



支付大讲堂

支付机构高管资质考试培训

(第一期)

2013 年 03 月 21 日 ▪ 北京丽亭华苑酒店

北京沐众电子商务有限公司承办

目录

非金融机构支付服务管理办法	3
第一章 总则	3
第二章 申请与许可	5
第三章 监督与管理	8
第四章 罚则	13
第五章 附则	16
非金融机构支付服务管理办法实施细则	17
支付机构预付卡业务管理办法	28
第一章 总则	28
第二章 发行	28
第三章 受理	32
第四章 使用、充值和赎回	35
第五章 监督管理	37
第六章 附则	39
关于建立支付机构监管报告制度的通知	40
规范支付机构变更事项监督管理工作通知	41
支付机构客户备付金存管暂行办法（征求意见稿）	42
支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法	44
非金融机构支付服务业务系统检测认证管理规定	48
模拟考试	50
一、 判断题，每题分值 1 分，合计 10 题	50
二、 填空题，每题分值 2 分，合计 10 题	50
三、 单选题，每题分值 1 分，合计 10 题	51
四、 多选题，每题分值 2 分，合计 10 题	53
五、 解答题，每题分值 10 分，合计 4 题	55

非金融机构支付服务管理办法

第一章 总则

第一条 为促进支付服务市场健康发展，规范非金融机构支付服务行为，防范支付风险，保护当事人的合法权益，根据《中华人民共和国中国人民银行法》等法律法规，制定本办法。

第二条 本办法所称非金融机构支付服务，是指非金融机构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：

- (一) 网络支付；
- (二) 预付卡的发行与受理；
- (三) 银行卡收单；
- (四) 中国人民银行确定的其他支付服务。

本办法所称网络支付，是指依托**公共网络**或**专用网络**在收付款人之间转移货币资金的行为，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。

本办法所称预付卡，是指以**营利**为目的发行的、在**发行机构**之外购买商品或服务的预付价值，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。

本办法所称银行卡收单，是指通过销售点（POS）终端等为银行卡特约商户代收货币资金的行为。

【填空题】

※非金融机构支付服务中的网络支付是指非金融机构依托{#公共网络#}或{#专用网络#}在收付款人之间转移货币资金的行为。

※预付卡发行与受理是非金融机构支付服务中的一种，所谓预付卡，是指以{#营利#}为目的发行的、在{#发行#}机构之外购买商品或服务的预付卡价值，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。

【多选题】

※非金融机构支付服务是指非金融机构在收付款人之间作为中介机构提供下列哪些货币资金转移服务。(ABCD)

- A. 预付卡的发行与受理；
- B. 网络支付；
- C. 银行卡收单；
- D. 中国人民银行确定的其他支付服务；

※《非金融机构支付服务管理办法》中所称的预付卡不包括：(ABCD)

- A. 仅限于发放社会保障金的预付卡；
- B. 仅限于乘坐公共交通工具的预付卡；
- C. 仅限于缴纳电话费等通信费用的预付卡；
- D. 发行机构与特约商户为同一法人的预付卡；

第三条 非金融机构提供支付服务，应当依据本办法规定取得《支付业务许可证》，成为支付机构。

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。

【判断题】

非金融机构拟提供支付服务，应当依据《非金融机构支付服务管理办法》规定取得《支付业务许可证》，成为支付机构。(Y)

【填空题】

※非金融机构提供支付服务，应当依据《非金融机构支付服务管理办法》取得{#《支付业务许可证》#}，成为支付机构。

※非金融机构未经{#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。

【单选题】

※关于非金融机构提供支付服务，下列说法错误的是(C)

- A. 应当依据《非金融机构支付服务管理办法》取得《支付业务许可证》，成为支付机构；
- B. 该服务包含了网络支付、预付卡发行与受理、银行卡收单及中国人民银行确定的其他支付服务；
- C. 支付机构依法接受银监会的监督管理；
- D. 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；

第四条 支付机构之间的货币资金转移应当委托银行业金融机构办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理。

支付机构不得办理银行业金融机构之间的货币资金转移，经特别许可的除外。

【填空题】

※支付机构之间的货币资金转移应当委托{#银行业金融机构#}办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理。

【单选题】

※关于支付机构的货币资金转移，下列说法正确的是(B)

- A. 支付机构之间的货币资金转移可以通过支付机构相互存放货币的形式办理；
- B. 支付机构不得办理银行金融机构之间的货币资金转移；
- C. 支付机构之间的货币资金转移可以委托其他支付机构进行办理；
- D. 支付机构之间的货币资金转移可以委托银行业金融机构办理。

第五条 支付机构应当遵循安全、效率、诚信和公平竞争的原则，不得损害国家利益、社会公共利益和客户合法权益。

【填空题】

支付机构应当遵循安全、{#效率#}、诚信和{#公平竞争#}的原则，不得损害国家利益、社会公共利益和{#客户合法权益#}。

【多选题】

《非金融机构支付服务管理办法》规定支付机构不得损害国家利益、社会公共利益和客户合法权益，应当遵循哪几项原则？(ABCD)

- A. 安全；
- B. 效率；
- C. 诚信；
- D. 公平竞争；

第六条 支付机构应当遵守反洗钱的有关规定，履行反洗钱义务。

第二章 申请与许可

第七条 中国人民银行负责《支付业务许可证》的颁发和管理。

申请《支付业务许可证》的，需经所在地中国人民银行分支机构审查后，报中国人民银行批准。

本办法所称中国人民银行分支机构，是指中国人民银行副省级城市中心支行以上的分支机构。

【多选题】

※关于《支付业务许可证》的申请和许可，下列说法正确的是(AD)

- A. 《支付业务许可证》的颁发由中国人民银行负责；
- B. 申请《支付业务许可证》的公司应将材料直接报中国人民银行批准；
- C. 《支付业务许可证》的申请人必须是在我国境内设立的有限责任公司，且为非金融机构法人；
- D. 申请《支付业务许可证》，需经所在地中国人民银行分支机构审查；

第八条 《支付业务许可证》的申请人应当具备下列条件：

(一)在中华人民共和国境内依法设立的有限责任公司或股份有限公司，且为非金融机构法人；

(二)有符合本办法规定的注册资本最低限额；

(三)有符合本办法规定的出资人；

(四)有 5 名以上熟悉支付业务的高级管理人员；

(五)有符合要求的反洗钱措施；

(六)有符合要求的支付业务设施；

(七)有健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施；

(八)有符合要求的营业场所和安全保障措施；

(九)申请人及其高级管理人员最近 3 年内未因利用支付业务实施违法犯罪活动或为违法犯罪活动办理支付业务等受过处罚。

【判断题】

※《支付业务许可证》的申请人应当有至少 3 名熟悉支付业务的高级管理人员。(N)

※甲公司于 2012 年申请《支付业务许可证》，经查，甲公司的高级管理人员贾某于 2 年前因交通肇事罪受过处罚，由此甲公司不具备申请人条件。(N)

【单选题】

※下列哪个公司不符合《支付业务许可证》申请人应当具备的条件。(C)

- A. 甲公司于 2012 年申请《支付业务许可证》，经查，甲公司及其高级管理人员吴某于 2005 年因利用支付业务实施违法犯罪活动受过处罚；
- B. 乙公司有 7 名熟悉支付业务的高级管理人员；
- C. 丙公司于 2011 年申请《支付业务许可证》，经查，丙公司的高级管理人员杜某在两年前为违法犯罪活动办理支付业务受过处罚；
- D. 丁公司已建立了健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施；

【多选题】

※下列选项中哪些属于《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件。(ABD)

- A. 有符合《非金融机构支付服务管理办法》规定的注册资本最低限额；
- B. 有健全的组织结构、内部控制制度和风险管理措施；
- C. 截至申请日，连续盈利 2 年以上；
- D. 有符合要求的营业场所和安全保障措施；

第九条 申请人拟在全国范围内从事支付业务的，其注册资本最低限额为 1 亿元人民币；拟在省（自治区、直辖市）范围内从事支付业务的，其注册资本最低限额为 3 千万元人民币。注册资本最低限额为实缴货币资本。

本办法所称在全国范围内从事支付业务，包括申请人跨省（自治区、直辖市）设立分支机构从事支付业务，或客户可跨省（自治区、直辖市）办理支付业务的情形。

中国人民银行根据国家有关法律法规和政策规定，调整申请人的注册资本最低限额。

外商投资支付机构的业务范围、境外出资人的资格条件和出资比例等，由中国人民银行另行规定，报国务院批准。

【填空题】

※{#中国人民银行#}根据国家有关法律法规和政策规定，对《支付业务许可证》申请人的注册资本最低限额进行调整。

【多选题】

※下列《支付业务许可证》申请人符合注册资本要求的有(BCD)

- A. 甲公司拟在全国范围内从事支付业务，甲公司的注册资本为 5 千万元人民币；
- B. 乙公司拟在全国范围内从事支付业务，乙公司的注册资本为 1 亿元人民币；
- C. 丙公司在北京市内从事支付业务，丙公司注册资本为 5 千万元人民币；
- D. 丁公司在重庆市内从事支付业务，丁公司注册资本为 3 千万元人民币；

第十条 申请人的主要出资人应当符合以下条件：

- （一）为依法设立的有限责任公司或股份有限公司；
- （二）截至申请日，连续为金融机构提供信息处理支持服务 2 年以上，或连续为电子商务活动提供信息处理支持服务 2 年以上；
- （三）截至申请日，连续盈利 2 年以上；
- （四）最近 3 年内未因利用支付业务实施违法犯罪活动或为违法犯罪活动办理支付业务等受过处罚。

本办法所称主要出资人，包括拥有申请人实际控制权的出资人和持有申请人 10% 以上股权的出资人。

【多选题】

※下列哪些选项符合《支付业务许可证》申请人的主要出资人应具备的条件。(BC)

- A. 截至申请日，连续为金融机构提供信息处理支持服务 1 年以上；
- B. 截至申请日，连续为电子商务活动提供信息处理支持服务 2 年以上；
- C. 截至申请日，连续盈利 2 年以上；
- D. 最近 2 年内未为违法犯罪活动办理支付业务受过处罚；

第十一条 申请人应当向所在地中国人民银行分支机构提交下列文件、资料：

- （一）书面申请，载明申请人的名称、住所、注册资本、组织机构设置、拟申请支付业务等；
- （二）公司营业执照（副本）复印件；
- （三）公司章程；
- （四）验资证明；
- （五）经会计师事务所审计的财务会计报告；
- （六）支付业务可行性研究报告；
- （七）反洗钱措施验收材料；
- （八）技术安全检测认证证明；
- （九）高级管理人员的履历材料；
- （十）申请人及其高级管理人员的无犯罪记录证明材料；
- （十一）主要出资人的相关材料；
- （十二）申请资料真实性声明。

第十二条 申请人应当在收到受理通知后按规定公告下列事项：

- （一）申请人的注册资本及股权结构；
- （二）主要出资人的名单、持股比例及其财务状况；
- （三）拟申请的支付业务；
- （四）申请人的营业场所；
- （五）支付业务设施的技术安全检测认证证明。

【多选题】

※申请人在收到《支付业务许可证》受理通知后按规定应当公告的事项有(ABCD)。

- A. 申请人的注册资本及股权结构；
- B. 主要出资人的名单、持股比例及其财务状况；
- C. 拟申请的支付业务、申请人的营业场所；
- D. 支付业务设施的技术安全检测认证证明；

第十三条 中国人民银行分支机构依法受理符合要求的各项申请，并将初审意见和申请资料报送中国人民银行。中国人民银行审查批准的，依法颁发《支付业务许可证》，并予以公告。

《支付业务许可证》自颁发之日起，有效期 5 年。支付机构拟于《支付业务许可证》期满后继续从事支付业务的，应当在期满前 6 个月内向所在地中国人民银行分支机构提出续展申请。中国人民银行准予续展的，每次续展的有效期为 5 年。

【判断题】

※《支付业务许可证》自颁发之日起，有效期 5 年。如需续展，支付机构应当在期满前 1 年内向其所在地中国人民银行分支机构提出续展申请。(N)

【填空题】

中国人民银行分支机构依法受理符合要求的《支付业务许可证》的各项申请，并将{#初审意见#} 和{#申请资料#} 报送中国人民银行。中国人民银行审查批准的，依法颁发《支付业务

许可证》，并予以{#公告#}。

第十四条 支付机构变更下列事项之一的，应当在向公司登记机关**申请变更登记前**报中国人民银行同意：

- （一）变更公司名称、注册资本或组织形式；
- （二）变更主要出资人；
- （三）合并或分立；
- （四）调整业务类型或改变业务覆盖范围。

【判断题】

✖支付机构变更主要出资人，应当在向公司登记机关变更登记之后报中国人民银行备案。(N)

【多选题】

✖支付机构行使下列哪些事项，应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意。(AB)

- A. 支付机构合并或分立；
- B. 调整业务类型或改变业务覆盖范围；
- C. 变更法定代表人；
- D. 续展《支付业务许可证》；

第十五条 支付机构申请终止支付业务的，应当向所在地中国人民银行分支机构提交下列文件、资料：

- （一）公司法定代表人签署的书面申请，载明公司名称、支付业务开展情况、拟终止支付业务及终止原因等；
- （二）公司营业执照（副本）复印件；
- （三）《支付业务许可证》复印件；
- （四）客户合法权益保障方案；
- （五）支付业务信息处理方案。

准予终止的，支付机构应当按照中国人民银行的批复完成终止工作，交回《支付业务许可证》。

【多选题】

支付机构申请终止支付业务的，应当向所在地中国人民银行分支机构提交的文件、资料有(ABC)

- A. 公司法定代表人签署的书面申请；
- B. 客户合法权益保障方案；
- C. 支付业务信息处理方案；
- D. 申请资料真实性声明；

第十六条 本章对许可程序未作规定的事项，适用《中国人民银行行政许可实施办法》（中国人民银行令〔2004〕第3号）。

第三章 监督与管理

第十七条 支付机构应当按照《支付业务许可证》核准的业务范围从事经营活动，不得从事核准范围之外的业务，不得将业务外包。

支付机构不得转让、出租、出借《支付业务许可证》。

第十八条 支付机构应当按照审慎经营的要求，制订支付业务办法及客户权益保障措施，建立健全风险管理和内部控制制度，并报所在地中国人民银行分支机构备案。

【判断题】

✖支付机构应当按照审慎经营的要求，制订支付业务办法及客户权益保障措施，建立健全风险管理和内部控制制度，并报其所在地中国人民银行分支机构备案。(Y)

