

第三章 支付结算法律制度

【知识点 1】办理支付结算基本要求

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：低
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、签章的要求（票据与结算凭证）

签章主体	签章类型	
	公家章	私人章
银行	单位、银行的盖章 (注：公章或专用章)	法定代表人或其 授权代理人的签章
单位（非银行）		
个人	个人的 签名或盖章	——

二、伪造与变造的辨别

项目	具体规定
伪造	①无权限人假冒他人“签章”的行为 ②虚构他人名义“签章”的行为
变造	无权更改票据内容的人，对票据上“签章以外”的记载事项加以改变的行为
更改要求	①“出票金额、出票日期、收款人名称”不得更改；更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理 ②对票据和结算凭证上的其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在“更改处”签章证明

三、票据与结算凭证填写规范

项目	具体规定
收款人名称	记载全称或规范化简称
出票日期	①出票日期“必须”使用中文大写 ②月为 壹、贰和壹拾 的，日为 壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾 的，应当在其前加零；日为 拾壹至拾玖 的，应当在其前加 壹
金额	票据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致，二者 不一致的票据无效 ；二者不一致的结算凭证，银行不予受理

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据填写要求的表述中，不正确的是（ ）。

- A. 单位名称应当记载全称或者规范化简称
- B. 银行名称应当记载全称或者规范化简称
- C. 出票日期可以选择使用中文大写或阿拉伯数码
- D. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致

【答案】C

【解析】本题考核填写票据和结算凭证时应注意的事项。根据规定，票据的出票日期必须使用中文大写，不可以使用阿拉伯数字。

【多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列票据欺诈行为中，属于变造票据的是（ ）。

- A. 涂改票据号码
- B. 假冒出票人在票据上签章

- C. 以一个虚构的背书人的名义在票据上签章
- D. 随意修改票据密押

【答案】AD

【解析】本题考核票据的伪造。票据的伪造，是指对“签章”的伪造。针对签章之外的事项，是变造。

四、银行结算账户的开立

项目	具体规定		
开立签章要求	单位	单位的公章	
	个人	法定代表人或其授权代理人本人的签名或者盖章	
非企业类存款人	核准制	①基本存款账户 ②临时存款账户（除注册验资和增资验资外） ③预算单位专用存款账户 ④合格境外机构投资者 QFII 专用存款账户	
	备案制	①一般存款账户 ②注册验资、增资验资开立的临时存款账户 ③其他专用存款账户 ④个人银行结算账户	
企业类存款人	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		
账户付款	非企业类	一般规定	自正式开立之日起 3 个工作日后，方可办理“付款”业务
		除外情形	①注册验资临时存款账户转为基本存款账户 ②因借款转存开立的一般存款账户
	企业类	自“开立之日起”即可办理收付款业务	
企业类账户其他程序规定	①银行为存款人开通“非柜面”转账业务时，双方应签订协议，约定非柜面渠道向“非同名”银行账户和支付账户转账的日累计限额、笔数和年累计限额等，超出限额和笔数的，应到“银行柜面”办理 ②对存在法定代表人或者单位负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等情况的单位，银行应当与其“法定代表人或者单位负责人”“面签”银行结算账户管理协议		

【单选题】甲公司因结算需要，向 A 银行申请开立一般存款账户。该账户办理付款业务的起始时间是（ ）。

- A. 正式开立该账户之日起
- B. 正式开立该账户之日起 3 个工作日后
- C. 向中国人民银行当地分支行备案之日起
- D. 向中国人民银行当地分支行备案之日起 5 个工作日后

【答案】A

【解析】本题考核银行结算账户的开立使用。根据规定，存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务。但是，因注册验资临时存款账户转为基本存款账户和因借款转存开立的一般存款账户的除外。“企业”银行结算账户，自“开立之日起”即可办理收付款业务。

