

### 第三单元 票据以外支付结算的其他规定

【提示】老师视频中说的单元测验的试题可以去随堂练习中找，也可以等待本讲课件结束会自动弹出

#### 考点 5：预付卡（★★）

##### 1. 预付卡的性质

目前市场上预付卡有两类：

（1）专营发卡机构发行，可跨地区、跨行业、跨法人使用的多用途预付卡；

（2）商业企业发行，只在本企业或同一品牌连锁商业企业购买商品、服务的单用途预付卡。

【提示】本章所述预付卡为 **多用途预付卡**。

##### 2. 记名预付卡与不记名预付卡

	记名预付卡	不记名预付卡
资金限额	单张记名预付卡资金限额 <b>不得超过 5000元</b>	单张不记名预付卡资金限额 <b>不得超过 1000元</b>
挂失	可挂失	不挂失
赎回	（1）可赎回 （2）在购卡 3 个月后办理 （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；他人代理赎回的，应当同时出示代理人和被代理人的有效身份证件 （4）单位购买的记名预付卡，只能由单位办理赎回	不赎回 （另有规定除外）
有效期	不得设置有效期	（1）有效期 <b>不得低于 3年</b> （2）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

##### 3. 风险控制

###### （1）实名制

①个人或单位购买 **记名** 预付卡或一次性购买不记名预付卡 **1 万元以上的**，应当使用实名并向发卡机构提供有效身份证件。

②发卡机构应当识别购卡人、单位经办人的身份，核对有效身份证件，登记身份基本信息，并留存有效身份证件的复印件或影印件。

③使用实名购买预付卡的，发卡机构应当登记购卡人姓名或单位名称、单位经办人姓名、有效身份证件名称和号码、联系方式、购卡数量、购卡日期、购卡总金额、预付卡卡号及金额等信息。

###### （2）透支

①预付卡 **以人民币计价，不具有透支功能**；

②购卡人不得使用信用卡购买预付卡；

③预付卡只能通过现金或银行转账方式进行充值，不得使用 **信用卡** 为预付卡充值。

###### （3）现金使用限制

①单位一次性购买预付卡 **5000 元以上**，个人一次性购买预付卡 **5 万元以上的**，应当通过 **银行转账** 等非现金结算方式购买，不得使用现金；

②一次性充值金额 **5000 元以上的**，不得使用现金；

③预付卡现金充值应当通过发卡机构网点进行，但单张预付卡同日累计现金充值在 200 元以下的，可通过自助充值终端、销售合作机构代理等方式充值；

④预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用，不得用于或变相用于提取现金，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，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。

##### 4. 保障持卡人资金安全

（1）发卡机构接受的、客户用于未来支付需要的预付卡资金，不属于发卡机构的自有财产，发卡机构不得挪用、挤占。

（2）发卡机构必须在商业银行开立 **备付金专用存款账户** 存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡的表述中，正确的是（ ）。（2017 年）

- A. 记名预付卡的有效期最长为 3 年
- B. 单张记名预付卡的资金限额不得超过 1000 元
- C. 购卡人可以使用信用卡购买预付卡
- D. 预付卡以人民币计价，不具有透支功能

【答案】D

【解析】（1）选项 A：记名预付卡不得设置有效期，不记名预付卡有效期不得低于 3 年；（2）选项 B：单张记名预付卡资金限额不得超过 5000 元，单张不记名预付卡资金限额不得超过 1000 元；（3）选项 C：购卡人不得使用信用卡购买预付卡、不得使用信用卡为预付卡充值。

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于预付卡使用的下列表述中，正确的是（ ）。 （2017 年）

- A. 可在发卡机构签约的特约商户中使用
- B. 可向银行账户转移卡内资金
- C. 可用于提取现金
- D. 可用于购买非本发卡机构发行的预付卡

【答案】 A

【解析】预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用（选项 A 正确），不得用于或变相用于提取现金（选项 C 错误），不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡（选项 D 错误）、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，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（选项 B 错误）。

【例题 3·多选题】王某一次性购买 6 万元的预付卡，下列支付方式中，王某不得使用的有（ ）。 （2016 年）

- A. 转账支票
- B. 现金
- C. 信用卡
- D. 借记卡

【答案】 BC

【解析】（1）选项 C：购卡人不得使用信用卡购买预付卡；（2）选项 ABD：单位一次性购买预付卡 5000 元以上，个人一次性购买预付卡 5 万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金。

【例题 4·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于预付卡使用的表述中，正确的是（ ）。 （2015 年）