【多选题】

✖支付机构需要报所在地中国人民银行分支机构备案的事项有(ABCD)

- A. 支付业务办法；
- B. 客户权益保障措施；
- C. 支付服务协议中的格式条款；
- D. 风险管理和内部控制制度；

第十九条 支付机构应当确定支付业务的收费项目和收费标准，并报所在地中国人民银行分支机构备案。

支付机构应当公开披露其支付业务的收费项目和收费标准。

【单选题】

✖下列哪个支付机构的行为符合法律法规的规定。(C)

- A. 支付机构应当按照《支付业务许可证》核准的业务范围从事经营活动，不得从事核准范围之外的业务，但可以将业务外包；
- B. 支付机构在必要时，可以将《支付业务许可证》出租于第三方使用；
- C. 支付机构应当确定支付业务的收费项目和收费标准，并报所在地中国人民银行分支机构备案；
- D. 支付机构可以公开，也可以不公开披露支付业务的收费项目和收费标准；

第二十条 支付机构应当按规定向所在地中国人民银行分支机构报送支付业务统计报表和财务会计报告等资料。

第二十一条 支付机构应当制定支付服务协议，明确其与客户的权利和义务、纠纷处理原则、违约责任等事项。

支付机构应当公开披露支付服务协议的格式条款，并报所在地中国人民银行分支机构备案。

【判断题】

✖支付机构应当制订支付服务协议，并报其所在地中国人民银行分支机构备案，但不一定要公开披露支付服务协议的格式条款。(N)

第二十二条 支付机构的分公司从事支付业务的，支付机构及其分公司应当分别到所在地中国人民银行分支机构备案。

支付机构的分公司终止支付业务的，比照前款办理。

第二十三条 支付机构接受客户备付金时，只能按收取的支付服务费向客户开具发票，不得按接受的客户备付金金额开具发票。

第二十四条 支付机构接受的客户备付金**不属于**支付机构的自有财产。

支付机构只能根据客户发起的支付指令转移备付金。禁止支付机构以任何形式挪用客户备付金。

【单选题】

※关于客户备付金，下列说法正确的是**(C)**

- A. 支付机构接受客户备付金时，应当按照接受的客户备付金金额开具发票；
- B. 支付机构接受的客户备付金属于支付机构的自有财产；
- C. 支付机构只能根据客户发起的支付指令转移备付金，禁止支付机构以任何形式挪用客户的备付金；
- D. 支付机构的分公司可以以自己的名义开立备付金专用存款账户；

第二十五条 支付机构应当在客户发起的支付指令中记载下列事项：

- (一) 付款人名称；
- (二) 确定的金额；
- (三) 收款人名称；
- (四) 付款人的开户银行名称或支付机构名称；
- (五) 收款人的开户银行名称或支付机构名称；
- (六) 支付指令的发起日期。

客户通过银行结算账户进行支付的，支付机构还应当记载相应的**银行结算账号**。客户通过非银行结算账户进行支付的，支付机构还应当记载客户有效身份证件上的名称和号码。

【填空题】

支付机构只能根据客户发起的支付指令转移备付金，同时记载相关事项。若客户通过银行结算账户进行支付的，支付机构还应当记载相应的{#**银行结算账号**#}。客户通过非银行结算账户进行支付的，支付机构还应当记载客户{#**有效身份证件**#}上的{#**名称**#}和{#**号码**#}。

【多选题】

※支付机构只能根据客户发起的支付指令转移备付金，在支付指令中支付机构应当记载的事项包括**(ABCD)**

- A. 付款人名称；
- B. 收款人名称；
- C. 确定的金额；
- D. 付款人的开户银行名称或支付机构名称；

第二十六条 支付机构接受客户备付金的，应当在商业银行开立备付金专用存款账户存放备付金。中国人民银行另有规定的除外。

支付机构只能选择**一家**商业银行作为备付金存管银行，且在该商业银行的一个分支机构只能开立**一个**备付金专用存款账户。

支付机构应当与商业银行的法人机构或授权的分支机构签订备付金存管协议，明确双方的权利、义务和责任。

支付机构应当向所在地中国人民银行分支机构报送备付金存管协议和备付金专用存款账户的信息资料。

第二十七条 支付机构的**分公司不得以自己的名义开立**备付金专用存款账户，只能将接受的备付金存放在支付机构开立的备付金专用存款账户。

第二十八条 支付机构调整不同备付金专用存款账户头寸的，由备付金存管银行的法人机构对支付机构拟调整的备付金专用存款账户的余额情况进行复核，并将复核意见告知支付机构及有关备付金存管银行。

支付机构应当持备付金存管银行的法人机构出具的复核意见办理有关备付金专用存款账户的头寸调拨。

第二十九条 备付金存管银行应当对存放在本机构的客户备付金的使用情况进行监督，并按规定向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报送客户备付金的存管或使用情况等信息资料。

对支付机构违反第二十五条至第二十八条相关规定使用客户备付金的申请或指令，备付金存管银行应当予以拒绝；发现客户备付金被违法使用或有其他异常情况的，应当立即向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报告。

【多选题】

※备付金存管银行应当对存放在本机构的客户备付金的使用情况进行监督，下列说法正确的有(ABCD)

- A. 支付机构调整不同备付金专用存款账户头寸的，只能由备付金存管银行的法人机构对支付机构拟调整的备付金专用存款账户的余额情况进行复核；
- B. 支付机构应当持备付金存管银行的法人机构出具的复核意见办理有关备付金专用存款账户的头寸调拨；
- C. 备付金存管银行应当按规定向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报送客户备付金的存管或使用情况等信息资料；
- D. 发现客户备付金被违法使用或有其他异常情况的，应当立即向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报告；

第三十条 支付机构的实缴货币资本与客户备付金日均余额的比例，不得低于 10%。

本办法所称客户备付金日均余额，是指备付金存管银行的法人机构根据最近 90 日内支付机构每日日终的客户备付金总量计算的平均值。

【判断题】

※《非金融机构支付服务管理办法》规定了支付机构实缴货币资本与客户备付金日均余额的最低比例。这里的“客户备付金日均余额”是指备付金存管银行的法人机构根据最近 60 日内支付机构每日日终的客户备付金总量计算的平均值。(N)

【填空题】

※支付机构的实缴货币资本与客户备付金日均余额的比例，不得低于{#10%#}。

【单选题】

【多选题】

【解答题】

第三十一条 支付机构应当按规定核对客户的有效身份证件或其他有效身份证明文件，并登记客户身份基本信息。

支付机构明知或应知客户利用其支付业务实施违法犯罪活动的，应当停止为其办理支付业务。

【填空题】

支付机构{#明知#}或{#应知#}客户利用其支付业务实施违法犯罪活动的，应当停止为其办理

支付业务。

第三十二条 支付机构应当具备必要的技术手段，确保支付指令的完整性、一致性和不可抵赖性，支付业务处理的及时性、准确性和支付业务的安全性；具备灾难恢复处理能力和应急处理能力，确保支付业务的连续性。

【单选题】

支付机构应当具备必要的技术手段，确保支付指令的()、一致性和()，支付业务处理的()、准确性和支付业务的()；具备灾难恢复处理能力和应急处理能力，确保支付业务的()。(A)

- A. 完整性、不可抵赖性、及时性、安全性、连续性；
- B. 安全性、完整性、连续性、不可抵赖性、及时性；
- C. 及时性、安全性、连续性、完整性、不可抵赖性；
- D. 连续性、及时性、不可抵赖性、安全性、完整性；

第三十三条 支付机构应当依法保守客户的商业秘密，不得对外泄露。法律法规另有规定的除外。

第三十四条 支付机构应当按规定妥善保管客户身份基本信息、支付业务信息、会计档案等资料。

【多选题】

※关于支付机构的行为，下列说法正确的是(ABCD)

- A. 支付机构应当按规定核对客户的有效身份证件或其他有效身份证件，并登记客户身份基本信息；
- B. 支付机构明知或应知客户利用其支付业务实施违法犯罪活动的，应当停止为其办理支付业务；
- C. 支付机构应当依法保守客户的商业秘密，不得对外泄露；
- D. 支付机构应当按规定妥善保管客户身份基本信息、支付业务信息、会计档案等资料；

第三十五条 支付机构应当接受中国人民银行及其分支机构定期或不定期的现场检查和现场非现场检查，如实提供有关资料，不得拒绝、阻挠、逃避检查，不得谎报、隐匿、销毁相关证据材料。

第三十六条 中国人民银行及其分支机构依据法律、行政法规、中国人民银行的有关规定对支付机构的公司治理、业务活动、内部控制、风险状况、反洗钱工作等进行定期或不定期现场检查和现场非现场检查。

中国人民银行及其分支机构依法对支付机构进行现场检查，适用《中国人民银行执法检查程序规定》（中国人民银行令〔2010〕第1号发布）。

【多选题】

关于中国人民银行及其分支机构对支付机构进行监督管理，下列说法正确的是(BD)

- A. 中国人民银行及其分支机构按照规定对支付机构只能进行定期现场检查和现场非现场检查；
- B. 中国人民银行及其分支机构对支付机构的检查内容包括公司治理、业务活动、内部控制、风险状况、反洗钱工作等；
- C. 中国人民银行及其分支机构在对支付机构进行现场检查时不能检查支付机构的客户备付金专用存款账户及相关账户；
- D. 中国人民银行及其分支机构依法对支付机构进行现场检查，适用《中国人民银行执法检查

查程序规定》；

第三十七条 中国人民银行及其分支机构可以采取下列措施对支付机构进行现场检查：

- （一）询问支付机构的工作人员，要求其对被检查事项作出解释、说明；
- （二）查阅、复制与被检查事项有关的文件、资料，对可能被转移、藏匿或毁损的文件、资料予以封存；
- （三）检查支付机构的客户备付金专用存款账户及相关账户；
- （四）检查支付业务设施及相关设施。

第三十八条 支付机构有下列情形之一的，中国人民银行及其分支机构有权责令其停止办理部分或全部支付业务：

- （一）累计亏损超过其实缴货币资本的 50%；
- （二）有重大经营风险；
- （三）有重大违法违规行为。

【多选题】

✖支付机构有下列情形之一的，中国人民银行及其分支机构有权责令其停止办理部分或全部支付业务。(ABD)

- A. 有重大经营风险；
- B. 支付机构的高级管理人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务的；
- C. 累计亏损超过其实缴货币资本的 30%；
- D. 支付机构多次发生工作人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务；

第三十九条 支付机构因解散、依法被撤销或被宣告破产而终止的，其清算事宜按照国家有关法律的规定办理。

第四章 罚则

第四十条 中国人民银行及其分支机构的工作人员有下列情形之一的，依法给予行政处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任：

- （一）违反规定审查批准《支付业务许可证》的申请、变更、终止等事项的；
- （二）违反规定对支付机构进行检查的；
- （三）泄露知悉的国家秘密或商业秘密的；
- （四）滥用职权、玩忽职守的其他行为。

【多选题】

甲、乙为中国人民银行工作人员，丙、丁为其分支机构的工作人员，下列哪些情形下，将依法给予行政处分，构成犯罪的，依法追究刑事责任。(ABCD)

- A. 甲违反规定审查批准《支付业务许可证》的变更事项；
- B. 乙违反规定对支付机构进行检查；
- C. 丙泄露知悉的国家秘密或商业秘密；
- D. 丁滥用职权造成重大损失；

第四十一条 商业银行有下列情形之一的，中国人民银行及其分支机构责令其限期改正，并给予警告或处 1 万元以上 3 万元以下罚款；情节严重的，中国人民银行责令其暂停或终止

客户备付金存管业务：

- （一）未按规定报送客户备付金的存管或使用情况等信息资料的；
- （二）未按规定对支付机构调整备付金专用存款账户头寸的行为进行复核的；
- （三）未对支付机构违反规定使用客户备付金的申请或指令予以拒绝的。

【填空题】

※如某商业银行未按规定报送客户备付金的存管或使用情况等信息资料，中国人民银行及其分支机构责令其限期改正，并给予警告或处{#1#}万元以上{#3#}万元以下罚款；情节严重的，{#中国人民银行#}责令其暂停或终止{#客户备付金存管#}业务。

【多选题】

※下列哪些情形，商业银行将被中国人民银行及其分支机构责令限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下的罚款。(AC)

- A. 未按规定对支付机构调整备付金专用存款账户头寸的行为进行复核；
- B. 未按规定建立有关制度办法或风险管理措施；
- C. 为对支付机构违反规定使用客户备付金的申请或指令予以拒绝；
- D. 未按规定公开披露相关事项；

第四十二条 支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下罚款：

- （一）未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；
- （二）未按规定办理相关备案手续的；
- （三）未按规定公开披露相关事项的；
- （四）未按规定报送或保管相关资料的；
- （五）未按规定办理相关变更事项的；
- （六）未按规定向客户开具发票的；
- （七）未按规定保守客户商业秘密的。

【多选题】

※下列哪些情形，支付机构将被中国人民银行分支机构责令限期改正，并给予警告或处1万元以上3万元以下的罚款。(AB)

- A. 未按规定办理相关备案手续；
- B. 未按规定向客户开具发票；
- C. 未按规定存放或使用客户备付金；
- D. 未遵守实缴货币资本与客户备付金比例管理规定；

第四十三条 支付机构有下列情形之一的，中国人民银行分支机构责令其限期改正，并处3万元罚款；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任：

- （一）转让、出租、出借《支付业务许可证》的；
- （二）超出核准业务范围或将业务外包的；
- （三）未按规定存放或使用客户备付金的；
- （四）未遵守实缴货币资本与客户备付金比例管理规定的；
- （五）无正当理由中断或终止支付业务的；
- （六）拒绝或阻碍相关检查监督的；
- （七）其他危及支付机构稳健运行、损害客户合法权益或危害支付服务市场的违法违规行为。

【多选题】

※下列哪些情形，支付机构将被中国人民银行分支机构责令限期改正，并处3万元罚款。

(ABC)

- A. 转让、出租、出借《支付业务许可证》的；
- B. 超出核准业务范围或将业务外包的；
- C. 无正当理由中断或终止支付业务的；
- D. 未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；

