

### 第三单元 非票据结算

【考点 1】银行卡（P91）（2012年单选题；2013年判断题；2014年单选题；2015年多选题、不定项选择题；2016年单选题、判断题、不定项选择题；2017年单选题）

#### 1. 银行卡的分类及其计息

分类标准	种类	
是否具有透支功能	信用卡（可透支）	贷记卡（无保证金）
		准贷记卡（有保证金）
	借记卡（不可透支）	
币种不同	外币卡	
	人民币卡	
发行对象	单位卡（商务卡）	
	个人卡	
信息载体	磁条卡	
	芯片卡	

【提示 1】凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。

【提示 2】年满 18 周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民个人申请贷记卡。

【提示 3】对于持卡人因死亡等原因而需办理的注销和清户，应按照我国的继承法和公证法等法规办理。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。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡分类中，以是否具有透支功能划分的是（ ）。（2016 年回忆版）

- A. 人民币卡和外币卡
- B. 单位卡和个人卡
- C. 信用卡和借记卡
- D. 磁条卡和芯片卡

【答案】C

【解析】银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡。

#### 2. 单位卡

##### （1）单位人民币卡

①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。

②销户时，单位人民币卡账户的资金应当转入其基本存款账户。

③单位人民币卡可以办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支，也不得支取现金。

##### （2）单位外币卡

①单位外币卡账户的资金应当从其单位的外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

②销户时，单位外币卡账户的资金应当转回其相应的外汇账户，不得提取现金。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位卡的表述中，不正确的是（ ）。（2010 年）

- 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
- B. 单位外币卡账户的资金应从其单位的外汇账户转账存入
- C. 单位人民币卡账户不得存取现金
- D. 单位人民币卡账户可以存入销货收入

【答案】D

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于单位人民币卡账户使用的表述中，正确的是（ ）。（2015 年）

- A. 可支取现金
- B. 可转存销货收入
- C. 可办理商品交易和劳务供应款项的结算
- D. 可存入现金

【答案】C

【例题 3·单选题】根据支付结算法律制度的规定，甲公司在本地 P 银行开立基本存款账户，申请单位银行卡的凭据是（ ）。（2016 年）

- A. 法人授权委托书
- B. 营业执照
- C. 资信证明

D. 开户许可证

【答案】 D

【解析】 凡在中国境内金融机构开立基本存款账户的单位，应当凭中国人民银行核发的开户许可证申领单位卡。

【例题 4·判断题】单位人民币银行卡可以支取现金。（ ）（2016年）

【答案】 ×

【解析】 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。

### 3. 信用卡

#### （1）信用卡预借现金业务

##### ①现金提取

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。

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现金转账

现金转账是指持卡人将信用卡预借现金额度内的资金划转到本人银行结算账户。

发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

##### ③现金充值

现金充值是指持卡人将信用卡预借现金额度内的资金划转到本人在非银行支付机构开立的支付账户。

发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。

（2）贷记卡持卡人“非现金”交易可享受免息还款期和最低还款额待遇。持卡人透支消费享受免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准等，由发卡机构自主确定。

（3）对信用卡透支利率实行上限和下限管理，透支利率上限为日利率万分之五，透支利率下限为日利率万分之五的 0.7倍。

【提示】发卡银行对准贷记卡和借记卡（不含储蓄卡）账户内的存款，按人民银行规定的同期同档存款利率及计息办法给付利息。

（4）信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。

（5）发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡服务的，不得收取超限费。

（6）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。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于信用卡透支利率及利息管理的下列表述中，不正确的是（ ）。（2017年回忆版）

- A. 透支的计结息方式由发卡机构自主确定
- B. 透支的利率标准由发卡机构与申请人协商确定
- C. 透支利率实行下限管理
- D. 透支利率实行上限管理

【答案】 B

【解析】（1）选项 AB：信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由发卡机构自主确定。（2）选项 CD：发卡银行对信用卡透支利率实行上限和下限管理。

### 4. 追偿透支款项和诈骗款项的途径

- （1）扣减持卡人保证金；
- （2）依法处理抵押物和质物；
- （3）向保证人追索透支款项；
- （4）通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

【例题 1·单选题】2017年 3月 1日，张某向 P银行申领了一张贷记卡，6月 1日张某使用该贷记卡通过 ATM 机器取现 2000元。下列关于张某申领、使用该贷记卡的表述中，符合支付结算法律制度规定的是（ ）。

- A. 张某所取 2000元现金可以享受免息还款期待遇
- B. 张某所取 2000元现金可以享受最低还款额待遇
- C. 张某办理该贷记卡时应向 P银行交存一定金额的备用金
- D. 6月 1日张某使用该贷记卡取现 2000元符合法律规定

