

### 第三单元 票据以外支付结算的其他规定

#### 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。