

专题四

支付机构非现金
支付业务





考点15：银行卡



一、概念和分类

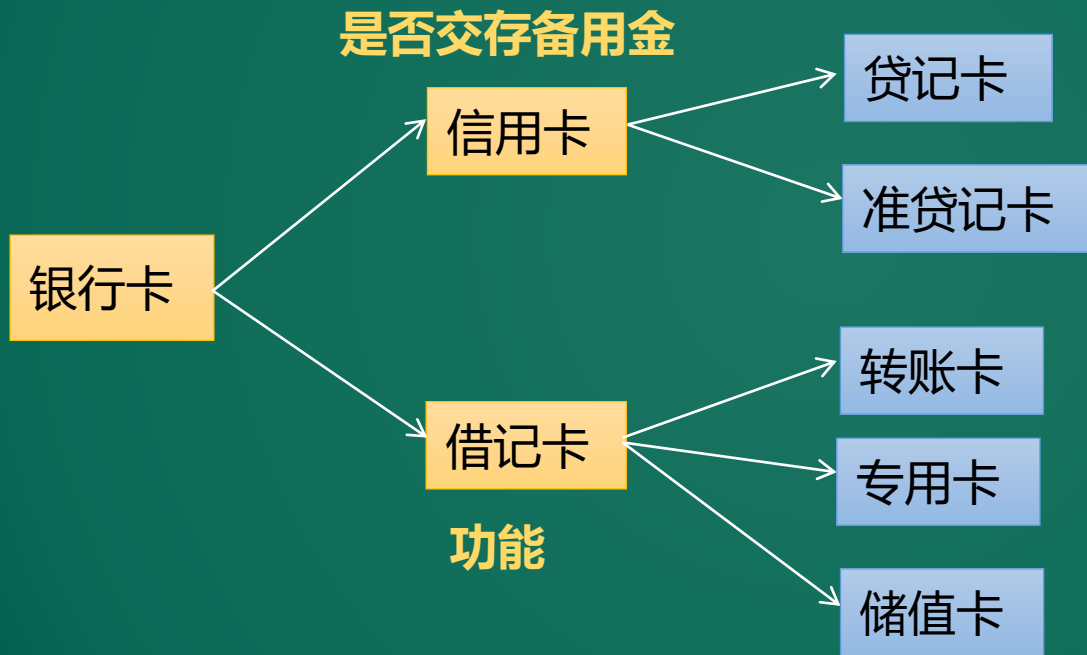
1.概念

经批准由商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。



2.分类

(1) 按是否具有透支功能



- (2) 按币种不同分为人民币卡、外币卡
- (3) 按发行对象不同分为单位卡、个人卡。
- (4) 按信息载体不同分为磁条卡、芯片卡。



【例题·多选题】 王某持有一张 P 银行发行的借记卡。

下列各项中，属于该卡具备的功能有（ ）。

- A.消费
- B.网上支付
- C.透支
- D.存取款

【答案】 ABD

二、银行卡申领、注销、挂失和追偿

1.个人贷记卡的申领条件

- (1) 年满18周岁;
- (2) 有固定职业和稳定收入;
- (3) 工作单位和户口在常住地;
- (4) 填写申请表,并在持卡人处亲笔签字;
- (5) 提供本人及附属卡持卡人、担保人的身份证复印件。

2.注销

(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。

(2) 发卡行受理注销之日起 “45 天后”，被注销信用卡账户方能清户。

3.挂失

向发卡银行或代办银行申请挂失。

【例题·多选题】 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

【答案】 ABC



三、贷记卡

1.特点

先消费后还款。



【提示】 区别“准贷记卡”的开卡时缴存备用金规定。

2. “非现金交易” 优惠政策



为了减少现金的使用量，所以我们现在大力推广信用卡的使用。而且你现在通过银行卡进行转账方式的交易和支付，资金来源和去向都是有记录的，比较安全。

你这个信用卡是要透支的，如果透支了，你就要收我利息，我不愿意额外的去支付这笔利息，所以我不想办。



那我给你两个优惠政策！

(1) 免息还款期

期间：银行记账日至到期还款日。

(2) 最低还款额

3.由发卡机构自主决定的事项

- (1) 免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准;
- (2) 信用卡透支的计结息方式;
- (3) 信用卡溢缴款收费计付利息及利率标准;
- (4) 是否提供信用卡现金充值服务。

