

第二单元 银行卡与网上支付

【提示】老师视频中说的单元测验的试题可以去随堂练习中找，也可以等待本讲课件结束会自动弹出

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）

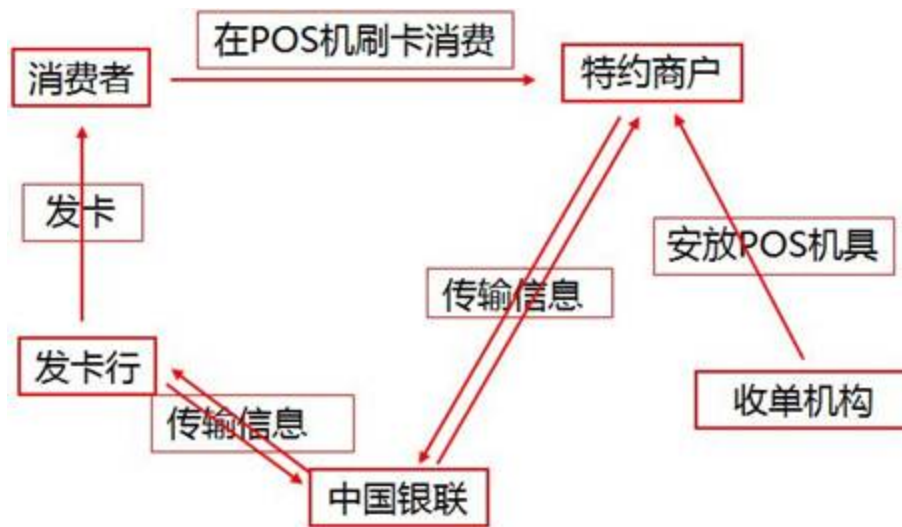
①支付机构为个人开立支付账户的， **同一个人同一家支付机构只能开立一个Ⅲ类账户**。

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。

考点 4：银行卡收单业务（★★★）

1. 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。



2. 银行卡收单机构

- (1) 从事银行卡收单业务的银行业金融机构（例如，各大银行）；
- (2) 获得银行卡收单业务许可、为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构（例如，快钱、拉卡拉）；
- (3) 获得网络支付业务许可、为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的支付机构（例如，支付宝、财付通）。

3. 特约商户

- (1) 与收单机构签订协议的企事业单位、个体工商户或其他组织；
- (2) 符合规定开展网络商品交易等经营活动的自然人。

4. 重要管理规则

- (1) 收单机构应当对特约商户实行 **实名制管理**

收单机构应严格审核特约商户的营业执照等证明文件，以及法定代表人或负责人有效身份证件等申请材料。特约商户为自然人的，收单机构应当审核其有效身份证件。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，收单机构还应当审核其合法拥有该账户的证明文件。

- (2) 银行卡受理协议

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。

- (3) 结算账户

① 特约商户的收单银行结算账户应当为其同单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户。

- ② 特约商户为个体工商户和自然人的，可使用其 **同名个人银行结算账户**作为收单银行结算账户。

- (4) 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**，通过在特约商户及其分支机构所在省（自治区、直辖市）域内的收单机构或其分支机构提供收单服务，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务。

- (5) 风险评级

收单机构应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。

- (6) 资金结算

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日后 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。

- (7) 风险事件

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、留存或泄漏持卡人账户信息**等风险事件的，应当对特约商户采取的措施包括但不限于：

- ① 延迟资金结算；
- ② 暂停银行卡交易；
- ③ 收回受理终端（关闭网络支付接口）。

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：

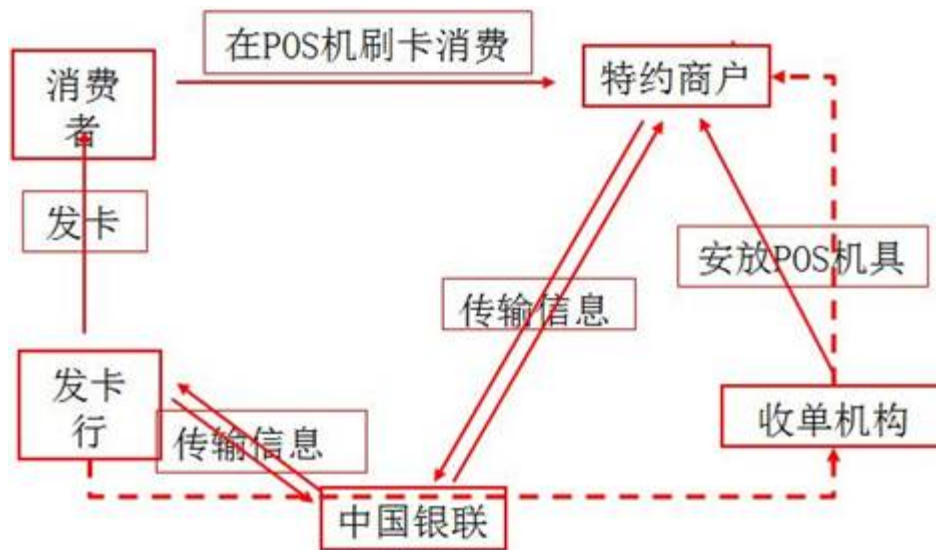
【解析】（1）A银行是收单行，B银行是发卡行，中国银联是银行卡清算机构；（2）本次交易过程中，王某借记卡内资金减少5000元，A银行按照约定向甲商户收取收单业务手续费=5000×1.25%=62.5（元），甲商户实际到账资金=5000-62.5=4937.5（元）；（3）A银行、B银行、中国银联再对商户承担的62.5元收单手续费进行瓜分，B银行向A银行收取发卡行服务费13元（5000元×0.35%=17.5元，超过了封顶线13元，只能按封顶线收取）。

（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】



【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材料审查后，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. $82000 \times (1 - 1.25\%) = 80975$ (元)
- C. $(80000 - 80) + 2000 \times (1 - 1.25\%) = 81895$ (元)
- D. $82000 - 80 = 81920$ (元)

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

