



2022 年初级会计职称《经济法基础》教材精讲班

第四节 支付机构非现金支付业务

考点一 支付机构的概念和支付服务的种类

一、支付机构的概念和支付服务的种类

【大纲要求】掌握

(一) 支付机构的概念 (★)

1. 支付机构是指依法取得《支付业务许可证》，在收付款人之间作为**中介机构**提供下列部分或全部货币资金转移服务的非金融机构：

- (1) 网络支付。
- (2) 预付卡的发行与受理。
- (3) 银行卡收单。
- (4) 中国人民银行确定的其他支付服务。

2. 支付机构依法接受**中国人民银行**的监督管理。未经中国人民银行批准，任何非金融机构和个人不得从事或变相从事支付业务

二、网络支付

【大纲要求】熟悉

(一) 网络支付的概念

网络支付是指收款人或付款人通过计算机、移动终端等电子设备，依托公共网络信息系统远程发起支付指令，且付款人电子设备不与收款人特定专属设备交互，由支付机构为收付款人提供货币资金转移服务的活动。

(二) 网络支付机构

1. 金融型支付企业。
2. 互联网支付企业。

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	√

(三) 支付账户

1. 支付账户**不得透支，不得出借、出租、出售**，不得利用支付账户从事或者协助他人从事非法活动。
2. 支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行**实名制**管理，登记并采取有效措施验证客户身份基本信息，按规定核对有效身份证件并留存有效身份证件复印件或者影印件，建立客户**唯一识别编码**，并在与客户业务关系存续期间采取持续的身份识别措施，确保有效核实客户身份及其真实意愿，**不得开立匿名、假名支付账户**。
3. 支付机构可以为个人客户开立**I类、II类、III类支付账户**。

(四) 网络支付的相关规定

1. 网络支付业务交易验证的要素与条码支付业务相同。



老会计-用心传递温度

2. 根据交易验证方式和风险防范能力的不同，支付机构对个人客户使用支付账户余额付款的交易有**三种限额**要求：
- 一是采用包括**数字证书或电子签名**在内的两类（含）以上有效要素进行验证的交易，单日累计限额由支付机构与客户通过协议**自主约定**；
- 二是采用**不包括数字证书、电子签名**在内的两类（含）以上有效要素进行验证的交易，单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过**5000元**（不包括支付账户向客户本人同名银行账户转账）；
- 三是采用**不足两类有效要素**进行验证的交易，单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过**1000元**（不包括支付账户向客户本人同名银行账户转账），且支付机构应当承诺无条件全额承担此类交易的风险损失赔付责任。

三、预付卡（★★）

【大纲要求】熟悉

- 概念：预付卡是指发卡机构以特定载体和形式发行的、可在发卡机构之外购买商品或服务的预付价值。
- 分类：按是否记载持卡人身份信息分为**记名预付卡**和**不记名预付卡**。
- 记名预付卡 VS 不记名预付卡

	记名预付卡	不记名预付卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张限额	5000 元	1000 元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡后 3 个月可赎回	不可赎回
有效期	无	不得低于 3 年 超期可延期、激活、换卡
提供身份证	需要	一次性购买 1 万元以上需要
使用信用卡购买及充值	×	×

转账购买	单位：一次性购买 5000 元以上
	个人：一次性购买 50000 元以上
转账充值	一次性充值 5000 元以上
使用规定	特约商户中使用 不得用于或变相用于提现 不得用于购买非本机构发行的预付卡 卡内资金不得向银行账户或非本发卡机构开立的网络支付账户转移
发卡机构的资金管理	预付卡资金不属于发卡机构的自有财产，发卡机构 不得挪用、挤占 发卡机构对客户备付金需 100% 集中交存中国人民银行

考点 支付机构非现金支付业务

【真题-单选题】



老会计-用心传递温度

根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的是（ ）。

- A. 购卡人不得使用信用卡购买预付卡
- B. 单张记名预付卡的资金限额不得超过 1000 元
- C. 不记名预付卡的有效期限最长为 2 年
- D. 预付卡具有透支功能

网校答案：A

网校解析：选项 B，单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元，单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元。选项 C，不记名预付卡有效期不得低于 3 年。选项 D，预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

第五节 支付结算纪律与法律责任

考点 违反支付结算法律制度的法律责任

【大纲要求】熟悉

1. 单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符的支票，不以骗取财物为目的的，由中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。屡次签发空头支票的，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务。

2. 票据的付款人对见票即付或者到期的票据，故意压票、拖延支付的，银行机构违反票据承兑等结算业务规定，不予兑现，不予收付入账，压单、压票或者违反规定退票的，由国务院银行保险监督管理机构责令其改正，有违法所得的，没收违法所得。

3. 违反账户规定行为的法律责任：

违反银行结算账户管理制度事项	经营性存款人处罚金额	非经营性存款人处罚金额
法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	1000 元	1000 元

违反银行结算账户管理制度事项	经营性存款人处罚金额	非经营性存款人处罚金额
①违反规定将单位款项转入个人银行结算账户； ②违反规定支取现金； ③利用开立银行结算账户逃废银行债务； ④出租、出借银行结算账户； ⑤从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户	5000 元以上 3 万元以下的罚款	1000 元

违反银行结算账户管理制度事项	经营性存款人处罚金额	非经营性存款人处罚金额
①违反规定开立银行结算账户； ②伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户； ③违反规定不及时撤销银行结算账户；	1 万元以上 3 万元以下	1000 元



④伪造、变造、私自印刷开户许可证		
------------------	--	--

【真题-单选题】

根据支付结算法律制度的规定，下列关于签发空头支票但尚未构成犯罪行为后果的表述中正确的是（ ）。

- A. 出票人屡次签发空头支票，中国人民银行有权停止其开户银行办理支票业务
- B. 出票人不以骗取财产为目的，应处以票面金额 10%但不得低于 1 万元的罚款
- C. 出票人不以骗取财产为目的，持票人有权要求其赔偿支票余额 10%的赔偿金
- D. 出票人不以骗取财产为目的，应由中国人民银行给予处罚

网校答案：D

网校解析：单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符、使用支付密码但支付密码错误的支票，不以骗取财物为目的，由中国人民银行处以票面金额 5%但不得低于 1 000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2% 的赔偿金。屡次签发空头支票的，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务。