4.不得收取的款项

(1) 滞纳金;

(2) 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”;

(3) 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”。

5.风险控制。

①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”。

②“信用卡”持卡人通过 ATM 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”。

③“借记卡”持卡人通过 ATM 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“2 万元”。

④储值卡面值或卡内币值不得超过“1000 元”。

【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 2 000 元符合法律规定
- B. 张某取现 2 000 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 2 000 元可享受最低还款额

【答案】 A

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列信用卡的相关款项中，发卡机构可向持卡人计收利息的是（ ）。

- A.透支的款项
- B.货币兑换费
- C.取现手续费
- D.违约金

【答案】 A



【杉杉妙招】

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、

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

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



考点15：银行卡收单



1.概念

持卡人刷卡消费后，银行在约定期限内与特约商户进行结算，并向其收取一定比例手续费的行为。

2.收单程序

持卡人

刷卡消费

特约商户

次日入账

收单机构

发卡银行



中国工商银行



建设银行

银行卡清算机构

每日23点轧差清算

即时付款

传递交易信息

确认交易信息

发出交易信息

传递交易信息

3.银行卡收单机构及特约商户

收单机构	特约商户
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收单服务的支付机构	实体特约商户
为网络特约商户提供收单服务的支付机构	网络特约商户

4.管理规定

(1) 特约商户管理

商户管理		具体内容
“实名制” 管理		-
签订银行卡受理协议		①可受理银行卡种类； 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
确定特约商户的收单银行结算账户	单位	①同各单位银行结算账户； ②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
	个体户或自然人	同名个人银行结算账户
“本地化” 管理		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，不得跨省开展收单业务

(2) 业务与风险管理。

①风险应对措施

时点	措施
认定为风险等级较高商户时	对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、暂停银行卡交易、回收受理终端、关闭网络支付接口、涉嫌违法及时报案 【提示】 收单机构承担因未采取措施导致的风险损失

②风险事件。

套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息。

③资金结算。

收单机构应**及时**与特约商户结算资金，资金结算时间最迟不得超过“持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日”（刷卡日）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。

5. 结算收费

收费项目	收费方式	费率及封顶标准
收单服务费	收单机构向商户收取	实行市场调节价
发卡行服务费	发卡机构向收单机构收取	借记卡：不高于 0.35% (封顶 13 元)
		贷记卡：不高于 0.45%
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	



【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。

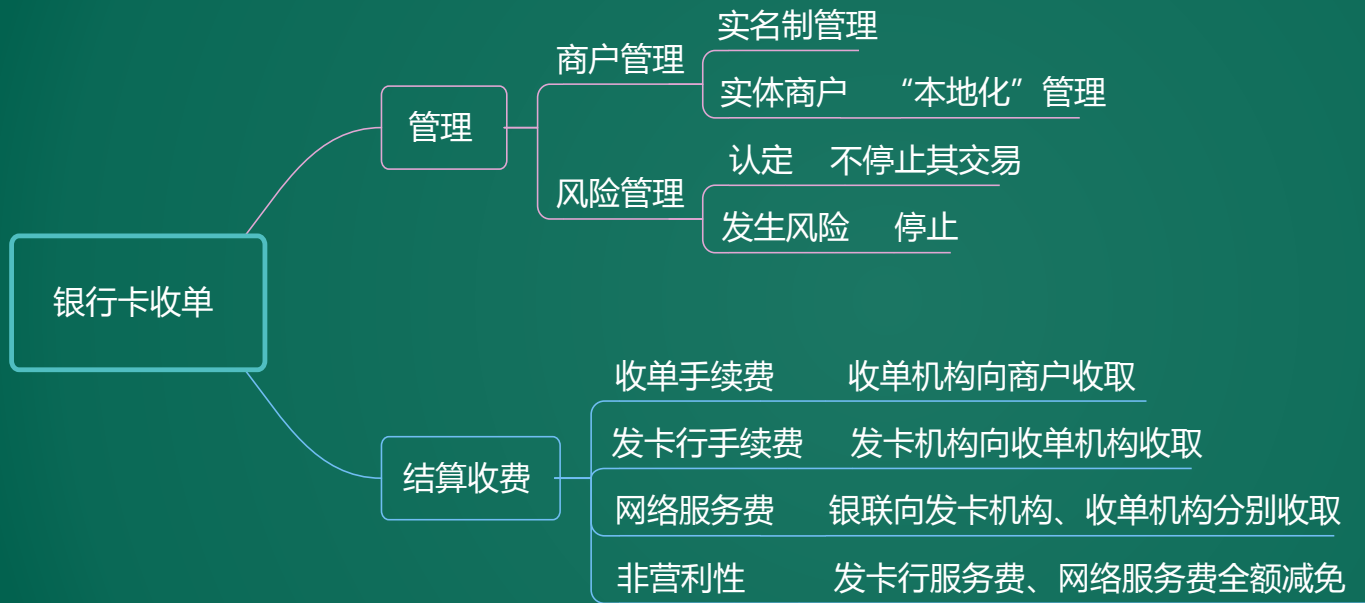
【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡收单机构对特约商户管理的表述中，正确的有（ ）。

