

第三章 支付结算法律制度

一、单项选择题

- 3.1 根据支付结算法律制度的规定，银行没有为存款人垫付款项的义务体现了（ ）的原则。
- A. 银行不垫款原则
B. 恪守信用原则
C. 履约付款原则
D. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则
- 3.2 未在银行开立账户的W市退役军人事务局经批准在P银行开立了预算单位零余额账户。根据支付结算法律制度的规定，下列账户种类中，该零余额账户应按（ ）管理。
- A. 基本存款账户
B. 一般存款账户
C. 临时存款账户
D. 专用存款账户
- 3.3 根据支付结算法律制度的规定，存款人开立的下列银行结算账户中，需经中国人民银行当地分支机构核准的是（ ）。
- A. 丙财政局开立的预算单位专用存款账户
B. 乙公司开立的专用存款账户
C. 甲公司开立的一般存款账户
D. 刘某开立的个人结算账户
- 3.4 根据支付结算法律制度的规定，单位申请开立银行结算账户的下列情形中，需要中国人民银行核准的是（ ）。
- A. 乙学校因借款需要申请开立一般存款账户
B. 甲公司因日常核算申请开立基本存款账户
C. 丁公司因设立临时机构申请开立临时存款账户
D. 合格境外投资机构丙在境内从事证券投资开立人民币结算资金账户
- 3.5 根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期限最长不得超过一定期限，该期限为（ ）。
- A. 1年
B. 10年
C. 5年
D. 2年
- 3.6 根据支付结算法律制度的规定，对于应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该账户的存款人在法定期限内办理销户手续，逾期视同自愿销户。该期限是（ ）。
- A. 自银行发出通知之日起10日内
B. 自银行发出通知之日起5日内
C. 自银行发出通知之日起30日内
D. 自银行发出通知之日起2日内

- 3.7 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利时效的表述中，正确的是（ ）。
- A.持票人对银行汇票出票人的权利自出票日起2年
 - B.持票人对前手的追索权自被拒绝承兑或拒绝付款之日起2年
 - C.持票人对商业汇票承兑人的权利自到期日起1年
 - D.持票人对支票出票人的权利，自出票日起1年
- 3.8 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行承兑汇票通过票据市场基础设施提示付款的表述中，不正确的是（ ）。
- A.承兑人于到期前进行付款确认的，应于提示付款日划付资金给持票人
 - B.持票人在提示付款期限内提示付款的，承兑人应在提示付款日应答
 - C.承兑人存在合法抗辩事由拒绝付款的，须在提示付款日出具拒绝付款证明
 - D.承兑人在持票人提示付款后未在规定时间内应答的，视为同意付款
- 3.9 根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行本票的表述中，正确的是（ ）。
- A.银行本票见票即付
 - B.持银行本票超过提示付款期限，持票人向出票银行提示付款的，出票银行不受理
 - C.银行本票一律不得用于支取现金
 - D.银行本票一律不得背书转让
- 3.10 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书行为的表述中，正确的是（ ）。
- A.甲公司委托P银行收取支票款项，被背书人可继续背书转让该支票
 - B.乙公司可将一张商业汇票金额的50%背书转让给丙公司
 - C.王某在银行汇票上背书时未记载背书日期，背书无效
 - D.张某在本票上背书时未记载被背书人李某的姓名，李某可自行记载
- 3.11 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书效力的表述中，正确的是（ ）。
- A.背书人可以将票据金额部分背书转让给被背书人
 - B.出票人记载“不得转让”字样的，票据不得背书转让
 - C.背书人可以将票据金额转让给两个被背书人
 - D.背书附有条件的，所附条件具有票据上的效力
- 3.12 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据的记载日期为必须记载的是（ ）。
- A.背书日期
 - B.承兑日期
 - C.保证日期
 - D.出票日期
- 3.13 根据支付结算法律制度的规定，以下说法正确的是（ ）。
- A.背书未记载背书日期，背书无效
 - B.承兑未记载承兑日期，承兑无效
 - C.保证未记载保证日期，保证无效
 - D.出票人未记载出票日期，票据无效
- 3.14 根据支付结算法律制度的规定，下列各项关于支票提示付款说法正确的是（ ）。
- A.转账支票提示付款期限为出票日起1个月
 - B.出票人记载自己为收款人，提示付款不予受理
 - C.支票未记收款人名称，可以提示付款
 - D.现金支票仅限于收款人向付款人提示付款

