

第四单元其他非现金支付业务

【考点1】汇兑(★)

1. 概念

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。

2. 种类及适用范围

- (1) 汇兑分为**信汇**、**电汇**两种。
- (2) **单位**和**个人**各种款项的结算，均可使用汇兑结算方式。

3. 签发汇兑凭证必须记载事项

- (1) 表明“信汇”或“电汇”的字样；
- (2) 无条件支付的委托；
- (3) 确定的金额；
- (4) 收款人名称；
- (5) 汇款人名称；
- (6) 汇入地点、汇入行名称；
- (7) 汇出地点、汇出行名称；
- (8) 委托日期；
- (9) 汇款人签章。

【举例】电汇

中国工商银行		电汇凭证 (汇款依据)		1													
<input type="checkbox"/> 普通 <input type="checkbox"/> 加急		委托日期 20 年 月 日		0099													
汇款人	全称	张 (汇款人姓名)		收款人	全称	上海鲁班软件有限公司											
	账号				账号												
	汇出地点	浙江省 杭州市/县			汇入地点	省 上海市/县											
汇出行名称		工商银行杭州中山中路支行		汇入行名称		工商银行上海市 支行											
金额	人民币 (大写) 玖佰玖拾元整			亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分			
												9	9	0	0	0	
		支付密码															
		附加信息及用途:															
		订单号码: 20															
		(开通人身份证号码, 手机号码, 姓名, 培训计划)															
		复核		记账													

此联汇出行凭以汇出汇款

4. 汇款回单与收账通知

- (1) “**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经转入收款人账户的证明；
- (2) “**收账通知**”是银行将款项确已**收入收款人账户的凭据**。

【解释】汇款人对汇出银行**尚未汇出的款项**可以申请撤销。

【注意】汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，**必须记载其账号**。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于办理汇兑业务的表述中，正确的是()。(2025年)

- A. 对汇出银行尚未汇出的款项不可以撤销
- B. 收账通知只能作为汇出银行受理汇款的依据
- C. 汇款回单是银行将款项确已收入收款人账户的凭据
- D. 汇兑记载人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号

答案：D

解析：选项A错误，汇款人对汇出银行尚未汇出的款项可以申请撤销。选项B、C错误，收账通知是银行将款项确已收入收款人账户的凭据。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。选项D正确，汇兑凭证记载的汇款人、收款人在银行开立存款账户的，必须记载其账号。故选D。

【考点2】委托收款(★)

1. 概念

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。

2. 适用范围

(1) **单位**和**个人**凭已经承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款结算方式。

(2) 委托收款在**同城**、**异地**均可使用。

3. 签发委托收款凭证时必须记载的事项：

- (1) 表明“委托收款”的字样；
- (2) 确定的金额；
- (3) 付款人名称；
- (4) 收款人名称；
- (5) 委托收款凭据名称及附寄单证张数；
- (6) 委托日期；
- (7) 收款人签章。

3. 签发委托收款凭证时必须记载的事项：

委托收款凭证（回单） 1 第 号													
【委电】		委托日期 年 月 日				委托号码：							
付款人	全称				收款人	全称							
	账号或地址					账号或地址							
	开户银行					开户银行							
委收金额	人民币 (大写)			千	百	十	万	千	百	十	元	角	分
款项内容	委托收款 凭据名称				附寄单 证张数								
备注：	电划		款项收妥日期 年 月 日			收款人开户银行盖章 年 月 日							

此联是收款人开户银行给收款人的回单

4. 关于付款人的记载

(1) 委托收款以**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。（如：银行承兑汇票）

(2) 委托收款以**单位**为付款人的，银行应当及时通知付款人，需要将有关债务证明交给付款人的应当交给付款人。付款人应于接到通知的**当日**书面通知银行付款，付款人**未在接到通知的次日起3日内**通知银行付款的，**视同付款人同意付款**。

【注意】银行在办理划款时，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“**未付款项通知书**”。

【考题·单选题】2020年1月15日，甲公司持一张到期银行承兑汇票到P银行办理委托收款，该汇票由Q银行承兑，甲公司在委托收款凭证上可以不记载的事项是（ ）。（2020年）

- A. 付款人Q银行
- B. 收款人甲公司
- C. 委托日期
- D. 甲公司地址

答案：D

解析：签发委托收款凭证必须记载下列事项：

- (1) 表明“委托收款”的字样；
- (2) 确定的金额；
- (3) 付款人名称（选项A）；
- (4) 收款人名称（选项B）；
- (5) 委托收款凭据名称及附寄单证张数；
- (6) 委托日期（选项C）；
- (7) 收款人签章。

【考点3】银行卡(★★)

1. 银行卡的分类

分类标准	种类	
是否具有透支功能	信用卡（可透支）	贷记卡（先透支，后还款）
		准贷记卡（有备用金）
	借记卡（不得透支）	转账卡（含储蓄卡）
		专用卡
		储值卡
币种不同	外币卡、人民币卡	
发行对象	单位卡	
	个人卡	
信息载体	磁条卡	
	芯片卡	

