



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

考点五 银行电子支付

电子支付服务的主要提供方有**银行和支付机构**，银行的电子支付方式主要有**网上银行、手机银行和条码支付**等，支付机构的电子支付方式主要有**网络支付、条码支付**等。

本节主要介绍银行的电子支付。

一、网上银行

【大纲要求】了解

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。

2. 网上银行的主要功能

(1) 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。

(2) 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。

【例题-单选题】个人网上银行具体业务功能不包括（ ）。

- A. 个人余额查询
- B. 信用卡的购物明细查询
- C. 网上支付
- D. B2B 支付

网校答案：D

网校解析：B2B 是企业网上银行子系统的功能。

二、条码支付

【大纲要求】熟悉

1. 概念

(1) 条码支付业务是指银行、支付机构应用条码技术，实现收付款人之间货币资金转移的业务活动。条码支付业务包括**付款扫码和收款扫码**。



老会计-用心传递温度

(2) 支付机构向客户提供基于条码技术付款服务的，应当取得网络支付业务许可；支付机构为实体特约商户和网络特约商户提供条码支付收单服务的，应当分别取得银行卡收单业务许可和网络支付业务许可。

(3) 常见的条码支付，除银行及支付机构的条码支付外，还有**便民支付服务**，以及**聚合支付**。
银联便民支付服务除条码支付功能外，还可以实现转账、缴费、信用卡还款等多项功能，并集合了部分银行的信用卡申请、理财信贷等服务。
聚合支付又称第三方支付，由提供聚合支付服务的机构或银行融合不同支付机构及银行的多个支付接口，将不同机构分别生成的二维码聚合为一个二维码，使商户仅需提供一个二维码即可实现付款人自主选择使用不同银行或支付机构的App扫码付款。



2. 条码支付的交易验证及限额

条码支付业务可以组合选用下列三种要素进行交易验证：

- (1) 仅客户本人知悉的要素，如静态密码等；
- (2) 仅客户本人持有并特有的，不可复制或不可重复利用的要素，如经过安全认证的数字证书、电子签名，以及通过安全渠道生成和传输的一次性密码等；
- (3) 客户本人生物特征要素，如指纹等。

3. 商户管理：落实**实名制**原则，对于免于办理工商注册登记的实体特约商户（小微商户），可以通过审核商户**主要负责人身份证明**文件和辅助证明材料为其提供条码支付收单服务。

4. 风险管理

- (1) 对风险等级较高的特约商户，应采用**强化交易监测**、**建立特约商户风险准备金**、**延迟清算**等风险管理措施。
- (2) 银行、支付机构发现特约商户发生疑似套现、洗钱、恐怖融资、欺诈、留存或泄露账户信息等风险事件的，应对**特约商户采取延迟资金结算、暂停交易、冻结账户**等措施，并承担因未采取措施导致的风险损失责任；发现涉嫌违法犯罪活动的，应及时向公安机关报案。