第三章 支付结算法律制度

- 3.15 根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票的表述中，不正确的是（ ）。
A.出票人可以在支票上记载自己为收款人
B.出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款
C.申请人开立支票存款账户必须使用本名
D.现金支票可以采用委托收款方式提示付款
- 3.16 根据支付结算法律制度的规定，持票人对支票出票人的权利时效，自（ ）。
A.出票日起6个月
B.票据到期日起3个月
C.被拒绝付款之日起6个月
D.提示付款之日起3个月
- 3.17 郑某持有一张出票日期为2020年12月14日的现金支票。根据支付结算法律制度的规定，下列日期中，郑某提示付款时银行有权拒绝付款的是（ ）。
A.2020年12月14日
B.2020年12月18日
C.2020年12月23日
D.2021年1月14日
- 3.18 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利的表述中，正确的是（ ）。
A.持票人因超过票据权利时效而丧失票据权利的，同时丧失民事权利
B.票据权利包括付款请求权和追索权
C.持票人行使票据权利无地点和时间限制
D.持票人对支票出票人和汇票出票人的票据权利时效相同
- 3.19 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（ ）。
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
- 3.20 甲医院属于非营利性医疗机构，为银行卡收单业务特约商户，根据支付结算法律制度的规定，下列关于甲医院银行卡收单业务服务费率表述中，正确的是（ ）。
A.实行政府指导价，下限管理
B.发卡行服务费、网络服务费全额减免
C.发卡行服务费率为交易金额的0.35%
D.网络服务费率为交易金额的0.45%
- 3.21 乙商场为建设银行××支行银行卡收单业务特约商户，根据支付结算法律制度的规定，下列关于乙商场银行卡收单业务服务费率表述中，不正确的是（ ）。
A.若为借记卡交易，发卡行服务费不超过交易金额的0.35%，单笔收费金额不超过13元
B.网络服务费只向乙商场收取
C.网络服务费分别向收单、发卡机构计收
D.收单服务费实行市场调节价，由收单机构与商户协商确定具体费率
- 3.22 根据支付结算法律制度的规定，下列在支付机构一次性购买预付卡的情形中，符合法律规定的是（ ）。
A.李某未出示有效身份证件购买不记名预付卡5 000元
B.孙某使用现金购买记名预付卡60 000元
C.陈某使用POS机刷信用卡购买记名预付卡30 000元
D.赵某借用王某的身份证购买不记名预付卡20 000元

