起第4日上午开始营业时，将款项划给收款人。银行在办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书。</p> <p>(3) 付款人（包括银行和单位）审查有关债务证明后，对收款人委托收取的款项需要拒绝付款的，可以办理拒绝付款，但应当按规定出具拒绝证明</p>



提示一下



【小迪提示】 此时，银行并非划扣付款人账户余额，就不足支付部分向收款人发出未付款项通知书，而是不从付款人账户中扣取任何款项直接向收款人发出未付(全部)款项通知书。



拓展训练

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列债务证明中，办理款项结算可以使用委托收款结算方式的有（）。

- A.已承兑的商业汇票
- B.转账支票
- C.到期的债券
- D.到期的存单



拓展训练

【答案】 ABCD

【解析】 单位和个人凭已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。选项B，也属于付款人债务证明，也可以使用委托收款方式结算。



拓展训练

【例题-判断题】委托收款以单位为付款人的，银行收到委托收款凭证及债务说明，审查无误后应于当日将款项主动支付给收款人。
()。

【答案】×

【解析】委托收款以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人；以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款。



【命题点总结】



汇兑

汇款回单 受理

收账通知 确已收入

“尚未汇出”的款项可以申请撤销

其他结算方式

委托收款

现金票据不能用

签发托收凭证

企业作为收款人或付款人: 记载相应的开户银行

个人为收款人: 记载被委托银行

银行 当日

付款

银行应及时通知

单位

3日内 视为同意付款





考点12

三、银行卡

(一) 银行卡的分类 (★☆☆)

分类标准	类别
是否具有透支功能	信用卡和借记卡
币种	人民币卡和外币卡
发行对象	单位卡和个人卡
信息载体	磁条卡和芯片 (IC) 卡





【小迪提示】 信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为**贷记卡、准贷记卡**两类。贷记卡可在信用额度内先消费、后还款；准贷记卡须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支。



拓展训练

【例题-单选题】（2021年）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，按是否具有透支功能对银行卡分类的是（）。

- A.信用卡和借记卡
- B.磁条卡和芯片卡
- C.单位卡和个人卡
- D.人民币卡和外币卡



拓展训练

【答案】 A

【解析】 选项B，是按“信息载体”分类；选项C，是按“发行对象”分类；选项D，是按“币种”分类。



拓展训练

【例题-单选题】 刘某在P银行申领了一张信用额度为1万元的银行卡，P银行与刘某约定，刘某须存入备用金5000元，当备用金余额不足支付时，刘某可在1万元的信用额度内透支，该银行卡是（ ）。

- A. 储蓄卡
- B. 借记卡
- C. 贷记卡
- D. 准贷记卡



拓展训练

【答案】 D

【解析】 准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。



(二) 银行卡账户和交易 (★★★)

1. 银行卡申领、注销和丧失

事项	知识要点
个人贷记卡申请的条件	<ul style="list-style-type: none">(1) 年满18周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民；(2) 填写申请表，并在持卡人处亲笔签字；(3) 提供身份证复印件



事项	知识要点
银行卡销户	<p>(1) 持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，可申请办理销户；</p> <p>(2) 发卡行受理注销申请之日起45日后，被注销信用卡账户方能清户</p>
丧失	持本人身份证件或其他有效证明，向发卡银行或代办银行申请挂失



【小迪提示】

发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径：

- (1) 扣减持卡人保证金； **钱保**
- (2) 依法处理抵押物和质物； **物保**
- (3) 向保证人追偿透支款项； **人保**
- (4) 通过司法机关的诉讼程序进行追偿。 **找法院**

