

第三章支付结算法律制度

【知识点一】非现金支付工具

非现金支付工具：1.三票一卡：汇票、本票、支票、银行卡；2.结算方式：汇兑、托收承付、委托收款

提示：国内信用证、预付卡和网上支付也属于非现金支付工具。

【知识点二】支付结算的原则

1.恪守信用，履约付款原则；2.谁的钱进谁的账，由谁支配原则；3.银行不垫款原则。

【知识点三】支付结算的基本要求

1.单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据凭证和结算凭证。

2.票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。(1)伪造是指无权限人假冒他人或虚构他人名义签章的行为；(2)变造是指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。变造票据的方法多是在合法票据的基础上，对票据加以剪接、挖补、覆盖、涂改，从而非法改变票据的记载事项。

提示：伪造主要针对签章；变造是针对签章以外的事项。

3.填写各种票据和结算凭证注意以下事项：

- (1)收款人名称应当记载全称或者规范化简称；
- (2)票据的出票日期必须使用中文大写；
- (3)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。

提示：(1)出票金额、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，原记载人可更改并在更改处签章证明。(3)票据日期书写。

实际日期	票据日期
月：“壹”“贰”和“壹拾”(1, 2, 10)	前加“零”
壹”至“玖”和“壹拾”“贰拾”“叁拾”(1~9, 10, 20, 30)	
日：“拾壹”至“拾玖”(11-19)	前加“壹”

【知识点四】银行结算账户的种类

银行结算账户：1.单位银行结算账户：基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户；2.个人银行结算账户

【知识点五】银行结算账户的变更

1.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银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

2.单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于5个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

3.属于变更开户许可证记载事项的，存款人办理变更手续时，应交回开户许可证

由中国人民银行当地分支行换发新的开户许可证。

【知识点六】银行结算账户的撤销

1. 撤销要求。

- (1) 存款人必须与开户银行核对银行结算账户存款余额；
- (2) 存款人必须交回各种重要空白票据及结算凭证和开户许可证。

2. 撤销情形。

被撤并、解散、宣告破产或关闭；注销、被吊销营业执照：(1) 5 个工作日内，向开户银行提出撤销申请；(2) 超期未主动办理撤销银行结算账户手续的，银行有权停止其银行结算账户的对外支付。

因迁址需要变更开户银行：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。

3. 撤销顺序。

先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，并将账户资金转入基本存款账户，最后撤销基本存款账户。

注意：(1) 存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。

(2) 对于按照账户管理规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未取专户管理。

(3) 存款人撤销核准类银行结算账户时，应交回开户许可证。

【知识点七】各类银行存款账户

1. 基本存款账户。

(1) 概念：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) 业务范围：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。

(3) 可开立数目：①一个单位只能开立一个基本存款账户；②机关和实行预算管理的事业单位出具的政府人事部门或编制委员会的批文或登记证书上，有两个或两个以上的名称的，可以分别开立基本存款账户。

(4) 证明文件：营业执照正本（批文、登记证书、开户证明）。

2. 一般存款账户。

(1) 概念：存款人因借款或其他结算需要，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) 业务范围：(1) 借款转存、借款归还和其他结算的资金收付；(2) 可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

(3) 可开立的数目：没有数量上的限制。

(4) 开户证明文件：①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；②存款人因向银行借款需要，应出具借款合同；③存款人因其他结算需要，应出具有关证明。

3. 专用存款账户。

专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

(1) 不得支取现金：证券交易结算资金、期货交易保证金、收入汇缴资金、信托基金。

(2) 单位银行卡账户备用金：(1) 必须由其基本存款账户转账存入；(2) 不得办理现金收付业务。

注意：收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

4. 临时存款账户。

(1) 概念：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。

(2) 开设目的：办理临时机构以及存款人临时经营活动发生的资金收付。

(3) 适用范围：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。

注意：注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。

5. 预算单位零余额账户。

(1) 开设单位：预算单位。

(2) 开设数目：一个基层预算单位开设一个零余额账户。

(3) 使用：用于财政授权支付，可以办理转账、提取现金等结算业务。

(4) 限制：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。

6. 个人银行结算账户。

(1) 个人银行结算账户是指存款人因投资、消费、结算等需要而凭个人身份证件以自然人名称开立的银行结算账户。

(2) 个人银行结算账户的分类、用途。

① I 类银行账户 (I 类户)：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。

② II 类银行账户 (II 类户)：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；存取现金、非绑定账户转入业务（银行工作人员现场面对面确认身份可办理）；可向 II 类户发放本银行贷款资金并通过其 II 类户还款，不受转账限额规定。