第四十四条 支付机构未按规定履行反洗钱义务的，中国人民银行及其分支机构依据国家有关反洗钱法律法规等进行处罚；情节严重的，中国人民银行注销其《支付业务许可证》。

第四十五条 支付机构超出《支付业务许可证》有效期限继续从事支付业务的，中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第四十六条 以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》但未获批准的，申请人及持有其5%以上股权的出资人3年内不得再次申请或参与申请《支付业务许可证》。

以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》且已获批准的，由中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务，注销其《支付业务许可证》；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任；申请人及持有其5%以上股权的出资人不得再次申请或参与申请《支付业务许可证》。

【判断题】

※以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》且已获批准的，由中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务，注销其《支付业务许可证》；申请人及持有其5%以上股权的出资人3年内不得再次申请或参与申请《支付业务许可证》。(N)

【单选题】

※以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》但未获批准的，申请人及持有其()以上股权的出资人()年内不得再次申请或参与申请《支付业务许可证》。(C)

- A. 10%；3；
- B. 5%；1；
- C. 5%；3；
- D. 10%；1；

【多选题】

※出现下列哪些情形，中国人民银行将注销支付机构的《支付业务许可证》。(ABC)

- A. 拒绝或阻碍相关检查监督，情节严重的；
- B. 未按规定履行反洗钱义务，情节严重的；
- C. 以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》且已获批准的；
- D. 未按规定建立有关制度办法或风险管理措施的；

第四十七条 任何非金融机构和个人未经中国人民银行批准擅自从事或变相从事支付业务的，中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关立案侦查；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

第五章 附则

第四十八条 本办法实施前已经从事支付业务的非金融机构，应当在本办法实施之日起 1 年内申请取得《支付业务许可证》。逾期未取得的，不得继续从事支付业务。

第四十九条 本办法由中国人民银行负责解释。

第五十条 本办法自 2010 年 9 月 1 日起施行。

非金融机构支付服务管理办法实施细则

第一条 根据《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令〔2010〕第2号发布，以下简称《办法》）及有关法律法规，制定本细则。

第二条 《办法》所称预付卡不包括：

- （一）仅限于发放社会保障金的预付卡；
- （二）仅限于乘坐公共交通工具的预付卡；
- （三）仅限于缴纳电话费等通信费用的预付卡；
- （四）发行机构与特约商户为同一法人的预付卡。

第三条 《办法》第八条第（四）项所称有**5名以上**熟悉支付业务的高级管理人员，是指申请人的高级管理人员中至少有**5名**人员具备下列条件：

- （一）具有大学本科以上学历**或**具有会计、经济、金融、计算机、电子通信、信息安全等专业的中级技术职称；
- （二）从事支付结算业务或金融信息处理业务**2年以上**或从事会计、经济、金融、计算机、电子通信、信息安全工作**3年以上**。

前款所称高级管理人员，包括总经理、副总经理、财务负责人、技术负责人或实际履行上述职责的人员。

【单选题】

※关于非金融机构提供支付服务，下列说法错误的是**(C)**

- A. 应当依据《非金融机构支付服务管理办法》取得《支付业务许可证》，成为支付机构；
- B. 该服务包含了网络支付、预付卡发行与受理、银行卡收单及中国人民银行确定的其他支付服务；
- C. 支付机构依法接受银监会的监督管理；
- D. 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；

※某公司要申请《支付业务许可证》，按照《非金融机构支付服务管理办法》的要求，该公司应当具备**5名以上**熟悉支付业务的高级管理人员，且这些高级管理人员应符合《非金融机构支付服务管理办法实施细则》的具体要求，甲、乙、丙、丁均为次公司的高级管理人员，请选择符合要求的人员。**(A)**

- A. 甲具有研究生学历，从事金融工作**3年以上**；
- B. 乙具有计算机专业的中级技术职称，从事金融信息处理业务**1年**；
- C. 丙具有专科学历，从事会计工作**5年**；
- D. 丁具有经济专业的初级技术职称，从事经济工作**5年**；

【多选题】

※《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要有**5名以上**熟悉支付业务的高级管理人员，这些高级管理人员包括：**(ABCD)**

- A. 副总经理；
- B. 财务负责人；

- C. 技术负责人；
D. 总经理；

第四条 《办法》第八条第（五）项所称反洗钱措施，包括反洗钱内部控制、客户身份识别、可疑交易报告、客户身份资料和交易记录保存等预防洗钱、恐怖融资等金融犯罪活动的措施。

【多选题】

《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要具备符合要求的反洗钱措施，包括(ABCD)等预防洗钱、恐怖融资等金融犯罪活动的措施。

- A. 客户身份识别；
B. 可疑交易报告保存；
C. 反洗钱内部控制；
D. 客户身份资料保存；

第五条 《办法》第八条第（六）项所称支付业务设施，包括支付业务处理系统、网络通信系统以及容纳上述系统的专用机房。

【填空题】

※《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要具备符合要求的支付业务设施，具体包括{#支付业务处理系统#}、{#网络通信系统#}以及容纳上述系统的专用机房。

第六条 《办法》第八条第（七）项所称组织机构，包括具有合规管理、风险管理、资金管理和系统运行维护职能的部门。

【填空题】

※《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要具备健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施，其中组织机构包括具有{#合规管理#}、{#风险管理#}、{#资金管理#}和系统运行维护职能的部门。

第七条 《办法》第十条第（二）项所称信息处理支持服务，包括信息处理服务和为信息处理提供支持服务。

【填空题】

※《支付业务许可证》申请人的主要出资人应当具备的条件之一是截至申请日，连续为金融机构提供信息处理支持服务 2 年以上，这里所称的信息处理支持服务，包括{#信息处理服务#}和{#为信息处理提供支持服务#}。

第八条 《办法》第十条所称拥有申请人实际控制权的出资人，包括：

- （一）直接持有申请人的股权超过 50%的出资人；
（二）直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计超过 50%的出资人；
（三）直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计不足 50%，但依其所享有的表决权足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的出资人。

【判断题】

※直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计不足 50%的出资人一定不是《支付业务许可证》申请人的主要出资人。(N)

【单选题】

※下列哪些是《支付业务许可证》申请人的主要出资人。(D)

- A. 直接持有申请人的股权 6% 的出资人；
- B. 直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计超过 5% 的出资人；
- C. 与其间接持有的申请人股权累计超过 6% 的出资人；
- D. 直接持有申请人的股权且与其间接持有的申请人股权累计超过 10% 的出资人；

【多选题】

※下列人员中哪些属于拥有《支付业务许可证》的申请人实际控制权的出资人。(ABD)

- A. 张某直接持有申请人的股权超过 50%；
- B. 吴某直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计超过 50%；
- C. 王某直接持有申请人的股权超过 10%；
- D. 丁某直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计不足 50%，但依其所享有的表决权足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响；

第九条 《办法》第十条所称持有申请人 10% 以上股权的出资人，包括：

- (一) 直接持有申请人的股权超过 10% 的出资人；
- (二) 直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计超过 10% 的出资人。

第十条 《办法》第十一条第（一）项所称书面申请应当明确拟申请支付业务的具体类型。

第十一条 《办法》第十一条第（二）项所称营业执照（副本）复印件应当加盖申请人的公章。

第十二条 《办法》第十一条第（五）项所称财务会计报告，是指截至申请日最近 1 年内的财务会计报告。

申请人设立时间不足 1 年的，应当提交存续期间的财务会计报告。

【多选题】

※根据《非金融机构支付服务管理办法》的规定，《支付业务许可证》的申请人应当向所在地中国人民银行分支机构提交相关文件、资料。下列申请人提交的材料不符合要求的有(ABC)

- A. 申请人甲公司提交的书面申请载明了申请人的名称、住所、注册资本、拟申请支付业务等，只是未明确支付业务的具体类型
- B. 申请人乙公司提交了未加盖公章的营业执照（副本）复印件；
- C. 申请人丙公司提交了截至申请人本公司最近 6 个月内的财务会计报告；
- D. 申请人丁公司设立时间不足 1 年，提交了其存续期间的财务会计报告；

第十三条 《办法》第十一条第（六）项所称支付业务可行性研究报告，应当包括下列内容：

- (一) 拟从事支付业务的市场前景分析；
- (二) 拟从事支付业务的处理流程，载明从客户发起支付业务到完成客户委托支付业务各环节的业务内容以及相关资金流转情况；
- (三) 拟从事支付业务的技术实现手段；
- (四) 拟从事支付业务的风险分析及其管理措施，并区分支付业务各环节分别进行说明；
- (五) 拟从事支付业务的经济效益分析。

申请人拟申请不同类型支付业务的，应当按照支付业务类型分别提供前款规定内容。

【判断题】

✖《支付业务许可证》的申请人向其所在地中国人民银行分支机构提交支付业务可行性研究报告时，若申请内容为不同类型的支付业务，应当按照支付业务类型分别提供相关内容。(Y)

【填空题】

《支付业务许可证》的申请人应当向所在地中国人民银行分支机构提交支付业务可行性研究报告，该报告应当包括拟从事支付业务的处理流程，载明从{#客户发起#}支付业务到{#完成客户委托#}支付业务各环节的业务内容以及相关资金流转情况。

【多选题】

✖《支付业务许可证》的申请人应当向所在地中国人民银行分支机构提交支付业务可行性研究报告，该报告应当包括内容有(ABCD)

- A. 拟从事支付业务的市场前景分析；
- B. 拟从事支付业务的技术实现手段；
- C. 拟从事支付业务的经济效益分析；
- D. 拟从事支付业务的风险分析及其管理措施，并区分支付业务各环节分别进行说明；

第十四条 《办法》第十一条第（七）项所称反洗钱措施验收材料，是指包括下列内容的报告：

（一）反洗钱内部控制制度文件，载明反洗钱合规管理框架、客户身份识别和资料保存措施、可疑交易报告措施、交易记录保存措施、反洗钱审计和培训措施、协助反洗钱调查的内部程序、反洗钱工作保密措施；

（二）反洗钱岗位设置及职责说明，载明负责反洗钱工作的内设机构、反洗钱高级管理人员和专职反洗钱工作人员及其联系方式；

（三）开展可疑交易监测的技术条件说明。

【判断题】

“反洗钱岗位设置及职责说明”是《支付业务许可证》申请人提交反洗钱措施验收材料应包含的内容，该说明只需载明负责反洗钱工作的内部机构、反洗钱高级管理人员及其联系方式。(N)

【多选题】

《支付业务许可证》的申请人向所在地中国人民银行分支机构提交的反洗钱措施验收材料，是指包括下列(BCD)内容的报告。

- A. 从事支付业务的风险分析；
- B. 反洗钱内部控制制度文件；
- C. 反洗钱岗位设置及职责说明；
- D. 开展可疑交易监测的技术条件说明；

反洗钱内部控制制度文件是申请人提交反洗钱措施验收材料应包含的内容，该文件应载明的事项有：(ABCD)

- A. 客户身份识别和资料保存措施；
- B. 反洗钱审计和培训措施；
- C. 协助反洗钱调查的内部程序；
- D. 反洗钱工作保密措施；

第十五条 《办法》第十一条第（八）项所称技术安全检测认证证明，是指据以表明支付业务设施符合中国人民银行规定的业务规范、技术标准和安全要求的文件、资料，应当包括检测机构出具的检测报告和认证机构出具的认证证书。前款所称检测机构和认证机构均应当获得中国合格评定国家认可委员会（CNAS）的认可，并符合中国人民银行关于技术安全检测认证能力的要求。

未按照中国人民银行规定的业务规范、技术标准和安全要求进行技术安全检测认证，或技术安全检测认证的程序、方法存在重大缺陷的，中国人民银行及其分支机构可以要求申请人重新进行检测认证。

第十六条 《办法》第十一条第（九）项所称履历材料，包括高级管理人员的履历说明以及学历、技术职称相关证明材料。

第十七条 《办法》第十一条第（十一）项所称主要出资人的相关材料，应当包括下列文件、资料：

- （一）申请人关于出资人之间关联关系的说明材料；
- （二）主要出资人的公司营业执照（副本）复印件；
- （三）主要出资人的信息处理支持服务合作机构出具的业务合作证明，载明服务内容、服务时间，并加盖合作机构的公章；
- （四）主要出资人最近2年经会计师事务所审计的财务会计报告；
- （五）主要出资人最近3年内未因利用支付业务实施违法犯罪活动或为违法犯罪活动办理支付业务等受过处罚的证明材料。

主要出资人为金融机构的，还应当提交相关金融业务许可证复印件以及准予其投资支付机构的证明文件。

【多选题】

※某公司拟于2012年申请《支付业务许可证》，甲公司和乙公司均为该公司的主要出资人，且甲公司为金融机构，乙公司为非金融机构，根据《非金融机构支付服务管理办法》的规定，下列哪些属于该公司应向中国人民银行提交的材料？（ACD）

- A. 甲公司与乙公司之间关联关系的说明材料；
- B. 甲公司2009年经会计师事务所审计的财务会计报告；
- C. 甲公司相关金融业务许可证复印件以及准予其投资支付机构的证明文件；
- D. 乙公司最近3年内未因利用支付业务实施违法犯罪活动等受过处罚的证明材料；

第十八条 《办法》第十一条第（十二）项所称申请资料真实性声明，是指由申请人出具的、据以表明申请人对所提交的文件、资料的真实性、准确性和完整性承担相应责任的书面文件。申请资料真实性声明应当由申请人的法定代表人签署并加盖公章。

【判断题】

※《支付业务许可证》的申请人向其所在地中国人民银行分支机构提交的申请资料真实性声明应当加盖申请人公章，但无需法定代表人签署。（N）

【多选题】

※《支付业务许可证》的申请人向所在地中国人民银行分支机构提交的申请资料真实性声明，是指由申请人出具的、据以表明申请人对所提交的文件、资料的（ABC）承担相应责任的书面文件。

- A. 真实性；

- B. 准确性;
- C. 完整性;
- D. 合法性;

第十九条 《办法》第十一条、第十三条、第十四条、第十五条所需申请文件、资料均以中文书写为准，并应当提供纸质文档和电子文档（数据光盘）一式三份。

【填空题】

《非金融机构支付服务管理办法》中所需的申请文件、资料均以{#中文#}书写为准，并应当提供{#纸质文档#}和{#电子文档#}（数据光盘）一式三份。

第二十条 申请人应当自收到受理通知之日起 10 日内在所在地中国人民银行分支机构的网站上连续公告《办法》第十二条所列事项 3 日。

【多选题】

※关于《支付业务许可证》的申请被受理后，下列说法正确的是(CD)

