



2024 年初级会计职称《经济法基础》精讲班

第四单元 其他非现金支付业务

【考点 4】银行电子支付(★)

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。

【解释】手机银行与网上银行一样,都是通过互联网实现银行柜面业务的延伸,功能基本一致,不再单独讲述。

1. 网上银行

【注意】网上银行的分类与主要功能:

分类	主要功能
企业网上银行	(1) 账户信息查询 (2) 支付指令(转账) (3) B2B (Business to Business) 网上支付 (4) 批量支付(发工资)
个人网上银行	(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

2. 条码支付

条码支付业务包括**付款扫码**和**收款扫码**。

【解释】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)
- (2) 仅客户本人持有并特有的, **不可复制**或者**不可重复利用**的要素。(如:一次性验证码)
- (3) 客户**本人生物特征**要素。(如:指纹、脸部)

【注意】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**。

【考题·多选题】银行支付平台发现某商户疑似通过条码支付的形式对老年人进行诈骗,银行应当采取的措施包括()。

- A. 延迟资金结算
- B. 暂停交易
- C. 继续资金结算
- D. 冻结账户

答案:ABD



解析: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。

【考点 5】支付机构的网络支付(★)

1. 网络支付机构

依法取得《支付业务许可证》,获准办理互联网支付、移动电话支付、固定电话支付、数字电视支付等网络支付业务的支付机构可以办理网络支付业务。目前从事网络支付的机构主要有两类:

- (1) 金融型支付企业;
- (2) 互联网支付企业。

【注意】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. 支付账户

(1) 支付账户的使用要求

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) 实名制

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,不得开立匿名、假名支付账户。

(3) 为单位开立支付账户

支付机构为单位开立支付账户,应当参照《人民币银行结算账户管理办法》的相关规定,要求单位提供相关证明文件,并自主或者委托合作机构以面对面方式核实客户身份,或者以非面对面方式通过至少 3 个合法安全的外部渠道对单位基本信息进行多重交叉验证。

3. 风险管理

(1) 支付机构应建立客户风险评级管理制度和机制以及交易风险管理制度和交易监测系统,动态调整客户风险评级及相关风险控制措施,对疑似欺诈、套现、洗钱、非法融资、恐怖融资等交易,及时采取调查核实、延迟结算、终止服务等措施;

(2) 充分提示网络支付业务的潜在风险,对高风险业务在操作前、操作中进行风险警示;

(3) 履行客户信息保护责任,不得存储客户银行卡的磁道信息或芯片信息、验证码、密码等敏感信息,原则上不得存储银行卡有效期。

【考点 6】预付卡(★★)

1. 预付卡的分类

预付卡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。

【注意】实名制:

个人或单位购买记名预付卡或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。(记名+不记名 1 万)

【解释】使用实名购买预付卡的,发卡机构应当登记:

- (1) 购卡人姓名或者单位名称、
- (2) 单位经办人姓名、
- (3) 有效身份证件名称和号码、



- (4) 联系方式、
- (5) 购卡数量、
- (6) 购卡日期、
- (7) 购卡总金额、
- (8) 预付卡卡号及金额等信息。

2. 预付卡在发卡机构拓展、签约的**特约商户**中使用：

- (1) **不得**用于或变相用于提取现金；
- (2) **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；
- (3) 卡内资金**不得**向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。

3. 记名卡 VS 不记名卡

	记名卡	不记名卡
区分标准	记载持卡人身份信息	不记载持卡人身份信息
单张资金限额	不得超过 5000 元	不得超过 1000 元
挂失	可挂失	不可挂失
赎回	购卡 3 个月后可赎回	不可赎回，另有规定除外
有效期	不得设置	不得低于 3 年
提供身份证	需要	一次性购买 1 万元以上需要

4. 记名预付卡与不记名预付卡**共同需要满足**的规定：

- (1) 预付卡以**人民币**计价, **不具有透支功能**；
- (2) 购卡人**不得使用信用卡**购买预付卡；
- (3) 预付卡只能通过现金或银行转账方式进行充值, **不得使用信用卡为预付卡充值**；
- (4) **单位**一次性购买预付卡 **5000 元以上**, **个人**一次性购买预付卡 **50000 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**；
- (5) 一次性**充值金额 5000 元以上的**, **不得使用现金**。

【口诀】买卡: 个人 5 万、单位 5 千; 充值: 5 千。

【考题·多选题】甲公司委派李某一次性实名购买 2 万元预付卡。下列信息中, 预付卡发卡机构应当登记的信息包括()。(2022 年)

- A. 预付卡卡号、金额
- B. 李某的姓名、有效身份证件号码
- C. 甲公司名称
- D. 购卡数量、总金额

答案: ABCD

解析: 使用实名购买预付卡的, 发卡机构应当登记购卡人姓名或单位名称、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。



【考题·多选题】根据支付结算法律制度的规定,下列关于预付卡的表述中,正确的有()。(2014 年)

- A. 记名预付卡单张限额为 5000 元
- B. 不记名预付卡单张限额为 1000 元
- C. 预付卡不可以透支
- D. 预付卡可以使用外币

答案:ABC

解析:选项 CD:预付卡以人民币计价,不具有透支功能。

【考题·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()。(2020 年)

- 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:(1)选项 ABD:记名预付卡可挂失、可赎回,不得设置有效期。

(2)选项 C:单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元。

【考题·多选题】根据支付结算法律制度的规定,关于预付卡的下列表述中,正确的有()。(2020 年)

- A. 单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元
- B. 个人购买记名预付卡可不使用实名
- C. 预付卡以人民币计价,不具有透支功能
- D. 单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元

答案:ACD

解析:选项 B:个人购买记名预付卡,应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件。