- 3.23 某票据的出票日期为“2020年7月15日”，根据支付结算法律制度的规定，其规范写法是（ ）。
- A.贰零贰零年零柒月壹拾伍日 B.贰零贰零年柒月壹拾伍日
C.贰零贰零年零柒月拾伍日 D.贰零贰零年柒月拾伍日
- 3.24 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（ ）。
- 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
- 3.25 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于存款人对其特定用途资金进行专项管理和使用而成立的银行结算账户的是（ ）。
- A.一般存款账户 B.专用存款账户
C.基本存款账户 D.临时存款账户
- 3.26 根据支付结算法律制度的规定，下列存款人，不得开立基本存款账户的是（ ）。
- A.临时机构 B.非法人企业
C.境外机构 D.单位设立的独立核算的附属机构
- 3.27 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于存款人在开立一般存款账户之前必须开立的账户是（ ）。
- A.基本存款账户 B.预算单位零余额账户
C.专用存款账户 D.临时存款账户
- 3.28 某电影制作企业临时到外地拍摄，其在外地设立的摄制组可以开立的账户为（ ）。
- A.专用存款账户 B.基本存款账户
C.一般存款账户 D.临时存款账户
- 3.29 根据支付结算法律制度的规定，预算单位应向（ ）申请开立零余额账户。
- A.中国人民银行 B.财政部门 C.上级主管部门 D.社保部门
- 3.30 根据支付结算法律制度的规定，下列关于预算单位零余额账户使用的表述中，正确的是（ ）。
- A.不得支取现金
B.可以向所属下级单位账户划拨资金
C.可以向上级主管单位账户划拨资金
D.可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费
- 3.31 根据支付结算法律制度的规定，存款人单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于一定期限书面通知开户银行并提供有关证明，该期限是（ ）。
- A.5个工作日内 B.3个工作日内 C.3日内 D.5日内
- 3.32 根据支付结算法律制度的规定，关于银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。
- A.存款人可以出借银行结算账户 B.存款人应当以实名开立银行结算账户
C.存款人不得利用银行结算账户洗钱 D.存款人不得出租银行结算账户

- 3.33 根据支付结算法律制度的规定，下列关于经营性存款人违反账户结算的行为中，适用给予警告并处以5 000元以上3万元以下罚款的是（ ）。
- A.出租、出借银行结算账户
 - B.违反规定不及时撤销银行结算账户
 - C.伪造、变造开户许可证
 - D.伪造、变造证明文件欺骗银行开立结算账户
- 3.34 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，不属于信用卡预借现金业务的是（ ）。
- A.现金转账
 - B.现金提取
 - C.现金支付
 - D.现金充值
- 3.35 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（ ）。
- A.储值卡
 - B.信用卡
 - C.预付卡
 - D.储蓄卡
- 3.36 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付款时，应当承担付款责任
 - 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.收款人可以将转账银行本票背书转让给被背书人
- 3.37 根据支付结算法律制度的规定，关于银行汇票出票金额和实际结算金额，下列表述正确的是（ ）。
- A.如果出票金额低于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
 - B.如果出票金额高于实际结算金额，银行应按出票金额办理结算
 - C.如果出票金额低于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算
 - D.如果出票金额高于实际结算金额，银行应按实际结算金额办理结算
- 3.38 2020年10月12日，申请人甲公司发现一张出票日期为2020年10月9日的银行汇票的解讫通知丢失，立即向签发银行出具单位证明请求退回汇票款项。甲公司提出的下列请求符合法律规定的是（ ）。
- A.请求退款至甲公司银行结算账户
 - B.请求退回现金
 - C.请求银行在3日内办结退款事宜
 - D.请求退款至法定代表人个人账户
- 3.39 根据支付结算法律制度的规定，持票人取得的下列票据中，须向付款人提示承兑的是（ ）。
- A.戊公司向Q银行申请签发的一张银行汇票
 - B.丙公司取得的由P银行签发的一张银行本票
 - C.丁公司收到的一张见票后定期付款的商业汇票
 - D.乙公司收到的由甲公司签发的一张支票
- 3.40 根据支付结算法律制度的规定，下列票据中，可以办理贴现的是（ ）。
- A.银行本票
 - B.银行承兑汇票
 - C.转账支票
 - D.银行汇票

