

其他结算方式

——非票据



一、汇兑 (★)

(一) 分类

信汇、电汇。

(二) 适用范围

单位、个人的各种款项结算均可使用。



（三）汇兑的记载事项——9项

表明“信汇”或“电汇”的字样；无条件支付的委托；确定的金额；收款人名称；汇款人名称；汇入地点、汇入行名称；汇出地点、汇出行名称；委托日期；汇款人签章。

【提示】汇款人、收款人在银行“开立存款账户”的，必须记载其“账号”。



(四) 汇款回单VS收账通知

1. 汇款回单

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；

2. 收账通知

收账通知是银行将款项“确已收入”收款人账户的凭据。

(五) 撤汇

汇款人对汇出银行“尚未汇出”的款项可以申请撤销。



【多选题】 汇款人、收款人均在银行开立存款账户的，汇款人签发汇兑凭证必须记载的事项有（ ）。

- A.收款人名称及账号
- B.汇入银行名称
- C.确定的金额
- D.汇款人名称及账号

【答案】 ABCD



【单选题】 下列以汇兑方式结算的款项中，汇款人可以申请撤销的是（ ）。

- A.收款人拒绝接收的款项
- B.汇出银行已经汇出的款项
- C.汇出银行尚未汇出的款项
- D.汇入银行已发出收账通知的款项

【答案】 C



二、委托收款 (★)

(一) 适用范围

单位和个人凭“已承兑商业汇票、债券、存单等付款人债务证明”办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。同城异地均可使用。



(二) 程序

1. 必须记载的事项

(1) 一般记载

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。



(2) 特别记载

	身份	委托收款凭证必须记载
付款人	银行以外的单位	付款人开户银行名称
收款人	(1) 银行以外的单位; (2) 开立存款账户的个人	收款人开户银行名称
	未开立存款账户的个人	被委托银行名称



2.委托

收款人办理委托收款应向银行提交委托收款凭证和有关债务证明。

3.付款

(1) 以银行为付款人的，银行应当在当日将款项主动支付给收款人。

(2) 以单位为付款人的，银行应及时通知付款人，付款人应于接到通知的当日书面通知银行付款，如果付款人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。



