

第四单元其他非现金支付业务

【考点4】银行电子支付(★)

银行的电子支付方式主要有**网上银行**、**手机银行**和**条码支付**等。

【解释】手机银行与网上银行一样，都是通过互联网实现银行柜面业务的延伸，功能基本一致，不再单独讲述。

1. 网上银行

网上银行能够为客户提供综合、统一、安全、实时的银行服务，包括提供对私、对公的全方位银行业务，还可以为客户提供跨国的支付与清算等其他贸易和非贸易的银行业务服务。

【注意】网上银行的分类与主要功能：

分类	主要功能
企业网上银行	(1) 账户信息查询 (2) 支付指令（转账） (3) B2B (Business to Business) 网上支付 (4) 批量支付（发工资）
个人网上银行	(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 (Business to Customer) 网上支付

2. 条码支付

条码支付业务包括**付款扫码**和**收款扫码**。

【解释】条码支付业务可以组合选用下列三种要素进行**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：一次性验证码）
- (3) 客户**本人生物特征**要素。（如：指纹、脸部）

【注意】银行、支付机构发现特约商户发生疑似套现、洗钱、恐怖融资、欺诈、留存或泄露账户信息等风险事件的，应对特约商户采取**延迟资金结算**、**暂停交易**、**冻结账户**等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任；发现涉嫌违法犯罪活动的，应及时向公安机关**报案**。

【考题·多选题】银行支付平台发现某商户疑似通过条码支付的形式对老年人进行诈骗，银行应当采取的措施包括()。

- A. 延迟资金结算
- B. 暂停交易
- C. 继续资金结算
- D. 冻结账户

答案：ABD

解析：银行、支付机构发现特约商户发生疑似套现、洗钱、恐怖融资、欺诈、留存或泄露账户信息等风险事件的，应对特约商户采取延迟资金结算、暂停交易、冻结账户等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任。

【考点5】支付机构的网络支付(★)

1. 支付机构

(1) 概念

支付机构是指在中华人民共和国境内依法设立，除银行业金融机构外取得支付业务许可，从事根据收款人或者付款人提交的电子支付指令转移货币资金等支付业务的有限责任公司或者股份有限公司。

【注意】中国人民银行依法对支付机构实施监督管理。

(2) 批准与注销

①设立支付机构应当经中国人民银行批准，取得支付业务许可，由中国人民银行颁发“支付业务许可证”并予以公告。

②支付业务许可证应当载明支付机构可以从事的业务类型和经营地域范围。未经依法批准，任何单位或个人不得从事或变相从事支付业务。

③支付机构拟终止支付业务的，应当向中国人民银行申请注销支付业务许可。

2. 网络支付机构

依法取得《支付业务许可证》，获准办理互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等网络支付业务的支付机构可以办理网络支付业务。

目前从事网络支付的机构主要有两类：

(1) 金融型支付企业；

(2) 互联网支付企业。

3. 支付账户

(1) 支付账户的概念

支付账户是指支付机构根据用户真实意愿为其开立的，用于发起支付指令、反映交易明细、记录资金余额的电子簿记载体。

【注意】任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借支付账户。

(2) 支付机构与商业银行开展合作

国家引导、鼓励支付机构与商业银行开展合作，通过银行账户为单位用户提供支付服务。支付机构应当以清算机构、银行业金融机构、其他支付机构认可的安全认证方式访问账户，不得违反规定留存银行账户、支付账户敏感信息。

(3) 信息处理

支付机构处理用户信息应当遵循合法、正当、必要和诚信的原则，公开用户信息处理规则，明示处理用户信息的目的、方式和范围，并取得用户同意，法律、行政法规另有规定的除外。

(4) 保密

支付机构应当对用户信息严格**保密**，采取有效措施**防止**未经授权的访问以及用户信息泄露、篡改、丢失，**不得**非法买卖、提供或者公开用户信息。

(5) 实名制

支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行**实名制**管理，不得开立匿名、假名支付账户。

(6) 为单位开立支付账户

支付机构**为单位开立**支付账户，应当参照《人民币银行结算账户管理办法》的相关规定，要求单位提供相关证明文件，并自主或者委托合作机构以**面对面方式**核实客户身份，或者以**非面对面方式**通过至少**3个合法安全的外部渠道**对单位基本信息进行多重交叉验证。

