

第二单元 银行卡与网上支付

考点解读

考点 1：银行卡概述（★★）

（一）银行卡的分类

1. 按是否具有透支功能分：信用卡和借记卡。

（1）信用卡按是否向发卡银行交存备用金分为贷记卡和准贷记卡：

①贷记卡，是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。

②准贷记卡，是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

（2）借记卡的主要功能包括消费、存取款、转账、代收付、外汇买卖、投资理财、网上支付等，按功能不同分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡和储值卡：

①转账卡是实时扣账的借记卡，具有转账结算、存取现金和消费功能。

②专用卡是具有专门用途、在特定区域使用的借记卡，具有转账结算、存取现金功能。

③储值卡是发卡银行根据持卡人要求将其资金转至卡内储存，交易时直接从卡内扣款的预付钱包式借记卡。

（3）联名（认同）卡，是商业银行与营利性机构/非营利性机构合作发行的银行卡附属产品，其所依附的银行卡品种必须是经批准的品种，并应当遵守相应品种的业务章程或管理办法。

2. 按币种不同分：人民币卡和外币卡。

3. 按发行对象不同分：单位卡（商务卡）和个人卡。

4. 按信息载体不同分：磁条卡、芯片（IC）卡。

【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）

- 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】（1）选项 A：按币种不同分类；（2）选项 B：按发行对象不同分类；（3）选项 D：按信息载体不同分类。

（二）单位卡

1. 单位人民币卡账户

（1）单位人民币卡账户的资金一律由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，不得提取现金。

（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。

2. 单位外币卡账户

（1）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。

（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

【解析】（1）选项 AD：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；（2）选项 B：销货收入不得存入单位卡账户；（3）选项 C：单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算，但不得透支。

【例题 2·单选题】关于单位银行卡账户及交易管理要求的下列表述中，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

【解析】（1）选项 ACD：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）选项 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，不得在境内存取外币现钞。

(三) 借记卡的有关限额

1. 发卡银行应当对借记卡持卡人在自动柜员机（ATM机）取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币。
2. 储值卡的面值或卡内币值不得超过 1000元人民币。

【小结】

| 卡片种类 | | 能否透支 | 是否计息 |
|------|-----------|---------------------|-------------------------------|
| 信用卡 | 贷记卡 | 先消费，后还款 | 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 |
| | 准贷记卡 | 先存入备用金，备用金不足支付时可以透支 | 按中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息 |
| 借记卡 | 转账卡（含储蓄卡） | 不得透支使用 | 按中国人民银行规定的同期同档次存款利率及计息办法计付利息 |
| | 专用卡 | 不得透支使用 | |
| | 储值卡 | 不得透支使用 | 不计息 |