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行卡分类的表述中，**不正确**的是（ ）。（2019年）

- A. 按是否具有透支功能分为信用卡和贷记卡
- B. 按发行对象分为单位卡和个人卡
- C. 按币种分为人民币卡和外币卡
- D. 按信息载体分为磁条卡和芯片卡

答案：A

解析：按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列支付工具中，可以透支的是（ ）。（2018年）

- A. 储值卡
- B. 信用卡
- C. 预付卡
- D. 储蓄卡

答案：B

解析：（1）选项ABD：银行卡按是否具有透支功能分为信用卡和借记卡（包括储值卡、储蓄卡），前者可以透支，后者不具备透支功能。

（2）选项C：预付卡不具有透支功能。

2. 信用卡

（1）信用卡申领和注销

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年满18周岁，拥有固定工作、稳定的收入或可靠的还款保障。（填写申请表，并在持卡人处亲笔签名）

（2026年调整）

③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。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。

(2) 信用卡预借现金业务

业务	具体内容
现金提取	①现金提取是指持卡人通过 柜面 和 自动柜员机 等自助机具，以现钞形式获得信用卡预借金额度内资金。 ② 信用卡 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 。（防止信用卡被盗刷） 【链接】 发卡银行应当对 借记卡 持卡人在ATM机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过2万元人民币。

业务	具体内容
现金转账	①现金转账是指持卡人将信用卡预借金额度内的资金划转到 本人银行结算账户 。 ②发卡机构 不得 将持卡人信用卡预借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 。 （不能拆东墙补西墙） 【注意】 持卡人通过柜面办理现金提取业务，通过各类渠道办理现金转账业务的每卡每日限额，由发卡机构与持卡人通过协议约定。
现金充值	现金充值是指持卡人将信用卡预借金额度内的资金划转到本人在 非银行支付机构开立的支付账户 。（如：支付宝） 【注意】 发卡机构可自主确定是否提供现金充值服务，并与持卡人协议约定每卡每日限额。

(3) 提现限额

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。其享受的条件和标准，由发卡机构自主确定。

(4) 信用卡透支计息方式

①自2021年1月1日起，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。

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。

(5) 违约金和服务费用

①**取消信用卡滞纳金**。

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**。

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**。

3. 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**追索透支款项；

(4) 通过司法机关的**诉讼**程序进行追偿。

【考题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于信用卡的表述中，不符合规定的是()。(2025年)

- A. 可以将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转到本人银行结算账户
- B. 信用卡持卡人使用信用卡付款
- C. 信用卡持卡人通过ATM提取现金
- D. 可以将持卡人信用卡预借现金额度内资金划转至其他信用卡

答案：D

解析：选项D，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。故选D。

【考题·单选题】借记卡持卡人通过ATM机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()万元。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

答案：B

解析：发卡银行应当对借记卡持卡人在ATM机等自助机具取款设定交易上限，每卡每日累计提款不得超过2万元人民币。故选B。

【考题·判断题】发卡机构调整信用卡利率可不通知持卡人。() (2020年)

答案：×

解析：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。

4. 银行卡收单业务

(1) 概念

银行卡收单业务，是持卡人在银行签约商户处刷卡消费，银行将持卡人刷卡消费的资金在规定周期内结算给商户，并从中扣取一定比例的手续费。(如：pos机刷卡消费)

(2) “银行卡收单机构”包括：

- ①从事银行卡收单业务的**银行金融机构**；(如：工商银行)
- ②获得银行卡收单业务许可，为实体特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的**支付机构**，以及获得网络支付业务许可，为网络特约商户提供银行卡受理并完成资金结算服务的**支付机构**。(如：支付宝)

(3) 收单机构应当对特约商户实行**实名制管理**。(禁止“挂羊头卖狗肉”)

【解释】特约商户的收单银行结算账户应当为其同名单位银行结算账户，或其指定的、与其存在合法资金管理关系的单位银行结算账户。特约商户为个体工商户或者自然人的，可使用其“同名”个人银行结算账户作为收单银行结算账户。

(4) 实行本地化经营和管理。

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，通过在特约商户及其分支机构所在省（自治区、直辖市）域内的收单机构或其分支机构提供收单服务，不得跨省（自治区、直辖市）域开展收单业务。

(5) 资金结算

收单机构应按协议约定及时将交易资金结算到特约商户的收单银行结算账户，资金结算时限最迟不得超过持卡人确认可直接向特约商户付款的支付指令生效日后30个自然日，因涉嫌违法违规等风险交易需延迟结算的除外。

(6) 业务和风险管理措施

收单机构应当强化业务和风险管理措施，建立特约商户检查制度、资金结算风险管理制度、收单交易风险监测系统以及特约商户收单银行结算账户设置和变更审核制度等。