- A. 申请人在中国人民银行总行的网站上连续公告相关事项 3 日;
- B. 申请人应当自递交申请之日起 10 日内在所在地中国人民银行分支机构的网站上将相关事项进行公告;
- C. 申请人应当自收到受理通知之日起 10 日内在所在地中国人民银行分支机构的网站上将相关事项进行公告;
- D. 申请人在所在地中国人民银行分支机构的网站上连续公告相关事项 3 日;

第二十一条 《支付业务许可证》分为正本和副本，正本和副本具有同等法律效力。支付机构应当将《支付业务许可证》（正本）放置其住所显著位置。支付机构有互联网网站的，还应当在网站主页显著位置公示其《支付业务许可证》（正本）的影像信息。

【单选题】

※关于《支付业务许可证》，下列说法错误的有(C)

- A. 《支付业务许可证》自颁发之日起，有效期 5 年;
- B. 《支付业务许可证》分为正本和副本，正本和副本具有同等法律效力;
- C. 支付机构有互联网网站的，应当在网站主页显著位置公示其《支付业务许可证》（正本或副本）的影像信息。
- D. 支付机构应当在《支付业务许可证》有效期满前 6 个月内向所在地中国人民银行分支机构提出续展申请。

第二十二条 支付机构申请续展《支付业务许可证》有效期的，应当提交下列文件、资料：
（一）公司法定代表人签署的书面申请，载明公司名称、支付业务开展情况、申请续展的理由；

（二）公司营业执照（副本）复印件；

（三）《支付业务许可证》（副本）复印件。

支付机构申请续展《支付业务许可证》有效期的，不得同时申请变更其他事项。

【多选题】

※支付机构申请续展《支付业务许可证》有效期的，应当提交下列哪些文件、资料(BC)

- A. 加盖了支付机构公章的书面申请;
- B. 公司营业执照（副本）复印件;
- C. 《支付业务许可证》（副本）复印件;

D. 申请资料真实性证明;

第二十三条 中国人民银行对支付机构的经营情况进行全面审查和综合评价后作出是否准予续展《支付业务许可证》有效期的决定。

中国人民银行准予续展《支付业务许可证》有效期的,支付机构应当交回原许可证,领取新许可证。

【多选题】

※关于《支付业务许可证》的续展,下列说法正确的是(BC)

- A. 支付机构申请续展《支付业务许可证》有效期的,可以同时申请变更其他事项;
- B. 中国人民银行对支付机构的经营情况进行全面审查和综合评价后作出是否准予续展《支付业务许可证》有效期的决定;
- C. 中国人民银行准予续展《支付业务许可证》有效期的,每次续展的有效期为5年;
- D. 中国人民银行准予续展《支付业务许可证》有效期的,支付机构可以交回原许可证,领取新许可证;

第二十四条 《支付业务许可证》在有效期内非因不可抗力灭失、损毁的,支付机构应当自其确认许可证灭失、损毁之日起10日内,在中国人民银行指定的全国性报纸和所在地中国人民银行分支机构指定的地方性报纸上连续公告3日,声明原许可证作废。

【判断题】

※支付机构自其确认《支付业务许可证》在有效期内非因不可抗力灭失、损毁之日起5日内,只需在中国人民银行指定的全国性报纸上连续公告3日,声明原许可证作废即可。(N)

【多选题】

※关于《支付业务许可证》在有效期内非因不可抗力灭失、损毁,下列说法错误的有(ABD)

- A. 支付机构应当自其确认许可证灭失、损毁之日起10日内,在中国人民银行指定的全国性报纸或所在地中国人民银行分支机构指定的地方性报纸上连续公告3日,声明原许可证作废;
- B. 支付机构应当自其确认许可证灭失、损毁之日起5日内,在中国人民银行指定的全国性报纸和所在地中国人民银行分支机构指定的地方性报纸上连续公告3日,声明原许可证作废;
- C. 支付机构应当自公告许可证灭失、毁损结束之日起10日内持登载声明向所在地中国人民银行分支机构重新申领许可证;
- D. 支付机构所在地中国人民银行分支机构审核后向其补发《支付业务许可证》;

第二十五条 支付机构应当自公告《支付业务许可证》灭失、损毁结束之日起10日内持登载声明向所在地中国人民银行分支机构重新申领许可证。中国人民银行审核后向支付机构补发《支付业务许可证》。

第二十六条 《支付业务许可证》(副本)在有效期内灭失、损毁的,比照本细则第二十四条、第二十五条办理。

第二十七条 支付机构拟变更《办法》第十四条所列事项的,应当向所在地中国人民银行分支机构提交公司法定代表人签署的书面申请,载明公司名称、拟变更事项及变更原因。

【判断题】

✖支付机构调整业务类型，向其所在地中国人民银行分支机构提交盖有公司公章的书面申请，无需法定代表人签署，但要载明公司名称、拟变更事项及变更原因。(N)

第二十八条 《办法》第十五条第（四）项所称客户合法权益保障方案，应当包括下列内容：

（一）对客户知情权的保护措施，明确告知客户终止支付业务的原因、停止受理客户委托支付业务的时间、拟终止支付业务的后续安排；

（二）对客户隐私权的保护措施，明确客户身份信息的接收机构及其移交安排、销毁方式及其监督安排；

（三）对客户选择权的保护措施，明确可供客户选择的、两个以上客户备付金退还方案。客户合法权益保障方案涉及其他支付机构的，还应当提交与所涉支付机构签订的客户身份信息移交协议、客户备付金退还安排相关证明文件。

【单选题】

✖某公司要申请终止支付业务，并向其所在地中国人民银行分支机构提交了客户合法权益保障方案，下列哪项属于该方案中对客户隐私权的保护措施。(C)

- A. 明确告知客户终止支付业务的原因、停止受理客户委托支付业务的时间、拟终止支付业务的后续安排；
- B. 明确可供客户选择的、两个以上客户备付金退还方案；
- C. 明确客户身份信息的接收机构及其移交安排、摧毁方式及其监督安排；
- D. 明确支付业务信息的接收机构及其移交安排、摧毁方式及其监督安排；

【多选题】

✖支付机构申请终止支付业务的，应当向所在地中国人民银行分支机构提交客户合法权益保障方案，该保障方案包括对客户(BCD)的保护措施。

- A. 所有权；
- B. 知情权；
- C. 选择权；
- D. 隐私权；

第二十九条 《办法》第十五条第（五）项所称支付业务信息处理方案，应当明确支付业务信息的接收机构及其移交安排、销毁方式及其监督安排。

涉及其他支付机构的，还应当提交与所涉支付机构签订的支付业务信息移交协议相关证明文件。

第三十条 支付机构应当根据法律法规、部门规章的有关规定确定其支付业务的收费项目和收费标准。法律法规、部门规章未明确支付业务的收费项目和收费标准的，支付机构可以按照市场原则合理确定其支付业务的收费项目和收费标准。支付机构应当在营业场所显著位置披露其支付业务的收费项目和收费标准。支付机构有互联网网站的，还应当在网站主页显著位置进行披露。支付机构调整支付业务的收费项目或收费标准的，应当在实施新的支付业务收费项目或收费标准之前按照前款规定连续公示 30 日。

【判断题】

✖法律法规、部门规章未明确支付业务的收费项目和收费标准的，支付机构可以按照市场原则合理确定其支付业务的收费项目和收费标准。(Y)

【填空题】

支付机构调整支付业务的收费项目或收费标准的，应当在实施新的支付业务收费项目或收费标准之前在营业场所或网站主页**{#显著位置#}**连续公示**{#30#}**日。

第三十一条 支付机构应当在每个会计年度结束之日起**4**个月内向所在地中国人民银行分支机构报送上一会计年度经会计师事务所审计的财务会计报告。

【单选题】

✖支付机构应当在每个会计年度结束之日起**()**个月内向所在地中国人民银行分支机构报送上一会计年度经会计师事务所审计的财务会计报告。**(C)**

- A. 6 个月；
- B. 5 个月；
- C. 4 个月；
- D. 3 个月；

第三十二条 《办法》第二十一条所称支付服务协议，包括符合法律法规要求、可供调取查用的纸质形式**或数据电文形式**的合同。支付机构应当在营业场所显著位置披露其支付服务协议的格式条款内容。支付机构有互联网网站的，还应当在网站主页显著位置进行披露。

第三十三条 支付机构的支付服务协议格式条款应当遵循公平原则，全面、准确界定支付机构与客户之间的权利、义务和责任。支付机构应当提请客户注意支付服务协议格式条款中免除或者限制其责任的内容，并予以说明。

支付机构拟调整支付服务协议格式条款的，应当在调整前**30**日告知客户，并提示拟调整的内容。未向客户履行告知义务的，调整后的条款对该客户不具有约束力。

【多选题】

✖关于支付机构所提供的支付服务协议，下列说法正确的是**(BD)**

- A. 支付服务协议，必须是符合法律法规要求、可供调取查用的纸质形式的合同；
- B. 支付机构应当提请客户注意支付服务协议格式条款中免除或者限制其责任的内容，并予以说明；
- C. 支付机构拟调整支付服务协议格式条款的，应当在调整前**15**日告知客户，并提示拟调整的内容；
- D. 支付机构的支付服务协议格式条款应当遵循公平原则，全面、准确界定支付机构与客户之间的权利、义务和责任；

第三十四条 《办法》第二十二条所称支付机构的分公司从事支付业务办理备案手续时，应当提交下列文件、资料：

- （一）公司**法定代表人签署**的书面报告；
- （二）《支付业务许可证》（副本）复印件；
- （三）分公司营业执照（副本）复印件。

上述文件、资料需提供纸质文档一式两份，由支付机构及其分公司分别报送所在地中国人民银行分支机构。支付机构可以根据业务需要为备案的分公司申请《支付业务许可证》（副本）。分公司应当将《支付业务许可证》（副本）放置分公司住所显著位置。

第三十五条 《办法》第二十二条所称支付机构的分公司终止支付业务办理备案手续时，应当提交下列文件、资料：

- （一）公司法定代表人签署的书面报告；

- (二)《支付业务许可证》(副本)复印件;
- (三)分公司营业执照(副本)复印件;
- (四)客户合法权益保障方案;
- (五)中国人民银行要求的其他资料。

前款第(四)项所称客户合法权益保障方案比照本细则第二十八条办理。

上述文件、资料需提供纸质文档一式两份,由支付机构及其分公司分别报送所在地中国人民银行分支机构。

支付机构分公司应当于备案时交回其持有的《支付业务许可证》(副本)。

第三十六条 《办法》第三十二条所称灾难恢复处理能力,是指支付机构应当在支付业务中断后 24 小时之内恢复支付业务,并至少符合以下要求:

- (一)具有应急处理和灾难恢复的制度规定;
- (二)具有稳妥的应急处理预案及演练计划;
- (三)具有必要的灾难恢复处理人员和应急营业场所;
- (四)具有同机房数据备份设施和同城应用级备份设施。

【判断题】

✖只要支付机构具有稳妥的应急处理预案及演练计划,且能在支付业务中断 4 小时之内恢复支付业务,就可以称该支付机构具备灾难恢复处理能力。(N)

【多选题】

✖支付机构应当具备灾难恢复处理能力和应急处理能力,确保支付业务的连续性。所谓灾难恢复处理能力,是指支付机构应当在支付业务中断后 24 小时之内恢复支付业务,并至少符合以下要求(ABCD)

- A. 具有应急处理和灾难恢复的制度规定;
- B. 具有稳妥的应急处理预案及演练计划;
- C. 具有必要的灾难恢复处理人员和应急营业场所;
- D. 具有同机房数据备份设施和同城应用级备份设施;

第三十七条 支付机构因突发事件导致支付业务中止超过 2 小时的,应当立即将有关情况报告所在地中国人民银行分支机构,并在 3 个工作日内以书面形式报告事故的原因、影响及补救措施。支付机构的分公司出现上述情形的,支付机构及其分公司应当比照前款分别报告所在地中国人民银行分支机构。

【填空题】

✖支付机构因突发事件导致支付业务中止超过{#2#}小时的,应当立即将有关情况报告所在地中国人民银行分支机构,并在{#3#}个工作日内以{#书面#}形式报告事故的原因、影响及补救措施。

第三十八条 支付机构应当采取必要的管理措施和技术措施,防止客户身份信息和支付业务信息等资料灭失、损毁、泄露。支付机构不得以任何形式对外提供客户身份信息和支付业务信息等资料。法律法规另有规定的除外。

【判断题】

✖支付机构一律不得以任何形式对外提供客户身份信息和支付业务信息等资料。(N)

第三十九条 支付机构对客户身份信息和支付业务信息的保管期限自业务关系结束当年起至

少保存 5 年。

司法部门正在调查的可疑交易或违法犯罪活动涉及客户身份信息和支付业务信息，且相关调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，支付机构应当将其保存至相关调查工作结束。

【填空题】

※支付机构对客户身份信息和支付业务信息的保管期限自业务关系结束当年起至少保存 {#5#} 年。

第四十条 支付机构对会计档案的保管期限适用《会计档案管理办法》（财会字〔1998〕32号文印发）相关规定。

第四十一条 《办法》第三十八条所称重大违法违规行为，包括：

- （一）支付机构的高级管理人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务的；
- （二）支付机构多次发生工作人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务的。

【多选题】

※支付机构有下列情形的，中国人民银行及其分支机构有权责令其停止办理部分或全部支付业务。(ABD)

- A. 有重大经营风险；
- B. 支付机构的高级管理人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务的；
- C. 累计亏损超过其实缴货币资本的 30%；
- D. 支付机构多次发生工作人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务；

第四十二条 本细则自发布之日起实施

支付机构预付卡业务管理办法

第一章 总则

第一条 为规范支付机构预付卡业务管理，防范支付风险，维护持卡人合法权益，根据《中华人民共和国中国人民银行法》、《非金融机构支付服务管理办法》（中国人民银行令〔2010〕第2号公布），制定本办法。

第二条 支付机构在中华人民共和国境内从事预付卡业务，适用本办法。
本办法所称支付机构，是指取得《支付业务许可证》，获准办理“**预付卡发行与受理**”业务的发卡机构和获准办理“**预付卡受理**”业务的受理机构。
本办法所称预付卡，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。