【注意】“冻结持卡人账户”属于止损手段，而非追偿途径。



提示一下

银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借。



拓展训练

【例题-多选题】（2021年）关于刘某欲向P银行申领信用卡的下列表述中，正确的有（）。

- A.应有稳定收入
- B.须年满18周岁
- C.应向P银行提供刘某的有效身份证件
- D.可委托他人代理签字申领



拓展训练

【答案】 ABC

【解析】 个人贷记卡申请的基本条件：（1） 年满18周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民；（2） 填写申请表，并在持卡人处“亲笔签字”；（3） 向发卡银行提供本人及附属卡持卡人、担保人的身份证复印件。



拓展训练

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径的有（ ）。

- A.冻结持卡人账户
- B.通过司法机关的诉讼程序进行追偿
- C.依法处理抵押物和质物
- D.向保证人追索透支款项

【答案】 BCD

【解析】 选项A是止损手段，而非追偿途径



2.银行卡交易的基本规定

(1) 信用卡预借现金业务

事项	知识要点
种类	信用卡预借现金业务包括 现金提取、现金转账和现金充值
提现限额	<p>①持卡人通过ATM机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过人民币1万元。</p> <p>②持卡人通过柜面办理现金提取业务，通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定。</p> <p>③发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额</p>



提示一下

发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至**其他信用卡**，以及**非持卡人**的银行结算账户或支付账户。

发卡银行应当对借记卡持卡人在自动柜员机（ATM机）等自动机具取款设定交易上限，**每卡每日累计提款不得超过2万元人民币**。

储值卡的面值或卡内币值不得超过1000元人民币。



【小迪提示】 信用卡协议中应同时注明“日利率”和“年利率”。





(2) 贷记卡持卡人的待遇—免息还款期和最低还款额

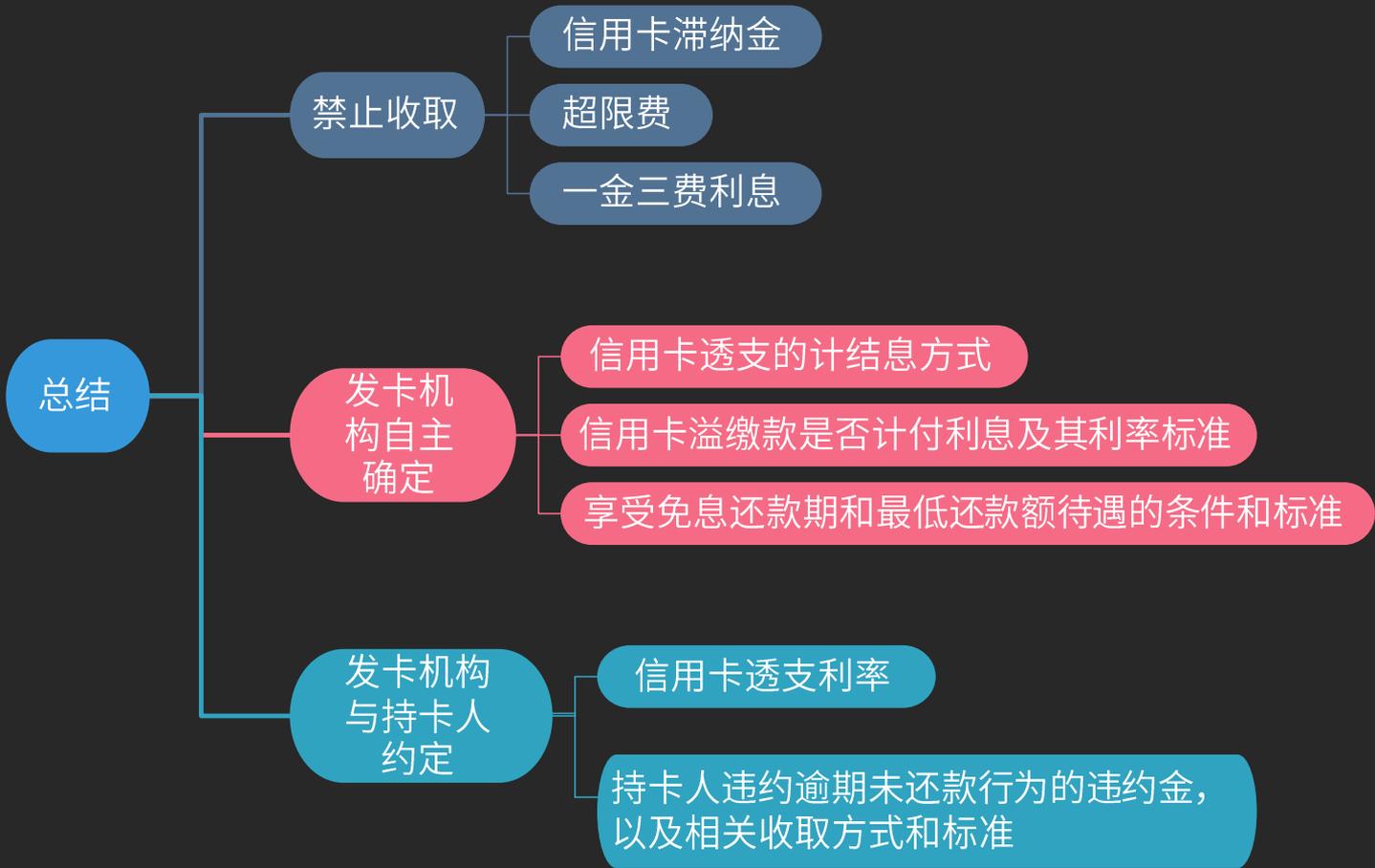
- ① 贷记卡持卡人非现金交易可享受免息还款期和最低还款额待遇。
- ② 银行记账日到发卡银行规定的到期还款日之间为免息还款期，持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的，可按照发卡银行规定的最低还款额还款。
- ③ 持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由发卡机构自主确定。



