

第三章 支付结算法律制度（二）

知识点：商业汇票（★★★）

（一）概念、种类和适用范围

1. 概念

商业汇票：是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

电子商业汇票：是出票人依托人民银行电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 分类

商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

电子商业汇票：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票

（1）商业承兑汇票，由银行以外的付款人承兑。

（2）银行承兑汇票，由银行承兑。

【注意】商业汇票的付款人为承兑人。

3. 适用范围

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间，才能使用商业汇票。

【注意】只有单位才能使用的支付结算方式包括：托收承付、国内信用证和商业汇票。

【例题·单选题】下列各项中，不符合《票据法》规定的是（ ）。

- A. 商业承兑汇票属于商业汇票
- B. 商业承兑汇票的承兑人是银行以外的付款人
- C. 银行承兑汇票属于商业汇票
- D. 银行承兑汇票属于银行汇票

『正确答案』D

【例题·单选题】（2015年）根据票据法律制度的规定，以下票据的付款人不是银行的是（ ）。

- A. 支票
- B. 商业承兑汇票
- C. 银行汇票
- D. 银行本票

『正确答案』B

（二）出票

1. 出票人的资格

- （1）在（承兑）银行开立存款账户；
- （2）与付款人（承兑银行）具有真实的委托付款关系；
- （3）有支付汇票金额的可靠资金来源。

【注意 1】签发电子商业汇票还应具备的条件

企业条件	银行条件
签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道	开办对公业务
与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》	拥有大额支付系统行号
	具有组织机构代码
	其他

【注意 2】电子商业汇票的强制使用

单张出票金额在“100万元”以上的商业汇票原则上应全部通过电子商业汇票办理；单张出票金额在“300万元”以上的商业汇票应全部通过电子商业汇票办理。（2018年新增）

2. 出票人的确定

- (1) 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑；
- (2) 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

3. 必须记载事项

(1) 纸质商业汇票

表明“商业承兑汇票”或“银行承兑汇票”的字样；无条件支付的“委托”；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章。

(2) 电子商业汇票

表明“电子商业承兑汇票”或“电子银行承兑汇票”的字样；无条件支付的“委托”；确定的金额；出票人名称；付款人名称；收款人名称；出票日期；票据到期日；出票人签章。

【注意】比纸质汇票多了“**票据到期日**”、“**出票人名称**”。

【例题·多选题】出票人办理电子商业汇票业务，应同时具备（ ）等条件。

- A. 签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道
- B. 与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》
- C. 与付款人具有真实的委托付款关系
- D. 有支付汇票金额的资金

『正确答案』ABC

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于电子商业汇票的必须记载事项的有（ ）。

- A. 表明“电子商业承兑汇票”或“电子银行承兑汇票”的字样
- B. 无条件支付的委托
- C. 出票人名称
- D. 票据到期日

『正确答案』ABCD

(三) 承兑

1. 商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。

2. 电子商业汇票的资信审查（2018 年新增）

“**资信良好的企业**”、“**电子商务企业**”金融机构可进行“**在线**”审核。

(四) 商业汇票的付款

1. 付款期限

- (1) 纸质商业汇票的“**付款期限**”，（自出票日起）最长不得超过“**6 个月**”；
- (2) 电子商业汇票的“**付款期限**”，自出票日至到期日最长不得超过“**1 年**”。

2. 提示付款期限

- (1) 远期商业汇票的“**提示付款期限**”，自汇票“**到期日起 10 日**”。
- (2) 即付商业汇票的“**提示付款期限**”，自“**出票日起 1 个月**”。

【提示】远期商业汇票是指定日付款、出票后定期付款、见票后定期付款的商业汇票；即付商业汇票是指未记载付款日期的商业汇票、出票日与到期日相同的商业汇票。

【注意】持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

3. 提示付款日

电子商业汇票的“**提示付款日**”，是指提示付款申请的指令进入人民银行电子商业汇票系统的日期。

4. 付款

- (1) 持票人依照规定提示付款的，付款人必须在“**当日**”足额付款。

(2) 电子银行承兑汇票的付款 (2018 年新增)

提示付款指令于中午“12:00 前”发出: 承兑人应在收到提示付款请求的“当日”(遇法定节假日、大额支付系统非营业日、电票系统非营业日顺延)付款或拒绝付款

提示付款指令于中午“12:00 后”发出: 承兑人应在收到提示付款请求的“当日、至迟次日”付款或拒绝付款。

【例题·单选题】(2017 年)2016 年 12 月 13 日,乙公司持一张汇票向承兑银行 P 银行提示付款,该汇票出票人为甲公司,金额为 100 万元,到期日为 2016 年 12 月 12 日。经核实,甲公司当日在 P 银行的存款账户余额为 10 万元。关于 P 银行对该汇票处理措施的下列表述中,符合法律规定的是()。

- A. P 银行待甲公司票款足额到账后向乙公司付款 100 万元
- B. P 银行当日向乙公司付款 100 万元
- C. P 银行向乙公司出具拒绝付款证明,不予付款
- D. P 银行当日向乙公司付款 10 万元

【正确答案】B

【例题·单选题】(2017 年)根据支付结算法律制度的规定,电子商业汇票的付款期限自出票日至到期日不能超过的一定期限是()。

- A. 1 年
- B. 3 个月
- C. 2 年
- D. 6 个月

【正确答案】A

(五) 商业汇票的贴现

1. 概念

票据持票人在票据**未到期**前为获得现金向“银行”贴付**一定利息**而发生的**票据转让行为**。

2. 分类

按交易方式,分为买断式、回购式。

3. 当事人

转让票据的: 贴出人

受让票据的: 贴入人

4. 贴现条件

- (1) 票据未到期;
- (2) 未记载不得转让字样;
- (3) 持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织;
- (4) 持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系;
- (5) 持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