五、变更银行结算账户的要求

项目	具体规定	
变更名称	存款人更改名称，不改变账号的	“5 个工作日”向开户银行申请并提供证明

	变更法定代表人、主要负责人、住址	“5 个工作日”书面通知开户银行并提供证明
非企业类存款人变更 开户许可证记载事项	①存款人应交回开户许可证 ②中国人民银行当地分支行换发新的开户许可证	
企业类存款人	企业名称、法定代表人或单位负责人发生变更	企业应当“按照规定”向开户银行提出变更申请
		①银行发现的，应当及时通知企业办理变更手续 ②企业自“通知送达之日”起在合理期限内仍未办理变更手续，且未提出合理理由的，银行有权采取措施适当“控制账户交易”
		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
	营业执照或相关人员身份证件到期	银行应当于到期日前提示企业及时更新，有效期到期后，在合理期限内企业仍未更新，且未提出合理理由的，银行应当按规定“中止其办理业务”

【多选题】下列选项中，关于企业类存款人银行结算账户的变更，说法正确的有（ ）。

- A. 存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出变更申请，并出具有关部门的证明文件
- B. 非企业类存款人变更账户属于变更开户许可证记载事项的，应交回开户许可证
- C. 对企业名称、法定代表人或者单位负责人变更的，账户管理系统更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
- D. 银行发现企业名称、法定代表人或单位负责人发生变更，应当及时通知企业办理变更手续

【答案】ABCD

六、撤销银行结算账户的情形和顺序

项目	具体规定	
法定撤销情形	①被撤并、解散、宣告破产或关闭的 （★5 个工作日提出申请） ②注销、被吊销营业执照的 （★5 个工作日提出申请） ③因迁址需要变更开户银行的 【提示 1】需要重新开立基本存款账户的，应在撤销其原基本存款账户后 10 日内申请重新开立基本存款账户 【提示 2】“企业”因转户原因撤销基本存款账户的，银行还应打印“已开立银行结算账户清单”并交付企业	
撤销顺序	应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将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	
不得撤销情形	存款人“尚未清偿”其开户银行债务的	
未发生业务账户撤销	前提条件	同时满足： ①单位银行结算账户 ②依法应撤销而未撤销 ③未欠开户银行债务的单位
	程序	①通知单位自“发出通知之日”起 30 日内办理销户手续 ②逾期视同自愿销户
	撤销后的资金去向	列入“久悬未取专户”管理

【单选题】（2018 年）根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户管理的表述中，正确的是（ ）。

- A. 撤销基本存款账户，应交回开户许可证
- B. 撤销基本存款账户，可以保留未使用的空白支票
- C. 单位的地址发生变更，不需要通知开户银行
- D. 撤销单位银行结算账户应先撤销基本存款账户，再撤销其他类别账户

【答案】A

【解析】本题考核银行结算账户的撤销。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，选项 A 正确，选项 B 错误。单位的地址发生变更应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明，选项 C 错误；撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将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，选项 D 错误。

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户申请的有（ ）。

- A. 存款人被宣告破产的
- B. 存款人改变单位名称的
- C. 存款人撤换单位负责人的
- D. 存款人迁址，但不涉及变更开户银行的

【答案】A

【解析】有下列情形之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：（1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的；（2）注销、被吊销营业执照的；（3）因迁址需要变更开户银行的；（4）其他原因需要撤销银行结算账户的。

【知识点 2】各类银行结算账户

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、单位银行结算账户的综合

账户	性质	用途	特殊
基本	主办账户	①日常经营活动 ②工资、奖金支取 ③现金的支取	不得多头开立
一般	基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立	①借款转存、借款归还和其他结算 ②现金存入	注意不得支取现金
专用	特定用途专项资金管理	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	包括 QFII 在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户
临时	临时开立	①设立临时机构 ②异地临时经营活动 ③注册验资、增资 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	临时存款账户的有效期 最长不得超过 2 年