(三) 银行卡计息与收费 (★★★)

事项	知识要点
对谁计息	发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的存款，按照中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息方法计付利息
计息方式	信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定
特殊规定	<p>(1) 超限费：发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的，不得收取超限费</p> <p>(2) 不得计收利息：发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息</p>





拓展训练

【例题-单选题】 张某3月1日向银行申请了一张贷记卡，6月1日取现2000元，对张某的上述做法，说法正确的是（ ）。

- A. 张某取现2000元符合法律规定
- B. 张某取现2000元可享受免息还款期
- C. 张某申请贷记卡需要向银行交存一定金额的备用金
- D. 张某取现2000元可享受最低还款额



拓展训练

【答案】 A

【解析】 选项BD，免息还款期和最低还款额待遇是贷记卡“非现金交易”的优惠政策，取现不能享受；选项C，贷记卡先消费后还款，准贷记卡应在开卡时交存一定备用金。



拓展训练

【例题-多选题】徐女士在P银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有（）。

- A.若徐女士欠缴信用卡年费，P银行可对该欠费计收利息
- B.P银行应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计息方式，并经徐女士确认接受
- C.P银行应在信用卡协议中同时注明日利率和月利率
- D.若P银行要调整信用卡利率，应至少提前45个自然日按照约定方式通知徐女士



拓展训练

【答案】 BD

【解析】 选项A，发卡机构对向持卡人收取的年费等服务费用不得计收利息；选项C，信用卡协议中应同时注明“日利率”和“年利率”



拓展训练

【例题-单选题】（2021年）张某在P银行申领一张信用卡，并被授权办理预借现金业务。下列关于张某信用卡预借现金业务的表述中，正确的是（）。

- A. 张某通过P银行柜面提取信用卡预借现金的限额由双方协议约定
- B. P银行可将张某信用卡预借现金额度内资金划转至张某其他信用卡
- C. P银行可将张某信用卡预借现金额度内资金划转至他人的支付账户
- D. 张某使用信用卡预借现金不得通过ATM机提取



拓展训练

【答案】 A

【解析】 选项A，持卡人通过柜面办理现金提取业务，通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定；选项BC，发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户；选项D，信用卡持卡人通过ATM机等自助机具办理现金提取业务，每卡每日累计不得超过1万元。



