

三、电子支付 (★★★)

(一) 电子支付方式

1. 银行的电子支付方式：网上银行、手机银行和条码支付等
2. 支付机构的电子支付方式：网络支付、条码支付等



(二) 网上银行 (网络银行、3A银行)

1.分类

分类标准	具体内容
按服务对象	企业网上银行、个人网上银行
按经营组织	分支型网上银行、纯网上银行



2.主要功能

企业网上银行子系统	个人网上银行子系统
账户信息查询	账户信息查询
支付指令	人民币转账业务
B2B 网上支付	银证转账业务
批量支付	外汇买卖业务
—	账户管理业务
—	B2C 网上支付



【多选题】 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

【答案】 BD



(三) 条码支付

1. 条码支付的概念、种类和许可

(1) 概念：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。

(2) 种类：付款扫码、收款扫码。

(3) 许可

①支付机构向客户提供服务（付款服务）：网络支付业务许可；

②支付机构为实体特约商户和网络特约商户提供服务（收款服务）：银行卡收单业务许可、网络支付业务许可。



2.条码支付的交易验证方式

验证方式	举例
仅客户本人知悉的要素	静态密码
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	数字证书、电子签名、通过安全渠道生成和传输的一次性密码 (动态验证码)
客户本人生物特征要素	指纹



3. 条码支付交易限额

风险防范等级	验证方式	单日累计限额
A 级	“包括” 数字证书或电子签名在内的两类以上有效要素	银行、支付机构可与客户自主约定
B 级	“不包括” 数字证书、电子签名在内的两类以上有效要素	≤5000 元
C 级	不足两类要素	≤1000 元
D 级	使用静态条码	≤500 元



【提示】 银行、支付机构提供收款扫码服务，应当使用“动态条码”，设置使用次数及有效期。



4.条码支付的商户管理

- (1) 实名制管理。
- (2) 审核资料及交易限额。

企业类型	审核资料	交易限额
一般企业	营业执照、法定代表人或负责人的有效身份证件 【提示】应当留存申请材料的复印件	--
小微商户（免于办理工商注册登记的实体特约商户）	主要负责人身份证明文件和辅助证明材料（营业场所租赁协议或者产权证明、集中经营场所管理方出具的证明文件）	日累计≤ 1000 元 月累计≤ 1 万元



5.条码支付的风险管理

(1) 风险应对措施

时点	措施
认定为风险等级较高 商户时	强化交易监测、延迟清算、建立风险准备金 【提示】并不停止其交易
发生风险事件时	延迟资金结算、暂停交易、冻结账户、发现涉嫌违法及时报案 【提示】银行、支付机构应承担因未采取措施导致的风险损失

(2) 风险事件。

套现、洗钱、恐怖融资、欺诈、留存或泄露账户信息。



【单选题】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



(四) 网络支付

1.网络支付机构

支付企业	特点
金融型	无担保功能，仅提供支付产品和支付系统解决方案，立足于企业端
互联网	依托自有电子商务网站，提供担保功能，立足于个人消费者端



【提示】支付机构受人民银行监督管理。未经人民银行批准，任何非金融机构和个人不得从事支付业务。



2.支付账户

(1) 开户要求

考点	具体内容
实名制管理	登记并验证客户身份基本信息，留存有效身份证件复印件；建立客户唯一识别编码；在与客户业务关系存续期间采取持续的身份识别措施
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
核实开户意愿	支付机构可以采取面对面、视频等方式向单位法定代表人或负责人核实开户意愿，具体方式由支付机构根据客户风险评级情况确定



(2) 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≤1000元	年累计≤10万元	年累计≤20万元
消费			
购买投资理财 等金融产品	×	×	