【多选题】 下列债务证明中，办理款项结算可以使用委托收款结算方式的有（ ）。

- A. 已承兑的商业汇票
- B. 转账支票
- C. 到期的债券
- D. 到期的存单

【答案】 ABCD



【多选题】关于委托收款结算方式的下列表述中，
正确的有（ ）。 **【答案】 BC**

A. 银行在为单位办理划款时，付款人存款账户
不足支付的，应通知付款人交足存款

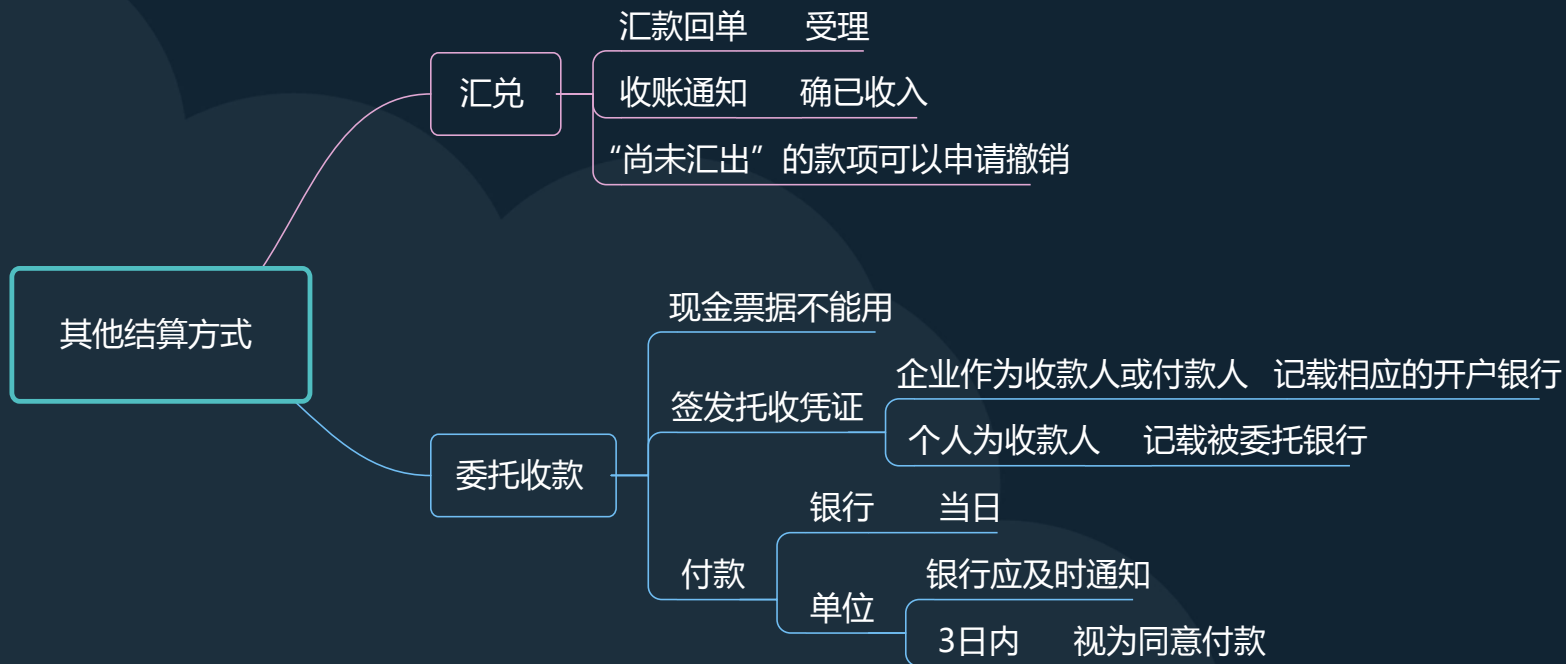
B. 单位凭已承兑的商业汇票办理款项结算，可
以使用委托收款结算方式

C. 以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭
证必须记载付款人开户银行名称

D. 委托收款仅限于异地使用



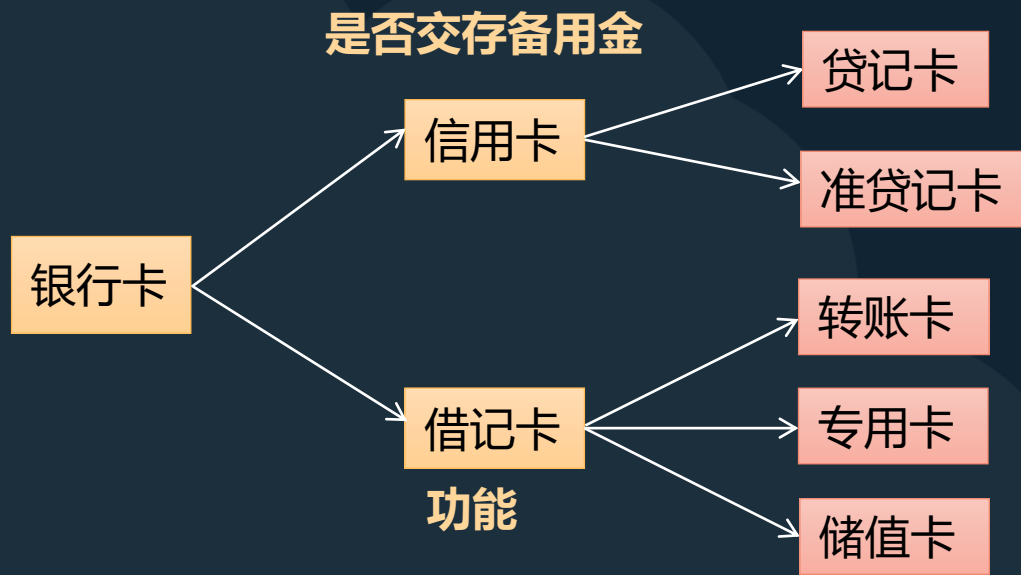
【考点回顾】



三、银行卡 (★★★)

(一) 分类

1. 按是否具有透支功能



- 2.按币种不同分为人民币卡、外币卡
- 3.按发行对象不同分为单位卡、个人卡。
- 4.按信息载体不同分为磁条卡、芯片卡。



【单选题】 下列各项中，按是否具有透支功能对银行卡分类的是（ ）。

- A. 信用卡和借记卡
- B. 磁条卡和芯片卡
- C. 单位卡和个人卡
- D. 人民币卡和外币卡

【答案】 A



【单选题】 刘某在P银行申领了一张信用额度为1万元的银行卡，P银行与刘某约定，刘某须存入备用金5 000元，当备用金余额不足支付时，刘某可在1万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