【多选题】

- ※关于《支付机构预付卡业务管理办法》中的支付机构，下列说法正确的(CD)。
- A. 支付机构在中华人民共和国境外从事预付卡业务经营活动依然适用该办法；
 - B. 支付机构是指取得《支付业务许可证》，获准办理“预付卡发行和受理”或“预付卡受理”业务的金融机构；
 - C. 支付机构是指取得《支付业务许可证》，获准办理“预付卡发行和受理”或“预付卡受理”业务的非金融机构；
 - D. 支付机构包括预付卡发卡机构和受理机构；

第三条 支付机构应当依法维护相关当事人的合法权益，保障信息安全和交易安全。

【填空题】

支付机构应当依法维护相关当事人的合法权益，保障{#信息#}安全和{#交易#}安全。

第四条 支付机构应当严格按照《支付业务许可证》核准的业务类型和业务覆盖范围从事预付卡业务，不得在未设立省级分支机构的省（自治区、直辖市、计划单列市）从事预付卡业务。

第五条 支付机构应当严格执行中国人民银行关于支付机构**客户备付金管理**等规定，履行反洗钱和反恐怖融资义务。

第二章 发行

第六条 预付卡分为**记名预付卡**和**不记名预付卡**。

记名预付卡是指预付卡业务处理系统中记载持卡人身份信息的预付卡。

不记名预付卡是指预付卡业务处理系统中不记载持卡人身份信息的预付卡。

【填空题】

※预付卡分{#记名#}预付卡和{#不记名#}预付卡。{#记名预付卡#}是指预付卡业务处理系统

中记载持卡人身份信息及相关购卡信息的预付卡。

【解答题】

※请简要说明记名预付卡与不记名预付卡的概念及区别。

第七条 发卡机构发行的预付卡应当以人民币计价，单张记名预付卡资金限额**不超过 5000 元**，单张不记名预付卡资金限额**不超过 1000 元**。

中国人民银行可视情况调整预付卡资金限额。

第八条 记名预付卡应当**可挂失，可赎回，不得设置有效期**。不记名预付卡**不挂失，不赎回**，本办法另有规定的除外。不记名预付卡有效期**不得低于 3 年**。

预付卡不得具有透支功能。

发卡机构发行销售预付卡时，应向持卡人告知预付卡的有效期及计算方法。超过有效期尚有资金余额的预付卡，发卡机构应当提供延期、激活、换卡等服务，保障持卡人继续使用。

【填空题】

※超过有效期尚有资金余额的预付卡，发卡机构应提供{#延期#}、{#激活#}、{#换卡#}、等服务，方便持卡人继续使用。

第九条 预付卡卡面应当记载预付卡名称、发卡机构名称、是否记名、卡号、有效期限或有效期截止日、持卡人注意事项、客户服务电话等要素。

【多选题】

※记名预付卡卡面应记载以下哪些要素(ABCD)

- A. 预付卡名称；
- B. 发卡机构名称、卡号；
- C. 有效期限；
- D. 持卡人注意事项、客服电话；

第十条 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，登记身份基本信息，并留存有效身份证件的复印件或影印件。代理他人购买预付卡的，发卡机构应当采取合理方式确认代理关系，核对代理人和被代理人的有效身份证件，登记代理人和被代理人的身份基本信息，**并留存代理人和被代理人的有效身份证件的复印件或影印件**。

【填空题】

※购卡人购买{#记名预付卡#}或一次性购买不记名预付卡{#1 万元#}（含）以上时，应使用实名。

【单选题】

※下列关于预付卡的发行、交付叙述错误的是(B)

- A. 预付卡卡面应当记载预付卡名称、发卡机构名称、是否记名、卡号、有效期限或有效期截止日、持卡人注意事项、客户服务电话等要素；
- B. 个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡**5000 元**以上的，应当使用实名并提供有效身份证件；
- C. 发卡机构须严格按照《中华人民共和国发票管理办法》有关规定开具发票；

D. 发卡机构发行销售预付卡时，应向持卡人告知预付卡的有效期及计算方法；

【解答题】

※根据《支付机构预付卡业务管理办法》的规定，购卡人在某些情形下，发卡机构应当要求其使用实名，请列举这些情形。

第十一条 使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记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。

对于记名预付卡，发卡机构还应当在预付卡核心业务处理系统中记载持卡人的有效身份证件信息、预付卡卡号、金额等信息。

【判断题】

预付卡发卡机构应当识别持卡人身份，登记身份基本信息，核对有效身份证件，但无需留存有效身份证件的复印件或影印件。(N)

※**【解答题】**

根据《支付机构预付卡业务管理办法》的规定，购卡人在某些情形下，发卡机构应当要求其使用实名，请列举这些情形。

第十二条 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。购卡人不得使用信用卡购买预付卡。

【单选题】

※关于预付卡的购买方式，下列说法正确的是(A)

- A. 甲单位一次性购买 10000 元人民币的预付卡，应通过银行转账的方式购买，不得使用现金；
- B. 乙单位一次性购买 3000 元人民币的预付卡，应通过银行转账的方式购买，不得使用现金；
- C. 夏某一次性购买预付卡 5 万元（不含）以上人民币时，应通过银行转账的方式购买，不得使用现金；
- D. 胡某使用信用卡购买预付卡；

第十三条 采用银行转账等非现金结算方式购买预付卡的，付款人银行账户名称和购卡人名称应当一致。

发卡机构应当核对账户信息和身份信息的一致性，在预付卡核心业务处理系统中记载付款人银行账户名称和账号、收款人银行账户名称和账号、转账金额等信息。

【判断题】

※对采用银行转账方式购买预付卡的，发卡机构应核对转出账户所有人和购卡人身份信息的一致性。(Y)

第十四条 发卡机构应当向购卡人公示、提供预付卡章程或签订协议。

预付卡章程或协议应当包括但不限于以下内容：

- （一）预付卡的名称、种类和功能；
- （二）预付卡的有效期及计算方法；

- (三) 预付卡购买、使用、赎回、挂失的条件和方法;
- (四) 为持卡人提供的消费便利或优惠内容;
- (五) 预付卡发行、延期、激活、换发、赎回、挂失等服务的收费项目和收费标准;
- (六) 有关当事人的权利、义务和违约责任;
- (七) 交易、账务纠纷处理程序。

发卡机构变更预付卡章程或协议文本的,应当**提前 30 日**在其网点、网站显著位置进行公告。新章程或协议文本中涉及新增收费项目、提高收费标准、降低优惠条件等内容的,发卡机构在新章程或协议文本生效之日起**180 日内**,对原有客户应当按照原章程或协议执行。

【填空题】

✖发卡机构应当向购卡人公示、提供预付卡章程或签订协议。发卡机构变更预付卡章程或协议文本的,应当提前{#30 日#}在其网点、网站显著位置进行公告。新章程或协议文本中涉及新增收费项目、提高收费标准、降低优惠条件等内容的,发卡机构在新章程或协议文本生效之日起{#180 日#}内,对原有客户应当按照原章程或协议执行。

【单选题】

✖发卡机构变更预付卡章程或协议文本的,应当提前 (B) 在其网点、网站显著位置进行公告。

- A. 10 日;
- B. 30 日;
- C. 60 日;
- D. 15 日;

【解答题】

✖发卡机构应当向购卡人提供预付卡章程,并与购卡人签订购卡协议,请简述预付卡章程和购卡协议至少应当包括的内容。

第十五条 发卡机构应当采取有效措施加强对购卡人和持卡人信息的保护,确保信息安全,防止信息泄露和滥用。未经购卡人和持卡人同意,不得用于与购卡人和持卡人的预付卡业务无关的目的。法律法规另有规定的除外。

第十六条 发卡机构应当按照实收人民币资金等值发行预付卡,严格按照《中华人民共和国发票管理办法》等有关规定开具发票。

第十七条 发卡机构应当通过实体网点发行销售预付卡。除单张资金限额**200 元以下**的预付卡外,不得采取代理销售方式。

发卡机构委托销售合作机构代理销售的,应当建立代销风险控制机制。销售资金应当直接存入发卡机构备付金银行账户。发卡机构应当要求销售合作机构在购卡人达到本办法实名购卡要求时,参照相关规定销售预付卡。

发卡机构作为预付卡发行主体的所有责任和义务不因代理销售而转移。

【多选题】

✖下列关于发行销售预付卡,说法正确的是(BC)

- A. 发卡机构可以在未设立省级分支机构或发行网点的省开展预付卡发行销售业务;
- B. 对于资金限额**200 (含)**以内的预付卡,发卡机构可委托风险可控的销售合作机构网点渠道代理销售预付卡;

- C. 发卡机构应当要求销售合作机构在购卡人达到本办法实名购卡要求时，参照相关规定销售预付卡；
- D. 发卡机构由于不承担未履行购卡实名制的法律责任，无权要求销售合作机构比照购卡实名制的规定售卡；

第十八条 发卡机构应当在中华人民共和国境内**拥有并自主运行**独立、安全的预付卡核心业务处理系统，建立**突发事件应急处置机制**，确保预付卡业务处理的及时性、准确性和安全性。预付卡核心业务处理系统包含但不限于发卡系统、账务主机系统、卡片管理系统及客户信息管理系统。

预付卡核心业务处理系统不得外包或变相外包。

【判断题】

※预付卡发卡机构应在中华人民共和国境内自主拥有并运行独立、安全的预付卡核心业务处理系统，发卡机构应确保预付卡核心业务处理系统相关记载信息的完整性，真实性。(Y)

第十九条 发卡机构**不得**发行或代理销售采用或变相采用银行卡清算机构分配的发卡机构标识代码的预付卡，卡面上**不得**使用银行卡清算机构品牌标识；**不得**与其他支付机构合作发行预付卡；不同的发卡机构**不得**采用具有统一识别性的品牌标识。

【判断题】

※预付卡发卡机构可以采用银行卡清算组织分配的发卡行标识代码发行预付卡，但卡面上不得张贴银行卡清算组织品牌标识。(N)

※预付卡发卡机构不得与其他预付卡发卡机构、预付卡受理机构以及其他支付机构合作发行预付卡。(Y)

第三章 受理

第二十条 发卡机构应当为其发行的预付卡提供受理服务，其自行拓展、签约和管理的特约商户数不低于受理该预付卡全部特约商户数的 **70%**。

【填空题】

※发卡机构应当为其发行的预付卡提供受理服务，其自行拓展、签约和管理的特约商户数不低于受理该预付卡全部特约商户数的{#70%#}。

第二十一条 受理机构只能受理发卡机构按照本办法规定发行的预付卡，受理范围不得超过发卡机构获准办理“预付卡发行与受理”的业务覆盖范围。

受理机构应当获得发卡机构的委托，并参照本办法第二十五条的规定，与发卡机构、特约商户签订**三方合作协议**。受理机构不得将发卡机构委托其开展的预付卡受理业务外包。

预付卡只能在本发卡机构参与签署合作协议的特约商户使用，卡面上不得使用发卡机构委托的受理机构的品牌标识。

发卡机构对特约商户应承担的资金结算与风险管理责任不因受理机构参与预付卡受理而转移。

【判断题】

※预付卡受理机构不得在未设立省级分支机构的省开展实体特约商户的预付卡受理业务。

(Y)

✖预付卡受理机构受理非本机构发行的预付卡，应与发卡机构、特约商户共同签署三方协议。

(Y)

预付卡受理机构可以受理未取得《支付业务许可证》的发卡机构按照《支付机构预付卡业务管理办法》规定发行的预付卡。(N)

【单选题】

✖下列关于预付卡受理机构叙述错误的是(B)

- A. 受理机构应当获得发卡机构的委托，并与发卡机构、特约商户签订三方合作协议；
- B. 预付卡受理应由受理机构独立完成，一律不得外包；
- C. 发卡机构、受理机构不得发展非法设立、非法经营或无实体经营场所的特约商户；
- D. 受理机构拓展特约商户时应落实实名制，严格审核商户相关证件；

第二十二条 预付卡可与银行卡共用受理终端，但应当使用与银行卡不同的应用程序和受理网络，并采取安全隔离措施，与**银行卡交易分别处理和管理**。

【单选题】

✖关于预付卡的受理终端，下列说法错误的是(C)

- A. 发卡机构对特约商户应承担的资金结算与风险管理责任不因受理机构参与预付卡受理而转移；
- B. 预付卡可在银行卡受理终端上使用；
- C. 由于预付卡的受理应使用单独的应用程序。必须与银行卡交易分别处理，所以预付卡不能在银行卡受理终端上使用；
- D. 特约商户向持卡人办理退货，只能通过发卡机构将资金退回至原预付卡；

第二十三条 发卡机构、受理机构不得发展非法设立、非法经营或无实体经营场所的特约商户。

发卡机构、受理机构拓展特约商户时应严格审核特约商户营业执照、税务登记证、法定代表人或负责人的有效身份证件，留存相关证件的复印件或影印件，并对商户的经营场所进行现场核实、拍照留存。

第二十四条 发卡机构应当通过其客户备付金存管银行直接向特约商户划转结算资金，受理机构不得参与资金结算。特约商户**只能指定其一个单位银行结算账户**进行收款。发卡机构应当核验特约商户指定的单位银行结算账户开户许可证或其开户银行出具的开户证明，留存加盖公章的复印件。

【多选题】

✖关于特约商户结算账户的管理，下列说法正确的是(BC)

- A. 特约商户受理预付卡，其结算账户可以为个人银行结算账户，也可以为单位银行结算账户；
- B. 受理机构只能允许特约商户指定一个单位银行结算账户进行收款；
- C. 发卡机构应当核验特约商户指定的单位银行结算账户开户许可证或其开户银行出具的开户证明，留存加盖公章的复印件；
- D. 对特约商户的资金结算可以通过发卡机构的客户备付金存管银行和受理机构共同办理；

第二十五条 发卡机构应当与特约商户签订预付卡受理协议。受理协议应当包括但不限于以下内容：

- （一）特约商户基本信息；
- （二）收费项目和标准；
- （三）持卡人用卡权益的保障要求；
- （四）卡片信息、交易数据、受理终端、交易凭证的管理要求；
- （五）特约商户收款账户名称、开户行、账号及资金结算周期；
- （六）账务核对、差错处理和业务纠纷的处置要求；
- （七）相关业务风险承担和违约责任的承担机制；
- （八）协议终止条件、终止后的债权债务清偿方式。

【判断题】

✖ 预付卡持卡人的投诉、差错交易，交易处理信息的真实性均由发卡机构全权负责，受理机构不得介入。(N)