注意：银行可以为 II 类户配发实体卡片。

③ III 类银行账户 (III 类户)：限额消费和缴费；限额向非绑定账户转出资金业务；非绑定账户转入业务（银行工作人员现场面对面确认身份可办理）。

(3) 相关限额规定。

① II 类户：非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元；消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为 1 万元、年累计限额合计为 20 万元。

② III 类户：任一时点账户余额不得超过 2000 元。

(4) 开户方式。

①I类户：(1) 柜面开户；(2) 自助机具开户（需现场核验开户申请人身份信息）。

②II类户、III类户：(1) 柜面开户；(2) 自助机具开户（无需现场核验开户申请人身份信息）；(3) 电子渠道开户（应当向绑定账户开户行验证开户人身份）。

注意：(1) 自然人可根据需要申请开立个人银行结算账户，也可以在已开立的储蓄账户中选择并向开户银行申请确认为个人银行结算账户。(2) 储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

(5) 个人银行结算账户的代理开户。

①他人代理：原则上由本人代理，符合条件的由他人代理。单位代理：存款人开立代发工资、教育、社会保障、公共管理（如公共事业、拆迁）等特殊用途的个人银行账户时，由单位代理。

(6) 个人银行结算账户的使用。

①个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，下列款项可以转入个人银行结算账户。（以下分类只是为了方便记忆而设置，并非实质性的分类方式。）

②单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过5万元（不包含5万元）的，应向其开户银行提供付款依据，若在付款用途栏或备注栏注明事由，可不再另行出具付款依据。

7. 异地银行结算账户。

存款人有下列情形之一的，可以开立异地银行结算账户：

(1) 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的；

(2) 办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的；

(3) 存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的；

(4) 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的；

(5) 自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

【知识点八】银行结算账户的管理

(1) 实名制：以实名开立账户，并对出具资料的真实性负责。

(2) 变更事项：由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。

(3) 预留银行签章：①单位遗失预留公章或财务专用章的，应向开户银行出具书面申请、开户许可证营业执照等相关证明文件；②更换预留公章或财务专用章时，应向开户银行出具书面申请、原预留公章或财务专用章等相关证明文件；③个人遗失或更换预留个人印章或更换签字人时，应向开户银行出具经签名确认的书面申请，以及原预留印章或签字人的个人身份证件。

(4) 对账：存款人收到对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。

【知识点九】票据的权利

1. 票据权利：

(1) 付款请求权：①指持票人向汇票的承兑人、本票的出票人、支票的付款人出示票据要求付款的权利，是第一顺序权利；②行使付款请求权的持票人：票据

记载的收款人或最后的被背书人；③担负付款请求权付款义务的主要是主债务人。

(2) 追索权：①指票据当事人行使付款请求权遭到拒绝或有其他法定原因存在时，向其前手请求偿还票据金额及其他法定费用的权利，是第二顺序权利；②行使追索权的当事人：票据记载的收款人、最后被背书人、代为清偿票据债务的保证人、背书人。

2. 票据权利的取得：

(1) 享有权利：①依法接受出票人签发的票据；②依法接受背书转让的票据；③因税收、继承、赠与可以依法无偿取得票据。

(2) 不享有权利：①以欺诈、偷盗或者胁迫等手段取得票据的，或者明知有上述情形，出于恶意取得票据的；②持票人因重大过失取得不符合《票据法》规定的票据的。

注意：(1) 如果前手是善意的、已付对价的当事人，享有完整有效的票据权利，无偿取得之人也享有同样的票据权利，若未付对价或对价不相当，该前手的权利应受其再前手权利的影响，无偿取得之人也受前手的影响。(2) 如果前手是因欺诈等取得票据的，不享有票据权利，无偿取得之人也不享有票据权利。