(3) 支付账户的使用要求

- ①不得透支;
- ②不得出借、出租、出售;
- ③不得利用支付账户从事或协助他人从事非法活动。



3.支付机构可以代替银行进行交易验证的业务

单笔金额 ≤ 200 元的小额支付业务，公共事业缴费、税费
缴纳、信用卡还款



【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。



【单选题】甲企业申请成为支付机构，从事支付业务，应经过有关机构的批准。该机构是（ ）。

- A. 中国人民银行
- B. 财政部
- C. 发展和改革委员会
- D. 国家互联网信息中心

【答案】 A



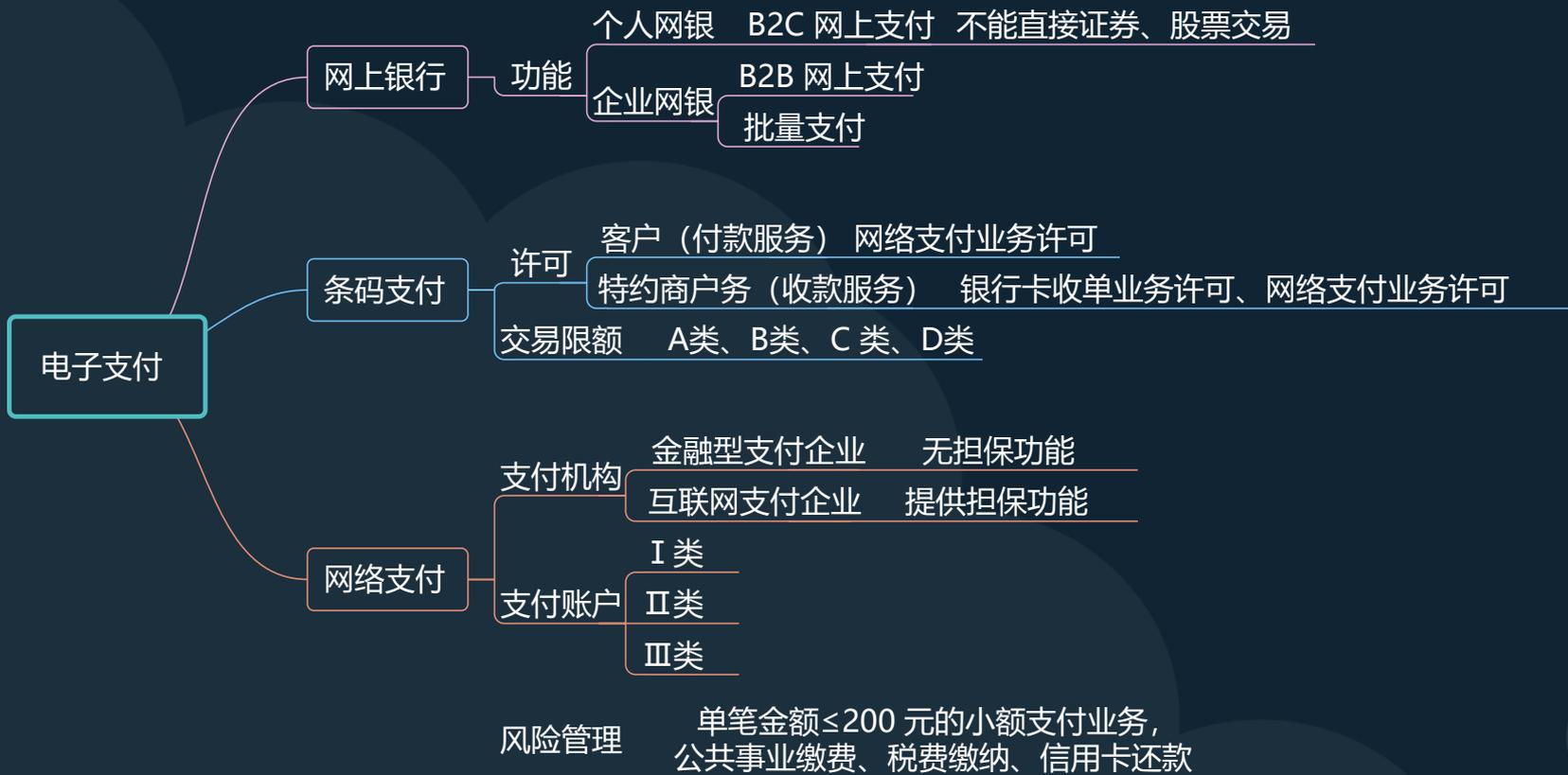
【多选题】 下列各项中，支付机构可以代替银行进行交易验证的有（ ）。

- 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

【答案】 BCD



【考点回顾】





04

支付机构非现金支付业务



一、预付卡 (★★★)

(一) 单用途预付卡与多用途预付卡

1.单用途预付卡

商业企业发行，只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务。

2.多用途预付卡

专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用。



(二) 记名预付卡与不记名预付卡

	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	5 000 元	1 000 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
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	×	×



