



银行结算账户

【考点 20】银行卡

1、银行卡的分类

- (1) 银行卡按是否具有**透支功能**分为：信用卡、借记卡
- (2) **信用卡**按是否向发卡银行交存备用金分为：贷记卡、准贷记卡
- (3) **借记卡**按功能分为：转账卡（含储蓄卡）、专用卡和储值卡
- (4) 银行卡按币种分为：人民币卡、外币卡
- (5) 银行卡按发行对象分为：单位卡（商务卡）、个人卡

【例题 1·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

【答案】BD

【解析】选项 AC：属于“借记卡”，不能透支。

2、计息

- (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，计付利息。
- (2) 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。

表 3-7 银行卡的类型

银行卡的类型		能否透支	是否支付利息
信用卡	贷记卡	√	由发卡机构自主确定
	准贷记卡	√	√
借记卡	转账卡（含储蓄卡）	×	√
	专用卡	×	√
	储值卡	×	×

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡中，发卡银行对其账户内存款不计付利息的是（ ）。

- A. 准贷记卡 B. 转账卡 C. 专用卡 D. 储值卡

【答案】D

3、信用卡的现金业务信用卡的持卡人通过 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。

【借记卡】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。

4、信用卡的非现金交易

(1) 贷记卡持卡人的非现金交易可享受免息还款期和最低还款额待遇。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**。

(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，由发卡银行自主确定。



老会计-用心传递温度

(3) 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**。

(4) 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日之前选择销户，并按照已签订的协议偿还相关款项。

(5) **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。

(6) 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。

(7) 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。

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

6、可能涉及**刑事责任**的信用卡诈骗活动：

- (1) 使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领信用卡的；
- (2) 使用作废的信用卡的；
- (3) 冒用他人信用卡的；
- (4) 恶意透支的。

【考点 21】银行卡收单

1、银行卡收单的概念

银行卡收单业务，是指收单机构与特约商户签订银行卡受理协议，持卡人在特约商户刷卡消费后，银行将持卡人刷卡消费的资金在规定周期内结算给商户，并向商户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；
- (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；
- (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。

3、结算收费

- (1) 收单机构向商户收取的收单服务费由收单机构与商户**协商确定**具体费率。
- (2) 发卡机构向收单机构收取的发卡行服务费不区分商户类别，实行政府指导价、上限管理：

①**借记卡**交易不超过交易金额的 0.35%（单笔交易收费金额不超过 13 元）；

②**贷记卡**交易不超过交易金额的 0.45%；（**不实行单笔收费封顶控制**）；

③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。

(3) 银行卡清算机构收取的网络服务费不区分商户类别，实行政府指导价、上限管理，分别向收单、发卡机构计收，费率为：不超过交易金额的**0.065%**，由发卡、收单机构**各承担 50%**（即分别向发卡、收单机构计收的费率均不超过交易金额的**0.0325%**）

4、特约商户管理

(1) 收单机构应当对特约商户实行**实名制**管理。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，收单机构应当审核其合法拥有该账户的证明文件。



老会计-用心传递温度

(2) 特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户，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。特约商户为**个体工商户或者自然人**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。

(3) 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。

(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，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务。

5、业务与风险管理

(1) 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。

(2) 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) 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、留存或者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、暂停银行卡交易或者收回受理终端（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。

【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（ ）。

- 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

【考点 22】多用途预付卡

【解释】目前市场上的预付卡分为两类：

一类：由商业企业发行，只能在本企业或者同一品牌连锁商业企业购买商品或者服务的**单用途预付卡**；

二类：由专营发卡机构发行，可以跨地区、跨行业、跨法人使用的**多用途预付卡**。

监管要求：

①单用途预付卡在开展业务之日起 **30 日**内在商务部门备案

②多用途预付卡必须取得**中国人民银行**颁发的许可证，在核准地域范围内开展业务，人民银行对**备付金**实行集中存管。

1、预付卡的发卡机构

(1) 预付卡发卡机构必须是经**中国人民银行**核准，取得《支付业务许可证》的支付机构。

(2) 发卡机构对客户备付金需 100%集中交存**中国人民银行**。

2、预付卡的限额

(1) 预付卡以人民币计价，不具有透支功能。

(2) 单张记名预付卡资金限额不得超过 **5000 元**。



老会计-用心传递温度

(3) 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元。

3、预付卡的期限

(1) 记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期。

(2) 不记名预付卡不挂失，不赎回，另有规定的除外。有效期不得低于 3 年。超过有效期尚有资金余额的预付卡，可通过延期、激活、换卡等方式继续使用。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于记名预付卡的表述中，正确的是（ ）。