3. 票据权利的行使与保全。

票据权利行使和保全的方法通常包括“按期提示”和“依法证明”两种。

(1) 按期提示：①汇票未按规定期限提示承兑，持票人丧失对其前手的追索权；②本票未按规定期限提示见票，本票的持票人丧失对出票人以外的前手的追索权。

(2) 依法证明：持票人不能出示拒绝证明、退票理由书或者未按照规定期限提供其他合法证明的，丧失对其前手的追索权。

注意：持票人对票据债务人行使票据权利，或者保全票据权利，应当在票据当事人的营业场所和营业时间内进行，票据当事人无营业场所的，应当在其住所进行。

4. 票据权利丧失补救措施：

(1) 票据权利丧失补救措施包括挂失止付、公示催告和普通诉讼。

(2) 挂失止付并不是票据丧失后采取的必经措施，而只是一种暂时的预防措施。

(3) 可以挂失止付的票据：支票、已承兑的商业汇票、填明“现金”字样和代理付款人的银行汇票、填明“现金”字样的银行本票。

(4) 付款人或代理付款人自收到挂失止付通知书之日起 12 日内没有收到人民法院的止付通知书的，**自第 13 日起**，不再承担止付责任，持票人提示付款即依法向持票人付款。

(5) 失票人应当在通知挂失止付后的 **3 日内**，也可以在票据丧失后，依法向票据支付地人民法院申请公示催告。

(6) 公示催告期间，国内票据自公告发布之日起 **60 日**；涉外票据可根据具体情况适当延长，但最长不得超过 **90 日**。

【知识点十】票据权利时效

持票人的权利类型

票据权利时效

	对票据的出票人和承兑人	自票据到期日起 2 年
	对于见票即付的汇票、本票的出票人	自出票日起 2 年
	对支票出票人	自出票日起 6 个月
对前手的追索权		被拒绝承兑或者被拒绝付款之日起 6 个月
对前手的再追索权		自清偿日或者被提起诉讼之日起 3 个月

注意：(1) 对前手的追索权和再追索权的时效规定不适用于出票人和承兑人，只适用于般的背书人。(2) 追索权的行使以获得拒绝付款证明或退票理由书等有关证明为前提。(3) 持票人因超过票据时效或记载事项欠缺而丧失票据权利的，持票人仍享有民事权利（请求返还其未支付票据金额利益的权利）。

【知识点十一】票据责任

票据责任是指票据债务人向持票人支付票据金额的义务。

2. 票据债务人应承担票据义务的情形：

- (1) 汇票承兑人因承兑而应承担付款义务
- (2) 本票出票人因出票而承担自己付款的义务；
- (3) 支票付款人在与出票人有资金关系时承担付款义务；
- (4) 汇票、本票、支票的背书人，汇票、支票的出票人、保证人，在票据不获承兑或不获付款时的付款清偿义务。

3. 提示付款期限。

票据	提示付款期限
见票即付	自出票日起 1 个月内向付款人提示付款
定日付款	自到期日起 10 日内向承兑人提示付款
出票后定期付款	
见票后定期付款	

注意：(1) 通过委托收款银行或者通过票据交换系统向付款人提示付款的，视同持票人提示付款。(2) 持票人未按照规定期限提示付款的，在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

4. 拒绝付款（抗辩）。

- (1) 对物抗辩：如果存在背书不连续等合理事由，票据债务人可以对票据债权人拒绝履行义务。
- (2) 对人抗辩：票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人，进行抗辩。
- (3) 票据抗辩的限制：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。若持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

【知识点十二】票据行为

1.出票：(1) 必须记载事项：如不记载，票据行为即为无效的事项。(2) 相对记载事项：如果未记载，由法律另作相应规定予以明确，不影响据效力。(3) 任意记载事项：不记载时不影响票据效力，记载时则产生票据效力的事项。(4) 记载不产生票据法上的效力的事项：记载不产生票据法上的效力事项，银行不负审查责任。

2.背书：必须记载事项：(1) 被背书人名称；(2) 委托收款背书应记载“委托收款”字样、被背书人和背书人签章；(3) 质押背书应记载“质押”字样、质权人和出质人签章。

3.承兑：承兑效力：(1) 付款人承兑汇票，不得附有条件；(2) 承兑附有条件的，视为拒绝承兑；(3) 付款人承兑汇票后，应当承担到期付款的责任。

4.保证：(1) 保证人：①国家机关、以公益为目的的事业单位、社会团体、企业法人的分支机构和职能部门作为票据保证人的，票据保证无效；②经国务院批准为使用外国政府或者国际经济组织贷款进行转贷，国家机关提供票据保证的，票据保证有效；③企业法人的分支机构在法人书面授权范围内提供票据保证，保证有效。(2) 未记载被保证人名称和保证日期：(1) 已承兑的票据，承兑人为被保证人；(2) 未承兑的票据，出票人为被保证人；(3) 保证人在票据或者粘单上未记载“保证日期”的，出票日期为保证日期。

