

## 第二单元 银行卡与网上支付 2017 年考试题库分析

	卷 1	卷 2	卷 3	卷 4
单项选择题	1 题 1.5分	-	-	1 题 1.5分
多项选择题	-	2 题 4分	-	-
判断题	-	-	-	-
不定项选择题	-	-	-	-
合计	1 题 1.5分	2 题 4分	0 题 0分	1 题 1.5分

### 考情分析

本单元在考试中的分值不稳定，如果涉及大题，分值可高达 8 分以上；如果不在大题中考查，预计在 2018 年您抽取的考卷中的分值在 2 分左右。本单元考点在 2016 年、2017 年连续两年发生重大变动，**体现当前支付方式的重大变革，考生应当做好应对大题的准备。**

2018 年本单元考点的主要变化为，根据《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号），新增“第三方支付的开户要求”。

### 本单元考点框架



### 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。

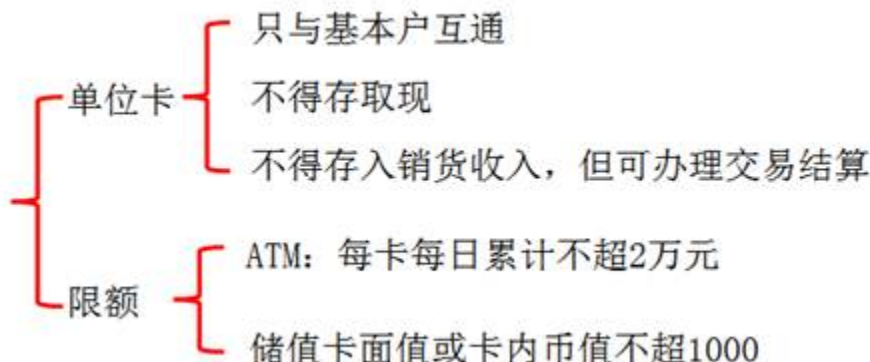
## (三) 借记卡的有关限额

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



## 考点 2: 信用卡(★★)

### 1. 信用卡的申领条件

- (1) 单位或个人申领信用卡, 应按规定填制申请表, 连同有关资料一并送交发卡银行。
- (2) 发卡银行可根据申请人的资信程度, 要求其提供担保, 担保的方式可采用保证、抵押或质押。
- (3) 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; 个人申领银行卡(储值卡除外), 应当向发卡银行提供公安部门规定的本人 **有效身份证件(申请人需年满 18 周岁)**, 经发卡银行审查合格后, 为其开立记名账户。

【例题·单选题】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。

### 2. 信用卡的注销

- (1) 持卡人在 **还清** 全部交易款项、透支本息和有关费用后, 可申请办理销户。
- (2) 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 日后, 被注销信用卡账户方能清户。

### 3. 信用卡预借现金业务

- (1) 信用卡预借现金业务包括 **现金提取、现金转账和现金充值**。

【提示 1】现金提取, 是指持卡人通过柜面和自动柜员机(ATM)等自助机具, 以现钞形式获得信用卡预借现金额度内资金。

【提示 2】现金转账, 是指持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到 **本人** 银行结算账户。

【提示 3】现金充值, 是指持卡人将信用卡预借现金额度内资金划转到 **本人** 在非银行支付机构开立的支付账户。

- (2) 交易限额

- ①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**。
- ②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。
- ③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。
- ④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。

### 4. 免息还款期和最低还款额

- (1) 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, **银行记账日到发卡银行规定的到期还款日之间** 为免息还款期, 持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的, 可按照发卡银行规定的最低还款额还款。

- (2) 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。

【提示】**贷记卡** 持卡人 **透支消费** 方可享受免息还款期、最低还款额待遇; 准贷记卡透支、贷记卡持卡人透支取现不享受上述待遇。

### 5. 发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项:

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

【例题·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

【解析】发卡银行通过下列途径追偿透支款项和诈骗款项: (1) 扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物; (2) 向保证人追索透支款项; (3) 通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

### 6. 透支利率

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。

### 7. 计结息方式

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。

#### 8. 发卡机构的提示义务

(1) 发卡机构应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式、免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准，以及向持卡人收取违约金的详细情形和收取标准等与持卡人有重大利害关系的事项，确保持卡人充分知悉并确认接受。其中，对于信用卡利率标准，应注明日利率和年利率。

(2) 发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前 45 个自然日按照约定方式通知持卡人。持卡人有权在新利率标准生效之前选择销户，并按照已签订的协议偿还相关款项。

#### 9. 违约金和服务费用

(1) 取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金，以及相关收取方式和标准。

(2) 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。

(3) 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 1·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)

- 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 A：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 BCD：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，下限为日利率万分之五的 0.7 倍。

【例题 2·多选题】徐女士在 P 银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有( )。(2017年)

- A. 若徐女士欠缴信用卡年费，P 银行可对该欠费计收利息
- B. P 银行应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式，并经徐女士确认接受
- C. P 银行确定的信用卡透支利率可为日利率万分之五
- D. 若 P 银行要调整信用卡利率，应至少提前 45 个自然日按照约定方式通知徐女士

【答案】 BCD

【解析】(1) 选项 A：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；(2) 选项 B：发卡机构应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计结息方式、免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准，以及向持卡人收取违约金的详细情形和收取标准等与持卡人有重大利害关系的事项，确保持卡人充分知悉并确认接受；(3) 选项 C：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；(4) 选项 D：发卡机构调整信用卡利率标准的，应至少提前 45 个自然日按照约定方式通知持卡人。

#### 【小结】