【单选题】甲公司成立后在某银行申请开立了一个用于办理日常转账结算和现金收付的账户，该账户的性质属于（ ）。

- A. 基本存款账户
B. 一般存款账户
C. 专用存款账户
D. 临时存款账户

【答案】A

【解析】本题考核银行结算账户。基本存款账户是用来办理日常转账结算和现金收付的账户。

二、个人银行结算账户

（一）II类户与III类户的使用要求

账户种类			Ⅱ类账户	Ⅲ类账户
用途				
购买理财			可购买、无限制	不可购买
贷款发放、归还			①开户银行贷款 ②不受限额限制	不可贷款
银行卡实体卡片			可配发	不可配发
转账	绑定账户	转入	无限制	无限制 (余额限 2000 元)
		转出	无限制	无限制
转账	非绑定账户	转入	①现场核验 ②日累计 1 万元、年累计 20 万元	现场核验
		转出	①可自助办理 ②日累计 1 万元、年累计 20 万元	可自助办理
存取现金			①现场核验 ②日累计 1 万元、年累计 20 万元	不可以
限额缴费 限额消费			①自助办理 ②日累计 1 万元、年累计 20 万元	可自助办理

（二）个人银行结算账户的开户方式

账户		I类	II类	III类
开立方式				
银行柜面		√	√	√
远程视频	现场核验	√	√	√
	非核验	×	√	√
电子渠道		×	√	√

【多选题】甲拟通过银行柜台申请开立两个个人银行存款账户，根据规定，下列选项中，甲可以成功开立的是（ ）。

- A. I类银行账户和 II类银行账户
B. I类银行账户和 III类银行账户
C. II类银行账户和 III类银行账户
D. 无法开立两个个人银行结算账户

【答案】ABC

【解析】根据规定，电子渠道开立账户，是指通过网上银行和手机银行等电子渠道受理银行账户开户申请的，银行可以为申请人开立 II类银行账户和 III类银行账户。

【知识点 3】票据背书

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、背书种类

种类		具体规定
转让背书		以 转让票据权利 为目的的背书
非转让背书	概念	授予他人行使一定的票据权利为目的的背书
	质押背书	①担保债务在票据上设定质权为目的的背书 ②被背书人依法实现其质权时， 可以行使票据权利
	委托收款背书	被背书人不得再以背书转让票据权利

二、背书记载事项

种类	具体规定
必须记载事项	①背书人签章 ②被背书人名称 【提示】 背书人未记载被背书人名称即将票据交付他人，持票人在被背书人栏内记载自己的名称与背书人记载具有 “同等法律效力”
相对记载事项	背书日期 【提示】 背书未记载日期的，视为在 票据到期日前 背书

三、背书的特别规定

项目	具体规定
附条件	①不得附有条件 ②背书附有条件的，所附条件“不具票据上的效力”
部分背书	①将票据金额的一部分转让或者将票据金额分别转让给两人以上的背书 ②部分背书无效
不得转让	出票人记载 票据不得背书转让 背书人记载 原背书人 对后手的 被背书人 不承担保证责任，其只对 直接 的被背书人承担责任
期后背书	①被拒绝承兑 ②被拒绝付款 ③超过付款提示期限 禁止性规定：不得背书转让；背书转让的，背书人应当承担汇票责任

【易错易混辨析】关于票据所附条件的法律效力

票据行为	所附条件的法律效力
背书附条件的	背书有效，所附条件无效
承兑附条件的	视为拒绝承兑
保证附条件的	保证有效，所附条件无效

【多选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据背书效力的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 背书人在票据上记载“不得转让”字样，其后手再背书转让的，原背书人对后手的被背书人不承担保证责任
- B. 背书附有条件的，所附条件不具有票据上的效力
- C. 背书人背书转让票据后，即承担保证其后手所得票据承兑和付款的责任
- D. 背书未记载日期的，属于无效背书

