

## 初级经济法·银行卡与预付卡专题

本部分知识点内容较为零散，涉及多个数字型记忆要点。初级职称考试中出题形式主要是单选题、多选题和判断题。但个别批次试卷中会出其不意地考核不定项选择题，有一定难度。

### 考点 1 银行卡

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。

#### 一、银行卡的分类

(一) 按照是否具有透支功能★★

##### 1. 信用卡

(1) 贷记卡。



可透支，持卡人在信用额度内先消费、后还款。

(2) 准贷记卡。

当备用金余额不足支付时，持卡人可在信用额度内透支。

##### 2. 借记卡

(1) 转账卡；(2) 专用卡；(3) 储值卡。

(二) 按照币种不同☆

##### 1. 人民币卡（略）

##### 2. 外币卡



(1) VISA (维萨)；

- (2) MasterCard (万事达);
- (3) American Express (美国运通);
- (4) Diners (大来)。

(三) 按照发行对象不同☆

- 1.单位卡 (略)
- 2.个人卡 (略)

(四) 按照信息载体不同☆

- 1.磁条卡 (略)
- 2.芯片卡 (略)



【单选题】(2019 年) 刘某在 P 银行申领了一张信用额度为 10000 元的银行卡, P 银行与刘某约定, 刘某需存入备用金 5000 元, 当备用金余额不足支付时, 刘某可在 10000 元的信用额度内透支, 该银行卡是 ( )。

- A.储蓄卡
- B.借记卡
- C.贷记卡
- D.准贷记卡

【答案】D

【解析】本题考核银行卡的分类。准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金, 当备用金账户余额不足支付时, 可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

## 二、银行卡交易的基本规定

(一) 贷记卡的免息还款期和最低还款额☆

1. 免息还款期

银行“记账日”到发卡银行规定的“到期还款日”之间为免息还款期。

2. 最低还款额

全部还款有困难，可按发卡银行规定的最低还款金额还款。

【提示】以上两项待遇享受条件和标准，发卡机构自主确定。

(二) 信用卡预借现金业务★

信用卡预借现金业务，包括现金提取、现金转账和现金充值。

【提示】发卡机构可“自主确定”是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。

1. 通过柜面办理现金提取、现金转账

贷记卡持卡人通过柜面办理“现金提取”业务，通过各类渠道办理“现金转账”业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定。

2. 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”。

(三) 借记卡提取现金业务★

持卡人通过 ATM 等自助机具取款的，每卡每日累计提款不得超过人民币 2 万元。

三、银行卡计息与收费★★

(一) 信用卡透支消费的利息

(1) 自 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。

(2) 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。

(二) 信用卡计息与收费的综合规定

记忆要点：三协议、三禁止、一自主确定

项目	具体规定
信用卡透支利率	发卡机构与持卡人自主协商确定
信用卡透支计结息方式	发卡机构自主确定
信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准	

信用卡逾期还款	违约金	通过协议约定是否收取，以及相关收取方式和标准
	滞纳金	禁止收取
发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的超限费		禁止收取
年费、货币兑换费、取现手续费等服务费		通过协议约定是否收取，以及相关收取方式和标准
上述逾期还款违约金和服务费是否与消费金额一并计收利息		禁止收取

【单选题】(2017 年) 根据支付结算法律制度规定, 关于信用卡计息和收费的下列表述中, 正确的是 ( )。

- A. 发卡机构向信用卡持卡人按约定收取的违约金, 不计收利息
- B. 发卡机构向信用卡持卡人提供超过授信额度用卡的, 应收取超限费
- C. 发卡机构向信用卡持卡人收取的取现手续费, 计收利息
- D. 发卡机构向信用卡持卡人收取的年费, 计收利息