- 3.41 根据支付结算法律制度的规定，下列事项中，属于汇票任意记载事项的是（ ）。
- A.保证人在汇票上表明“保证”字样
 - B.背书人在汇票上记载被背书人名称
 - C.出票人在汇票上记载“不得转让”字样
 - D.承兑人在汇票上签章
- 3.42 根据支付结算法律制度的规定，关于委托收款结算方式的下列表述中，不正确的是（ ）。
- A.银行在为单位办理划款时，付款人存款账户不足支付的，应通知付款人交足存款
 - B.单位凭已承兑的商业汇票办理款项结算，可以使用委托收款结算方式
 - C.以银行以外的单位为付款人的，委托收款凭证必须记载付款人开户银行名称
 - D.同城、异地结算均可使用委托收款
- 3.43 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据提示付款期限的表述中，正确的是（ ）。
- A.支票的提示付款期限是自出票日起1个月
 - B.银行汇票的提示付款期限是自出票日起1个月
 - C.商业汇票的提示付款期限是自到期日起1个月
 - D.银行本票的提示付款期限是自出票日起1个月
- 3.44 根据支付结算法律制度的规定，有权受理失票人公示催告申请的人民法院是（ ）。
- A.票据收款地人民法院
 - B.票据支付地人民法院
 - C.失票人所在地人民法院
 - D.出票人所在地人民法院
- 3.45 根据支付结算法律制度的规定，下列以汇兑方式结算的款项中，汇款人可以申请撤销的是（ ）。
- A.汇出银行已经汇出的款项
 - B.汇入银行已发出收账通知的款项
 - C.收款人拒绝接受的款项
 - D.汇出银行尚未汇出的款项
- 3.46 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（ ）。
- A.记名预付卡的有效期限最长为3年
 - B.单张记名预付卡的资金限额不得超过1 000元
 - C.持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
- 3.47 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（ ）。
- 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

- 3.59 根据支付结算法律制度的规定，汇款人，收款人均在银行开立存款账户的，汇款人签发汇兑凭证必须记载的事项有（ ）。
A.汇入银行名称
B.确定的金额
C.收款人名称及账号
D.汇款人名称及账号
- 3.60 根据支付结算法律制度的规定，下列关于支票出票的表述中，正确的有（ ）。
A.出票人不得在支票上记载自己为收款人
B.出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票
C.支票上未记载付款行名称的，支票无效
D.出票人签发的支票金额不得超过其付款时在付款人处实有的存款金额
- 3.61 2020年8月甲公司在P银行开立基本存款账户。甲公司申请开立下列银行结算账户时，应提供基本存款账户编号的有（ ）。
A.因借款在Q银行开立一般存款账户
B.因异地临时经营在S银行开立临时存款账户
C.因产能升级在R银行开立技术改造专用存款账户
D.因套期保值在T银行开立期货交易保证金账户
- 3.62 根据支付结算法律制度的规定，关于开立企业银行结算账户办理事项的下列表述中，正确的有（ ）。
A.企业申请开立基本存款账户的，银行须当面向企业法定代表人或单位负责人核实企业开户意愿，并留存相关工作记录
B.一般存款账户是存款人的主办账户，一个单位只能开立一个一般存款账户
C.企业预留银行的签章可以为其财务专用章加其法定代表人的签名
D.存款人因临时需要并在规定期限内使用可以开立临时存款账户
- 3.63 根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，可以申请开立基本存款账户的有（ ）。
A.甲公司
B.丙会计师事务所
C.乙大学
D.丁个体工商户
- 3.64 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据权利时效的表述中，正确的有（ ）。
A.持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或者拒绝付款之日起6个月
B.持票人对商业汇票承兑人的权利自票据到期日起1年
C.持票人对银行汇票出票人的权利自出票日起1年
D.持票人对支票出票人的权利自出票日起6个月
- 3.65 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，关于票据提示付款期限说法正确的有（ ）。
A.银行本票的提示付款期限自出票日起最长10日
B.银行汇票的提示付款期限自出票日起10日
C.商业汇票的提示付款期限自到期日起10日
D.支票的提示付款期限自出票日起10日