【答案】ABC

【解析】选项D：背书未记载日期的，视为在票据到期日前背书。

【知识点4】票据追索权

1、考点频率：★★★★★

2、难度：难

3、题型：选择、判断、不定项

一、何种情况下行使追索权？

项目	具体规定
期后追索	票据到期 被拒绝付款
期前追索	汇票到期日前，有下列情形之一的，持票人也可以行使追索权： ①汇票被拒绝承兑的 ②承兑人或者付款人死亡、逃匿的 ③承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的

二、权利人有权向谁追索？

项目	具体规定
基本原则	只能向“前手”追索，不得向“后手”追索
被追索权人范围	①票据出票人、背书人、承兑人和保证人对持票人 承担连带责任 ②持票人可以 不按照 票据债务人的 先后顺序 ，对其中任何一人、 数人或全体 行使追索权 ③持票人对票据债务人中的一人或者数人已经进行追索的，对其他票据债务人 仍可以行使追索权
★行使追索权的障碍	记载“不得转让”字样的背书人
	对物抗辩
	对方拥有抗辩权 对人抗辩
	背书不连续 票据债务人可以对不履行约定义务与自己有“ 直接 ”债权债务关系的持票人进行抗辩 注意：不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人

三、追索的内容是什么？（本金+利息+费用）

项目	具体规定
首次追索权	①被拒绝付款的票据金额 ②利息（到期日或提示付款日至清偿日止） ③费用（取得证明发出通知书）
再追索权	①首次追索权的全部金额 ②利息（首次追索权清偿日至再追索权清偿日止） ③费用（发出通知书）

四、如何行使追索权？

项目	具体规定
获得拒绝证明	持票人应当提供 被拒绝承兑 或者 拒绝付款 的证明
期限要求	①收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起 3日内 ，将被拒绝事由书面通知其前手 ②其前手应当自收到通知之日起 3日内书面通知其再前手

超期后果	持票人 仍可以行使追索权 。前手或者出票人造成损失的，应承担赔偿，赔偿金额以汇票金额为限
------	---

【易错易混辨析】各种超期的法律后果

持票人超过法定期限的情形	法律后果
超过法定期限提示承兑	持票人丧失对前手的追索权
超过法定期限提示付款	持票人开户银行不予受理，付款人不予付款
超过追索权期限	仍可行使追索权，但对前手造成损失承担赔偿责任，以汇票金额为限
超过票据权利时效	票据权利消灭，持票人可向出票人或承兑人主张民事权利

【单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于票据追索权行使的下列表述中，不正确的有（ ）。

- A. 票据追索权包括票据到期前追索和票据到期后追索
- B. 持票人应当向票据的出票人、背书人、承兑人和保证人同时追索
- C. 持票人在行使追索权时，应当提供被拒绝承兑或拒绝付款的有关证明
- D. 持票人收到被拒绝承兑或者被拒绝付款的有关证明之日起 3 日内，应将被拒绝事由书面通知其前手

【答案】B

【解析】本题考核票据追索权的相关规定。持票人行使追索权，可以不按照票据债务人的先后顺序，对其中任何一人、数人或者全体行使追索权。

【多选题】2018 年 1 月 1 日，甲公司向乙公司签发一张金额 10 万元、付款人为 A 银行、见票后 3 个月付款的银行承兑汇票。2018 年 1 月 5 日，乙公司将其背书转让给丙公司以支付货款，丁公司作为乙公司的保证在票据上签章。2018 年 1 月 15 日，丙公司提示承兑时，遭到 A 银行拒绝。根据规定，丙公司有权行使追索权的对象有（ ）。

- A. 甲公司
- B. A 银行
- C. 乙公司
- D. 丁公司

【答案】ACD

【解析】本题考核票据追索权的相关规定。由于付款人未承兑票据，付款人非票据债务人，不承担票据责任。

【知识点 5】商业汇票

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：难
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、什么主体可以适用商业汇票？

在银行开立存款账户的**法人以及其他组织**之间，必须具有真实的交易关系或债权债务关系，才能使用商业汇票。

【易错易混辨析】各种结算方式的适用范围

具体规定		适用	是否能用现金
结算方式			
票据	商业汇票	仅适用于单位	不可以
	银行汇票	单位+个人	可以
	银行本票	单位+个人	可以
	支票	单位+个人	可以
非票据	汇兑	单位+个人	可以