【答案】 D

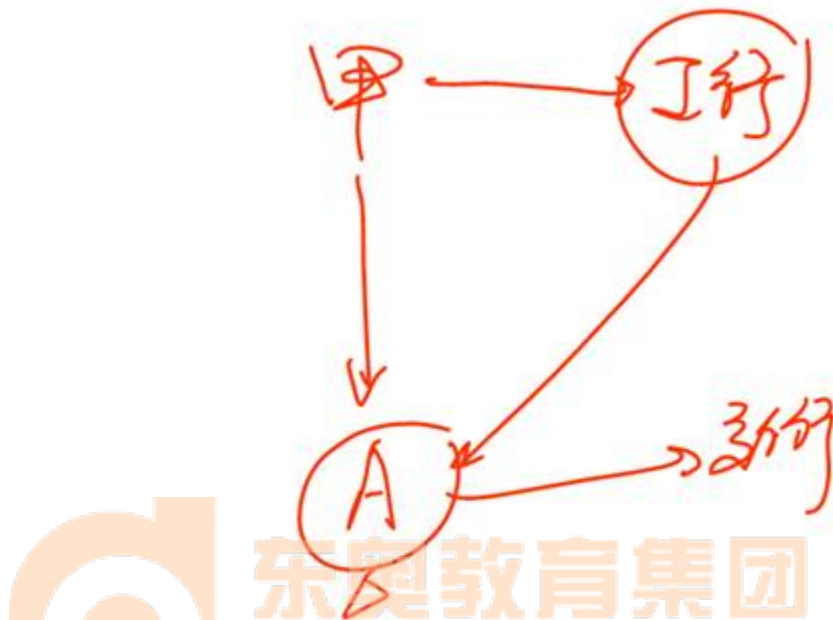
【解析】（1）选项 AB：贷记卡持卡人“非现金”交易可享受免息还款期和最低还款额待遇；（2）选项 C：张某申领的是“贷记卡”，不需交存备用金；（3）选项 D：贷记卡持卡人通过 ATM自助机每卡每日累计取现不得超过 1万元人民币。

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径有（ ）。（2015年）

- A. 向保证人追索透支款项
- B. 依法处理抵押物和质物
- C. 通过司法机关的诉讼程序进行追偿
- D. 冻结持卡人银行账户

【答案】 ABC

5. 银行卡收单



【解释】银行卡收单业务，是持卡人在银行签约商户处刷卡消费，银行将持卡人刷卡消费的资金在规定周期内结算给商户，并从中扣取一定比例的手续费。

（1）收单机构应当对特约商户实行实名制管理。

（2）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。

（3）收单机构应按协议约定及时将交易资金结算到特约商户的收单银行结算账户，资金结算时限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。

（4）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。

（5）收单机构发现特约商户发生疑似银行卡套现、洗钱、泄露持卡人账户信息等风险事件的，应当对特约商户采取的措施包括：延迟资金结算、暂停银行卡交易、收回受理终端（关闭网络支付接口）等；涉嫌违法犯罪活动的，应当及时向公安机关报案。

6. 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	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	借记卡：不高于交易金额 0.35% （单笔收费金额不超过 13 元）
		贷记卡：不高于交易金额的 0.45%

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，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的措施有（ ）。

- A. 延迟资金结算
- B. 暂停银行卡交易
- C. 收回受理终端
- D. 关闭网络支付接口

【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。

## 【考点 2】网上支付

### 1. 网上支付方式

网上支付的主要方式有网上银行和第三方支付。

### 2. 网上银行的主要功能



### 3. 第三方支付

#### （1）基本概念

从狭义上讲：非银行机构借助通信、计算机和信息安全技术，采用与各大银行签约的方式，在用户和银行支付结算系统间建立连接的电子支付模式。

从广义上讲：不仅包括互联网支付，还包括移动支付、电话支付、预付卡支付等支付服务工具。

#### （2）第三方支付的开户要求

①为个人开立支付账户：同一个人在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类账户。

②为单位开立支付账户：单位提供相关证明文件，并自主或委托合作机构以面对面方式核对客户身份，或者非面对面方式通过至少 3 个合法安全的外部渠道对单位的信息进行多重交叉验证。

#### （3）第三方支付种类

##### ①线上支付方式

【解释】线上支付是指通过互联网实现的用户和商户、商户和商户之间在线货币支付、资金清算、查询统计等过程。

广义的线上支付包括直接使用网上银行进行的支付和通过第三方支付平台间接使用网上银行进行的支付。狭义的线上支付仅指通过第三方支付平台实现的互联网在线支付，包括网上支付和移动支付中的远程支付。