- A. 可在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用
- B. 可用于提取现金
- C. 可用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡
- D. 卡内资金可向银行账户转移

【答案】 A

【解析】预付卡在发卡机构拓展、签约的特约商户中使用（选项 A 正确），不得用于或变相用于提取现金（选项 B 错误），不得用于购买、交换非本发卡机构发行的预付卡（选项 C 错误）、单一行业卡及其他商业预付卡或向其充值，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（选项 D 错误）。

【例题 5·单选题】预付卡发卡机构必须在商业银行开立备付金账户存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。根据支付结算法律制度的规定，该备付金账户是（ ）。 （2014 年）

- A. 基本存款账户
- B. 一般存款账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 C

【解析】预付卡发卡机构必须在商业银行开立“备付金专用存款账户”存放预付资金，并与银行签订存管协议，接受银行对备付金使用情况的监督。

## 考点 6：支付结算概述（★）

### （一）主要支付工具

1. 我国目前使用的人民币非现金支付工具主要包括“三票一卡”和结算方式。“三票一卡”是指三种票据（汇票、本票和支票）和银行卡，结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款。

【解释】除上述列举的非现金支付工具外，大纲还介绍了预付卡和国内信用证。

2. 我国目前已形成了以票据和银行卡为主体，以电子支付为发展方向的非现金支付工具体系。

### （二）办理支付结算的原则

1. 恪守信用，履约付款原则

在办理支付结算业务时，**诚实守信**就是要做到按照合同规定及时付款，不得无故拖延或者拒绝支付。

2. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则

除法律法规另有规定外，银行无权在未经存款人授权或委托的情况下，擅自动用存款人在银行账户里的资金。

3. 银行不垫款原则

（1）银行是办理支付结算业务的中介机构，应按照付款人的委托，将资金支付给付款人指定的收款人，或者按照收款人的委托，将归收款人所有的资金转账收入到收款人的账户中。

(2) 付款人账户内没有资金或资金不足, 或者收款人应收的款项由于付款人的原因不能收回时, 银行的中介职责可以不履行, 因为 **银行没有为存款人垫付资金的义务**, 银行与存款人另有约定除外。

(三) 结算纪律

1. **单位和个人** 办理支付结算业务应遵守的结算纪律

- (1) 不准签发没有资金保证的票据或远期支票, 套取银行信用;
- (2) 不准签发、取得和转让没有真实交易和债权债务的票据, 套取银行和他人资金;
- (3) 不准无理拒绝付款, 任意占用他人资金;
- (4) 不准违反规定开立和使用账户。

2. **银行** 办理支付结算应遵守的纪律

- (1) 不准以任何理由压票、任意退票、截留挪用客户和他行资金;
- (2) 不准无理拒绝支付应由银行支付的票据款项;
- (3) 不准受理无理拒付、不扣少扣滞纳金;
- (4) 不准违章签发、承兑、贴现票据, 套取银行资金;
- (5) 不准签发空头银行汇票、银行本票和办理空头汇款;
- (6) 不准在支付结算制度之外规定附加条件, 影响汇路畅通;
- (7) 不准违反规定为单位和个人开立账户;
- (8) 不准拒绝受理、代理他行正常结算业务。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列关于结算纪律的表述中, 正确的是 ( )。(2017 年)

- A. 银行办理支付结算, 不得以任何理由压票
- B. 单位和个人办理支付结算, 不得以任何理由拒绝付款
- C. 银行办理支付结算, 可以在支付结算制度之外附加条件
- D. 单位和个人办理支付结算, 可以签发无资金保证的票据

【答案】A

【例题 2·多选题】根据支付结算法律制度的规定, 下列各项中, 属于单位、个人在社会经济活动中使用的人民币非现金支付工具的有 ( )。(2015 年)

- A. 本票
- B. 汇票
- C. 股票
- D. 支票

【答案】ABD

【解析】我国目前使用的人民币非现金支付工具主要包括“三票一卡”和结算方式: (1) “三票一卡”包括汇票、本票、支票和银行卡(选项 ABD); (2) 结算方式包括汇兑、托收承付和委托收款。

【例题 3·判断题】银行是办理支付结算业务的中介机构, 应按照付款人的委托, 将资金支付给付款人指定的收款人, 或者按照收款人的委托, 将归收款人所有的资金转账收入到收款人的账户中。( ) (2015 年)

【答案】√

【解析】题干表述为“银行不垫款原则”的具体释义。

**考点 7: 办理支付结算的基本要求(★★★)**

1. 使用合规凭证

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. 维护存款人账户内资金的自主支配权

除国家法律、行政法规另有规定外, 银行不得为任何单位或者个人查询账户情况, 不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项, 不得停止单位、个人存款的正常支付。

