



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点四 银行卡

一、银行卡的概念和分类（★★）

【大纲要求】了解

1. 概念

银行卡是指经批准由商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。

2. 分类

（1）银行卡按是否具有透支功能分为：信用卡、借记卡，其中，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。

借记卡：卡上有 5000 元，最多消费 5000 元，不能透支；

贷记卡：卡上没钱，可以透支消费 5000 元；

准贷记卡：卡上有 3000 元的备用金，可以消费 5000 元。

（2）银行卡按币种分为：人民币卡、外币卡。

（3）银行卡按发行对象不同分为：单位卡、个人卡。

（4）按信息载体不同分为磁条卡、芯片（IC）卡。

【例题-多选题】

根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡中，可以透支的有（ ）。

- A. 专用卡
- B. 贷记卡
- C. 转账卡
- D. 准贷记卡

网校答案：BD

网校解析：选项 AC：属于“借记卡”，不能透支。

二、银行卡账户和交易（★★★）

【大纲要求】掌握

（一）银行卡申领、注销和丧失

1. 申领

（1）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）银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用，不得出租和转借。

2. 个人贷记卡申请条件：

- （1）年满 18 周岁，有固定职业和稳定收入，工作单位和户口在常住地的城乡居民；
- （2）填写申请表，并在持卡人处亲笔签字；
- （3）向发卡银行提供本人及附属持卡人、担保人的身份证复印件。

3. 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。



（二）银行卡交易的基本规定

1. 信用卡预借现金业务：

- （1）包括**现金提取、现金转账和现金充值**。
- （2）信用卡持卡人通过 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**；
- （3）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。

2. 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。储值卡的面值或卡内币值不得超过 **1 000 元**人民币。

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡交易的表述中，正确的有（ ）。

- A. 信用卡持卡人不得通过银行柜面办理现金提取业务
- B. 信用卡持卡人通过 ATM 办理现金提取业务有限额控制
- C. 借记卡持卡人在 ATM 机上取款无限额控制
- D. 储值卡的面值具有上限

网校答案：BD

网校解析：选项 A，信用卡持卡人可通过柜面办理现金提取业务；选项 B，信用卡持卡人通过 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；选项 C，发卡银行应当对借记卡持卡人在自动柜员机（ATM 机）取款设定上限，每卡每日累计提款不得超过 2 万元人民币；选项 D，储值卡的面值或卡内币值不得超过 1000 元人民币。

三、银行卡计息与收费★

【大纲要求】掌握

1. 发卡银行对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内的**存款**，按照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。

2. 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。

3. 透支利率

2021 年 1 月 1 日起，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人**自主协商**确定，取消信用卡透支利率上限和下限管理。

4. 发卡机构调整信用卡利率的，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日前选择销户，并按照已签订的协议偿还相关款项。

5. 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**。

四、银行卡收单★★

【大纲要求】熟悉

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。

1. 特约商户管理

（1）对特约商户实行**实名制**管理。



老会计-用心传递温度

(2) 对实体特约商户收单业务进行“本地化”经营和管理，不得跨省开展收单业务。

2. 业务与风险管理

(1) 认定特约商户为风险等级较高商户时：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。

【注意】并不停止其交易。

(2) 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等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任。

(3) 资金结算时间最迟不得超过“持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日”（刷卡日）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。

3. 结算收费

收费项目	收费方式	费率及封顶标准
收单服务费	收单机构向商户收取	双方协商确定
发卡行服务费	发卡机构收取	借记卡：不高于 0.35%（封顶 13 元）
		贷记卡：不高于 0.45%
网络服务费	银行卡清算机构分别向发卡机构和收单机构收取	不超过交易金额的 0.065%，由发卡、收单机构各承担 50%（即分别不超过交易金额的 0.0325%）

【注意】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，发卡行服务费、网络服务费全额减免。

【例题-多选题】根据支付结算法律制度的规定，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，采取的措施有（ ）。

- A. 延迟结算
- B. 设置交易限额
- C. 增加检查频率
- D. 强化交易监测

网校答案：ABCD

网校解析：根据《银行卡收单业务管理办法》规定，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风险管理措施。

【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，发卡行服务费率为 0.35%：

(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、中国银联再对甲商户承担的 62.5 元收单手续费进行瓜分，其中 B 银行向 A 银行收取发卡行服务费 13 元（ $5000 \text{ 元} \times 0.35\%=17.5 \text{ 元}$ ，超过了封顶线 13 元，只能按封顶线收取）。

【小结】