【命题点总结】



银行卡

分类

是否透支

借记卡

信用卡

准贷记卡 备用金 (准备)

贷记卡

申领、注销、追偿

申领贷记卡的条件 18周岁, 有稳定工作, 身份证复印件, 亲笔签名

注销

45天后, 被注销信用卡方能清户

追偿

担保: 人保、物保、钱保

没担保, 找法院

贷记卡

非现金交易

免息还款期, 最低还款额

透支利率

取消上下限, 自主协商

提取现金风险控制

“柜面”

协议约定

ATM机

信用卡1万

借记卡2万

不得收取的款项

滞纳金, 超限费, 一金三费的利息



(四) 银行卡收单 (★★☆)

1. 概念

持卡人在银行签约商户那里刷卡消费，银行将刷卡消费的资金在规定的周期内结算给商户，并从中扣取一定比例的手续费。





2.银行卡收单机构

收单机构	从事银行卡收单业务的银行业金融机构
	获得银行卡收单业务许可、为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构
	获得网络支付业务许可、为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构



3.特约商户管理

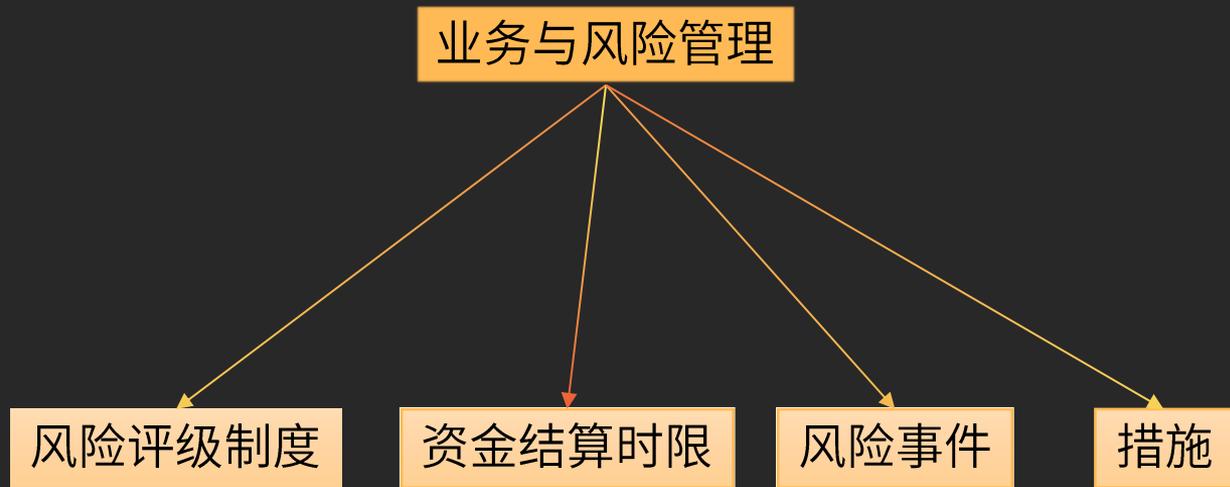
事项	知识要点
实名制管理	——
银行卡受理协议	<p>收单机构应当与特约商户签订银行卡受理协议，就可受理事项如下：</p> <p>①可受理的银行卡种类；②开通的交易类型；③收单银行结算账户的设置和变更；④资金结算周期；⑤结算手续费标准；⑥差错和纠纷处置</p>



事项	知识要点
结算账户	<p>(1) 单位：</p> <ul style="list-style-type: none">①特约商户同各单位银行结算账户；②特约商户指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户 <p>(2) 个体户或自然人：</p> <p>特约商户同名个人银行结算账户</p>
本地化管理	<p>收单机构应当对实体特约商户收单业务进行本地化经营和管理，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务</p>



