



# 第四节支付机构 非现金支付业务





## 考点1

### 一、支付机构的概念和支付服务的种类 (★★☆)

#### (一) 概念

支付机构是指依法取得《支付业务许可证》，在收付款人之间作为中介机构提供下列部分或全部货币资金转移服务的非金融机构：

- 1.网络支付；
- 2.预付卡的发行与受理；
- 3.银行卡收单；
- 4.中国人民银行确定的其他支付服务。





## 考点2

### 二、网络支付 (★★☆)

#### (一) 网络支付机构

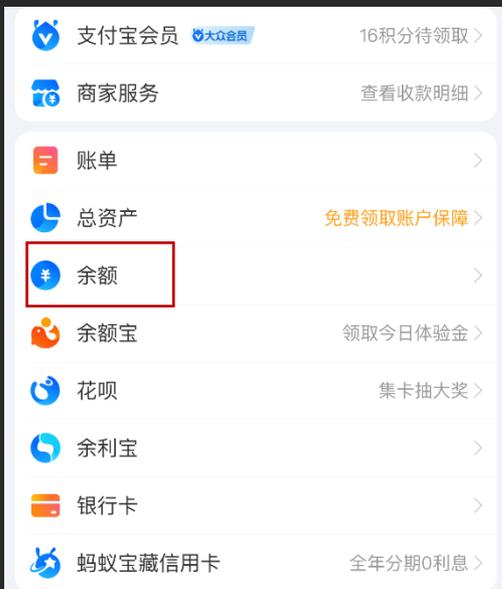
类别	具体内容
金融型支付企业	独立第三方支付模式，其 <b>不负有担保功能</b> ，仅仅为用户提供支付产品和支付系统解决方案，侧重行业需求和开拓行业应用，是立足于 <b>企业端</b> 的金融型支付企业
互联网支付企业	依托于自有的电子商务网站并 <b>提供担保功能</b> 的第三方支付模式，以 <b>在线支付</b> 为主，是立足于 <b>个人消费者端</b> 的互联网型支付企业



## (二) 支付账户

### 1.使用要求

支付账户不得透支，不得出借、出租出售，不得利用支付账户从事或者协助他人从事非法活动。



## 2.支付账户的开户要求

类别	具体内容
对客户实行实名制管理	建立客户唯一识别编码，不得开立匿名、假名支付账户
签订协议	应当与单位和个人签订协议，约定支付账户与支付账户、支付账户与银行账户之间的日累计转账限额和笔数，超出限额和笔数的，不得再办理转账业务



### 3.支付机构为个人开立支付账户的分类及功能。

项目类型	I类	II类	III类
转账	自账户开立起 累计 $\leq 1000$ 元	年累计 $\leq 10$ 万元	年累计 $\leq 20$ 万元
消费			
购买投资理财 等金融产品	×	×	



**【小迪易混点提示】** I类账户的限额“包括”支付账户向客户本人同名银行账户转账；II、III类账户的限额“不包括”。



16:56

5G 63%



微信零钱支付限额是多少



kf.qq.com

## 微信零钱支付限额是多少

零钱支付额度是指您使用零钱支付给他人、消费或购买理财的限额。银行卡、零钱通等付款方式不受该额度限制。根据监管部门要求，不同的账户身份信息完善程度将对应提供不同的零钱支付年额度。

对应账户额度分级情况如下：

账户类型	零钱支付额度
III类	20万/年
II类	10万/年
I类	终身1000元

温馨提示

同一自然人名下只允许设立一个III类账户



## 4.不同支付账户的开户要求

支付账户类型	开户要求
I类	“首次”在该支付机构开立支付账户，以“非面对面方式”通过至少“一个”合法安全的外部渠道进行身份基本信息验证
II类	①以“面对面方式”核实身份； ②以“非面对面方式”通过至少“三个”合法安全的外部渠道进行身份基本信息多重交叉验证
III类	①以“面对面方式”核实身份； ②以“非面对面方式”通过至少“五个”合法安全的外部渠道进行身份基本信息多重交叉验证