【知识点十三】票据追索

1.票据追索适用的情形。

到期后追索：指票据到期被拒绝付款的，持票人对背书人、出票人以及票据的其他债务人行使的追索。(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。

2.被追索人的确定。

(1) 票据的出票人、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。

(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。

3.首次追索的金额。

(1) 被拒绝付款的票据金额；(2) 票据金额自到期日或者提示付款日起至清偿日止，按照中国人民银行规定的利率计算的利息；(3) 取得有关拒绝证明和发出通知书的费用。

4.再追索的金额。

(1) 已清偿的全部金额；(2) 前项金额自清偿日起至再追索清偿日止，按照中

国人民银行规定的利率计算的利息；（3）发出通知书的费用。

注意：（1）持票人应当自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；如果未按照规定期限通知，仍可以行使追索权，但应赔偿因延迟通知而给被追索人造成的损失，赔偿金额以汇票金额为限。

（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。

【知识点十三】银行汇票

（1）概念：出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。（2）付款人：出票银行。（3）使用：可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。**注意：**申请人或收款人为单位的，不得在银行汇票申请书上填明现金字样。（4）背书：①银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准；②未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。（5）适用：单位和个人。**注意：**（1）银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月。持票人超过付款期限提示付款的代理付款人不予受理。（2）持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知，缺少任何一联，银行不予受理。

【知识点十四】商业汇票概述

项目	商业汇票	电子商业汇票
概念	是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据	指出票人依托上海票据交易所电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。
分类	商业承兑汇票 VS 银行承兑汇票	电子银行承兑汇票 VS 电子商业承兑汇票
承兑人	（1）商业承兑汇票由银行以外的付款人承兑；（2）银行承兑汇票由银行承兑。	（1）电子商业承兑汇票由金融机构以外的法人或其他组织承兑；（2）电子银行承兑汇票由银行业金融机构、财务公司承兑。
付款人	商业汇票的付款人为承兑人	
适用要求	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。	

注意：单张出票金额在 100 万元以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理；单张出票金额在 300 万元以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。

【知识点十五】商业汇票的贴现

1. 贴现条件。

票据未到期；票据未记载“不得转让”事项；持票人是在银行开立存款账户的企业法人及其他组织；持票人与出票人或直接前手之间具有真实的商品交易关系。

贴现人办理纸质票据贴现时，应当通过票据市场基础设施查询票据承兑信息，确认必须记载事项与已登记承兑信息一致，信息不存在或两者不一致的，不得办理贴现。

2. 贴现金额的计算。

- (1) 同城：贴现利息=票面金额×日贴现利率×到期日前1天至贴现目的天数；
 (2) 异地：贴现利息=票面金额×日贴现利率×(到期日前1天至贴现目的天数+3)；
 (3) 实付贴现金额=票面金额-贴现利息。

3. 保证增信。

贴现人可以按市场化原则选择商业银行对纸质票据进行保证增信，保证增信行对纸质票据进行保管并为贴现人的偿付责任进行先行偿付。

4. 付款确认。

(1) 方式：实物确认、影像确认。(2) 受理：承兑人收到票据影像确认请求或者票据实物后，应当在3个工作日内作出或者委托其开户行作出同意或者拒绝到期付款的应答，拒绝到期付款的，应当说明理由。(3) 效力：承兑人或者承兑人开户行进行付款确认后，除挂失止付、公示催告等合法抗辩情形外，应当在持票人提示付款后付款。

【知识点十六】商业汇票的到期处理

1. 票据到期后偿付顺序。

交易情形	偿付顺序
未付款确认+未保证增信	若承兑人未付款，应当由贴现人先行偿付
未付款确认+已保证增信	若承兑人未付款，应当由保证增信行先行偿付； 保证增信行未偿付的应当由贴现人先行偿付
已付款确认+未保证增信	由承兑人付款；若承兑人未付款，应当由贴现人先行偿付
已付款确认+已保证增信	由承兑人付款；若承兑人未付款，应当由保证增信行先行偿付； 保证增信行未偿付的，应当由贴现人先行偿付