- A. 不得设置有效期 B. 不可赎回 C. 卡内资金无限额 D. 不可挂失

【答案】A

【解析】选项 ABD：记名预付卡可挂失、可赎回，不得设置有效期，选项 C：单张记名预付款资金限额不得超过 5000 元。

4、预付卡的办理

(1) 购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

(2) 单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。

(3) 个人或者单位购买记名预付卡或者一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件。发卡机构应当识别购卡人、单位经办人的身份，核对有效身份证件（原件），登记身份基本信息，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。

【解释】使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记购卡人姓名或者单位名称、单位经办人姓名、有效身份证件名称和号码、联系方式、购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额等信息。

5、预付卡的充值

(1) 预付卡通过现金或者银行转账方式进行充值，不得使用信用卡为预付卡充值。

(2) 一次性充值金额 5000 元以上的，不得使用现金。

【例题 1·多选题】李某使用现金购买了 30000 元的记名预付卡，使用现金充值了 2000 元的不记名预付卡。根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 李某可以使用信用卡购买预付卡
B. 记名预付卡李某应实名购买
C. 李某可以现金购买 30000 元的记名预付卡
D. 李某可以现金充值 2000 元的不记名预付卡

【答案】BCD

【解析】(1) 选项 A：预付卡只能通过现金或者银行转账方式进行充值，不得使用信用卡为预付卡充值；

(2) 选项 B：个人或者单位购买记名预付卡或者一次性购买不记名预付卡 1 万元以上的，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件；(3) 选项 C：个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；(4) 选项 D：预付卡一次性充值金额 5000 元以上的，不得使用现金。

6、预付卡的使用

预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或者变相用于提取现金，不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，卡内资金不得向银行账户或者向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。



【例题1·单选题】王某使用甲支付机构发行的记中预付卡，可以办理的业务是（ ）。

- A. 将卡内资金转入信用卡还款
- B. 提取现金
- C. 购买其他商业预付卡
- D. 在甲支付机构签约的特约商户消费

【答案】D

【考点23】汇兑

1、汇兑是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。

2、单位和个人各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

3、签发汇兑凭证必须记载下列事项：

- (1) 表明“信汇”或“电汇”的字样；
- (2) 无条件支付的委托；
- (3) 确定的金额；
- (4) 收款人名称；
- (5) 汇款人名称；
- (6) 汇入地点、汇入行名称；
- (7) 汇出地点、汇出行名称；
- (8) 委托日期；
- (9) 汇款人签章。

【解释】欠缺记载上列事项之一的，银行不予受理。

4、**汇款回单**只能作为汇出银行受理汇款的依据，不能作为该笔汇款已经转入收款人账户的证明；**收账通知**是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。

5、汇款人对汇出银行**尚未汇出的款项**可以申请撤销。

【例题1·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理汇兑业务的表述中，正确的有（ ）。

- A. 汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
- B. 汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号
- C. 汇款回单是汇出银行受理汇款的依据
- D. 收款通知是银行将款项确已转入收款人账户的凭据

【答案】BCD

【考点24】委托收款

1、委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

2、单位和个人凭已经承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

3、委托收款在**同城、异地**均可使用。

4、签发委托收款凭证时必须记载的事项：

- (1) 表明“委托收款”的字样；
- (2) 确定的金额；
- (3) 付款人名称；
- (4) 收款人名称；



老会计-用心传递温度

- (5) 委托收款凭据名称及附寄单证张数;
- (6) 委托日期;
- (7) 收款人签章。

【解释】以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户银行名称。

5、付款

- (1) 委托收款以**银行**为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人。
 - (2) 委托收款以**单位**为付款人的，银行应当及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，付款人未在**接到通知日的次日起3日内**通知银行付款的，视为同意付款。
- 6、银行在办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应**通过被委托银行向收款人发出未付款项通知书**。