4.业务与风险管理



风险评级制度

对风险等级**较高**的特约商户，收单机构应当对其开通的受理卡种和交易类型进行限制、强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立特约商户风险准备金

【提示】并不停止其交易

资金结算时限

最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效后**30个自然日**，因涉嫌违法违规等风险交易需延迟结算的除外



风险事件

风险事件：套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息等

措施

应当对特约商户采取的措施包括但不限于：

延迟资金结算、暂停银行卡交易、收回受理终端（关闭网络支付接口）等措施



5. 结算收费

收费项目	收费方式	收费项目管理方式	费率及标准
收单服务费	收单机构向 商户收取	实行市场调节价	收单机构与商户协商确定
发卡行服务	发卡机构向 收单机构收取	实行政府指导价、 上限管理	借记卡：不高于 0.35%（单笔收费 金额封顶13元）
			贷记卡：不高于 0.45%（不实行单 笔收费封顶控制）



收费项目	收费方式	收费项目管理方式	费率及标准
网络服务费	银行卡清算机构向发卡机构、收单机构分别收取	实行政府指导价、上限管理	不超过交易金额的0.065%，发卡机构、收单机构各承担50%



【小迪提示】

对非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易，发卡行服务费、网络服务费全额减免。



拓展训练

【例题-多选题】（2023年）收单机构应当强化业务和风险管理措施，建立对特约商户的风险评级制度，对于风险等级较高的特约商户，收单机构应当采取的措施有（）。

- A.强化交易监测
- B.建立特约商户风险准备金
- C.设置交易限额
- D.延迟结算

【答案】 ABCD



拓展训练

【例题-多选题】 下列各项中，属于银行卡收单业务风险事件的有（ ）。

- A.洗钱
- B.套现
- C.移机
- D.留存持卡人账户信息

【答案】 ABCD



拓展训练

【例题-单选题】（2021年）甲医院属于非营利性医疗机构，为银行卡收单业务特约商户。下列关于甲医院银行卡收单业务服务费率表述中，正确的是（）。

- A.发卡行服务费率为交易金额的0.35%
- B.实行政府指导价，下限管理
- C.发卡行服务费、网络服务费全额减免
- D.网络服务费率为交易金额的0.45%



拓展训练

【答案】 C

【解析】 对非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易，实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。



拓展训练

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡收单机构对特约商户管理的表述中，正确的有（）。

- A. 特约商户是单位的，其收单银行结算账户可以使用个人银行结算账户
- B. 对特约商户实行实名制管理
- C. 对实体特约商户与网络特约商户分别进行风险评级
- D. 对实体特约商户收单业务实行本地化经营，不得跨省域开展收单业务



拓展训练

【答案】 BCD

【解析】 选项A，特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户。



【命题点总结】



银行卡收单

管理

商户管理

实名制管理

实体商户 “本地化” 管理

风险管理

认定 不停止其交易

发生风险 停止

结算收费

收单手续费 收单机构向商户收取

发卡行手续费 发卡机构向收单机构收取

网络服务费 银联向发卡机构、收单机构分别收取

非营利性 发卡行服务费、网络服务费全额减免





考点13

四、银行电子支付 (★★☆)

(一) 网上银行的主要功能及分类

事项	知识要点	
分类	主要服务对象	企业网上银行、个人网上银行
	经营组织	分支型网上银行、纯网上银行



事项	知识要点	
主要功能	企业网上银行子系统	<ul style="list-style-type: none">① 账户信息查询② 支付指令③ B2B网上支付④ 批量支付
	个人网上银行系统	<ul style="list-style-type: none">① 账户信息查询② 人民币转账业务③ 银证转账业务④ 外汇买卖业务⑤ 账户管理业务⑥ B2C网上支付