2. 提示付款。

(1) 商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起10日。(2) 持票人在提示付款期内通过票据市场基础设施提示付款。

项目	内容
同意付款	商业承兑汇票 承兑人开户行应代承兑人作出同意付款应答，并于提示付款日向持票人付款；承兑人账户余额不足以支付票款的，视同拒绝付款
	银行承兑汇票 承兑人已于到期前进行付款确认的，票据市场基础设施应当根据承兑人的委托于提示付款日代承兑人发送指令划付资金至持票人资金账户
存在合法抗辩事由拒绝付款	在提示付款当日出具或者委托其开户行出具拒绝付款证明，并通过票据市场基础设施通知持票人；未作出应答的，视为拒绝付款

(3) 纸质商业汇票持票人在提示付款期内通过开户银行委托收款或直接向付款人提示付款。

项目	内容
同意付款	商业承兑汇票 收到开户银行付款通知的当日，通知银行付款；接到通知的次日起3日内(遇法定休假日顺延，下同)未通知银行付款的，视同承诺付款

	银行承兑汇票	在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款
存在合法抗辩事由拒绝付款	自接到商业汇票的次日起3日内，作成拒绝付款证明，并将相关资料邮寄持票人开户银行转交持票人	

注意：(1) 纸质商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月。(2) 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。(3) 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款时，承兑银行付款后对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

【知识点十七】银行本票

1. 概念：是指出票人（银行）签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。（即银行出票、银行付款）

2. 适用范围：(1) 用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金；**注意：**申请人或者收款人为单位的，银行不得为其签发现金银行本票。(2) 单位和个人在同一票据交换区域均可使用

3. 退款：(1) 对于现金银行本票和未在本行开立存款账户的申请人，才能退付现金；(2) 对于在本行开立存款账户的申请人，只能将款项转入原申请人账户

4. 丢失：(1) 银行本票丧失，失票人可凭票据权利证明（人民法院出具的），向出票银行请求付款或退款；(2) 持票人未按照规定提示付款的，丧失对出票人以外的前手的追索权。

【知识点十八】支票

1. 概念：指出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 基本当事人：出票人、付款人、收款人。

3. 种类：(1) 现金支票：只能用于支取现金；(2) 转账支票：只能用于转账；(3) 普通支票：①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；②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。(4) 适用：单位和个人，同一票据交换区域。

注意：(1) 支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前，不得背书转让和提示付款。授权补记事项是支票独有的。(2) 单位或个人签发空头支票或者签发与其预留的签章不符、使用支付密码但支付密码错误的支票，不以骗取财物为目的，由**中国人民银行处以票面金额5%但不低于1000元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。**(3) 支票的持票人超过提示付款的期限提示付款的，丧失对前手的追索权，但出票人仍应承担付款责任。

【知识点十九】银行卡的分类

划分标准	分类	
透支功能	信用卡（可透支）	(1) 准贷记卡（交备用金）； (2) 贷记卡（不交备用金）
	借记卡（不可透支）	(1) 转账卡（转账结算、存取现金、消费）；

	(2) 专用卡 (转账结算、存取现金); (3) 储值卡 (预付钱包式)
按币种	人民币卡 VS 外币卡
发行对象	单位卡 (商务卡) VS 个人卡
信息载体	磁条卡 VS 芯片 (IC) 卡

【知识点二十】银行卡申领、注销和丧失

项目	单位银行卡	个人银行卡
申领	开户许可证	本人有效的身份证件 (储值卡除外)
分类	单位人民币卡 VS 单位外币卡	个人人民币卡 VS 个人外币卡
资金来源	(1) 单位人民币卡: 一律从其基本存款账户转入, 不得存取现金不得将销货收入存入单位卡账户; (2) 单位外币卡: 从其外汇账户转入, 不得在境内存取外币现钞	(1) 个人人民币卡: 现金存入或合法收入转账存入; (2) 个人外币卡: 外币现钞存入或从其外汇账户转账存入; (3) 严禁将单位的款项转入。
注销	(1) 单位人民币卡的资金转入其基本存款账户, 不得提现; (2) 单位外币卡的资金: 转回相应的外汇账户, 不得提现	(1) 持卡人因死亡等原因而办理注销和清户, 按继承法和公证法等办理; (2) 持卡人因其也原因办理注销的, 按支付结算相关法律的规定办理
清户	受理注销之日起 45 天后, 被注销信用卡账户方能清户	
丧失	持卡人丧失银行卡, 应立即持本人身份证件或其他有效证明, 并按规定提供有关情况, 向发卡银行或代办银行申请挂失, 发卡银行或代办银行审核后办理挂失手续	