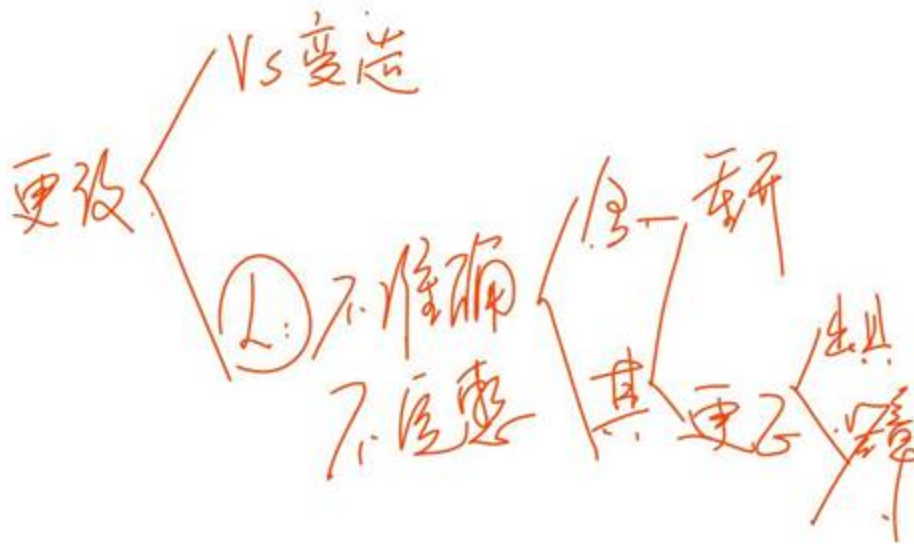
3. 票据和结算凭证的伪造、变造、更改

- (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。

(3) 更改

① **出票金额、出票日期、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**可以更改, 更改时应当由原记载人 **在更改处签章**证明。



#### 4. 票据和结算凭证上的重要记载事项

##### (1) 签章

①单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章 **加**其法定代表人或其授权的代理人的签名或盖章。



②个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本人的签名 **或**盖章。

##### (2) 收款人名称

单位和银行的名称应当记载 **全称或者规范化简称**。

##### (3) 出票日期

①票据的出票日期应当使用 **中文大写**。

②出票日期应规范填写—— **防变造**

在填写月、日时，月为“壹”、“贰”和“壹拾”的，日为“壹”至“玖”和“壹拾”、“贰拾”和“叁拾”的，应当在其前加“**零**”；日为“拾壹”至“拾玖”的，应当在其前加“**壹**”。

1月13日 零壹月壹拾伍日

3月20日 叁月 贰拾日

##### (4) 金额

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。



【例题 1·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于填写票据的表述中，正确的有（ ）。 （2015 年）

- A. 金额以中文大写和阿拉伯数码同时记载，二者必须一致
- B. 收款人名称不得记载规范化简称
- C. 收款人名称填写错误时由原记载人更改，并在更改处签章证明
- D. 出票日期必须使用中文大写

【答案】 AD

【解析】（1）选项 B：单位和银行（收款人）的名称应当记载全称或者规范化简称。（2）选项 C：“出票金额、出票日期、收款人名称”不得更改，更改的票据无效；票据上其他记载事项，原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

【例题 2·单选题】某票据的出票日期为“2013 年 7 月 15 日”，其规范写法是（ ）。 （2014 年）

- A. 贰零壹叁年零柒月壹拾伍日
- B. 贰零壹叁年柒月壹拾伍日
- C. 贰零壹叁年零柒月拾伍日
- D. 贰零壹叁年柒月拾伍日

【答案】 B

【解析】观察 4 个备选项发现：（1）在年份的写法上不存在差异，无须关注；（2）在月份的写法上，不加“零”不会导致被轻易变造（改成“壹拾柒月”或“柒拾月”等均为画蛇添足），无须加“零”，排除选项 AC；（3）在日期的写法上，如果不加“壹”，很容易被变造为“贰拾伍日”，应当加“壹”，选项 D 错误，选项 B 正确。

【例题 3·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于变造票据的行为有（ ）。 （2014 年）

- A. 涂改出票金额
- B. 假冒他人在票据上签章
- C. 原记载人更改付款人名称并在更改处签章证明
- D. 剪接票据非法改变票据记载事项

【答案】 AD

【解析】（1）选项 B：属于票据的伪造；（2）选项 C：属于票据的更改。