- 3.66 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于收单机构业务和风险管理措施的有（ ）。
A.建立资金结算风险管理制度
B.建立特约商户检查制度
C.建立对特约商户风险评级制度
D.建立特约商户收单银行变更审核制度
- 3.67 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据填写的表述中，正确的有（ ）。
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
- 3.68 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（ ）。
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
- 3.69 根据支付结算法律制度的规定，下列银行卡说法中不正确的有（ ）。
A.应业务需要，可临时将单位的款项转入个人卡账户
B.信用卡持卡人通过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2万元
C.贷记卡持卡人预借现金可享受免息还款期和最低还款额待遇
D.发卡机构对向持卡人收取的违约金不得计收利息
- 3.70 根据支付结算法律制度的规定，下列账户中，可以支取现金的有（ ）。
A.基本存款账户
B.一般存款账户
C.临时存款账户
D.证券交易结算资金专用存款账户
- 3.71 根据支付结算法律制度的规定，关于单位存款人申请变更预留银行的单位财务专用章的下列表述中，正确的有（ ）。
A.需提供原预留的单位财务专用章
B.需提供单位书面申请
C.需重新开立单位存款账户
D.可由法定代表人直接办理，也可授权他人办理
- 3.72 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于发卡银行追偿透支款项和诈骗款项的途径有（ ）。
A.向保证人追索透支款项
B.依法处理抵押物和质物
C.通过司法机关的诉讼程序进行追偿
D.冻结持卡人银行账户

- 3.73 根据支付结算法律制度的规定,关于银行卡收单业务的下列表述中,正确的有()。
- A.特约商户为个体工商户或自然人的,可以使用其同名个人银行结算账户作为收单银行结算账户
 - B.收单机构向特约商户收取的收单服务费由收单机构与特约商户协商确定具体费率
 - C.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,不得跨省(自治区、直辖市)域开展收单业务
 - D.特约商户使用单位银行结算账户作为收单银行结算账户的,收单机构应当审核其合法拥有该账户的证明文件
- 3.74 根据支付结算法律制度的规定,对于()等可疑交易,银行应关闭单位银行结算账户的网上银行转账功能,要求存款人到银行网点柜台办理转账业务,并出具书面付款依据或相关证明文件。如存款人未提供相关依据或相关依据不符合规定的,银行应拒绝办理转账业务。
- A.账户资金集中转入,分散转出,跨区域交易
 - B.拆分交易,故意规避交易限额
 - C.账户资金金额较大,对外收付金额与单位经营规模、经营活动明显不符
 - D.账户资金快进快出,不留余额或者留下一定比例余额后转出,过渡性质明显
- 3.75 根据支付结算法律制度的规定,下列网上银行的功能中,属于企业网上银行功能的有()。
- A.B2C网上支付
 - B.人民币转账业务
 - C.账户信息查询
 - D.支付指令
- 3.76 根据支付结算法律制度的规定,银联便民支付服务功能包括()。
- A.条码支付
 - B.信用卡还款
 - C.信用卡申请
 - D.理财信贷
- 3.77 根据支付结算法律制度的规定,下列关于条码支付交易验证及限额的说法正确的有()。
- A.条码支付交易可采用静态密码验证,此种验证方式属于仅客户本人知悉的要素
 - B.条码支付交易可采用电子签名验证,此种验证方式属于仅客户本人持有或特有,不可复制或重复利用的要素
 - C.对于风险防范能力达到B级的客户,银行、支付机构可与客户通过协议自主约定条码支付单日累计限额
 - D.对于风险防范能力达到D级的客户,同一客户单个银行账户或所有支付账户单日累计交易金额应不超过5 000元
- 3.78 根据支付结算法律制度的规定,下列关于支付机构及支付账户的说法正确的有()。
- A.网络支付分为金融型支付企业和互联网支付企业
 - B.单位开立支付账户时,支付机构以非面对面方式核实证明文件时,应当通过至少5个合法安全的外部渠道对单位基本信息进行多重交叉验证
 - C.支付机构在为单位和个人开立支付账户时,应当与单位和个人签订协议,约定支付账户与支付账户、支付账户与银行账户之间的日累计转账限额和笔数
 - D.以面对面方式核实身份的个人客户或以非面对面方式通过至少五个合法安全的外部渠道进行身份基本信息多重交叉验证的个人客户,可以开立III类支付账户