	委托收款	单位+个人	可以
	托收承付（了解）	仅适用于单位	不可以

二、商业汇票的必须记载事项

记载	纸质商业汇票（七项）	电子商业汇票（九项）
必须记载事项	①表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”字样 ②无条件支付的委托 ③确定的金额 ④付款人名称 ⑤收款人名称 ⑥出票日期 ⑦出票人签章	①表明“电子商业承兑汇票”或“电子银行承兑汇票”的字样 ②无条件支付的委托 ③确定的金额 ④ 出票人名称 ⑤付款人名称 ⑥收款人名称 ⑦出票日期 ⑧ 票据到期日 ⑨出票人签章

【易错易混辨析】各种票据记载事项

票据 记载事项	内容	商业汇票	银行汇票	银行本票	支票
必须记载事项	表明“××”的字样	√	√	√	√
	无条件支付 委托/承诺	√	√	√	√
	确定的金额	√	出票金额	√	√
	付款人名称	√	√	无	√
	收款人名称	√	√	√	无
	出票日期	√	√	√	√
	出票人签章	√	√	√	√
相对应记载事项	付款日期	不记载 视为见票即付	×	×	×
	付款地	教材未涉及	教材未涉及	教材未涉及	√
	出票地	教材未涉及	教材未涉及	教材未涉及	√

【多选题】根据票据法律制度的规定，下列属于签发商业汇票必须记载的事项有（ ）。

- A. 无条件支付的委托
B. 付款人名称
C. 收款人名称
D. 出票人签章

【答案】ABCD

【解析】根据规定签发商业汇票必须记载下列事项：表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。

三、商业汇票的承兑行为

项目	具体规定
性质	付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额并 签章 的行为
承兑的法律效力	付款人承兑汇票后，应当承担 到期付款 的责任
银行手续费	银行承兑汇票承兑银行，应按票面金额向 出票人 收取“ 万分之五 ”的手续费
受理程序	付款人应当在自收到提示承兑的汇票之日起 3日内 承兑或拒绝承兑
附条件的承兑	承兑不得附有条件，承兑附有条件，视为“ 拒绝承兑 ”

【易错易混辨析】关于票据承兑与付款期限

票据种类		提示承兑期限	提示付款期限
银行汇票		无需承兑	出票日起 1 个月
商业汇票	定日付款	到期日前	到期日起 10 日
	出票后定期付款		
	见票后定期付款	出票日起 1 个月	
支票		无需承兑	出票日起 10 日
本票		无需承兑	出票日起最长 2 个月

【单选题】下列关于承兑的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 定日付款或者出票后定期付款的汇票，持票人应当在汇票到期日前向付款人提示承兑
- B. 见票后定期付款的汇票，持票人应当自出票日起 1 个月内向付款人提示承兑
- C. 汇票未按照规定的期限提示承兑的，持票人丧失对其前手的追索权
- D. 付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 5 日内承兑或者拒绝承兑

【答案】D

【解析】付款人对向其提示承兑的汇票，应当自收到提示承兑的汇票之日起 3 日内承兑或者拒绝承兑。

四、商业汇票的贴现

项目	具体规定
概念	①票据 未到期 ②未记载“ 不得转让 ”字样 ③持票人是在银行开立存款账户的企业法人及其他组织 ④持票人与出票人或者直接前手之间具有 真实的商品交易关系
利息	贴现利息=票面金额×贴现率×贴现期/360 贴现期限： 贴现日至汇票到期日 利息计算期：贴现日至汇票到期日的 前一天 注意：纸质商业汇票承兑人在 异地 的，贴现的期限 应另加 3 天 的划款日期