##### ②线下支付方式

【解释】是指通过非互联网线上的方式对购买商品或服务所产生的费用进行的资金支付行为。

新兴线下支付的具体表现形式，包括 POS 机刷卡支付、拉卡拉等自助终端支付、电话支付、手机近端支付、电视支付等。

【考点 3】预付卡（P107）（2014 年单选题、多选题、判断题；2015 年单选题、多选题；2016 年单选题、多选题；2017 年单选题）



### 1. 预付卡分类

（1）专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；

（2）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、服务的单用途预付卡；

（3）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。



## 2. 记名预付卡与不记名预付卡

	记名预付卡	不记名预付卡
透支	预付卡以人民币计价，不具有透支功能	
单张限额	不得超过 5000元	不得超过 1000元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	可赎回，在购卡 3个月后办理赎回	不可赎回
有效期	不得设置有效期	(1) 有效期不得低于 3年 (2) 超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用

## 3. 预付卡的办理与充值

### (1) 实名制

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。

### (2) 非现金结算

①单位一次性购买预付卡 5000元以上，个人一次性购买预付卡 5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。

②一次性充值金额 5000元以上的，不得使用现金。

【巧记】“非五一实”

(3) 购卡人不得使用信用卡购买预付卡或为预付卡充值。

## 4. 预付卡的发行和使用要求

### (1) 发卡机构

①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发卡机构接受的、客户用于未来支付需要的预付卡资金，不属于发卡机构的自有财产，发卡机构不得挪用、挤占。

③发卡机构必须在商业银行开立“备付金专用存款账户”存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。

### (2) 持卡人

①预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用；

②不得用于或变相用于提取现金；

③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；

④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。

【例题 1·单选题】发卡机构必须在商业银行开立备付金账户存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。该备付金账户是（ ）。(2014年)

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】C

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的有（ ）。(2014年)

- A. 记名预付卡单张限额为 5000元
- B. 不记名预付卡单张限额为 1000元
- C. 预付卡不可以透支
- D. 预付卡可以使用外币

【答案】ABC

【解析】选项 CD：预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

【例题 3·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的有（ ）。(2014年)

- A. 记名预付卡可挂失、可赎回
- B. 有资金余额但超过有效期的预付卡可通过延期、激活、换卡等方式继续使用
- C. 记名预付卡不得设置有效期

D. 不记名预付卡有效期可设置为 2年

【答案】 ABC

【解析】 选项 D：不记名预付卡有效期不得低于 3年。

【例题 4·多选题】王某到某发卡机构一次性购买 6万元不记名预付卡。根据支付结算法律制度的规定，发卡机构办理该项业务的下列做法中，正确的有（ ）。 （2015年）

- A. 要求王某使用现金购买
- B. 登记王某的购卡总金额
- C. 要求王某使用实名购买
- D. 留存王某的有效身份证件复印件

【答案】 BCD

【解析】 （1）选项 A：个人一次性购买预付卡 5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；（2）选项 B：使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记持卡人姓名或者单位名称、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；（3）选项 CD：个人或者单位购买记名预付卡或者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；发卡机构应当识别持卡人、单位经办人的身份，核对有效身份证件，登记身份基本信息，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。

【例题 5·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡使用的表述中，正确的是（ ）。 （2015年；2017年回忆版）

- A. 可在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用
- B. 可用于提取现金
- C. 可用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡
- D. 卡内资金可向银行账户转移

【答案】 A

【解析】 预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用（选项 A正确），不得用于或者变相用于提取现金（选项 B错误），不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡（选项 C错误）、单一行业卡及其他商业预付卡或者向其充值，卡内资金不得向银行账户或者向非本发卡机构开立的网络支付账户转移（选项 D错误）。

【例题 6·多选题】根据支付结算法律制度的规定，王某一次性购买 6万元的预付卡，不能用下列哪些方式支付（ ）。 （2016年回忆版）

- A. 转账支票
- B. 现金
- C. 信用卡
- D. 借记卡

【答案】 BC

【解析】 单位一次性购买预付卡 5000元以上，个人一次性购买预付卡 5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。持卡人不得使用信用卡购买预付卡。

【例题 7·单选题】王某购买了一张记名预付卡，根据支付结算法律制度的规定，该张预付卡内的资金最高限额为（ ）。 （2016年回忆版）

- A. 1000 元
- B. 5000 元
- C. 10000 元
- D. 50000 元

【答案】 B

【解析】 单张记名预付卡资金限额不得超过 5000元。