【答案】A

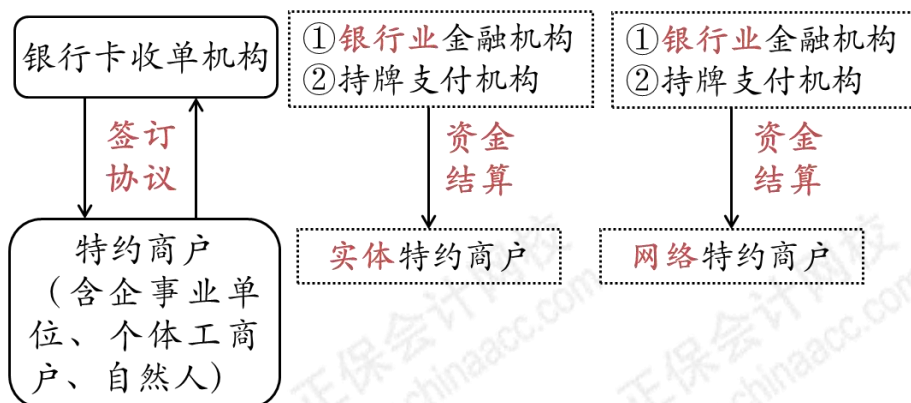
【解析】本题考核银行卡计息与收费。(1) 选项 ACD, 发卡机构对向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息;(2) 选项 B, 发卡机构向持卡人提供超过授信额度用卡的, 不得收取超限费。

#### 四、银行卡收单

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, 在特约商户按约定受理银行卡并与持卡人达成交易后, 为特约商户提供交易资金结算服务的行为。



##### (一) 与收单业务有关的主体★



【图示说明】银行卡收单机构，包括从事银行卡收单业务的银行业金融机构，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，以及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。实体特约商户，是指通过实体经营场所提供商品或服务的特约商户。网络特约商户，是指基于公共网络信息系统提供商品或服务的特约商户。



## (二) 银行卡收单业务管理规定★★

- (1) 对特约商户实行“实名制”管理。
- (2) 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，“不得跨省域”开展收单业务。
- (3) 收单机构与特约商户签订银行卡受理协议的内容。包括：
  - ①可受理的银行卡种类；
  - ②开通的交易类型；

③收单银行结算账户的设置和变更;

④资金结算周期;

⑤结算手续费标准;

⑥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) 特约商户的收单银行结算账户应当为其同单位银行结算账户,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。

(5) 特约商户为个体工商户或自然人的,可使用其同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户。

### (三) 业务与风险管理★★★

#### 1. 风险事件

套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息。

【提示】实体商户与网络商户分别进行风险评级。

#### 2. 风险应对措施

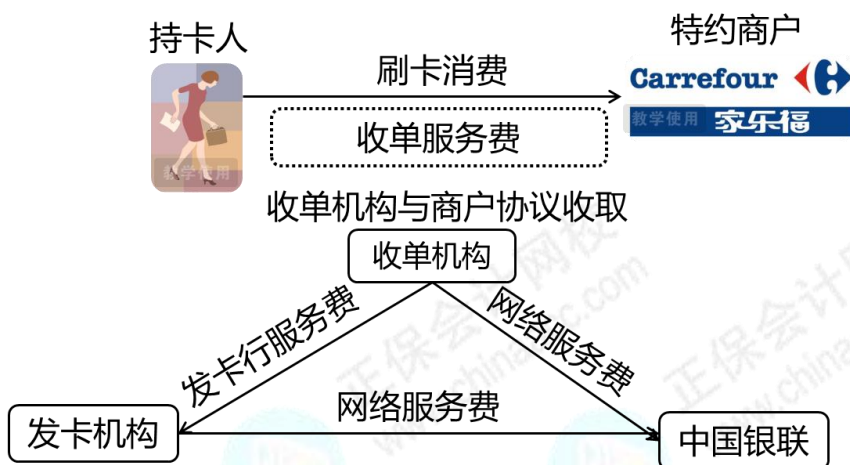
【归纳】银行卡业务与风险管理的总结

收单机构对特约商户采取的措施,针对两种情况,分为两组	
风险等级较高	疑似风险事件的
①对其开通的受理卡种和交易类型进行限制; ②采取强化交易监测; ③设置交易限额; ④延迟结算; ⑤增加检查频率; ⑥建立特约商户风险准备金	①延迟资金结算; ②暂停银行卡交易 ③收回受理终端(关闭网络支付接口); ④涉嫌违法,向公安机关报案