【例题1·单选题】甲公司持一张到期纸质商业承兑汇票到M银行办理委托收款，该汇票由N公司承兑，甲公司在委托收款凭证上可以不记载的事项是（ ）。

- A. 收款人甲公司 B. 付款人N公司 C. 委托日期 D. 甲公司地址

【答案】D

银行结算账户 02

【考点25】银行结算账户的开立

- 1、银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的**活期**存款账户
- 2、开户许可证
 - (1) 企业开立基本存款账户、临时存款账户**取消核准制**，实行备案制，不再颁发开户许可证。
 - (2) 银行完成企业基本存款账户信息备案后，账户管理系统生成基本存款账户编号，代替原基本存款账户核准号使用。银行应打印《基本存款账户信息》和存款人查询密码，并交付企业。持有基本存款账户编号的企业申请开立一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户时，应当向银行提供**基本存款账户编号**。
 - (3) 对**企业名称、法定代表人**或者单位负责人变更的，账户管理系统重新生成新的基本存款账户编号，银行应当打印《基本存款账户信息》并交付企业。
- 3、预留签章
 - (1) 存款人为单位的，其预留签章为该单位的**公章或者财务专用章**，加其法定代表人（单位负责人）或者其授权的代理人的**签名或者盖章**。
 - (2) 存款人为个人的，其预留签章为该个人的签名或者盖章。
- 4、银行结算账户的撤销
 - (1) 存款人**尚未清偿**其开户银行债务的，不得申请撤销该账户。
 - (2) 存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行核对银行结算账户存款余额，交回各种重要空白票据及结算凭证和开户许可证，银行核对无误后方可办理销户手续。
 - (3) 撤销银行结算账户时，应当先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将这些账户资金转入基本存款账户后，方可办理**基本存款账户**的撤销。
 - (4) 存款人撤销核准类银行结算账户时，应交回开户许可证。

【例题1·判断题】存款人未清偿其开户银行债务的，也可以撤销该银行结算账户。（ ）

【答案】×



【考点 25】基本存款账户

1、基本存款账户的概念

- (1) 基本存款账户是存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。
- (2) 基本存款账户是存款人的**主办账户**，一个单位只能开立一个基本存款账户。
- (3) 存款人日常经营活动的资金收付及其**工资、奖金和现金的支取**，应通过基本存款账户办理。

2、基本存款账户的存款人

- (1) 企业法人；
- (2) 非法人企业（如个人独资企业和合伙企业）；
- (3) 机关、事业单位；
- (4) 团级（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支（分）队；
- (5) 社会团体；
- (6) 民办非企业组织；
- (7) 异地常设机构；
- (8) 外国驻华机构；
- (9) 个体工商户；
- (10) 居民委员会、村民委员会、社区委员会；
- (11) 单位设立的独立核算的附属机构，包括食堂、招待所、幼儿园；
- (12) 其他组织（如业主委员会、村民小组等）。
- (13) 境外机构

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于基本存款账户的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 基本存款账户可以办理现金支取业务
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 单位设立的独立核算的附属机构不得开立基本存款账户
- D. 基本存款账户是存款人的主办账户

【答案】C

【考点 27】一般存款账户

1、一般存款账户的概念

一般存款账户是指存款人因借款或者其他结算需要，在**基本存款账户**开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

2、开户证明文件

存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证或者**企业基本存款账户编号**和借款合同。

3、一般存款账户的使用

一般存款账户用于办理存款人**借款转存、借款归还**和其他结算的资金收付。一般存款账户可以办理**现金缴存**，但不得办理**现金支取**。

【例题 1·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于一般存款账户使用范围的有（ ）。

- A. 办理借款转存
- B. 办理借款归还



老会计-用心传递温度

C. 办理现金支取

D. 办理现金缴存

【答案】ABD

【考点 28】专用存款账户

1、专用存款账户的概念

专用存款账户是存款人对**特定用途**资金进行专项管理和使用而开立的账户。

2、专用存款账户的使用

(1) 证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户，**不得支取现金**。

(2) 基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。

(3) 粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

【考点 29】预算单位零余额账户

1、预算单位使用财政性资金，应当按照规定的程序和要求，向**财政部门**提出设立零余额账户的申请，财政部门审核同意后通知代理银行。一个基层预算单位开设一个零余额账户。

2、预算单位未开立基本存款账户，或者原基本存款账户在国库集中支付改革后已按照财政部门的要求撤销的，经同级财政部门批准，预算单位零余额账户作为**基本存款账户**管理。除上述情况外，预算单位零余额账户作为**专用存款账户**管理。

【例题 1·单选题】未在银行开立账户的 W 市退役军人事务局经批准在 P 银行开立了预算单位零余额账户。根据支付结算法律制度的规定，下列账户类型中，该零余额账户应按其管理的是（ ）。

A. 基本存款账户

B. 一般存款账户

C. 临时存款账户

D. 专用存款账户

【答案】A

3、预算单位零余额账户可以办理**转账、提取现金**等结算业务，可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨**工会经费、住房公积金及提租补贴**，以及财政部门批准的特殊款项，不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

【考点 30】临时存款账户

1、临时存款账户的概念

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户，临时存款账户的有效期限**最长不得超过 2 年**。