拓展训练

【例题 - 多选题】（2021年）下列业务中，李某使用在 P 银行开通的个人网上银行可以办理的有（ ）。

- A. 股票交易
- B. 外汇买卖
- C. 期货交易
- D. B2C 网上支付



拓展训练

【答案】 BD

【解析】 选项 AC，个人网银只能办理银证转账业务，不能直接完成股票和期货的交易。



拓展训练

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于个人网上银行业务的表述中，正确的有（ ）。

- A. B2B 网上支付
- B. 查询银行卡的人民币余额
- C. 查询信用卡网上支付记录
- D. 网上购物电子支付

【答案】 BCD

【解析】 B2B 是企业网上银行子系统的功能。



（二）条码支付

1.概念：条码支付业务是指银行、支付机构应用条码技术，实现收付款人之间货币资金转移的业务活动。条码支付业务包括付款扫码和收款扫码。



2.条码支付的交易验证及限额

要素	具体内容	解释
交易验证	①仅客户本人知悉的要素	如静态密码
	②仅客户本人持有并特有的，不可复制或者不可重复利用的要素	如经过安全认证的数字证书、电子签名，以及通过安全渠道生成和传输的一次性密码等
	③客户本人生物特征要素	如指纹







微信支付安全保障

银行级别的安全技术，支付密码和手机短信
双重验证，联合人保提供百万保障



数字证书

保护钱包提升支付安全

已启用 >



安全锁

开启后，进入“我-服务”时需验证
身份 未开启 >



金额隐私保护

开启后可隐藏钱包下方金额 未开启 >



百万保障

保障你的资金安全，无需任何费用 保障中 >



已启用数字证书

当前设备启用数字证书将：

- 提高支付安全性。
- 提高每日零钱支付限额。

停用证书



要素	具体内容	解释
限额要求	①风险防范能力达到A级	即采用 包括数字证书或电子签名 在内的两类（含）以上有效要素对交易进行验证的，银行、支付机构可与客户通过协议 自主约定 单日累计限额
	②风险防范能力达到B级	即采用 不包括 数字证书、电子签名在内的两类（含）以上有效要素对交易进行验证的，同一客户 单个 银行账户或所有支付账户 单日 累计交易金额应不超过 5000元



要素	具体内容	解释
限额要求	③风险防范能力达到C级	即采用不足两类要素对交易进行验证的，同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过1000元
	④风险防范能力达到D级	即使用静态条码的，同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过500元



3.商户管理

以同一个身份证件在同一家银行、支付机构办理的全部小微商户基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过1000元、月累计不超过1万元。



拓展训练

【例题 -多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于条码支付的交易验证方式的有（ ）。

- A.静态密码
- B.数字证书
- C.电子签名
- D.单位证明



拓展训练

【答案】 ABC

【解析】 选项 A，属于仅客户本人知悉的要素；选项 BC，属于仅客户本人持有并特有的，不可复制或者不可重复利用的要素。除上述三项外，还包括客户本人生物特征要素，如指纹，均属于条码支付的交易验证方式。



拓展训练

【例题-单选题】（2023年）根据支付结算法律制度的规定，风险防范能力达到D级，使用静态条码的，同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过（ ）。

A.5 000 元

B.1 000 元

C.500 元

D.2 000 元

【答案】 C



拓展训练

【例题-多选题】 银行、支付机构应提升风险识别能力，采取有效措施防范风险，及时发现、处理可疑交易信息及风险事件，对于风险等级较高的特约商户，应当采取的措施有（ ）。

- A.建立特约商户风险准备金
- B.强化交易检测
- C.延迟清算
- D.冻结账户



拓展训练

【答案】 ABC

【解析】 选项 D，属于发生风险事件时的应对措施。





电子支付

网上银行

功能

个人网银 B2C 网上支付 不能直接证券、股票交易

企业网银

B2B 网上支付

批量支付

条码支付

许可

客户（付款服务） 网络支付业务许可

特约商户务（收款服务） 银行卡收单业务许可、网络支付业务许可

交易限额

A类、B类、C类、D类