#### 3. 差错及退货处理

收单机构应根据交易发生时的“原交易信息”发起银行卡交易差错处理、退货交易,将资金退至持卡人“原银行卡”账户。

### (四) 银行卡收单业务结算手续费★



【说明】收单服务费由收单机构向特约商户收取；发卡行服务费由发卡机构向收单机构收取；网络服务费由银行卡清算机构向发卡行和收单行分别收取。

收费 1：收单服务费。

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。

【提示】此项收费价格未实行政府限价，遵循市场机制形成。

收费 2：发卡行服务费

发卡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，费率为：

- (1) 借记卡：不超过交易金额的 0.35%（单笔收费封顶 13 元）；
- (2) 贷记卡：不超过交易金额的 0.45%（无封顶）。

收费 3：银行卡清算机构收取的网络服务费

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%）。

全额减免：发卡行服务费、网络服务费

非营利性：

- (1) 医疗机构；
- (2) 教育机构；
- (3) 社会福利机构；

(4) 养老机构;

(5) 慈善机构。

【单选题】(2021 年) 甲医院属于非营利性医疗机构, 为银行卡收单业务特约商户, 下列关于甲医院银行卡收单业务相关服务费率的表述中, 正确的是 ( )。

- A. 发卡行服务费实行政府指导价, 下限管理
- B. 发卡行服务费, 网络服务费全额减免
- C. 借记卡交易的发卡行服务费不超过交易金额的 0.45%
- D. 贷记卡交易的发卡行服务费不超过交易金额的 0.35%

【答案】B

【解析】本题考核银行卡收单业务的结算收费。发卡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 (选项 A), 费率为: 借记卡交易不超过交易金额的 0.35%, 单笔收费金额不超过 13 元, 贷记卡交易不超过 0.45%。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 (选项 B、C、D)。

【不定项选择题】某汽车销售公司甲公司因业务发展需要向开户银行 P 银行申请加入银行卡特约商户, P 银行在对其提交的申请资料审查后, 双方于 2021 年 6 月 9 日签订银行卡受理协议, 约定 P 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。

2022 年 6 月 12 日, 客户王某在甲公司通过 P 银行布放的 POS 机用 2 张带有银联标识的信用卡分别刷卡消费 80000 元和 2000 元。

2022 年 8 月, P 银行根据评级制度进行风险评级, 认定甲公司为风险等级较高的特约商户。2022 年 9 月, P 银行发现甲公司发生风险事件, 遂采取相应措施。

要求: 根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

【第一问】P 银行与甲公司签订的银行卡受理协议, 应包括的内容是 ( )。

- A. 可受理的银行卡种类
- B. 资金结算周期
- C. 开通的交易类型
- D. 收单银行结算账户的设置和变更

【第二问】甲公司通过 POS 机收取王某的 82000 元款项, 实际到账金额应是 ( )。

- A.  $82000 \times (1 - 1.25\%) = 80975$  (元)

B.  $82000 - 80 = 81920$  (元)

C.  $(80000 - 80) + 2000 \times (1 - 1.25\%) = 81895$  (元)

D. 82000 (元)

【第三问】2022年8月,针对甲公司风险等级较高,P银行有权采取的措施是( )。

A. 延迟结算

B. 暂停银行卡交易

C. 设置交易限额

D. 建立特约商户风险准备金

【第四问】甲公司的下列行为中,属于银行卡特约商户风险事件的是( )。

A. 移机

B. 银行卡套现

C. 留存持卡人账户信息

D. 洗钱

【参考答案及详细解析】

1. ABCD

【解析】本题考核银行卡收单协议的内容。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。

2. C

【解析】本题考核银行卡收单业务的结算手续费计算。王某通过P银行布放的POS机用2张带有银联标识的信用卡分别刷卡消费80000元和2000元,属于两笔业务;根据题目给出比例及封顶金额计算可知,第一笔业务实际到账金额 =  $80000 - 80 = 79920$  (元),第二笔业务实际到账金额 =  $2000 \times (1 - 1.25\%) = 1975$  (元),合计到账金额 =  $79920 + 1975 = 81895$  (元)。