第三章 支付结算法律制度



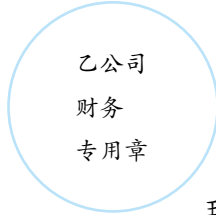
- 3.79 根据支付结算法律制度的规定，关于支票的下列表述中，正确的有（ ）。
- A.支票基本当事人包括出票人、付款人、收款人
 - B.支票金额和收款人名称可以由出票人授权补记
 - C.出票人不得在支票上记载自己为收款人
 - D.支票的付款人是出票人的开户银行
- 3.80 根据支付结算法律制度的规定，下列主体中，应当向持票人承担票据责任的有（ ）。
- A.支票出票人的开户行Q银行
 - B.超过提示付款期不获付款的转账支票出票人甲公司
 - C.签发银行本票的P银行
 - D.对汇票予以承兑的S银行
- 3.81 2020年10月19日，P银行收到甲公司向其提示承兑的一张由甲公司为出票人的纸质商业汇票。P银行承兑该汇票的下列做法中，符合法律规定的有（ ）。
- A.于2020年10月30日承兑
 - B.审查甲公司的资格、资信和购销合同
 - C.审查汇票记载的内容
 - D.与甲公司签订承兑协议
- 3.82 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”事项
- 3.83 甲公司持有一张付款行为P银行的转账支票，财务人员到P银行提示付款时应当办理的手续有（ ）。
- A.向P银行出示甲公司营业执照
 - B.填制进账单
 - C.在支票背面背书人签章栏加盖甲公司印章
 - D.将支票交付P银行
- 3.84 根据支付结算法律制度的规定，下列关于商业汇票付款期限记载形式的表述中，正确的有（ ）。
- A.见票后定期付款
 - B.定日付款
 - C.出票后定期付款
 - D.见票即付
- 3.85 金某向P银行申请签发一张收款人为甲公司、金额为50万元的银行汇票。下列选项中符合法律规定的有（ ）。
- A.P银行先收妥金某50万元款项再签发银行汇票
 - B.金某填写“银行汇票申请书”
 - C.金某申请签发现金银行汇票
 - D.P银行将银行汇票和解讫通知一并交付金某

- 3.86 根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，属于签发银行本票必须记载事项的有（ ）。
A.出票人签章 B.出票日期 C.收款人名称 D.确定的金额
- 3.87 根据支付结算法律制度的规定，下列关于票据背书表述中，正确的有（ ）。
A.背书连续的，最后持票人是最后背书的被背书人
B.以背书转让的票据，持票人以背书的衔接证明其票据连续
C.背书连续的，中间的背书人为前手背书的被背书人
D.背书连续的，第一个背书人是票据的收款人
- 3.88 根据支付结算法律制度的规定，关于票据追索权行使的下列表述中，正确的有（ ）。
A.持票人收到拒绝证明后，应当将被拒绝事由书面通知其前手
B.汇票被拒绝承兑的，持票人可以行使追索权
C.持票人可以对出票人、背书人、承兑人和保证人中的任何一人、数人或全体行使追索权
D.持票人不能出示拒绝证明或退票理由书的，丧失对全部票据债务人的追索权
- 3.89 根据支付结算法律制度的规定，下列票据丢失后，可以挂失止付的有（ ）。
A.未承兑的商业汇票 B.转账支票
C.现金支票 D.填明“现金”字样的银行本票
- 3.90 根据支付结算法律制度的规定，关于票据权利时效的下列表述中，不正确的有（ ）。
A.持票人在票据权利时效期间内不行使票据权利的，该权利丧失
B.持票人对前手的追索权，自被拒绝承兑或被拒绝付款之日起3个月内不行使的，该权利丧失
C.持票人对支票出票人的权利自出票日起3个月内不行使的，该权利丧失
D.持票人对票据承兑人的权利自票据到期日起6个月内不行使的，该权利丧失
- 3.91 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，正确的有（ ）。
A.汇款回单可以作为该笔汇款已转入收款人账户的证明
B.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
C.汇款回单是汇出银行受理汇款的依据
D.收账通知是银行将款项确已转入收款人账户的凭据
- 3.92 根据支付结算法律制度的规定，单位支付8 000元购买预付卡可以采用（ ）支付方式。
A.转账支票 B.银行转账 C.现金 D.信用卡透支
- 3.93 根据支付结算法律制度的规定，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（ ）。
A.转账支票 B.现金 C.信用卡 D.借记卡
- 3.94 根据支付结算法律制度的规定，关于刘某欲向P银行申领信用卡的下列表述中，正确的有（ ）。
A.应向P银行提供刘某的有效身份证件 B.可委托他人代理签字申领
C.须年满18周岁 D.应有稳定收入

