

第三单元 非票据结算方式

一、支付结算方式的分类

1、结算方式分为票据结算方式和非票据结算方式

(1) 票据结算方式：汇票、本票、支票。

(2) 非票据结算方式：汇兑、托收承付、委托收款、国内信用证、银行卡、预付卡、电子支付等。

2、托收承付、汇兑、委托收款是**贷记支付工具**，支票、银行汇票、银行本票是**借记支付工具**。

3、银行本票和支票是**同城**结算方式，托收承付、银行汇票是**异地**结算方式，汇兑、商业汇票、委托收款、银行卡是**同城和异地**均可采用的结算方式。

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于借记支付工具的是（ ）。

- A. 汇兑
- B. 托收承付
- C. 委托收款
- D. 支票

答案：D

解析：托收承付、汇兑、委托收款是贷记支付工具，支票、银行汇票、银行本票是借记支付工具。

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列结算方式中，属于同城和异地均可使用的是（ ）。

- A. 托收承付
- B. 银行本票
- C. 银行汇票
- D. 商业汇票

答案：D

解析：银行本票和支票是同城结算方式，托收承付、银行汇票是异地结算方式，汇兑、商业汇票、委托收款、银行卡是同城和异地均可采用的结算方式。

二、汇兑

汇兑：是汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式，包括**信汇、电汇**。

1、适用范围

单位和**个人**各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

2、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。

3、收账通知

是银行将款项确已转入收款人账户的凭据。

4、汇兑的撤销和退汇

(1) 汇款人对汇出银行**尚未汇出**的款项可以申请撤销。

(2) 汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。

(3) 汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过**2个月无法交付**的汇款，应主动办理退汇。

【举例】隔壁老王收到诈骗短信，称老王参加“爱情保卫战”节目组有奖竞猜，中得百万大奖，领钱需先汇个税15万元。如果银行大堂经理一看老王汇那么多钱，多问一句是不是电信诈骗？老王还没汇出，是可以撤销的。如果电信诈骗团伙那边被派出所抓起来了，导致银行2个月还无法交付汇款给诈骗团伙，银行应主动把钱退还给老王。

【例-多选题】在银行汇兑业务中，已经汇出的款项在特定情形下应由银行办理退汇。下列情形中，属于银行应依当事人申请或有关规定办理退汇的有（ ）。

- A.收款人拒绝接受汇款
- B.汇入银行向收款人发出取款通知后，经过两个月汇款仍无法交付
- C.收款人在汇入银行未开立存款账户，汇入银行已将汇款支付给收款人
- D.收款人在汇入银行有存款账户，汇款人与收款人联系退汇，但双方未能就退汇达成一致意见

答案：AB

解析：（1）选项 A：汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇；

（2）选项 B：汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过两个月无法交付的汇款，应主动办理退汇；

（3）选项 C：由于汇入银行已将汇款支付给收款人，不能办理退汇；

（4）选项 D：对在汇入银行开立存款账户的收款人，由于汇款人与收款人不能达成一致意见，不能办理退汇。

三、委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。

1、适用范围

- （1）无论是**同城**还是**异地**都可办理。
- （2）**单位**和**个人**均可以使用委托收款结算方式。

2、付款时间

（1）以**银行**为付款人：**当日**将款项主动支付给收款人；

（2）以**单位**为付款人：接到银行通知的当日书面通知银行付款，如果未在接到通知的次日起**3日内**通知银行付款的，视为同意付款。

【链接】托收承付中验单付款从付款人开户银行发出承付通知的次日算起**3天**，未向银行表示拒绝付款，银行即视为承付。

3、不足支付

银行在办理划款时，发现**付款人**存款账户不足支付的，应通过被委托银行向收款人发出“未付款通知书”。（付款人钱不够，银行无代垫义务）

四、国内信用证

1、适用于**国内企事业单位之间**的**货物和服务**贸易。

2、只能用于**转账结算**，不得支取现金。

3、我国信用证为“**不可撤销**”的**跟单**信用证。

4、开证

（1）开证行可要求申请人交存一定数额的保证金，并可根据申请人资信情况要求其提供抵押、质押、保证等合法有效的担保。

（2）开立信用证可以采用信开和电开方式。

（3）信用证应使用**中文**开立。

5、保兑

保兑是指保兑行根据开证行的授权或要求，在开证行承诺之外做出的对相符交单付款、确认到期付款或议付的确定承诺。保兑行自对信用证加具保兑之时起即**不可撤销**地承担对相符交单付款、确认到期付款或议付的责任。（相当于开证行的保证人）