**【小迪提示】** 客户身份基本信息外部验证渠道：政府部门数据库、商业银行信息系统（Ⅰ类银行账户或信用卡）、商业化数据库。



### （三）交易验证

1.支付机构向客户开户银行发送支付指令，扣划客户银行账户资金的，应当**事先或在首笔交易**时自主识别客户身份并分别取得客户和银行的协议授权，同意其向客户的银行账户发起支付指令扣划资金；银行应当**事先或在首笔交易**时自主识别客户身份并与客户直接签订授权协议，明确约定扣款适用范围和交易验证方式，设立与客户风险承受能力相匹配的单笔和单日累计交易限额，承诺无条件全额承担此类交易的风险损失先行赔付责任。



2.除单笔金额不超过200元的小额支付业务，公共事业缴费、税费缴纳、信用卡还款等收款人固定并且定期发生的支付业务，支付机构不得代替银行进行交易验证。



**【小迪易混点提示】**除上述“收款人固定且定期发生的支付业务”，支付机构不得代替银行进行交易验证。



## 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，支付机构可以为个人客户开立Ⅲ类支付账户的有（ ）。

A.以面对面方式核实身份

B.以非面对面方式通过 1 个合法安全的外部渠道进行身份基本信息验证

C.以非面对面方式通过 3 个合法安全的外部渠道进行身份基本信息多重交叉验证

D.以非面对面方式通过 5 个合法安全的外部渠道进行身份基本信息多重交叉验证



## 拓展训练

【答案】 AD

【解析】 选项 B，可以开立 I 类个人支付账户；选项 C，可以开立 II 类个人支付账户。



## 拓展训练

【例题-判断题】 II类支付账户，账户余额可以用于消费、转账以及购买投资理财等金融类产品，所有支付账户的余额付款交易年累计不超过 20 万元。（ ）

【答案】 ×

【解析】 III类支付账户，账户余额可以用于消费、转账以及购买投资理财等金融类产品，所有支付账户的余额付款交易年累计不超过 20 万元； II类支付账户，账户余额可用于消费和转账，所有支付账户的余额付款交易年累计不超过 10 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，支付机构可以代替银行进行交易验证的有（ ）。

- A. 单笔金额 500 元的支付业务
- B. 公共事业缴费
- C. 税费缴纳
- D. 信用卡还款



## 拓展训练

【答案】 BCD

【解析】 选项 A，单笔金额不超过 200 元的小额支付业务，支付机构可以代替银行进行交易验证。



## 拓展训练

【例题-判断题】金融型支付企业依托于自有的电子商务网站并提供担保功能的第三方支付模式。（ ）

【答案】×

【解析】互联网型支付企业依托于自有的电子商务网站并提供担保功能的第三方支付模式；金融型支付企业不负有担保功能，仅为用户提供支付产品和支付系统解决方案。





## 考点3

### 三、预付卡 (★★☆)

(一) 概念：指发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值。



别人来给我送礼了，我收的是卡不是钱，应该不算贪污腐败吧。



## （二）分类：单用途预付卡和多用途预付卡

### 1.单用途预付卡

单用途预付卡的发卡企业应在开展单用途预付卡业务之日起30日内在商务部门进行备案。

### 2.多用途预付卡

多用途预付卡的发卡机构必须取得中国人民银行颁发的支付业务许可证，在核准地域范围内开展业务，人民银行对多用途预付卡备付金实行集中存管。



提示一下

本节讲述的是多用途预付卡哦!