4. 风险管理

(1) 支付机构应建立客户风险评级管理制度和机制以及交易风险管理制度和交易监测系统，动态调整客户风险评级及相关风险控制措施，对**疑似欺诈、套现、洗钱、非法融资、恐怖融资**等交易，及时采取调查核实、延迟结算、终止服务等措施；

(2) 充分提示网络支付业务的潜在风险，对高风险业务在**操作前、操作中**进行风险警示；

(3) 履行客户信息保护责任，**不得**存储客户银行卡的磁道信息或芯片信息、验证码、密码等敏感信息，原则上**不得**存储银行卡有效期。

【考题·判断题】根据支付结算法律制度的规定，支付机构为单位开立支付账户，不得面对面核实客户身份。() (2025年)

答案：×

解析：支付机构为单位开立支付账户，应当按规定要求单位提供相关证明文件，并自主或者委托合作机构以面对面的方式核实客户身份，或者以非面对面方式通过至少3个合法安全的外部渠道对单位基本信息进行多重交叉验证。故本题表述错误。

【考点6】预付卡(★★)

1. 预付卡的分类

(1) 单用途预付卡VS多用途预付卡

	内容	监管要求
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	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
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	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

(2) 记名预付卡VS不记名预付卡

预付卡按是否记载持卡人身份信息分为**记名预付卡**和**不记名预付卡**。

【解释】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**。(记名+不记名1万)

【解释】使用**实名购买预付卡**的，发卡机构应当登记：

- (1) 购卡人姓名或者单位名称、
- (2) 单位经办人姓名、
- (3) 有效身份证件名称和号码、
- (4) 联系方式、
- (5) 购卡数量、
- (6) 购卡日期、
- (7) 购卡总金额、
- (8) 预付卡卡号及金额等信息。

2. 预付卡在发卡机构拓展、签约的**特约商户**中使用：

- (1) **不得**用于或变相用于提取现金；
- (2) **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；
- (3) 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。

3. 记名卡VS不记名卡

	记名卡	不记名卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张资金限额	不得超过 5000元	不得超过 1000元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡3个月后可赎回	不可赎回，另有规定除外
有效期	不得设置	不得低于 3年
提供身份证	需要	一次性购买1万元以上需要

4. 记名预付卡与不记名预付卡**共同需要满足的规定**：

- (1) 预付卡以**人民币**计价，**不具有透支功能**；
- (2) 购卡人**不得使用信用卡**购买预付卡；
- (3) 预付卡只能通过现金或银行转账方式进行充值，**不得使用信用卡为预付卡充值**；
- (4) **单位**一次性购买预付卡**5000元以上**，**个人**一次性购买预付卡**50000元以上的**，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，**不得使用现金**；
- (5) 一次性**充值金额5000元以上的**，**不得使用现金**。【口诀】买卡：个人5万、单位5千；充值：5千。

【考题·判断题】预付卡具有透支功能。() (2025年)

答案：×

解析：预付卡以人民币计价，不具有透支功能。故本题表述错误。

【考题·单选题】下列关于记名预付卡的表述中，正确的是

()。(2025年)

- A. 不可透支
- B. 不可挂失

- C. 不可赎回
- D. 有效期不得少于3年

答案：A

解析：选项A，预付卡以人民币计价，不具有透支功能。选项B、C、D，记名预卡可挂失、可赎回，不得设置有效期。故选A。

【例题·多选题】单位需购买5000元预付卡，下列说法中，正确的有（ ）（2024年）

- A. 可采用银行转账方式购买
- B. 可采用信用卡透支方式购买
- C. 可购买1张额度为5000元的记名预付卡
- D. 可购买5张额度为1000元的不记名预付卡

答案：ACD

解析：选项B：购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

【考题·多选题】甲公司委派李某一次性实名购买2万元预付卡。下列信息中，预付卡发卡机构应当登记的信息包括（ ）。（2022年）

- A. 预付卡卡号、金额
- B. 李某的姓名、有效身份证件号码
- C. 甲公司名称
- D. 购卡数量、总金额

答案：ABCD

解析：使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记持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、购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额等信息。

【考题·判断题】购卡人可使用信用卡在发卡机构购买预付卡。（ ）（2022年）

答案：×

解析：购卡人不得使用信用卡购买预付卡。