【单选题】下列有关票据贴现的说法中，正确的是（ ）。

- A. 商业汇票、银行汇票、本票和支票均可以申请贴现
- B. 出票人在票据上记载“不得转让”字样的，该票据不得贴现
- C. 实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期日止的利息计算
- D. 贴现的期限为从其贴现之日起至汇票到期前 1 日

【答案】B

【解析】只有商业汇票才涉及贴现的问题，银行汇票、本票和支票是见票即付的票据，不用贴现，选项 A 的表述错误。贴现的期限从其贴现之日起至汇票到期日止，选项 D 的说法错误；实付贴现金额按票面金额扣除贴现日至汇票到期前 1 日的利息计算。承兑人在异地的纸质商业汇票，贴现的期限以及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期，选项 C 的说法错误。

【知识点 6】支票

- 1、考点频率：★★★★★
- 2、难度：易
- 3、题型：选择、判断、不定项

一、支票的种类

现金	支票上印有“ 现金 ”字样的为现金支票，现金支票只能用于支取现金
转账	支票上印有“ 转账 ”字样的为转账支票，转账支票只能用于转账
普通	支票上未印有“ 现金 ”或“ 转账 ”字样的为普通支票，普通支票可以用于支取现金，也可以用于转账 注意：在普通支票 左上角划两条平行线 的，为 划线支票 ， 划线支票只能用于转账，不得支取现金

二、支票的授权补记事项

事项	具体规定
收款人名称	①出票人可以授权收款人在支票上补记其名称 ②未补记前，收款人不得背书转让、提示付款 注意：收款人名称不属于支票“必须记载事项”
金额	①支票上的金额可由出票人授权收款人补记 ②未补记前，收款人不得背书转让、提示付款 注意：金额属于支票“必须记载事项”

三、签发空头支票的处罚

项目	具体规定
界定	支票的出票人所签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额
责任	行政处罚 中国人民银行处以票面金额 5% 但不低于 1000 元 的罚款
	民事赔偿 持票人有权要求支票金额 2% 的赔偿金
	惩戒 屡次签发的 ，银行有权停止为其办理支票或全部支付结算业务
其他	以上 行政处罚和民事赔偿 ，还同时适用签发 印鉴与预留签章不符 的支票

【单选题】根据《票据法》的规定，关于支票的说法正确的是（ ）。

- A. 支票的出票日期可以出票人授权补记
- B. 划线支票只能用于转账，不得支取现金
- C. 支票的提示付款期限为出票日起 1 个月
- D. 持票人提示付款时，支票的出票人账户金额不足的，银行应先向持票人支付票款

【答案】B

【解析】选项 A：支票的收款人名称与金额可以授权补记；选项 C：支票的提示付款期限应该为出票日起 10 日；选项 D：支票的出票人账户金额不足的，应该按照签发空头支票处理，银行不垫款。

【知识点 7】银行卡计息与收费

- 1、考点频率：★★★
- 2、难度：中
- 3、题型：选择、判断

一、计收利息的相关规定

项目	具体规定
存款利息	发卡银行 对准贷记卡及借记卡（不含储值卡）账户内存款 ，按照中国人民银行规定的同期同档次 存款利率 及计息办法计付利息 注意：信用卡“溢缴款”是否计息和利率，发卡机构自主确定
透支利息	类型 信用卡
	调整利率 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

二、银行收费的相关规定

项目	具体规定
违约金	对持卡人违约逾期未还款行为，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
滞纳金	已经取消，银行不得收取
超限费	①发卡机构向持卡人提供 超过信用额度 用卡服务的 ② 不得收取 超限费
费上息	向持卡人收取 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

【多选题】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，错误的有（ ）。

- A. 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
- B. 发卡机构向信用卡持卡人按约定收取的违约金，应计收利息
- C. 发卡机构向信用卡持卡人收取的取现手续费，不得计收利息
- D. 发卡机构向信用卡持卡人收取的年费，不得计收利息

【答案】AB

【解析】（1）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）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。