【解答题】

✖ 受理机构应与特约商户签订预付卡受理协议，请简述协议至少应当包含的内容。

第二十六条 发卡机构、受理机构应当在中华人民共和国境内拥有并自主运行独立、安全的预付卡受理系统，建立突发事件应急处置机制，确保预付卡业务处理的及时性、准确性和安全性。

发卡机构、受理机构应当分别建立**特约商户信息管理系统及业务风险防控系统**。受理机构**不得以任何形式存储与受理业务无关的预付卡信息**。

【填空题】

发卡机构、受理机构应当分别建立{#特约商户信息管理#}系统及{#业务风险防控#}系统。受理机构不得以任何形式存储与受理业务无关的预付卡信息。

✖ 发卡机构、受理机构应当在中华人民共和国境内拥有并自主运行独立、安全的预付卡受理系统，建立{#突发事件应急处置机制#}，确保预付卡业务处理的及时性、准确性和安全性。

第二十七条 特约商户向持卡人办理退货，只能通过发卡机构将资金退回至原预付卡。无法退回的，发卡机构应当将资金退回至持卡人提供的同一发卡机构的同类预付卡。

预付卡接受退货后的卡内资金余额不得超过规定限额。

【多选题】

✖ 贾某在用预付卡购买商品后发现瑕疵，要求办理退货，受理机构下列做法正确的是(CD)

- A. 贾某办理退货后，受理机构将货款以现金形式支付给贾某；
- B. 贾某办理退货后，受理机构将货款退入了贾某其他账户；
- C. 贾某办理退货后，受理机构要求特约商户将资金退回原支付预付卡内；
- D. 贾某办理退货后，因贾某的预付卡内资金余额超过规定的限额，导致无效，受理机构可退回至贾某提供的同一机构的同类预付卡内；

第二十八条 发卡机构、受理机构应当加强对特约商户的巡检和监控，要求特约商户在营业场所显著位置标明受理的预付卡名称和种类，按照预付卡受理协议的要求受理预付卡，

履行相关义务。

特约商户不得以**任何形式存储与商户结算、对账无关的预付卡信息**。

特约商户出现损害当事人合法权益及其他严重违规违约操作的，发卡机构、受理机构应当立即终止其预付卡受理服务。

特约商户不得**协助持卡人进行任何形式的预付卡套现**。

【多选题】

※预付卡受理机构对特约商户的要求和监管，下列说法正确的是**(ABCD)**

- A. 受理机构应要求特约商户在营业场所显著位置标明受理的预付卡名称和种类，并按协议要求受理预付卡；
- B. 发卡机构、受理机构应当加强对特约商户的巡检和监控；
- C. 特约商户出现损害当事人合法权益及其他严重违规违约操作的，发卡机构、受理机构应当立即终止其预付卡受理服务；
- D. 特约商户不得协助持卡人进行任何形式的预付卡套现；

第四章 使用、充值和赎回

第二十九条 预付卡**不得**用于或变相用于提取现金；**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**向银行账户或向非本发卡机构开立的网络支付账户转移。

【多选题】

※下列哪些功能不属于预付卡具备的功能。**(ABCD)**

- A. 提取现金；
- B. 购买其他预付卡；
- C. 交换非本发卡机构发行预付卡；
- D. 透支功能；

第三十条 预付卡不得用于网络支付渠道，下列情形除外：

- （一）缴纳公共事业费；
- （二）在本发卡机构合法拓展的实体特约商户的网络商店中使用；
- （三）同时获准办理“互联网支付”业务的发卡机构，其发行的预付卡可向在本发卡机构开立的实名网络支付账户充值，但同一客户的所有网络支付账户的**年累计充值金额合计不超过 5000 元**。

以上情形下的预付卡交易，均应当由发卡机构自主受理，不得由受理机构受理。

第三十一条 **发卡机构办理记名预付卡或一次性金额 1 万元以上不记名预付卡充值业务的，应当参照本办法第十条、第十一条的规定办理。**

第三十二条 预付卡只能通过现金、银行转账方式进行充值。同时获准办理“互联网支付”业务的发卡机构，还可通过持卡人在本发卡机构开立的实名网络支付账户进行充值。不得使用信用卡为预付卡充值。办理一次性金额 **5000 元** 以上预付卡充值业务的，不得使用现金。单张预付卡充值后的资金余额不得超过规定限额。

【判断题】

※单张预付卡充值后的资金余额不得高于规定的资金限额。**(Y)**

【单选题】

※关于预付卡资金限额，下列说法错误的是(C)

- A. 单张记名预付卡资金限额为 5000 元。单张不记名预付卡资金限额为 1000 元；
- B. 办理一次性金额 5000 元以上预付卡充值业务的，不得使用现金；
- C. 向发卡机构为客户开立的网络实名个人支付账户充值功能的充值卡资金限额为 100 元；
- D. 预付卡资金限额由中国人民银行根据具体情况进行调整；

※对于一次性金额 5000 元（含）以上预付卡充值业务，应采取哪种方式？(D)

- A. 通过其他预付卡向其充值方式；
- B. 现金方式；
- C. 使用信用卡；
- D. 银行转账方式；

【多选题】

※下列哪些预付卡充值是不合法的。(ABCD)

- A. 通过本发卡机构发行的预付卡向预付卡充值；
- B. 记名预付卡向不记名预付卡充值；
- C. 充值卡以外的预付卡向网络支付账户充值；
- D. 预付卡向银行账户充值、转账；

第三十三条 预付卡现金充值应当通过发卡机构网点进行，但单张预付卡同日累计现金充值在 200 元以下的，可通过自助充值终端、销售合作机构代理等方式充值，收取的现金应当直接存入发卡机构备付金银行账户。

【填空题】

※预付卡现金充值应当通过{#发卡机构网点#} 进行，但单张预付卡同日累计现金充值在 {#200#}元以下的，可通过{#自助充值终端#}、{#销售合作机构代理#}等方式充值，收取的现金应当直接存入发卡机构备付金银行账户。

第三十四条 发卡机构应当向记名预付卡持卡人提供紧急挂失服务，并提供至少一种 24 小时免费紧急挂失渠道。正式挂失和补卡应当在约定时间内通过网点，以书面形式办理。以书面形式挂失的，发卡机构应当要求持卡人出示有效身份证件，并按协议约定办理挂失手续。发卡机构应当免费向持卡人提供特约商户名录、卡内资金余额及一年以内的交易明细查询服务，并提供至少一种 24 小时免费查询渠道。

【填空题】

※发卡机构应当向记名预付卡持卡人提供紧急挂失服务，并提供至少一种 24 小时免费紧急挂失渠道。正式挂失和补卡应当在约定时间内通过网点，以书面形式办理。以书面形式挂失的，发卡机构应当要求持卡人出示有效身份证件，并按协议约定办理挂失手续。发卡机构应当免费向持卡人提供特约商户名录、{#卡内资金余额#} 及一年以内的{#交易明细#}查询服务，并提供至少{#一#}种 24 小时免费查询渠道。

第三十五条 记名预付卡可在购卡 3 个月后办理赎回，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。单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回。发卡机构应当参照本办法第

十条、第十一条的规定，识别、核对赎回人及代理人的身份信息，确保与购卡时登记的持卡人和购卡人身份信息一致，并保存赎回记录。

【多选题】

※关于预付卡赎回，下列说法正确的是(ABCD)

- A. 他人代为申请赎回记名预付卡的，应出示代理人和被代理人有效身份证件；
- B. 记名预付卡可在购卡 3 个月后办理赎回，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；
- C. 以单位名义购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回手续；
- D. 发卡机构按照规定终止预付卡业务的，应当向持卡人免费赎回所发行的全部记名、不记名预付卡；

第三十六条 发行可在公共交通领域使用的预付卡发卡机构，其在公共交通领域实现的当年累计预付卡交易总额不得低于同期发卡总金额的 **70%**；其发行的不记名预付卡，单张卡片余额在 **100 元以下**的，可按约定赎回。

第三十七条 发卡机构按照规定终止预付卡业务的，应当向持卡人免费赎回所发行的全部记名、不记名预付卡。

赎回不记名预付卡的，发卡机构应当核实和登记持卡人的身份信息，采用密码验证方式的预付卡还应当核验密码，并保存赎回记录。

第三十八条 发卡机构办理赎回业务的网点数应当不低于办理发行销售业务网点数的 **70%**。预付卡赎回业务营业时间应当不短于发行销售业务的营业时间。

【填空题】

※发卡机构办理赎回业务的网点数应当不低于办理发行销售业务网点数的{#70%#}。预付卡赎回业务营业时间应当不短于发行销售业务的营业时间。

第三十九条 预付卡赎回应当使用银行转账方式，由发卡机构将赎回资金退至原购卡银行账户。用现金购买或原购卡银行账户已撤销的，赎回资金应当退至持卡人提供的与购卡人同名的单位或个人银行账户。

单张预付卡赎回金额在 **100 元以下**的，可使用现金。

【单选题】

※关于预付卡的赎回，下列说法错误的是(D)

- A. 发卡机构终止预付卡发行业务的，应允许持卡人免费赎回所发行的全部记名、不记名预付卡；
- B. 预付卡赎回应使用银行转账方式，发卡机构将赎回资金退至原购卡银行账户；
- C. 用现金购买或原购卡银行账户已撤销的，赎回资金应当退至持卡人提供的与购卡人同名的单位或个人银行账户；
- D. 单张预付卡赎回金额在 1000 元（含）人民币以内的，可以使用现金赎回；

第五章 监督管理

第四十条 中国人民银行及其分支机构依法对支付机构的预付卡业务活动、内部控制及风险

状况等进行非现场监管及现场检查。

支付机构应当按照中国人民银行及其分支机构的相关规定履行报告义务。

第四十一条 支付机构应当加入中国支付清算协会。中国支付清算协会应当组织制定预付卡行业自律规范，并按照中国人民银行有关要求，对支付机构执行中国人民银行规定和行业自律规范的情况进行检查。

【填空题】

※{#中国支付清算协会#}应当组织制定预付卡行业自律规范，并按照中国人民银行有关要求，对支付机构执行中国人民银行规定和行业自律规范的情况进行检查。

第四十二条 支付机构不得为任何单位或个人查询、冻结、扣划预付卡内资金，国家法律法规另有规定或得到持卡人授权的除外。

【判断题】

※支付机构得到预付卡持卡人授权后，可以停止对持卡人的正常支付。(Y)

【填空题】

支付机构不得代任何单位或个人{#查询#}、{#冻结#}、{#扣划#}预付卡客户备付金，国家法律法规另有规定或得到持卡人授权的除外。

第四十三条 支付机构办理预付卡发行业务活动获得和产生的相关信息，应当保存至该预付卡实收人民币资金全部结算后 5 年以上；办理预付卡受理、使用、充值和赎回等业务活动获得和产生的相关信息，应当保存至该业务活动终止后 5 年以上。

【单选题】

※支付机构办理预付卡发行业务活动获得和产生的相关信息，应当保存至该预付卡实收人民币资金全部结算后（ ）年以上。(C)

- A. 3;
- B. 1;
- C. 5;
- D. 6;

第四十四条 支付机构不得以股权合作、业务合作及其他任何形式，出租、出借、转让或变相出租、出借、转让预付卡业务资质。

【判断题】

※支付机构可以以股权合作、业务合作及其他任何形式，出租、出借、转让预付卡发行或受理资质。(N)

第四十五条 支付机构及其分支机构违反本办法的，中国人民银行可依据《非金融机构支付服务管理办法》等法律法规规章的规定，给予警告、限期改正、罚款、暂停部分或全部业务等处罚；情节严重的，依法注销其《支付业务许可证》。

支付机构违反本办法规定，涉嫌犯罪的，依法移送公安机关处理。

第四十六条 特约商户有下列情形之一的，中国人民银行及其分支机构责令支付机构取消其特约商户资格，其他支付机构不得再将其发展为特约商户；涉嫌犯罪的，依法移送公安机关处理。

- (一) 为持卡人进行洗钱、赌博等犯罪活动提供协助的;
- (二) 使用虚假材料申请受理终端后进行欺诈活动, 或转卖、提供机具给他人使用的;
- (三) 违规存储、泄露、转卖预付卡信息或交易信息的;
- (四) 以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式为持卡人提供预付卡套现的;
- (五) 在持卡人不知情的情况下, 编造虚假交易或重复刷卡盗取资金的;
- (六) 具有其他危害持卡人权益、市场秩序或社会稳定行为的。

第四十七条 任何单位和个人不得私自设立预付卡交易场所; 不得以牟利为目的倒卖预付卡, 不得伪造、变造预付卡, 不得使用明知是伪造、变造的预付卡。涉嫌犯罪的, 依法移送公安机关处理。

【多选题】

✖支付机构办理预付卡应当遵守《支付机构预付卡业务管理办法》的规定, 下列做法哪些是错误的? (ABC)

- A. 甲单位私自设立了预付卡集中交易场所;
- B. 乙单位以牟利为目的倒卖预付卡;
- C. 丙某伪造、变造预付卡;
- D. 丁某在不知情的情况下使用了伪造、变造的预付卡;

第六章 附则

第四十八条 本办法所称中国人民银行分支机构, 是指中国人民银行上海总部, 各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行、副省级城市中心支行。

第四十九条 本办法所称个人有效身份证件包括居民身份证件、军人身份证件、武警身份证件、港澳台居民通行证、外国公民护照等; 单位有效身份证件包括营业执照、有关政府部门的批文、登记证书或其他能证实其合法真实身份的证明等。

第五十条 本办法所称“以上”、“以下”、“不超过”、“不低于”均包含本数。

第五十一条 本办法由中国人民银行负责解释。

第五十二条 本办法自 2012 年 11 月 1 日起施行。

关于建立支付机构监管报告制度的通知

【填空题】

《支付机构年度监管报告》应在每年{#4 月 30 日#}前递交至中国人民银行营业管理部（北京）。

规范支付机构变更事项监督管理工作通知

二、支付机构拟变更**公司法定代表人（或负责人）、公司住所（或营业场所）**的，应在工商行政管理机关完成相关变更登记**后**，向人民银行分支行提出换发《支付业务许可证》申请，说明变更事项、变更原因，并提交工商行政管理机关出具的变更登记文件。

人民银行分支行对支付机构的换发申请及相关变更登记文件进行审查，审查无误的，应以行文形式报告总行。总行依法予以换发《支付业务许可证》。

如工商行政管理机关要求支付机构在办理上述变更登记手续前提交人民银行相关批复文件的，人民银行分支行可根据支付机构的申请，对变更材料进行审查无误后直接批复。支付机构完成变更登记手续后，再按前述程序换发《支付业务许可证》。

