

第二单元 银行卡与网上支付

考点 3：网上支付(★)

1. 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

(1) 分类

①按主要服务对象分为企业网上银行和个人网上银行；

②按经营组织分为分支型网上银行和纯网上银行；

③按业务种类分为零售银行和批发银行。

(2) 企业网上银行的主要业务功能

①账户信息查询；

②支付指令；

③ B2B (Business to Business) 网上支付；

④批量支付。

(3) 个人网上银行的主要业务功能

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。

3. 第三方支付

(1) 第三方支付，是指 **非金融机构** 作为收、付款人的支付中介所提供的网络支付、预付卡发行与受理、银行卡收单以及中国人民银行确定的其他支付服务。

(2) 第三方支付方式包括线上支付方式(例如通过第三方支付平台实现的互联网在线支付)和线下支付方式(包括 POS 机刷卡支付、拉卡拉等自助终端支付、电话支付、手机近端支付等)。

(3) 行业分类

模式	典型代表	是否负有担保功能
金融型支付企业	银联商务、快钱、易宝支付、汇付天下、拉卡拉等	×
互联网支付企业	支付宝、财付通等	√

(4) 第三方平台结算支付模式的资金划拨是在平台内部进行的，此时划拨的是虚拟的资金，真正的实体资金还需要通过实际支付层来完成。

【例题·单选题】消费者在超市购物，消费总金额 500 元，通过支付宝扫码方式使用中信银行信用卡结账。根据支付结算法律制度的规定，下列说法正确的是()。(2016 年)

A. 支付宝属于银行卡清算机构

B. 支付宝属于第三方支付机构

C. 支付宝属于网上银行

D. 消费者应支付收单结算手续费 1.9 元

【答案】 B

【解析】 支付宝属于第三方支付机构，该业务属于收单业务，交易手续费应向“商户”(而非消费者)收取。

(5) 第三方支付的开户要求(2018 年新增)

①支付机构为个人开立支付账户的，**同一个人在同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类账户**。

②支付机构为单位开立支付账户，应当依法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。

③支付机构在为单位和个人开立支付账户时，应当与单位和个人签订协议，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，超出限额和笔数的，不得再办理转账业务。