(二) 银行卡的申领、注销、挂失和追偿

1. 个人贷记卡的申领条件

- (1) 年满18周岁；
- (2) 有固定职业和稳定收入；
- (3) 工作单位和户口在常住地；
- (4) 填写申请表，并在持卡人处亲笔签字；
- (5) 提供本人及附属卡持卡人、担保人的身份证复印件。



2. 注销

(1) 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。

(2) 发卡行受理注销之日起“45 天后”，被注销信用卡账户方能清户。

3. 挂失

向发卡银行或代办银行申请挂失。



4.发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径

- (1) 扣减持卡人保证金；
- (2) 依法处理抵押物和质物；
- (3) 向保证人追偿透支款项；
- (4) 通过司法机关的诉讼程序进行追偿。

【提示】“冻结持卡人账户”属于止损手段，而非追偿途径。



担保：人保、物保、钱保

没担保，找法院



【多选题】 关于刘某欲向P银行申领信用卡的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 应有稳定收入
- B. 须年满18周岁
- C. 应向P银行提供刘某的有效身份证件
- D. 可委托他人代理签字申领

【答案】 ABC



(三) 贷记卡

1.特点

先消费后还款。



【提示】 区别“准贷记卡”的开卡时缴存备用金规定



2. “非现金交易” 优惠政策

(1) 免息还款期。

期间：银行记账日至到期还款日。

(2) 最低还款额。



【提示】 现金交易”（如贷记卡提现）不享受上述优惠政策。



3.调整透支利率

发卡机构至少提前45日通知，持卡人有权在新利率生效前选择销户。

4.发卡机构在信用卡协议中以显著方式提示，确保持卡人充分知悉并确认接受的事项

- (1) 信用卡利率标准和计结息方式；
- (2) 免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准；
- (3) 向持卡人收取违约金的详细情形和收取标准等。



【提示】 信用卡协议中应同时注明“日利率”和“年利率”

5.信用卡预借现金业务

(1) 业务种类

类型	判定
现金提取	通过柜面和自动柜员机等提取现钞
现金转账	划转至本人银行结算账户
现金充值	划转至本人在非银行支付机构开立的支付账户



【提示】 不得划转至其他信用卡，以及非持卡人的银行结算账户或支付账户。

(2) 风险控制

类型	判定	
通过ATM机取现	信用卡	每卡每日累计不得超过1万元
	借记卡	每卡每日累计不得超过2万元
储值卡	面值或卡内币值不得超过1 000元	



6.由发卡机构自主决定的事项

- (1) 免息还款期和最低还款额待遇的条件和标准；
- (2) 信用卡透支的计结息方式；
- (3) 信用卡溢缴款收费计付利息及利率标准；
- (4) 是否提供信用卡现金充值服务。



7.违约金

持卡人逾期未还款，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。



【注意】 三项可以由持卡人和发卡银行协商或协议约定的事项：透支利率、柜面办理现金业务限额、违约金



8.不得收取的款项

(1) 滞纳金；

(2) 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”；

(3) 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”。



【多选题】关于信用卡透支利率及利息管理的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 透支的计结息方式由发卡机构自主确定
- B. 透支的利率标准由发卡机构与申请人协商确定
- C. 透支利率实行下限管理
- D. 透支利率实行上限管理

【答案】 AB



【多选题】徐女士在P银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有（ ）。

A.若徐女士欠缴信用卡年费，P银行可对该欠费计收利息

B.P银行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，并经徐女士确认接受

C.P银行应在信用卡协议中同时注明日利率和月利率

D.若P银行要调整信用卡利率，应至少提前45个自然日按照约定方式通知徐女士

【答案】 BD



【单选题】 张某3月1日向银行申请了一张贷记卡，6月1日取现2000元，对张某的上述做法，说法正确的是（ ）。

- A. 张某取现 2 000 元符合法律规定
- B. 张某取现 2 000 元可享受免息还款期
- C. 张某申请贷记卡需要向银行交存一定金额的备用金
- D. 张某取现 2 000 元可享受最低还款额

【答案】 A



【考点回顾】