【判断题】

※支付机构应该在拟变更公司法定代表人之前向人民银行分支行提出换发《支付业务许可证》申请。(N)

三、支付机构拟变更下列事项的，应在变更**前**向人民银行分支行提出变更申请，说明拟变更事项、变更原因，并提交相应的申请材料：**（一）公司股权结构（不涉及主要出资人）；（二）董事、监事或《办法》规定的高级管理人员；（三）通过投资关系、协议或其他安排能够实际支配公司行为的单位或个人；（四）可能导致公司利益转移的其他关联关系。**

人民银行分支行应参照《办法》及其实施细则、《意见》等规定，审查与拟变更事项有关的股权结构、关联关系说明及工商行政管理机关相关登记文件等申请材料。审查认为支付机构变更事项符合要求的，由支付结算部门以处室发文形式报请总行支付结算司批复。

【判断题】

※支付机构拟变更公司股权结构的，应在工商行政管理机关完成相关变更登记后，向人民银行分支行提出换发《支付业务许可证》申请 (N)

※支付机构拟变更可能导致公司利益转移的其他关联关系的，应在变更前向人民银行分支行提出变更申请，分支机构认为变更事项符合要求后批复。(N)

支付机构客户备付金存管暂行办法（征求意见稿）

第二条 本办法所称支付机构，是指依法取得《支付业务许可证》的非金融机构。

本办法所称客户备付金，是指客户**预存或留存**在支付机构的货币资金，以及由支付机构**为客户代收或代付**的货币资金。客户备付金包括：

- （一）收款人或付款人委托支付机构保管的货币资金；
- （二）收款人委托支付机构收取、且支付机构实际收到但尚未付出的货币资金；
- （三）付款人委托支付机构支付、但支付机构尚未付出的货币资金；
- （四）预付卡中未使用的预付价值对应的货币资金。

【解答题】

※客户备付金的定义是什么？包括哪些？

第四条 支付机构只能选择**一家商业银行**作为备付金存管银行。支付机构可以根据业务需要选择商业银行作为备付金合作银行。

本办法所称备付金存管银行，是指为支付机构集中存放客户备付金，**复核、调拨**客户备付金头寸，**归集报告**支付机构全部客户备付金信息的商业银行。

本办法所称备付金合作银行，是指为便于支付机构通过**行内划转**方式接受客户备付金、或以行内划转方式办理客户委托的支付业务，为支付机构存放客户备付金的商业银行。

以下如无特别说明，备付金存管银行与备付金合作银行统一简称为备付金银行，包括备付金银行的法人机构及其与支付机构建立了备付金业务关系的分支机构。

【判断题】

※支付机构可以选择多家商业银行作为备付金存管银行。(N)

※备付金合作银行只能为支付机构通过行内划转方式接受客户备付金。(Y)

【填空题】

※备付金存管银行，是指为支付机构{#集中存放#}客户备付金，{#复核#}、{#调拨#}客户备付金头寸，归集报告支付机构全部客户备付金信息的商业银行。

【解答题】

※备付金存管银行与备付金合作银行统一称为备付金银行，请简述备付金存管银行和备付金合作银行的概念。

第九条 本办法第七条第（二）项所称支付机构关于客户备付金的责任，包括但不限于以下内容：

- （一）按规定形式在备付金银行**存放**客户备付金；
- （二）按程序在备付金银行**开立备付金银行账户**；
- （三）在备付金银行存放的客户备付金应当符合的**限额要求**；
- （四）**依法合规**向备付金银行提交支付指令；
- （五）根据备付金协议约定与备付金银行核对客户备付金相关数据信息；

（六）依法接受备付金银行关于客户备付金的监督管理。

前款第（三）项所称在备付金银行存放的客户备付金应当符合的限额要求，是指支付机构应当在备付金协议中明确在备付金存管银行和备付金合作银行分别存放的客户备付金限额，以及当备付金存管银行中存放的客户备付金低于限额时，应当从备付金合作银行向备付金存管银行划转资金的要求与操作方式。

【解答题】

✖支付机构与备付金银行的备付金协议中，应当明确支付机构关于客户备付金的责任。请对该责任进行解释。

支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法

第三条 **中国人民银行**是国务院反洗钱行政主管部门,对支付机构依法履行下列反洗钱和反恐怖融资监督管理职责:

- (一) 制定支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法;
- (二) 负责支付机构反洗钱和反恐怖融资的资金监测;
- (三) 监督、检查支付机构履行反洗钱和反恐怖融资义务的情况;
- (四) 在职责范围内调查可疑交易活动;
- (五) 国务院规定的其他有关职责。

【单选题】

(B)是国务院反洗钱行政主管部门, 监督、检查支付机构履行反洗钱和反恐怖融资义务的情况。

- A. 中国证券业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会;
- B. 中国人民银行
- C. 公安机关;
- D. 中国反洗钱监测分析中心;

第四条 **中国反洗钱监测分析中心**负责支付机构可疑交易报告的接收、分析和保存,并按照规定向中国人民银行报告分析结果,履行中国人民银行规定的其他职责。

【填空题】

中国反洗钱检测分析中心负责支付机构可疑交易报告的{#接收#}、{#分析#}和{#保存#}。

第五条 支付机构总部应当依法建立健全统一的**反洗钱和反恐怖融资内部控制制度**,并报总部所在地的中国人民银行分支机构备案。反洗钱和反恐怖融资内部控制制度应当包括下列内容:

- (一) 客户身份识别措施;
- (二) 客户身份资料和交易记录保存措施;
- (三) 可疑交易标准和分析报告程序;
- (四) 反洗钱和反恐怖融资内部审计、培训和宣传措施;
- (五) 配合反洗钱和反恐怖融资调查的内部程序;
- (六) 反洗钱和反恐怖融资工作保密措施;
- (七) 其他防范洗钱和恐怖融资风险的措施。

支付机构及其分支机构的负责人应当对反洗钱和反恐怖融资内部控制制度的有效实施负责。支付机构应当对其分支机构反洗钱和反恐怖融资内部控制制度的执行情况进行监督管理。

【多选题】

反洗钱和反恐怖融资内部控制制度应当包括下列哪些内容(ABCD)

- A.可疑交易标准和分析报告程序;
- B. 客户身份资料和交易记录保存措施;
- C. 配合反洗钱和反恐怖融资调查的内部程序;
- D. 反洗钱和反恐怖融资工作保密措施;

第六条 支付机构应当设立专门机构或者指定内设机构负责反洗钱和反恐怖融资工作,并设

立专门的反洗钱和反恐怖融资岗位。

【判断题】

✖支付机构应当设立专门的反洗钱和反恐怖融资岗位。(Y)

第十一条 网络支付机构在为客户开立支付账户时，应当识别客户身份，登记客户身份基本信息，通过合理手段核对客户基本信息的真实性。

客户为单位客户的，应核对客户有效身份证件，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。客户为个人客户的，出现下列情形时，应核对客户有效身份证件，并留存有效身份证件的复印件或者影印件。

(一) 个人客户办理单笔收付金额人民币 1 万元以上或者外币等值 1000 美元以上支付业务的；

(二) 个人客户全部账户 30 天内资金双边收付金额累计人民币 5 万元以上或外币等值 1 万美元以上的；

(三) 个人客户全部账户资金余额连续 10 天超过人民币 5000 元或外币等值 1000 美元的；

(四) 通过取得网上金融产品销售资质的网络支付机构买卖金融产品的；

(五) 中国人民银行规定的其他情形。

【解答题】

请区分单位客户和个人客户，分别简述网络支付机构在为客户开立支付账户时，应当对客户有效身份证件进行核对，并留存有效身份证件的复印件或者影印件的情形。

第十二条 网络支付机构在为同一客户开立多个支付账户时，应采取有效措施建立支付账户间的关联关系，按照客户进行统一管理。

【判断题】

网络支付机构在为同一客户开立多个支付账户时，应当采取有效措施进行分别管理。(N)

第二十条 支付机构应按照客户特点和交易特征，综合考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，制定客户风险等级划分标准，评定客户风险等级。客户风险等级标准应报总部所在地中国人民银行分支机构备案。

首次客户风险等级评定应在与客户建立业务关系后 60 天内完成。支付机构应对客户持续关注，适时调整客户风险等级。

支付机构应当根据客户的风险等级，定期审核本机构保存的客户基本信息。对本机构风险等级最高的客户，支付机构应当至少每半年进行一次审核，了解其资金来源、资金用途和经营状况等信息，加强对其交易活动的监测分析。

【填空题】

支付机构应当按照{#客户特点#}和{#交易特征#}，综合考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，制定客户风险等级标准，评定客户风险等级。

【单选题】

《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》规定：首次客户风险等级评定应当在支付机构与客户建立业务关系后()内完成。(C)

A. 15 天

B. 30 天

C. 60 天

D. 90 天

第二十三条 在出现以下情况时，支付机构应当重新识别客户：

- （一）客户要求变更姓名或者名称、有效身份证件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人等的；
- （二）客户行为或者交易情况出现异常的；
- （三）先前获得的客户身份资料存在疑点的；
- （四）支付机构认为应重新识别客户身份的其他情形。

【多选题】

根据《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》规定，支付机构在出现(ABC)情况下，应当重新识别客户。

- A. 客户行为或交易情况出现异常的；
- B. 客户要求变更经营范围；
- C. 先前获得的客户身份资料存在疑点；
- D. 客户有效身份证件已过有效期的；

第三十条 支付机构应当完善客户身份资料和交易记录保存系统的查询和分析功能，便于反洗钱和反恐怖融资的调查和监督管理。

【填空题】

支付机构应当完善客户身份资料和交易记录保存系统的{#查询#}和{#分析#}功能，便于反洗钱和反恐怖融资的调查和监督管理。

第三十一条 支付机构应当按照下列期限保存客户身份资料和交易记录：

- （一）客户身份资料，自业务关系结束当年计起至少保存 5 年；
- （二）交易记录，自交易记账当年计起至少保存 5 年。

如客户身份资料和交易记录涉及反洗钱和反恐怖融资调查，且反洗钱和反恐怖融资调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，支付机构应将其保存至反洗钱和反恐怖融资调查工作结束。

同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存。同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。

法律、行政法规和规章对客户身份资料和交易记录有更长保存期限要求的，遵守其规定。

【填空题】

支付机构应当完善客户身份资料和交易记录，支付机构保存交易记录的期限应当是自交易记账当年起至少保存{#5#}年

第三十八条 付机构在履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应立即报告当地公安机关和中国人民银行当地分支机构，并以电子方式报告中国反洗钱监测分析中心。

【填空题】

支付机构履行反洗钱义务过程中，发现涉嫌犯罪的，应立即报告当地公安机关和中国人民银行当地分支机构，并以{#电子形式#}报告{#中国反洗钱监测分析中心#}。

第四十二条 中国人民银行及其分支机构调查可疑交易活动，可以采取下列措施：

- （一）询问支付机构的工作人员，要求其说明情况。

(二) 查阅、复制可疑交易活动涉及的客户身份资料、交易记录和其他有关资料。对可能被转移、隐藏、篡改或者毁损的文件、资料予以封存。

(三) 中国人民银行规定的其他措施。

【多选题】

中国人民银行及其分支机构调查可疑交易活动，可以采取哪些措施？(ACD)

- A. 要求支付机构的工作人员说明情况；
- B. 对可疑交易的参与人员进行人身自由限制；
- C. 封存可能被转移的资料；
- D. 复制可疑交易活动的相关资料；

第四十三条 **中国人民银行及其分支机构**负责监督管理支付机构反洗钱和反恐怖融资工作。

【填空题】

{#中国人民银行及其分支机构#}负责监督管理支付机构反洗钱和反恐怖融资工作。

第四十七条 中国人民银行及其分支机构根据履行反洗钱和反恐怖融资职责的需要，可以约见支付机构董事、高级管理人员谈话，**要求其就下列重大事项**做出说明：

- (一) 支付机构反洗钱和反恐怖融资专门机构或指定内设机构不能有效履行职责的；
- (二) 支付机构反洗钱和反恐怖融资工作人员不能有效履行职责的；
- (三) 支付机构可疑交易报告存在问题的；
- (四) 支付机构客户或交易多次被司法机关调查的；
- (五) 支付机构未按规定提交反洗钱和反恐怖融资工作的资料、报告和其他文件的；
- (六) 支付机构履行反洗钱和反恐怖融资义务的其他重大事项。

【解答题】

请简答在发生哪些重大事项时，中国人民银行及其分支机构可以约见支付机构董事、高级管理人员谈话？

非金融机构支付服务业务系统检测认证管理规定

第三条 非金融机构在申请《支付业务许可证》前**6个月**内应对其业务系统进行检测认证；支付机构应根据其支付业务发展和安全管理的要求，**至少每3年**对其业务系统进行一次全面的检测认证。

【填空题】

※非金融机构在申请《支付业务许可证》前**{#6个#}**月内应对其业务进行检测认证；支付机构应根据其支付业务发展和安全管理的要求，至少每**{#3#}**年对其业务系统进行一次全面的检测认证。

第七条 非金融机构或支付机构在检测认证过程中应与检测机构和认证机构建立信息保密工作机制。

【填空题】

非金融机构或支付机构在检测认证过程中应与检测机构和认证机构建立**{#信息保密工作#}**机制。

第八条 支付机构**不得连续两次**将业务系统检测委托给同一家检测机构。

【判断题】

支付机构可以连续两次将业务系统检测委托同一家检测机构。(N)

第九条 非金融机构或支付机构在实施业务系统检测前，应作如下准备：

- (一) 与检测机构签订**书面合同**，合同应明确规定**保密条款**；
- (二) 与检测机构就检测的范围、内容、进度等事项进行沟通，制定详细的**检测计划**，并签字确认；
- (三) 向检测机构提交所申请检测认证的业务系统与生产系统的**一致性声明**。

【多选题】

非金融机构或支付机构在实施业务系统检测前，应做哪些准备？(BCD)

- A. 可与检测机构达成口头协议；
- B. 与检测机构就检测的范围、内容等事项进行沟通；
- C. 与检测机构制定详细的检测计划，并签字确认；
- D. 向检测机构提交所申请检测认证的业务系统与生产系统的一致性声明；