2、适用范围

(1) 设立临时机构（如工程指挥部、摄制组）；

(2) 异地临时经营活动；

(3) 注册（增资）验资；

(4) 军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾，应对突发事件等临时任务。

3、临时存款账户的使用



老会计-用心传递温度

- (1) **临时存款账户**可以支取现金，但应当按国家现金管理的规定办理。
- (2) **注册验资**的临时存款账户在验资期间只收不付。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期限最长不得超过一定期限，该期限为（ ）。

- A. 1 年 B. 10 年 C. 5 年 D. 2 年

【答案】D

【考点 31】个人银行结算账户

1、个人银行账户的类型

- (1) 个人银行账户分为 I 类银行账户、II 类银行账户和 III 类银行账户。
- (2) 银行可通过 **I 类银行账户** 为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。
- (3) **II 类户** 可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务，可以配发银行卡实体卡片。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，**II 类户** 还可以办理存取现金、非绑定账户资金转入业务。
- (4) **III 类户** 可以办理限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，**III 类户** 还可以办理非绑定账户资金转入业务。**III 类户** 任一时点账户余额不得超过 2000 元。

表 3-8 个人银行账户

	I 类户	II 类户	III 类户
配发实体卡片	√	√	×
购买投资理财产品等金融产品	√	√	×
消费和缴费	√	有限额限制	
存取现金	√	有限额限制	×
转账（转入）	√	经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，可以由 非绑定账户 资金转入（有限额限制）	
转账（转出）	√	向 非绑定账户 转出资金（有限额限制）	

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于个人银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。

- A. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供单笔无限额的存取现金服务
- B. 银行可以通过 III 类银行账户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务
- C. 银行可以通过 I 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务
- D. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

【答案】A

2、个人银行结算账户的适用

下列款项可以转入个人银行结算账户：

- (1) 工资、奖金收入；



老会计-用心传递温度

- (2) 稿费、演出费等劳务收入;
- (3) 债券、期货、信托等投资的本金和收益;
- (4) 个人债权或者股权转让收益;
- (5) 个人贷款转存;
- (6) 证券交易结算资金和期货交易保证金;
- (7) 继承、赠与款项;
- (8) 保险理赔、保费退还等款项;
- (9) 纳税退还;
- (10) 农、副、矿产品销售收入。

3、**单位代理个人**开立银行账户的，应提供单位证明材料、被代理人有效身份证件复印件或者影印件。

4、具有下列种或多种特征的可疑交易，银行应关闭单位银行结算账户的网上银行转账功能：

- (1) 账户资金集中转入，分散转出，跨区域交易；
- (2) 账户资金快进快出，不留余额或者留下一定比例余额后转出，过渡性质明显；
- (3) 拆分交易，故意规避交易限额；
- (4) 其他可疑情形。

存款人应到银行网点柜台办理转账业务，并出具书面付款依据或相关证明文件。存款人未提供相关依据或相关依据不符合规定的，银行应拒绝办理转账业务。

【考点 32】银行电子支付

电子支付的提供方有银行和支付机构，银行的电子支付方式有网上银行、手机银行和条码支付等，支付机构的电子支付方式有**网络支付、条码支付**等。

1、网上银行按服务对象可分为个人网上银行和企业网上银行。

2、个人网上银行的功能：

- (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 网上支付，即企业与消费者之间进行的在线式零售（网上购物和网上拍卖等）

3、企业网上银行的功能：

- (1) 账户信息查询
- (2) 指令支付
- (3) B2B 网上支付（即企业与企业间进行商务活动）
- (4) 批量支付（企业把数据给到银行，银行负责处理）

【解释】目前主要是银行 App 方式。手机银行功能与网上银行一致。

【例题·多选题】个人网上银行具体业务功能包括（ ）。

- A. 账户信息查询
- B. 人民币转账业务
- C. 外汇买卖业务
- D. B2B 网上支付

【答案】ABC

【考点 33】条码支付



条码支付是指银行、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。如收付款扫码。

1、商户管理

- (1) 落实实名制，严格审核申请材料的真实性、完整性、有效性，并留存影印件或复印件。
- (2) 同一个身份证在同一家银行、支付机构办理的全部小微商户基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过 1000 元、月累计不超过 1 万元。

【考点 34】支付机构的概念和支付服务的种类

1、概念

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

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。

2、种类

- (1) 网络支付（包括货币汇兑、互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等）
- (2) 预付卡（包括采取磁条、芯片等技术以卡片、密码等形式发行的预付卡）
- (3) 银行卡收单

【考点 35】网络支付

支付账户管理：不得透支；不得出借、出租、出售；不得利用支付账户从事或协助他人从事非法活动。