(三) 转账购买与充值

1.转账 购买

- (1) “单位” 一次性购买 “5 000 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 “5 000 元” 以上。



(四) 使用规定

- 1.人民币计价；
- 2.无透支功能；
- 3.特约商户中使用；
- 4.不得用于或变相用于提现；
- 5.不得用于购买非本机构发行的预付卡；
- 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。



【注意】对客户备付金需100%集中交存中国人民银行

【多选题】 下列关于单位购买5 000元预付卡的说法中，正确的有（ ）。

A.可通过银行转账方式购买

B.可使用信用卡购买

C.可购买1张额度为5 000元的记名预付卡

D.可购买5张额度为1 000元的不记名预付卡

【答案】 ACD



【单选题】 下列关于记名预付卡的表述中，正确的是
()。

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

【答案】 C



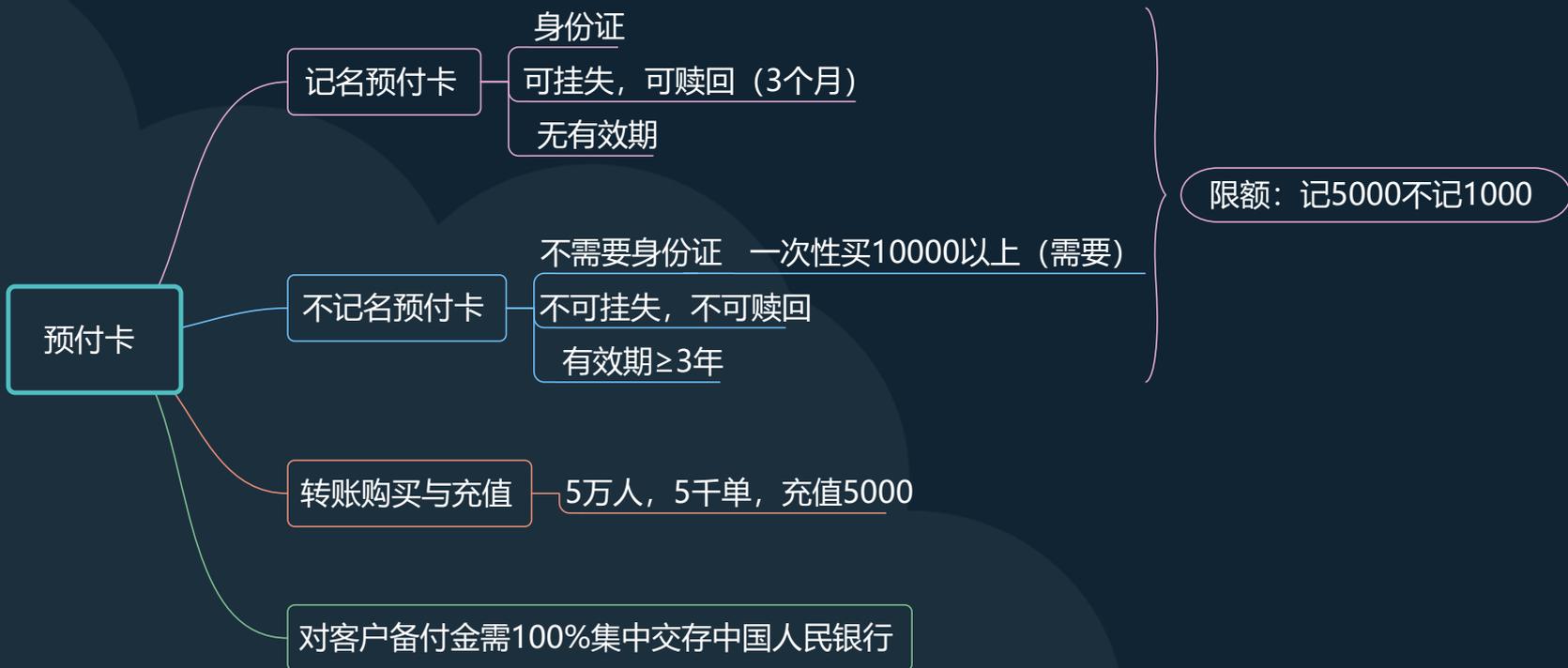
【多选题】甲公司一次性购买8 000元预付卡，可使用的支付方式有（ ）。

- 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

【答案】 AB



【考点回顾】



初级必过！