第十二条 检测机构应于检测完成后**10个工作日**内向非金融机构或支付机构提交正式的检测报告（**一式四份**）。

【单选题】

在支付服务业务系统检测认证时，检测机构应于检测完成后（）个工作日内向非金融机构或支付机构提交正式的检测报告。(C)

- A. 3个
- B. 5个
- C. 10个

D. 7 个

第十五条 非金融机构或支付机构在实施支付服务业务系统认证前，应与认证机构签订书面合同，合同应明确规定**保密条款**。

【填空题】

非金融机构或支付机构在实施支付服务业务系统认证前，应与认证机构签订{#书面#}合同，合同应明确规定{#保密条款#}。

第十七条 认证机构应及时处理认证申请，并在正式受理申请后的 20 个工作日内向非金融机构或支付机构通告认证结果，对合格机构出具认证证书。

【单选题】

在支付服务业务系统检测认证时，认证机构应及时处理认证申请，并在正式受理申请后的()个工作日内向非金融机构或支付机构通告认证结果，对合格机构出具认证证书。(D)

- A. 3 个
- B. 5 个
- C. 10 个
- D. 20 个

第十八条 支付机构正式开办支付业务后，有下列情况之一的，应及时进行检测：

- (一) 出现重大安全事故；
- (二) 业务系统应用架构变更、重要版本变更；
- (三) 生产中心机房场地迁移；
- (四) 其他中国人民银行要求的情况。

【多选题】

支付机构正式开办支付业务后，有下列哪种情况，应及时进行检测？(ABCD)

- A. 出现重大安全事故；
- B. 业务系统应用架构变更；
- C. 业务系统重要版本变更；
- D. 生产中心机房场地迁移；

第十九条 检测认证程序、方法不符合国家检测认证相关规定和中国人民银行相关要求，或检测认证结果严重失真的，中国人民银行及其分支机构可以要求重新进行检测或认证，因此而产生的费用由违反规定的检测机构、认证机构承担。

【多选题】

检测机构未按规定进行检测活动，造成不良后果的，中国人民银行将给予其何种处罚？(BC)

- A. 要求重新进行检测或认证；
- B. 通报批评；
- C. 责令限期改正，整改期间暂停相关检测认证工作；
- D. 整改不力的，取消其从事非金融机构支付服务业务系统检测资格，并报中国人民银行备案；

模拟考试

一、判断题，每题分值 1 分，合计 10 题

1. 甲公司作为特定非金融机构，自从事支付清算业务之日起按照《中国人民银行公告(2009)第 7 号》进行了登记，自登记之日起甲公司可视为中国人民银行对其从事的支付清算业务做出了行政许可决定。（ ）
2. 甲公司于 2012 年申请《支付业务许可证》，经查，甲公司的高级管理人员贾某于 2 年前因交通肇事罪受过处罚，由此甲公司不具备申请人条件。（ ）
3. 直接持有申请人股权且与其间接持有的申请人股权累计不足 50%的出资人一定不是《支付业务许可证》申请人的主要出资人。（ ）
4. 《支付业务许可证》自颁发之日起，有效期 5 年。如需续展，支付机构应当在期满前 1 年内向其所在地中国人民银行分支机构提出续展申请。（ ）
5. 《支付机构年度监管报告》应在每年 5 月 31 日前递交至中国人民银行营业管理部（北京）。（ ）
6. 支付机构应该在拟变更公司法定代表人之前向人民银行分支行提出换发《支付业务许可证》申请。（ ）
7. 支付机构拟变更可能导致公司利益转移的其他关联关系的，应在变更前向人民银行分支行提出变更申请，分支机构认为变更事项符合要求后批复。（ ）
8. 法律法规、部门规章未明确支付业务的收费项目和收费标准的，支付机构可以按照市场原则合理确定其支付业务的收费项目和收费标准。（ ）
9. 以欺骗等不正当手段申请《支付业务许可证》且已获批准的，由中国人民银行及其分支机构责令其终止支付业务，注销其《支付业务许可证》；申请人及持有其 5%以上股权的出资人 3 年内不得再次申请或参与申请《支付业务许可证》。（ ）
10. 支付机构只能选择一家商业银行作为备付金合作银行。（ ）

二、填空题，每题分值 2 分，合计 10 题

1. 非金融机构未经_____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. 支付机构之间的货币资金转移应当委托_____办理，不得通过支付机构相互

存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理。

3. 《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要具备健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施，其中组织机构包括具有_____、_____、_____和系统运行维护职能的部门。
4. _____根据国家有关法律法规和政策规定，对《支付业务许可证》申请人的注册资本最低限额进行调整。
5. 支付机构的实缴货币资本与客户备付金日均余额的比例，不得低于_____。
6. 预付卡分_____预付卡和_____预付卡。_____是指预付卡业务处理系统中记载持卡人身份信息及相关购卡信息的预付卡。
7. _____应当组织制定预付卡行业自律规范，并按照中国人民银行有关要求，对支付机构执行中国人民银行规定和行业自律规范的情况进行检查。
8. 支付机构可以以_____、_____、_____或经中国人民银行批准的其他形式，在备付金银行存放客户备付金，并开立相应的备付金银行账户。
9. 支付机构在备付金银行开立的备付金专用存款账户按使用要求不同，划分为_____和_____。
10. 非金融机构在申请《支付业务许可证》前_____月内应对其业务进行检测认证；支付机构应根据其支付业务发展和安全管理的要求，至少每_____年对其业务系统进行一次全面的检测认证。

三、单选题，每题分值 1 分，合计 10 题

1. 《非金融机构支付服务管理办法》中所称的预付卡是指以营利为目的发行的，包括采取磁条、芯片等技术以卡片、密码形式发行的预付卡，下列哪个公司发行的预付卡属于本办法所称的预付卡。（ ）
 - A. 甲公司发行了仅限于缴纳通信费用的预付卡
 - B. 乙公司发行了仅限于发放社会保障金的预付卡
 - C. 丙公司发行了可以在不同特约商户消费的预付卡
 - D. 丁公司发行了仅限于乘坐公共交通工具的预付卡
2. 关于非金融机构提供支付服务，下列说法错误的是（ ）
 - A. 应当依据《非金融机构支付服务管理办法》取得《支付业务许可证》，成为支付机构
 - B. 该服务包含了网络支付、预付卡发行与受理、银行卡收单及中国人民银行确定的其他支付服务
 - C. 支付机构依法接受银监会的监督管理

- D. 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
3. 关于支付机构的货币资金转移，下列说法正确的是（ ）
- A. 支付机构之间的货币资金转移可以通过支付机构相互存放货币的形式办理
 - B. 支付机构不得办理银行金融机构之间的货币资金转移
 - C. 支付机构之间的货币资金转移可以委托其他支付机构进行办理
 - D. 支付机构之间的货币资金转移可以委托银行业金融机构办理
4. 下列哪个公司不符合《支付业务许可证》申请人应当具备的条件（ ）
- A. 甲公司于 2012 年申请《支付业务许可证》，经查，甲公司及其高级管理人员吴某于 2005 年因利用支付业务实施违法犯罪活动受过处罚
 - B. 乙公司有 7 名熟悉支付业务的高级管理人员
 - C. 丙公司于 2011 年申请《支付业务许可证》，经查，丙公司的高级管理人员杜某在两年内为违法犯罪活动办理支付业务受过处罚
 - D. 丁公司已建立了健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施
5. 关于《支付业务许可证》，下列说法错误的有（ ）
- A. 《支付业务许可证》自颁发之日起，有效期 5 年
 - B. 《支付业务许可证》分为正本和副本，正本和副本具有同等法律效力
 - C. 支付机构有互联网网站的，应当在网站主页显著位置公示其《支付业务许可证》（正本或副本）的影像信息
 - D. 支付机构应当在《支付业务许可证》有效期满前 6 个月内向所在地中国人民银行分支机构提出续展申请
6. 下列哪个支付机构的行为符合法律法规的规定（ ）
- A. 支付机构应当按照《支付业务许可证》核准的业务范围从事经营活动，不得从事核准范围之外的业务，但可以将业务外包
 - B. 支付机构在必要时，可以将《支付业务许可证》出租于第三方使用
 - C. 支付机构应当确定支付业务的收费项目和收费标准，并报所在地中国人民银行分支机构备案
 - D. 支付机构可以公开，也可以不公开披露支付业务的收费项目和收费标准
7. 支付机构应当具备必要的技术手段，确保支付指令的()、一致性和()，支付业务处理的()、准确性和支付业务的(); 具备灾难恢复处理能力和应急处理能力，确保支付业务的()。
- ()
- A. 完整性、不可抵赖性、及时性、安全性、连续性
 - B. 安全性、完整性、连续性、不可抵赖性、及时性;
 - C. 及时性、安全性、连续性、完整性、不可抵赖性
 - D. 连续性、及时性、不可抵赖性、安全性、完整性
8. 关于客户备付金，下列说法正确的是（ ）
- A. 支付机构接受客户备付金时，应当按照接受的客户备付金金额开具发票
 - B. 支付机构接受的客户备付金属于支付机构的自有财产
 - C. 支付机构只能根据客户发起的支付指令转移备付金，禁止支付机构以任何形式挪用

客户的备付金

D. 支付机构的分公司可以以自己的名义开立备付金专用存款账户

9. 支付机构应当在每个会计年度结束之日起（ ）个月内向所在地中国人民银行分支机构报送上一会计年度经会计师事务所审计的财务会计报告。
 - A. 6 个月
 - B. 5 个月
 - C. 4 个月
 - D. 3 个月
10. 下列关于备付金专用存款账户叙述错误的是（ ）
 - A. 对于同一法人备付金合作银行，支付机构可在备付金主合作行开立多个备付金收付账户
 - B. 支付机构在备付金存管银行开立的备付金专用存款账户，均为备付金收付账户
 - C. 支付机构不得通过备付金汇缴账户直接为客户办理支付业务
 - D. 备付金汇缴账户在备付金合作银行每日营业终了时的余额应当为零

四、多选题，每题分值 2 分，合计 10 题

1. 非金融机构支付服务是指非金融机构在收付款人之间作为中介机构提供下列哪些货币资金转移服务。（ ）
 - A. 预付卡的发行与受理
 - B. 网络支付
 - C. 银行卡收单
 - D. 中国人民银行确定的其他支付服务
2. 《非金融机构支付服务管理办法》规定支付机构不得损害国家利益、社会公共利益和客户合法权益，应当遵循哪几项原则？（ ）
 - A. 安全
 - B. 效率
 - C. 诚信
 - D. 公平竞争
3. 关于《支付业务许可证》的申请和许可，下列说法正确的是（ ）
 - A. 《支付业务许可证》的颁发由中国人民银行负责
 - B. 申请《支付业务许可证》的公司应将材料直接报中国人民银行批准
 - C. 《支付业务许可证》的申请人必须是在我国境内设立的有限责任公司，且为非金融机构法人
 - D. 申请《支付业务许可证》，需经所在地中国人民银行分支机构审查
4. 支付机构申请续展《支付业务许可证》有效期的，应当提交下列哪些文件、资料（ ）
 - A. 加盖了支付机构公章的书面申请
 - B. 公司营业执照（副本）复印件
 - C. 《支付业务许可证》（副本）复印件

- D. 申请资料真实性证明
5. 支付机构行使下列哪些事项，应当在向公司登记机关申请变更登记前报中国人民银行同意。（ ）
- A. 支付机构合并或分立
- B. 调整业务类型或改变业务覆盖范围
- C. 变更法定代表人
- D. 续展《支付业务许可证》
6. 支付机构申请终止支付业务的，应当向所在地中国人民银行分支机构提交客户合法权益保障方案，该保障方案包括对客户（ ）的保护措施。
- A. 所有权
- B. 知情权
- C. 选择权
- D. 隐私权
7. 备付金存管银行应当对存放在本机构的客户备付金的使用情况进行监督，下列说法正确的有（ ）
- A. 支付机构调整不同备付金专用存款账户头寸的，只能由备付金存管银行的法人机构对支付机构拟调整的备付金专用存款账户的余额情况进行复核
- B. 支付机构应当持备付金存管银行的法人机构出具的复核意见办理有关备付金专用存款账户的头寸调拨
- C. 备付金存管银行应当按规定向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报送客户备付金的存管或使用情况等信息资料
- D. 发现客户备付金被违法使用或有其他异常情况的，应当立即向备付金存管银行所在地中国人民银行分支机构及备付金存管银行的法人机构报告
8. 关于支付机构的行为，下列说法正确的是（ ）
- A. 支付机构应当按规定核对客户的有效身份证件或其他有效身份证件，并登记客户身份基本信息
- B. 支付机构明知或应知客户利用其支付业务实施违法犯罪活动的，应当停止为其办理支付业务
- C. 支付机构应当依法保守客户的商业秘密，不得对外泄露
- D. 支付机构应当按规定妥善保管客户身份基本信息、支付业务信息、会计档案等资料
9. 支付机构有下列情形的，中国人民银行及其分支机构有权责令其停止办理部分或全部支付业务。（ ）
- A. 有重大经营风险
- B. 支付机构的高级管理人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务的
- C. 累计亏损超过其实缴货币资本的 30%
- D. 支付机构多次发生工作人员明知他人实施违法犯罪活动仍为其办理支付业务
10. 《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件之一是要具备健全的组织机构、内部控制制度和风险管理措施，其中组织机构包括下列哪个部门（ ）

- A. 合规管理部门
- B. 风险管理部门
- C. 资金管理部门
- D. 系统运行维护部门

五、解答题，每题分值 10 分，合计 4 题

1. 客户备付金的定义是什么？包括哪些？

2. 备付金存管银行与备付金合作银行统一称为备付金银行，请简述备付金存管银行和备付金合作银行的概念。

3. 支付机构与备付金银行的备付金协议中，应当明确支付机构关于客户备付金的责任。请对该责任进行解释。

4. 请简述《支付业务许可证》的申请人应当具备的条件。

模拟考试答案:

一、判断题: ×、×、×、×、×、×、×、√、×、×

二、填空题:

1. 中国人民银行
2. 银行业金融机构
3. 合规管理、风险管理、资金管理
4. 中国人民银行
5. 10%
6. 记名、不记名, 记名预付卡
7. 中国支付清算协会
8. 活期存款、单位定期存款、单位通知存款、协定存款
9. 备付金收付账户和备付金汇缴账户
10. 6个, 3

三、单选题: C、C、B、C、C、C、A、C、C、A

四、多选题: ABCD、ABCD、AD、BC、AB、BCD、ABCD、ABCD、ABD、ABCD