3. ACD

【解析】本题考核银行卡收单业务的风险管理。选项B,属于发生风险事件时的处理措施。

4. ABCD

【解析】本题考核银行卡收单业务的风险管理。风险事件包括:套现、洗钱、欺诈、移机、留存或泄露持卡人账户信息。注意,银行对实体商户与网络商户分别进行风险评级。

## 考点 2 预付卡



预付卡是发卡机构以特定载体和形式发布的，可在“发卡机构之外”购买商品和服务的预付价值。

目前市场上预付卡有两类：一类是专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；另一类是商业企业发行，只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务的单用途预付卡。初级经济法基础考核范围是多用途预付卡。

类别	发卡机构	使用范围	监管部门	监管要求
多用途预付卡	专营机构	跨地区、跨行业、跨法人	中国人民银行	①必须取得中国人民银行颁发的支付业务许可证，在核准地域范围内开展业务； ②人民银行对多用途预付卡备付金实行集中存管
单用途预付卡	商业机构	本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务	商务部	开展预付卡业务之日起 30 日内备案

【提示】初级考试的学习内容为“多用途预付卡”。



## 一、业务核准★

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。

## 二、资金管理★

### (一) 预付卡内资金的性质

客户用于未来支付需要的预付卡资金，不属于发卡机构的自有财产，发卡机构不得挪用、挤占。

### (二) 备付金交存制度

发卡机构对“客户备付金”需“100%”集中交存“中国人民银行”。

## 三、预付卡使用的相关规定★★

### (一) 记名预付卡与不记名预付卡的比较

比较项目	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	不超过 5000 元	不超过 1000 元
是否可挂失	可	不可
是否可赎回	<p>购卡 3 个月后可赎回</p> <p>①持卡人自行赎回，应出示：预付卡+持卡人和购卡人的有效身份证件。</p> <p>②由他人代理赎回，应出示：预付卡+持卡人和购卡人的有效身份证件+代理人和被代理人的有效身份证件</p>	不可赎回

有效期	不得设置有效期	设置 3 年以上有效期  【提示】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
购买时实名登记	应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件	一次性购买 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
	使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记以下信息： 持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。  【记忆要点】人、身份、日期、卡信息	
是否可透支	否	
是否可提现	否	
使用范围	在发卡机构拓展、签约特约商户中使用	
转账限制	①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。  ②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	

## (二) 预付卡的购买与充值

情形		具体规定
购买	使用信用卡购买	不可以信用卡购买
	转账购买标准	单位：一次性购买 5000 元以上
		个人：一次性购买 50000 元以上
	现金购买标准	低于转账购买标准的
充值	使用信用卡充值	不可以信用卡充值
	转账充值标准	一次性充值 5000 元以上
	现金充值标准	低于转账充值标准的
	自助充值标准	单张预付卡同日累计现金充值 200 元以下

参考记忆口诀：

- (1) 限额我要充 5000;
- (2) 单千个万转账买;
- (3) 记名 3 月可赎回;
- (4) 飞机 1 万要实名;
- (5) 飞机 3 年有效期

【单选题】(2020 年) 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 ( )。

- 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】本题考核预付卡使用的相关规定。选项 A、D, 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 B, 个人购买记名预付卡应出示预付卡持卡人和购卡人的有效身份证件; 选项 C, 预付卡以人民币计价, 不具有透支功能。

【多选题】(2019 年) 郑某个人一次性购买不记名预付卡 2000 元, 一次性充值记名预付卡 3000 元, 下列表述中, 符合法律规定的有 ( )。

- A. 郑某可以使用信用卡购买预付卡
- B. 郑某可以使用现金 3000 元为预付卡充值
- C. 郑某购买预付卡时应提供有效身份证件
- D. 郑某可以使用现金 2000 元购买不记名预付卡