### (三) 预付卡的相关规定

#### 1.记名预付卡和不记名预付卡的区别

类型	记名预付卡	不记名预付卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张限额	5000元	1000元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡后3个月可赎回	不可赎回



类型	记名预付卡	不记名预付卡
有效期	无	不得低于3年，超期可延期、激活、换卡
提供身份证	需要	一次性购买1万元以上需要
使用信用卡购买及充值	×	×



## 2.转账购买与充值

### (1) 转账**购买**

- ① “单位” 一次性购买 “5000元” 以上；
- ② “个人” 一次性购买 “5万元” 以上。

### (2) 转账**充值**

一次性充值 “5000元” 以上。



### 【小迪加油站】

五万人五千单，充值五千不用现。



### 3.使用规定

使用规定	<ul style="list-style-type: none"><li>(1) 人民币计价;</li><li>(2) 无透支功能;</li><li>(3) 特约商户中使用;</li><li>(4) 不得用于或变相用于提现;</li><li>(5) 不得用于购买、交换非本机构发行的预付卡;</li><li>(6) 卡内资金不得向银行账户或非本发卡机构开立的网络支付账户转移。</li></ul>
资金管理	100%集中交存中国人民银行



#### 4.赎回记名卡时应提供的资料

办理人	提供资料
持卡人办理	预付卡及持卡人和购卡人的有效身份证件
他人代理赎回	应当同时出示持卡人办理时应提供的资料以及代理人和被代理人的有效身份证件



## 拓展训练

【例题-多选题】（2022年）关于张某拟一次性购买金额为20000元的多用途预付卡的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 张某可以购买4张单张金额为5000元的记名预付卡
- B. 张某应当使用实名并提供有效身份证件
- C. 张某可以使用信用卡购买
- D. 张某可以购买20张单张金额为1000元的不记名预付卡



## 拓展训练

【答案】 ABD

【解析】 选项 A，单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元，符合要求；选项 B，个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件；选项 C，购卡人不得使用信用卡购买预付卡；选项 D，单张不记名预付卡资金限额不得超过 1 000 元，符合要求。



## 拓展训练

【例题-单选题】（2020年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于记名预付卡的表述中，正确的是（ ）。

- A.不得设置有效期
- B.不可赎回
- C.卡内资金无限额
- D.不可挂失



## 拓展训练

【答案】 A

【解析】 选项 ABD，记名预付卡可挂失、可赎回，不得设置有效期。选项 C，单张记名预付卡资金限额不得超过 5 000 元。



## 拓展训练

【例题-单选题】（2021年） 张某购买的一张不记名预付卡已超过有效期，但尚有资金余额。下列表述中正确的是（ ）。

- A. 张某可申请将卡内资金余额划转银行卡
- B. 可通过延期、激活、换卡方式继续使用
- C. 充值后方可继续使用
- D. 张某可申请将卡内资金余额提取现金



## 拓展训练

【答案】 B

【解析】 不记名预付卡有效期不得低于3年。超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2021年）甲公司一次性购买8 000元预付卡，可使用的支付方式有（ ）。

- A.通过网上银行转账 8 000 元
- B.使用借记卡支付 8 000 元
- C.使用现金支付 8 000 元
- D.使用信用卡透支 8 000 元



## 拓展训练

【答案】 AB

【解析】 选项 ABC，单位一次性购买预付卡 5 000 元以上，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；选项 D，购卡人不得使用信用卡购买预付卡。



## 拓展训练

【例题-单选题】（2021年）王某使用甲支付机构发行的记名预付卡，可以办理的业务是（ ）。

- A.在甲支付机构签约的特约商户消费
- B.提取现金
- C.将卡内资金转入信用卡还款
- D.购买其他商业预付卡



## 拓展训练

【答案】 A

【解析】 预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，卡内资金不得向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。



## 拓展训练

【例题-多选题】（2020年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡发卡机构的表述中，正确的有（ ）。

- A.应防止泄露购卡人和持卡人的信息
- B.应将客户备付金存放在商业银行
- C.必须取得《支付业务许可证》
- D.应按规定开具发票



## 拓展训练

【答案】 ACD

【解析】 选项 B，发卡机构对客户备付金需 100%集中交存中国人民银行，而非商业银行。



## 【命题点总结】



预付卡

记名预付卡

身份证

可挂失, 可赎回 (3个月)