【知识点 8】预付卡

- 1、考点频率：★★★★
- 2、难度：低
- 3、题型：选择、判断

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	5000 元	1000 元
是否可挂失	可	不可
是否可赎回	购卡后 3 个月 可赎回	不可赎回
有效期	无	3 年以上
实名登记	需要	一次购买 1 万元 以上需要
是否可透支	否	

记名预付卡与非记名预付卡（共同的规定）		
购买	使用信用卡购买	不可以
	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	转账充值	一次性充值 5000 元 以上
	信用卡充值	不可以信用卡充值
	自助充值	单张预付卡 同日 累计现金充值 200 元 以下
	现金充值	低于转账充值标准的

【多选题】王某到发卡机构一次性购买6万元不记名预付卡，发卡机构办理该业务正确的有（ ）。

- A. 要王某使用现金购买
- B. 登记王某的购卡总金额
- C. 要求王某实名购买
- D. 留存王某有效身份证件复印件或影印件

【答案】BCD

【解析】本题考查无记名预付卡的相关规定。个人一次性购买预付卡5万元以上的，通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。因此，A选项错误。

【多选题】根据规定，下列有关预付卡的表述中，正确的有（ ）。

- A. 记名预付卡可挂失，可赎回，不得设置有效期
- B. 一次性充值金额3000元以上的，不得使用现金
- C. 单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回
- D. 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进行充值

【答案】ACD

【解析】本题考查预付卡的相关规定。预付卡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。一次性充值金额5000元以上的，不得使用现金。

【不定项选择题·票据+委托收款】

2018年12月10日，W市甲公司向乙公司签发一张金额为10万元的纸质商业汇票用于支付货款。12月11日，乙公司向甲公司开户银行P银行申请承兑，P银行受理申请。P银行审查相关资料后给予承兑，但未在汇票上记载承兑日期。2019年3月11日汇票到期，持票人乙公司委托开户银行Q银行收取汇票款项。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

(1) 甲公司签发汇票时，下列事项中属于必须记载事项的是（ ）。

- A. 出票人甲公司签章
- B. 收款人名称乙公司
- C. 付款人名称P银行
- D. 出票地W市

【答案】ABC

【解析】签发商业汇票必须记载下列事项：表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。

(2) P银行受理申请承兑该汇票，应当办理的事项是（ ）。

- A. 审查甲公司的资格、资信、合同与发票
- B. 收取承兑手续费
- C. 在票据市场基础设施上登记汇票承兑信息
- D. 向乙公司签发收到汇票的回单

【答案】ABCD

【解析】选项A：银行承兑汇票的出票人或持票人向银行提示承兑时，银行的信贷部门负责按照有关规定和审批程序，对出票人的资格、资信、购销合同和汇票记载的内容进行认真审查；选项B：银行承兑汇票的承兑银行，应按票面金额向出票人收取万分之五的手续费；选项C：纸质票据贴现前，金融机构办理承兑、质押、保证等业务，应当不晚于业务办理的次一工作日在票据市场基础设施完成相关信息登记工作；选项D：付款人收到持票人提示承兑的汇票时，应当向持票人签发收到汇票的回单。

(3) 该汇票的承兑日期是（ ）。

- A. 2018年12月11日
- B. 2018年12月13日
- C. 2018年12月10日
- D. 2018年12月12日

【答案】B

【解析】汇票上未记载承兑日期的，应当以收到提示承兑的汇票之日起 3 日内的最后一日为承兑日期。

（4）乙公司委托 Q 银行收取汇票款项应当办理的事项是（ ）。

- A. 在委托收款凭证上记载付款人为 P 银行
- B. 将填写好的委托收款凭证与汇票一并提交 Q 银行
- C. 在委托收款凭证上签章
- D. 在委托收款凭证上记载收款人为乙公司

【答案】ABCD

【解析】签发委托收款凭证必须记载下列事项：表明“委托收款”的字样；确定的金额；付款人名称；收款人名称；委托收款凭据名称及附寄单证张数；委托日期；收款人签章。