- 3.95 2021年7月，徐女士在P银行申请一张信用卡，关于该信用卡计息和收费的下列表述中，符合法律规定的有（ ）。
- A.若徐女士欠缴信用卡年费，P银行可对该欠费计收利息
 - B.P银行应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡利率标准和计息方式，并经徐女士确认接受
 - C.P银行可与徐女士协商确定信用卡透支利率
 - D.若P银行要调整信用卡利率，应至少提前45个自然日按照约定方式通知徐女士

三、判断题

- 3.96 没有字号的个体工商户开立银行结算账户，其预留银行签章中公章或财务专用章应是“个体户”字样加营业执照上载明的经营者的签字或盖章。（ ）
- 3.97 银行结算账户分为活期存款账户和定期存款账户两类。（ ）
- 3.98 通过手机银行等电子渠道受理开户申请的，银行可为开户申请人开立 I 类账户。（ ）
- 3.99 付款人承兑汇票可以附有条件。（ ）
- 3.100 付款人拒绝承兑商业汇票的，无须出具拒绝承兑的证明。（ ）
- 3.101 持票人应当按照票据债务人的先后顺序依次行使追索权。（ ）
- 3.102 特约商户，是指与收单机构签订银行卡受理协议、按约定受理银行卡并委托收单机构为其完成交易资金结算的企事业单位、个体工商户或其他组织，以及按照国家市场监督管理机构有关规定，开展网络商品交易等经营活动的企业法人。（ ）
- 3.103 填写票据出票日期时，“10月20日”应写成“壹拾月零贰拾日”。（ ）
- 3.104 结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，二者必须一致，二者不一致的，银行不予受理。（ ）
- 3.105 一个单位可以根据实际需要在银行开立两个以上基本存款账户。（ ）
- 3.106 个人可以通过开立的 I 类银行账户存取现金。（ ）
- 3.107 银行结算账户的存款人收到银行对账单或对账信息后，应及时核对账务并在规定期限内向银行发出对账回单或确认信息。（ ）
- 3.108 撤销银行结算账户时，应先撤销基本存款账户，然后再撤销一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。（ ）
- 3.109 个人与个人之间的资金结算，可以使用商业汇票。（ ）
- 3.110 普通支票既可以转账，又可以取现。（ ）
- 3.111 屡次签发空头支票的，银行有权停止其全部支付结算业务。（ ）
- 3.112 单位或个人签发空头支票的，由其开户银行处以罚款。（ ）
- 3.113 银行本票由银行出票，向出票银行提示付款。（ ）
- 3.114 银行承兑汇票的出票人于汇票到期日未能足额交存票款的，承兑银行可以向持票人拒绝付款。（ ）
- 3.115 银行承兑汇票由承兑银行签发。（ ）
- 3.116 以下为某银行转账支票背面背书签章的示意图。该转账支票背书连续，背书有效。（ ）