无有效期

不记名预付卡

不需要身份证 一次性买10000以上 (需要)

不可挂失, 不可赎回

有效期 $\geq$ 3年

转账购买与充值

5万人, 5千单, 充值5000

对客户备付金需100%集中交存中国人民银行

限额: 记5000不记1000





# 第五节支付结算纪律与法律 责任





## 考点1

### 一、签发空头支票的罚则 (★★☆)

支票的出票人签发“**空头支票**”或者签发“**与其预留的签章不符**”的支票，不以骗取财物为目的的：

- 1.由中国人民银行处以票面金额“**5%**”但“**不低于1000元**”的罚款；
- 2.持票人有权要求出票人赔偿支票金额“**2%**”的赔偿金；
- 3.对“**屡次**”签发的，（开户）银行应停止其签发支票。



## 拓展训练

【例题-判断题】（2022 年）单位或个人签发空头支票的，由其开户银行处以罚款。（ ）

【答案】×

【解析】单位或个人签发空头支票的，由中国人民银行处以罚款，并不是开户银行。



## 拓展训练

【例题-单选题】 甲公司向乙公司签发金额为 200 000 元的支票，用于支付货款，乙公司按期向付款人 P 银行提示付款时被告知甲公司在 P 银行处实有的存款金额仅为 100 000 元，下列说法中正确的是（ ）。

- A.P 银行应当向乙公司支付 100 000 元
- B.P 银行有权对甲公司处以罚款
- C.乙公司有权要求甲公司支付赔偿金
- D.P 银行应当向乙公司支付 200 000 元



## 拓展训练

【答案】 C

【解析】 (1) 甲公司的行为属于签发空头支票的行为。(2) 选项 AD, 付款人应不予付款; 选项 B, 中国人民银行有权对出票人处以票面金额 5% 且不低于 1 000 元的罚款; 选项 C, 持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。





## 考点2

### 二、违反账户管理规定行为的法律责任 (☆☆☆)

类别	具体违反事项	经营性
变更违规	法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	1000元



类别	具体违反事项	经营性
伪造、变造 开户许可证 及开立、撤 销违规	①违反规定开立银行结算账户； ②伪造、变造证明文件欺骗银行开立 银行结算账户； ③违反规定不及时撤销银行结算账户； ④伪造、变造、私自印制开户登记证	1万元以上 3万元以下



类别	具体违反事项	经营性
使用违规	<ul style="list-style-type: none"><li>①违反规定将单位款项转入个人银行结算账户；</li><li>②违反规定支取现金；</li><li>③利用开立银行结算账户逃废银行债务；</li><li>④出租、出借银行结算账户；</li><li>⑤从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户</li></ul>	5000元以上 3万元以下



## 【本章重点内容回顾】

- 支付结算要求？（出票日期：+0：一二一十月；一九一二三+1：十一、十九日；金日收不得更改；伪造VS变造）
- 单位银行结算账户？（掌握口诀：基本户，只一处，收支存取无拘束；一般户不限数，可存可转禁取出；临时户，除验资，啥都可以两年出；专用户，三不取，证交、期交、信托基）
- 个人银行结算账户（I类户、II类户、III类户的开户方式及功能）
- 票据（掌握票据四大行为、追索权、票据权利时效等、汇本支三大类票据以及各种票据关系图和口诀）
- 银行卡（分类、银行卡计息与收费、信用卡）
- 预付卡（记名VS不记名、现金使用的限制）



## 【本章作业】章节练习

- 1.复习本章所学口诀、票据图、表格总结
- 2.刷基础-考点专项P18-P29（第三章全部题目）
- 3.刷提升-不定项专项P152-154（不定项三-六）





# 感谢你的**耐心**倾听

主讲人：小迪老师