【答案】BD

【解析】本题考核预付卡的购买和充值。选项 A, 购卡人不得使用信用卡购买预付卡; 选项 B, 一次性充值金额 5000 元以上的, 不得使用现金; 选项 C, 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, 郑某购买不记名预付卡可以不提供有效身份证件; 选项 D, 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。

【不定项选择题训练】2021 年 8 月 7 日, 王某为购物消费便利, 到甲支付机构一次性购买一张记名预付卡和若干张不记名预付卡, 共计金额 6 万元, 购卡后, 王某在生活中广泛使用, 2022 年 5 月, 王某因被派驻

国外工作，将剩余的不记名预付卡交由妻子刘某使用，同时委托妻子刘某将记名预付卡代理自己赎回。

要求：根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

【第一问】甲支付机构向王某出售预付卡时，下列信息中，应当登记的是（ ）。

- A.王某的身份证件名称和号码
- B.购卡总金额
- C.预付卡卡号
- D.王某的联系方式

【第二问】王某本次购买预付卡，下列拟使用的资金结算方式中，正确的是（ ）。

- A.手机银行转账 6 万元
- B.信用卡刷 POS 机 6 万元
- C.借记卡刷 POS 机 6 万元
- D.现金支付 6 万元

【第三问】下列事项中，王某可以使用记名预付卡办理的是（ ）。

- A.在商场购买预付卡
- B.将卡内资金转入第三方支付账户
- C.在甲支付机构签约的特约商户中购物消费
- D.购买交通卡

【第四问】刘某为王某代理赎回预付卡时，下列资料中，必须出示的是（ ）。

- A.王某的有效身份证件
- B.王某的记名预付卡
- C.刘某与王某的结婚证件
- D.刘某的有效身份证件

【参考答案及详细解析】

1.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。

2.AC

【解析】选项 A、C、D，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；选项 B，购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

3.C

【解析】选项 A、D，预付卡不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡；选项 B，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。

4.ABD

【解析】赎回时，持卡人应当出示预付卡及持卡人和购卡人的有效身份证件。由他人代理赎回的，应当同时出示代理人和被代理人的有效身份证件。

### 考点 3 信用卡诈骗行为

信用卡诈骗行为的种类（行为人需承担刑事责任）★★

情形		具体内容
非法来源	伪造	①伪造信用卡； 【提示】伪造、变造票据、托收凭证、汇款凭证、信用证的行为，也会受到刑事制裁。 ②出售、购买、为他人提供伪造的信用卡
	骗领	以虚假的身份证明骗领信用卡的
非法渠道	持有和运输	①明知是伪造的信用卡而持有、运输的； ②明知是伪造的“空白信用卡”而持有、运输，“数量较大”的
	信息资料	窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息资料的
非法持有		非法持有他人信用卡，数量较大的
非法使用		①使用伪造的信用卡； ②使用以虚假的身份证明骗领的信用卡； ③使用作废的信用卡； ④冒用他人的信用卡； ⑤恶意透支

【多选题】（2018 年）下列信用卡诈骗活动中，数额较大的，当事人应负刑事责任的有（ ）。

A.郑某冒用他人信用卡

B.王某恶意透支信用卡

- C. 吴某使用作废的信用卡
- D. 周某使用伪造的信用卡

【答案】ABCD

【解析】本题考核信用卡欺诈行为。根据规定，使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡的；使用作废的信用卡的；冒用他人信用卡的；恶意透支的，均属于信用卡诈骗活动。进行信用卡诈骗活动，数额较大的，处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金。

【判断题】(2022 年) 信用卡持卡人恶意超额透支的，应承担刑事责任。( )

【答案】对

【解析】本题考核信用卡欺诈行为。根据规定，持卡人恶意透支信用卡需承担刑事责任。

更多学习内容，敬请关注正保会计网校张稳老师的经济法课程。

**微信识别下方二维码**

**关注正保会计网校初级会计职称公众号**

**可下载更多会计实操资料+初级备考资料**

