

第三单元 非票据结算方式

四、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）

五、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。

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（特别标注“可转让”字样的信用证）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。

【解释】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。

【解释】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。

10、付款

若受益人提交了相符单据或者开证行已发出付款承诺，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，**开证行仍应在规定的时间内付款。**

【例-单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于国内信用证的表述中，正确的是（ ）。

- A. 国内信用证分为可撤销的信用证和不可撤销的信用证
- B. 可转让信用证最多只能转让 3 次
- C. 信用证未明示可议付，银行不得办理议付
- D. 可议付信用证必须记载“可保兑”字样

答案：C

解析：（1）选项 A：国内信用证是以人民币计价、不可撤销的跟单信用证；

（2）选项 B：可转让信用证只能转让一次；

（3）选项 D：可议付信用证必须记载“可议付”字样。

【例-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于国内信用证的表述中，正确的有（ ）。

- A. 如果受益人提交了相符单据，即使申请人交存的保证金及其存款账户余额不足支付，开证行仍应在规定时间付款
- B. 议付行议付时，必须与受益人书面约定是否有追索权
- C. 未标注“不可转让”的信用证可以转让
- D. 信用证只能用于货物贸易，不能用于服务贸易

答案：AB

解析：（1）选项 C：特别标注“可转让”字样的信用证才可以转让；

（2）选项 D：信用证结算方式适用于国内企事业单位之间的货物和服务贸易。

六、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。**

（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。

2、信用卡

（1）**贷记卡**持卡人**非现金交易**可享受免息还款待遇、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）银行业金融机构应当审慎设置**信用卡分期透支金额和期限**，明确**分期业务最低起始金额和最高金额上限**。（2025 年新增）

（5）银行业金融机构应当在分期业务合同（协议）首页和业务办理页面以**明显方式**展示分期业务可能产生的**所有息费项目、年化利率水平和息费计算方式**。向客户展示分期业务收取的资金使用成本时，应当统一采用利息形式，并明确相应的计息规则，**不得采用手续费**等形式，法律法规另有规定的除外。（2025 年新增）

（6）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。**

（7）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。**

（8）信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，**取消信用卡透支利率上限和下限管理。**

（9）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。

【例-多选题】甲公司计划申领银行卡。根据支付结算法律制度的规定，下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 甲公司可以将销货收取的现金存入单位人民币卡账户
- B. 甲公司只能从其基本存款账户转账存入单位人民币卡账户
- C. 甲公司可以在境内将外币现钞存入单位外币卡账户
- D. 甲公司单位人民币卡账户销户时不得提取现金

答案：BD

解析：（1）选项 A：单位人民币卡账户的资金一律从其基本存款账户存入，不得存取现金，不得将销货收入存入单位卡账户。

（2）选项 C：单位外币卡账户的资金从其单位外汇账户转账存入，不得在境内存取外币现钞。

七、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。
- 3、预付卡不得具有透支功能。