第二单元 银行卡与网上支付

考点 4: 银行卡收单业务(★★★)

5. 结算收费

(1)基本规定

<u> </u>	收费方式	管理方式	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	由收单机构与商户协商确定具体费率
发卡行 服务费	发卡机构向收单 机构收取	实行政府指导 价、上限管理	借记卡:不高于交易金额的 0.35% (单笔交易收费金额不超过 13 元) 贷记卡:不高于交易金额的 0.45% (不实行单笔收费封顶控制)
网络服务 (了解)	银行卡清算机构 分别向发卡机构 和收单机构收取		



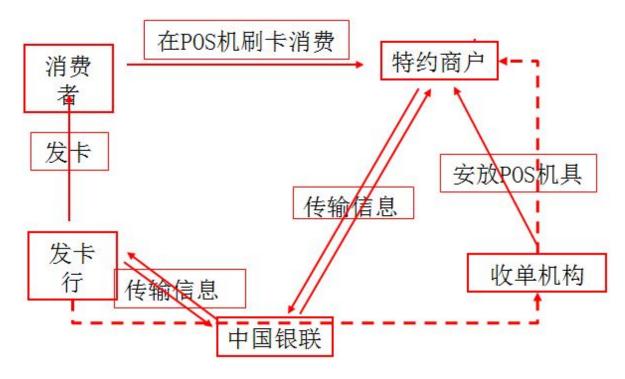
【案例】 A银行在甲商户布放了 POS机具,双方签订银行卡受理协议,约定 A银行按照交易金额的 1.25%、单 笔 80元封顶的标准收取结算手续费。客户王某持 B银行的借记卡在甲商户刷卡消费 5000元。已知, A银行和 B银行通过中国银联进行资金清算:

【解析】(1) A银行是收单行, B银行是发卡行,中国银联是银行卡清算机构;(2)本次交易过程中,王某借记卡内资金减少 5000元, A银行按照约定向甲商户收取收单业务手续费 =5000× 1.25%=62.5 (元),甲商户实际到账资金 =5000-62. 5=4937.5 (元);(3) A银行、 B银行、中国银联再对商户承担的 62. 5元收单手续费进行瓜分, B银行向 A银行收取发卡行服务费 13元(5000元× 0.35%=17.5元,超过了封顶线 13元,只能按封顶线收取)。

(2) 费率优惠措施

- ①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,实行发卡行服务费、网络服务费全额减免;
- ②自 2016年 9月 6日起 2年的过渡期内,对超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票商户刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费优惠。

【小结】



【例题 1·多选题】根据支付结算法律制度的规定,关于银行卡收单业务的下列表述中,正确的有()。 (2017年)

- A. 特约<mark>商户为个体工商户或自然人的,可以使用其同名个人银行结算账户</mark>作为收单银行结算账户
- B. 收单机构向特约商户收取的收单服务费由收单机构与特约商户协商确定具体费率
- C. 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(自治区、直辖市)域开展收单业务
- D. 特约商户使用单位银行结算账户作为收单银行结算账户的,收单机构应当审核其合法拥有该账户的证明文件

【答案】 ABCD

【例题 2 • 不定项选择题】(2016年)

某汽车销售公司甲公司因业务发展需要向开户银行 P银行申请加入银行卡特约商户, P银行在对其提交的申请资料审查后,双方于 2014年 6月 9日签订银行卡受理协议,约定 P银行按照交易金额的 1.25%、单笔 80元封顶的标准收取结算手续费。

2015 年 6月 12日,客户王某在甲公司通过 P银行布放的 POS机用 2张带有银联标识的信用卡分别刷卡消费80000元和 2000元。

2015 年 8月, P银行根据评级制度进行风险评级,认定甲公司为风险等级较高的特约商户。 2015年 9月, P银行发现甲公司发生风险事件,遂采取相应措施。

要求,

根据上述材料,不考虑其他因素,分析回答下列小题。

- 1.P 银行与甲公司签订的银行卡受理协议,应包括的内容是()。
- A. 资金结算周期
- B. 开通的交易类型
- C. 收单银行结算账户的设置与变更
- D. 可受理的银行卡种类

【答案】 ABCD

【解析】收单机构应当与特约商户签订银行卡受理协议,就可受理的银行卡种类、开通的交易类型、收单银行结算账户的设置和变更、资金结算周期、结算手续费标准、差错和纠纷处置等事项,明确双方的权利、义务和违约责任。

- 2. 甲公司通过 POS机收取王某的 82000元款项,实际到账金额应是()。
- A. 82000 元
- B. 82000 × (1-1.25%) =80975 (元)
- C. $(80000-80) +2000 \times (1-1.25\%) =81895 (元)$
- D. 82000-80=81920 ($\vec{\pi}$)

【答案】 C

【解析】 P银行按照交易金额的 1.25%、单笔 80元封顶的标准收取结算手续费,故扣除手续费后的实际到账金额为(80000-80) +2000×(1-1.25%) =81895(元)。

- 3.2015 年 8月,针对甲公司风险等级较高, P银行有权采取的措施是()。
- A. 设置交易限额
- B. 暂停银行卡交易
- C. 延迟结算
- D. 建立特约商户风险准备金

【答案】 ACD

【解析】建立对实体特约商户、网络特约商户分别进行风险评级制度,对于风险等级较高的特约商户,收单机构应当对其开通的受理卡种和交易类型进行限制,并采取强化交易监测、设置交易限额、延迟结算、增加检查频率、建立特约商户风险准备金等措施。

- 4. 甲公司的下列行为中,属于银行卡特约商户风险事件的是()。
- A. 移机
- B. 银行卡套现
- C. 留存持卡人账户信息
- D. 洗钱

【答案】 ABCD

【解析】收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息等风险事件的,应当对特约商户采取延迟资金结算、暂停银行卡交易或收回受理终端(关闭网络支付接口)等措施,并承担因未采取措施导致的风险损失责任;涉嫌违法犯罪活动的,应当及时向公安机关报案。

