

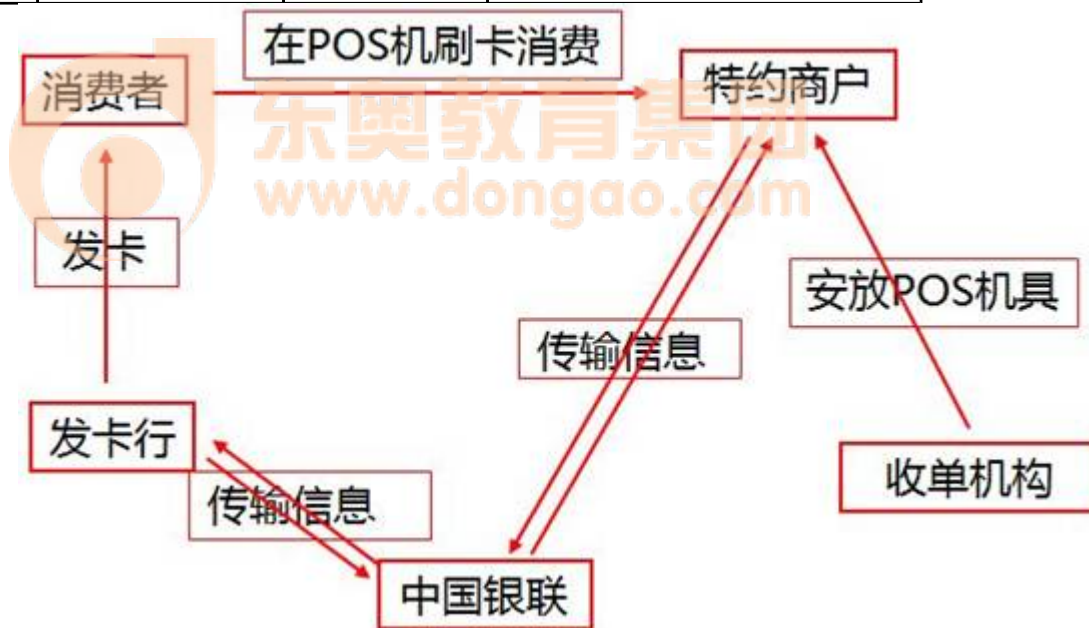
## 第二单元 银行卡与网上支付

### 考点 4: 银行卡收单业务 (★★★)

#### 5. 结算收费

##### (1) 基本规定

收费项目	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】

【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 $(80000-80)+2000 \times (1-1.25\%)=81895$ （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。