6、修改

（1）开证申请人需对已开立的信用证内容修改的，应**向开证行提出修改申请**，明确修改的内容。（不可撤销，

但可修改)

(2) 保兑行**有权选择**是否将其保兑扩展至修改。(需要经过保兑行的同意)

7、通知

通知行可由**开证申请人指定**，如申请人未指定，开证行有权指定。

8、转让

(1) 转让是指由转让行应第一受益人的要求，将可转让信用证的**部分**或者**全部**转为可由第二受益人兑用。(与票据不同，可以部分转让)

(2) 可转让信用证**只能转让一次**。(与票据不同)

9、议付(类似于“贴现”)

(1) 信用证未明示可议付，任何银行**不得办理**议付；**明示**可议付，如开证行仅**指定**一家议付行，**未被指定**为议付行的银行**不得办理**议付，被指定的议付行可**自行决定是否办理议付**。

【林哥白话】信用证上没有明说可以议付的，不能办理议付。明说了可以议付的，如指定 A 银行议付，B、C、D 银行均不得办理议付，A 银行办不办理议付由 A 自行决定。

(2) 议付行议付时，必须与受益人**书面约定是否有追索权**。若约定有追索权，到期不获付款，议付行可向受益人追索。若约定无追索权，到期不获付款，议付行不得向受益人追索，议付行与受益人约定的例外情况或受益人存在信用证欺诈的情形除外。

【林哥白话】A 银行议付后，国内信用证到期未获款项，是否有向受益人追索的权利，主要看事先有无书面约定追索权。

五、银行卡

1、单位银行卡

(1) 单位卡的账户资金一律从其**基本存款账户**转账存入，**不得存取现金，不得将销货收入的款项存入其账户**。(销货收入应存入基本存款账户，而非单位卡)

(2) 单位外币卡账户的资金应从其单位的**外汇账户**转账存入，不得在境内存取外币现钞。(交易以“人民币”结算)

(3) 销户时，单位卡账户余额转入其**基本存款账户**，不得提取现金。

【注意】银行卡按结算方式的分类

类型	主要功能	账户内存款是否计息	
信用卡	贷记卡	先消费，后还款(无备用金)。	通常不计息
	准贷记卡	先交存备用金，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。	计息
借记卡 (不得透支)	转账卡	转账、存取现金、消费。	计息
	专用卡	专门用途(在百货、餐饮、饭店及娱乐行业以外的用途)。转账、存取现金。	计息
	储值卡	直接从卡内扣款的预付钱包。	不计息

2、信用卡

(1) **贷记卡**持卡人**非现金交易**可享受免息还款期待遇、最低还款额待遇等优惠条件，具体的条件和标准由发卡机构自主确定。

(2) 信用卡透支的计结息方式，以及对信用卡溢缴款是否计付利息及其利率标准，由**发卡机构**自主确定。

(3) **取消信用卡滞纳金**，对持卡人违约逾期未还款的行为，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。

(4) 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**。

(5) 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**。

(7) 预借现金业务

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**。

现金提取	持卡人通过柜面和 ATM 等自助机具，以 现钞形式 获得信用卡预借现金额度内资金。
现金转账	持卡人将信用卡预借现金额度内的资金划转到本人银行结算账户 。
现金充值	持卡人将信用卡预借现金额度内资金 划转到本人在非银行支付机构开立的支付账户 。

② 持卡人通过 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**。

③ 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。

六、预付卡

1、**记名预付卡**应当可挂失、可赎回，不得设置有效期。（绑定个人身份信息的储值卡）

2、**不记名预付卡**一般不挂失、不赎回。不记名预付卡有效期不得低于 3 年。（电话卡）

3、预付卡不得具有透支功能。