注意: (1) 银行卡及其账户只限经发卡银行批准的持卡人本人使用, 不得出租和转借。(2) 持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后, 可申请办理销户。(3) 单位人民币卡可办理商品交易和劳务供应款项的结算, 但不得透支。单位卡不得支取现金。

【知识点二十一】银行卡交易的基本规定

1. 信用卡预借现金业务包括现金提取、现金转账和现金充值。2. 贷记卡持卡人非现金交易可享受免息还款期和最低还款额待遇。持卡人在到期还款日前偿还所使用全部银行款项有困难的, 可按照发卡银行规定的最低还款额度还款。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, 由发卡银行自主确定。3. 发卡银行可以通过下列途径, 追偿透支款项和诈骗款项 (1) 扣减持卡人保证金、依法处理抵押物和质物; (2) 向保证人追索透支款项; (3) 通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

4. 信用卡和借记卡提现与现金充值的限额规定。

限额项目		信用卡	借记卡
提现	ATM 机	不得超过人民币 1 万元	不得超过人民币 2 万元
	柜面	发卡机构与持卡人协议约定限额	
转账	各类渠道		

充值	现金充值	发卡机构自主确定是否提供该服务，与持卡人协议约定限额	
----	------	----------------------------	--

注意：(1) 上表所指限额均指每卡每日累计限额。(2) 发卡机构不得将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。(3) 储值卡的面值或卡内币值不得超过 1000 元人民币。

【知识点二十一】银行卡计息与收费

项目	具体规定	
计息	计息范围	准贷记卡及借记卡（含转账卡、专用卡）账户内的存款
	计息办法	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
透支利率	实行上限和下限管理	上限为日利率万分之五
		下限为日利率万分之五的 0.7 倍
违约金和收费	持卡人逾期未还款	协议约定是否收取违约金及相关收取方式和标准
	向持卡人提供超授信额度用卡的	不得收取超限费
	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	

注意：(1) 取消信用卡滞纳金。(2) 储值卡内的存款不计息。(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。(4) 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持卡人有权在新利率标准生效之日前选择销户，并按照已签订的协议偿还相关款项。

【知识点二十二】银行卡收单

1. 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。

2. 对特约商户实行实名制管理。

3. 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。

4. 结算收费。

(1) 收单服务费和发卡行服务费的收费标准。

收费项目	收费对象	收费标准
收单服务费	收单机构向商户收取	双方协商确定具体费率
发卡行服务费	发卡机构向收单机构收取	(1) 政府指导、上限管理；(2) 借记卡：不超过交易金额的 0.35%，单笔收费金额不超过 13 元；(3) 贷记卡：不超过交易金额的 0.45%。

(2) 优惠。

①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。

自2016年9月6日起2年的过渡期内，对超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票商户刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费优惠。

【知识点二十三】网上银行

1.网上银行的分类。

分类标准	类型
主要服务对象	企业网上银行 VS 个人网上银行
经营组织	分支型网上银行 VS 纯网上银行
业务种类	零售银行 VS 批发银行

2.网上银行的主要功能。

网上银行的主要功能：（1）企业网上银行子系统：①账户信息查询；②支付指令；③B2B 网上支付；④批量支付。（2）个人网上银行子系统：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；⑤B2C 网上支付。

3.第三方支付。

第三方支付：（1）方式：①线上支付方式；②线下支付方式。（2）行业分类：金融型支付企业—银联商务、快钱、拉卡拉等（无担保）；互联网支付企业——支付宝、财付通等（有担保）。（3）主流品牌——支付宝、银联商务、财付通。

【知识点二十四】汇兑

1.概念：指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。

2.分类：信汇 VS 电汇

3.程序：签发汇兑凭证→银行受理→汇入处理；**注意**：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。

4.撤销：1）对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销；（2）申请撤销时，应出具正式函件或本人身份证件及原信、电汇回单。