【注意 1】电子商业汇票**贴现**必须记载: 贴出人名称; 贴入人名称; 贴现日期; 贴现类型; 贴现利率; 实付金额; “**贴出人**”签章。

【注意 2】电子商业汇票**回购式贴现**赎回时应作成背书, 并记载原贴出人名称、原贴入人名称、赎回日期、赎回利率、赎回金额、“**原贴入人**”签章。

5. 贴现利息的计算

贴现利息 = 票面金额 × 贴现率 × 贴现期 / 360

贴现期: 贴现日至汇票到期前 1 日。

【注意】承兑人在异地的, 贴现的期限应“**另加 3 天**”的划款日期。

6. 收款

- (1) 贴现到期, 贴现银行应向付款人收取票款。

- (2) 不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；
(3) 贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户“直接”收取票款。

【注意 1】办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式、同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金。

【注意 2】电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日。

【例题·单选题】（2013 年）乙公司为支付甲公司货款，向其签发一张到期日为 10 月 31 日的商业承兑汇票，由同城的丙公司承兑。10 月 10 日，甲公司持该汇票到 A 银办理贴现，下列有关贴现利息的计算中，正确的是（ ）。

- A. 票面金额×年利率×汇票到期前 1 日至贴现日天数=贴现利息
- B. 票面金额×日利率×汇票到期前 1 日至贴现日天数=贴现利息
- C. 票面金额×日利率×（汇票到期前 1 日至贴现日天数+3）=贴现利息
- D. 票面金额×年利率×（汇票到期前 1 日至贴现日天数+3）=贴现利息

『正确答案』B

【例题·单选题】（2008 年）甲公司向乙企业购买一批原材料，开出一张票面金额为 30 万元的银行承兑汇票。出票日期为 2 月 10 日，到期日为 5 月 10 日。4 月 6 日，乙企业持此汇票及有关发票和原材料发运单据复印件向银行办理了贴现。已知同期银行年贴现率为 3.6%，一年按 360 天计算，贴现银行与承兑银行在同一城市。根据票据法律制度的有关规定，银行实付乙企业贴现金额为（ ）元。

- A. 301 680
- B. 298 980
- C. 298 950
- D. 298 320

『正确答案』B

【例题·多选题】（2017 年）根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于商业汇票持票人向银行办理贴现必须具备的条件有（ ）。

- A. 票据未到期
- B. 持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系
- C. 持票人是在银行开立有存款账户的企业法人或者其他组织
- D. 票据未记载“不得转让”字样

『正确答案』ABCD

【例题·多选题】（2012 年）关于商业汇票贴现的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 贴现是一种非票据转让行为
- B. 贴现申请人与出票人或直接前手之间具有真实的商品交易关系
- C. 贴现申请人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织
- D. 贴现到期不获付款的，贴现银行可从贴现申请人的存款账户直接收取票款

『正确答案』BCD

微信号/[qq 2740664264](#) 为一手课件售后，加微信或 QQ 获取最新更新进度

【例题·多选题】关于电子商业汇票贴现的下列表述中，正确的有（ ）。

- A. 电子商业汇票贴现必须记载的事项中包括贴入人名称及贴入人签章
- B. 电子商业汇票回购式贴现赎回时应做成背书，并记载原贴入人名称及原贴入人签章
- C. 办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式清算票据资金
- D. 电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日

『正确答案』BCD

知识点：银行本票（★）

（一）概念和适用范围

1. 概念

银行本票是出票人（银行）签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

【注意】其基本当事人只有出票人和收款人。

2. 适用范围

单位和个人在“同一票据交换区域”支付各种款项时，均可以使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

（二）出票

1. 申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

2. 必须记载事项

表明“银行本票”的字样、无条件支付的“承诺”、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。

【注意】本票的必须记载事项为 6 项，无付款人名称。

（三）付款

提示付款期限：自“出票日”起最长不得超过“2 个月”。

【注意】持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

（四）退款和丧失

1. 提交资料

单位申请人的单位证明或个人申请人的身份证件。

2. 资金去向

（1）“在本行开立存款账户”的申请人：只能转入原申请人账户。

（2）“现金”银行本票和“未在本行开立存款账户”的申请人：退付现金。

3. 本票丧失

失票人可以凭人民法院出具的其享有票据权利的证明，向出票银行请求付款或退款。

【例题·单选题】（2015 年）根据支付结算法律制度的规定，关于银行本票使用的下列表述中，不正确的是（ ）。

A. 银行本票的出票人在持票人提示见票时，必须承担付款的责任

B. 注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金

C. 银行本票只限于单位使用，个人不得使用

D. 收款人可以将银行本票背书转让给被背书人

『正确答案』C

【例题·单选题】（2015 年）甲公司为支付货款，于 6 月 7 日向开户银行 A 银行申请签发了一张银行本票，并交付给乙公司，8 月 9 日，乙公司持该本票委托自己的开户银行 B 银行收款，被拒绝，则下列说法中正确的是（ ）。

A. 乙公司可以向甲公司追索

B. 乙公司可以向 B 银行追索

C. 乙公司可以向 A 银行追索

D. 乙公司未在规定期限内提示付款，票据权利消灭

『正确答案』C

【例题·判断题】（2015 年）甲公司向开户银行 P 银行申请签发的本票超过提示付款期限后，甲公司申请退款，P 银行只能将款项转入甲公司的账户，不能退付现金。（ ）

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/195340131331011034>