



【考点5】银行卡（★）

（一）银行卡的分类

类别	分类标准	类别	卡内金额是否计息
信用卡	按是否向发卡银行交 存备用金	贷记卡	×
		准贷记卡	√
借记卡	按功能	转账卡	√
		专用卡	√
		储值卡	×



【考点5】银行卡（★）

（二）人民币卡及外币卡

1. 个人人民币卡及外币卡

	个人“人民币”卡	个人“外币”卡
资金来源	(1) “现金”存入； (2) 工资性款项、劳务报酬、 投资回报等收入“转账”存入	外币“现钞”存入
销户	可转账结清，也可提取现金	



【考点5】银行卡（★）

2.单位人民币卡及外币卡

	单位人民币卡	单位外币卡
资金来源	一律从基本户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入	从单位外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞
销户	转入基本户，不得提取现金	转回相应的外汇账户，不得提取现金



【考点5】银行卡（★）

【例题·多选题】甲公司计划申领银行卡，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 甲公司可以将销货收取的现金存入单位人民币账户
- B. 公司单位人民币卡账户销户时，不得提取现金
- C. 甲公司可以在境内将外币现钞存入单位外币卡账户
- D. 公司只能从其基本存款账户转账存入单位人民币卡账户



【考点5】银行卡（★）

答案：BD

解析：选项A，单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。选项C，单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。



【考点5】银行卡（★）

（三）信用卡

1. “非现金交易”优惠政策

（1）免息还款期。

（2）最低还款额。

【提示】“现金交易”（如贷记卡提现）不享受上述优惠政策。



【考点5】银行卡（★）

2. 预借现金业务

现金提取、现金转账和现金充值。

【提示】预借现金额度内资金不得划转至其他信用卡，及非持卡人的银行结算账户或支付账户。



【考点5】银行卡（★）

3. 现金提取限额。

“信用卡”持卡人通过ATM取现，每卡每日累计“ ≤ 1 万元”。

【提示】“借记卡”持卡人通过ATM取现，每卡每日累计“ ≤ 2 万元”。



【考点5】银行卡（★）

4. 由发卡机构自主确定的事项

- (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) 信用卡溢缴款是否计付利息及利率标准；
- (4) 是否提供信用卡现金充值服务。



【考点5】银行卡（★）

5.由发卡机构和持卡人协商确定的事项

（1）透支利率。

（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。

（3）持卡人逾期未还款，是否收取违约金，及收取方式和标准。



【考点5】银行卡（★）

6. 不得收取的款项

(1) 滞纳金；

(2) 提供超授信额度用卡，不得收取超限费；

(3) 对违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。



【考点6】预付卡

（一）单用途预付卡与多用途预付卡

1. 单用途预付卡

（1）概念。

企业发行，仅限在本企业或所属集团或同一品牌特许经营体系内兑付货物或服务的预付凭证。

（2）属于单用途预付卡的情形。

如从事零售业、住宿和餐饮业、居民服务业的企业法人发行的单用途商业预付卡。



【考点6】预付卡

2. 多用途预付卡

(1) 概念。

由发卡机构发行，可在“发卡机构外”购买商品或服务的预付价值。

(2) 不属于多用途预付卡的情形：

- ①仅限于发放社会保障金的预付卡；
- ②仅限于乘坐公共交通工具的预付卡；
- ③仅限于缴纳电话费等通信费用的预付卡；
- ④发行机构与特约商户为同一法人的预付卡。



【考点6】预付卡

(二) 记名预付卡与不记名预付

考点	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
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	可赎回	不可赎回
有效期	无	≥3年



【考点6】预付卡

（三）预付卡的使用

预付卡**无透支功能**。



【考点7】电子支付★

(一) 电子支付类型

类型	具体内容
网上支付	<p>(1) 通过互联网进行货币支付、现金流转、资金清算，通常仍须以银行为中介；</p> <p>(2) 银行建立支付网关和网上支付系统，为客户提供网上支付服务；</p> <p>(3) 网上支付指令在银行后台处理，并通过传统支付系统完成跨行交易的清算与结算；</p> <p>(4) 客户成了支付系统的主动参与者</p>



【考点7】电子支付★

移动支付	特点	依托移动互联网或专用网络，通过移动终端实现收、付款人间货币资金转移的支付服务	
	种类	近场支付	通过有近距离无线通信技术的移动终端实现本地化通讯进行货币资金的转移
		远程支付	通过移动网络与后台支付系统建立连接，尤其是利用网银、第三方支付平台等互联网支付工具，实现转账、消费
其他类型	电话支付、销售点终端交易、自动柜员机交易等		



【考点7】电子支付★

(二) 电子支付的基本流程

电子支付指令	具体内容
发起	(1) 客户通过电子终端，依与发起行签订的协议，发出电子支付指令； (2) 发起行接受客户委托发出电子支付指令
确认	发起行应对客户身份和电子支付指令再次进行确认，并应能够向客户提供纸质或电子交易回单，形成日志文件等记录，保存至交易后5年



【考点7】电子支付★

执行	发起行执行指令后，客户不得要求变更或撤销	
接收	接收行	接收人的开户行；未开户接收人的资金汇入行
	要求	接收行收到电子支付指令后，应及时回复确认



【考点7】电子支付★

【例题·多选题】下列关于电子支付的表述，正确的有（ ）。

- A. 发起行执行电子支付指令后，客户可在24小时内要求撤销电子支付令
- B. 移动支付只能以银行为中介
- C. 移动电话支付属于电子支付
- D. 电子支付指令日志文件记录应保存至交易后5年



【考点7】电子支付★

答案：CD

解析：选项A，发起行在确认客户电子支付指令完整和准确后，通过安全程序执行电子支付指令，发起行执行该指令后，客户不得要求变更或撤销电子支付指令；选项B，移动支付包括但不限于近场支付和远程支付（通过移动网络与后台支付系统建立连接，尤其是利用网银、第三方支付平台等互联网支付工具，实现各种转账、消费等）等业务。

谢谢 观看
THANK YOU