5.适用：单位和个人。

【知识点二十五】托收承付

1.概念：指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

2.**每笔金额起点**：一般：1 万元；新华书店系统：1000 元。

3.程序：签发托收凭证→托收→承付→逾期付款→拒绝付款→重办托收。

4.适用对象：国有企业、供销合作社以及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

5.暂停办理：（1）收款人对同一付款人发货托收累计 3 次收不回货款的，收款人开户银行应暂停收款人向该付款人办理托收；（2）付款人累计 3 次提出无理拒付的，付款人开户银行应暂停其向外办理托收。

5.承付期：（1）验单付款：**3 天**→从付款人开户行发出承付通知的次日算起（遇法定休假日时顺延）。（2）验货付款：**10 天**→从运输部门向付款人发出提货通知的次日算起。（4）承付期内，付款人未向银行表示拒绝付款的，银行视作承付，在承付期满的次日（遇法定休假日顺延）上午银行开始营业时，将款项划给收款人。

【知识点二十六】委托收款

- 1.概念：指收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式
- 2.范围：凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算。
- 3.程序：签发托收凭证→委托→付款。
- 4.付款人：（1）银行：①银行应当在当日将款项主动支付给收款人；②拒绝付款：应自收到委托收款及债务证明的次日起3日内出具拒绝证明。单位：银行通知收款人：①同意付款（当日书面通知银行）银行付款；②3日内出具拒绝证明→拒绝付款；③3日内未出具拒绝证明→银行次日划款→账户不足，被委托银行发出未付款通知书。
- 5.适用：单位和个人，同城或异地。

【知识点二十七】国内信用证

- 1.概念：银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。
- 2.程序：开证→保兑→修改→通知→转让→议付→索偿→寄单索款→付款→注销。
- 3.性质：我国信用证以人民币计价、不可撤销的跟单信用证。**注意**：可转让，但只能转让一次。
- 4.适用范围：（1）银行为国内企事业单位之间货物和服务贸易提供的结算服务；（2）只能用于转账结算，不得支取现金。
- 5.付款期限：最长不超过1年。

【知识点二十八】预付卡

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。（本知识点所讲预付卡为多用途预付卡）

1.预付卡分类。

按照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。

2.预付卡的规定。

（1）限额：①单张记名预付卡资金限额≤5000元；②单张不记名预付卡资金限额≤1000元。

（2）期限：①记名预付卡不得设置有效期；②不记名预付卡有效期≥3年。

（3）购买：1）使用实名并提供有效身份证件的情形：①个人或单位购买记名预付卡；②一次性购买不记名预付卡1万元以上。2）不得使用现金办卡的情形：①单位一次性购买预付卡5000元以上；②个人一次性购买预付卡5万元以上。

（4）充值：①通过现金或银行转账方式进行充值；②一次性充值金额≥5000元，不得使用现金；③发卡机构网点：现金充值；④自助充值终端、销售合作机构代理：单张预付卡日累计现金充值≤200元。

（5）使用：①在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用；②不得用于或变相用于提取现金；③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；④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。

（6）赎回：①记名预付卡：购卡3个月后可赎回，可挂失；②不记名预付卡：不挂失、不赎回；③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；④由他人代理赎回，应当同时出示代理人和被代理人的有效身份证件；⑤单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回。

注意：(1) 预付卡以人民币计价，不具有透支功能。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。(2) 什卡的买和值均不得使用信用卡。

【知识点二十九】违反账户规定行为的法律责任

违反规定的情形	法律责任	
(1) 违反规定开立银行结算账户；(2) 伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户；(3) 违反规定不及时撤销银行结算账户。	非经营性存款人	经营性存款人
	给予警告；并处以 1000 元的罚款	给予警告；并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款。
	构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任	
(1) 违反规定将单位款项转入个人银行结算账户；(2) 违反规定支取现金；(3) 利用开立银行结算账户逃废银行债务；(4) 出租、出借银行结算账户；(5) 从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入，将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户	给予警告；并处以 1000 元罚款	给予警告；并处以 5000 元以上 3 万元以下的罚款
法定代表人或主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	给予警告并处以 1000 元的罚款，仅 (6) 适用	
伪造、变造、私自印制开户许可证的存款人	处以 1000 元罚款	处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款
	构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任	