- 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

【答案】 BCD



【杉杉妙招】





考点16：银行电子支付



1. **概念**：电子支付是指**单位、个人**通过计算机、手机等电子终端发出支付指令,依托网络系统以电子信息传递形式进行的货币支付与资金转移。

电子支付服务的主要提供方：**银行和支付机构**

2. 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。

网上银行的分类和主要功能

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

账户信息查询

支付指令

B2B 网上支付

批量支付

个人网上银行子系统

账户信息查询

人民币转账业务

银证转账业务

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】 ABCD

【解析】 上述四项均为个人网银的主要功能。

条码支付

1. 条码支付的概念、种类

(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。**

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. 商户管理

企业类型	审核资料	交易限额
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

【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

【答案】ABC





考点17：网络支付



1.概念

收款人或付款人通过计算机、移动终端等电子设备，依托公共网络信息系统远程发起支付指令，且付款人电子设备不与收款人特定专属设备交互，由支付机构为收、付款人提供货币资金转移服务的活动。

2.网络支付机构

(1)金融型支付企业。

特点：“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。

(2)互联网支付企业。

特点：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。

3.支付账户

(1) 开户要求

①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。

②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。

③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	×	×	



【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”。

(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。

4.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。

【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】 ×



【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】×





【杉杉妙招】

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

小微企业

网络支付

支付机构

金融型支付企业 无担保功能

互联网支付企业 提供担保功能

支付账户

I 类 转账消费累计 ≤ 1000 元

II 类 年累计 ≤ 10 万

III 类 年累计 ≤ 20 万

风险管理

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



考点18：预付卡



一、单用途预付卡与多用途预付卡



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。



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	×	×



【杉杉妙招】

不记1000记5000

三、实名购买预付卡的登记信息

登记对象	具体内容
购卡人	姓名或单位名称
单位经办人	姓名、有效身份证件名称和号码、联系方式
其他相关内容	购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额

四、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。



【杉杉妙招】

5万人，5千单，充值5000

五、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。

六、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、持卡人和购卡人的有效身份证件
他人代理赎回	持卡人办理时应提供的资料、代理人和被代理人的有效身份证件



【注意】 单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回。

七、发卡机构

1.性质

预付卡发卡机构必须是经中国人民银行核准，取得《支付业务许可证》的支付机构。

2.要求

(1) 采取有效措施加强对购卡人和持卡人信息的保护，确保信息安全，防止信息泄露和滥用。

(2) 严格发票管理，按照规定开具发票。

(3) 对客户备付金需100%集中交存中国人民银行。

【例题·多选题】（2023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.使用单位人民币卡支付 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

【例题·单选题】（2024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

【答案】 A



【杉杉妙招】

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≥3个月

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：不记1000记5000

加油！