被背书人：甲公司	被背书人：乙公司	被背书人：丙公司
		
张三 印章	李四 印章	王五 印章

- 3.117 单位、个人和银行办理支付结算，必须使用中国人民银行统一印制的票据凭证和结算凭证。 ()
- 3.118 商业承兑汇票的承兑人应当于承兑完成后3个工作日内，在中国人民银行认可的票据信息披露平台披露每张票据的承兑相关信息。 ()
- 3.119 手机银行与网上银行一样，都是通过互联网实现银行柜面业务的延伸，功能基本一致。 ()
- 3.120 支付机构向客户提供基于条码技术付款服务的，应当取得网络支付业务许可和银行卡收单业务许可。 ()
- 3.121 甲公司收到乙公司签发的一张支票，该支票记载了“不得转让”字样。该记载事项不影响甲公司将该支票背书转让。 ()
- 3.122 票据被拒绝付款的，持票人可对全体前手行使追索权。 ()
- 3.123 委托收款以单位为付款人的，银行收到委托收款凭证及债务证明，审查无误后应于当日将款项主动支付给收款人。 ()
- 3.124 多用途预付卡可以使用信用卡进行充值。 ()

四、不定项选择题

3.125 2020年8月，应届大学毕业生王某入职甲公司，按照公司财务人员的的要求，王某在P银行申请开立 I 类个人银行结算账户，用于工资发放。9月王某收到第一份工资和公司在P银行代办的社保卡。12月根据生活需要，王某通过P银行手机银行申请开立了一个 II 类个人银行结算账户；在P银行申请到一笔汽车消费贷款。

已知：王某在银行未开立其他结算账户。

要求：

根据上述资料。不考虑其他因素，分析回答下列小题。

(1) 王某申请开立 I 类账户可以采用的开户方式是 ()。

- A.自助机具开户，经P银行工作人员现场核验身份信息
- B.P银行柜面开户
- C.通过电子邮件申请开户
- D.登录P银行网站申请开户

(2) 下列资料中, 甲公司为王某代办社保卡应当向P银行提供的是()。

- A.王某的工资卡
- B.甲公司证明材料
- C.社保缴费证明
- D.王某有效身份证件复印件或影印件

(3) 关于王某通过手机银行申请开立Ⅱ类账户的下列表述中, 正确的是()。

- A.王某登记验证的手机号码与绑定账户使用的手机号码应保持一致
- B.需绑定王某本人Ⅰ类账户进行身份验证
- C.P银行需审核王某的有效身份证件
- D.P银行应当验证Ⅱ类账户与绑定账户为同一人开立

(4) 下列业务中, 王某使用Ⅱ类账户可以办理的是()。

- A.归还贷款
- B.支取现金
- C.购买理财产品
- D.缴存现金

3.126 2020年6月, 甲公司在P银行开立基本存款账户, 2020年6月12日, 财务人员王某代理甲公司向银行申请签发一张金额为100万元的银行汇票, 交与业务员张某到异地乙公司采购货物。张某采购货物金额为99万元, 与票面金额相差1万元。乙公司发货后, 张某将汇票交付乙公司财务人员李某, 李某审查后填写结算金额。

7月10日, 李某持票到本公司开户银行Q银行提示付款。

要求:

根据上述资料, 不考虑其他因素, 分析回答下列小题。

(1) 下列关于王某代理甲公司办理银行汇票申请业务的表述中, 正确的是()。

- A.在“银行汇票申请书”上填明收款人为乙公司
- B.在“银行汇票申请书”上填明申请人为甲公司
- C.在“银行汇票申请书”上的出票金额栏填写“现金”字样
- D.在“银行汇票申请书”上加盖甲公司预留P银行签章

(2) 下列各项中, 属于李某接受银行汇票后应当审查的事项是()。

- A.出票日期是否更改过
- B.汇票的大小写金额是否一致
- C.银行汇票与解讫通知的汇票号码和记载事项是否一致
- D.汇票上填写的收款人是否为乙公司

(3) 下列对该汇票实际结算金额的填写表述中, 李某应当采用的是()。

- A.在汇票上不填写实际结算金额, 填写多余金额1万元
- B.在汇票上填写实际结算金额为100万元
- C.在汇票上填写实际结算金额为99万元, 不填写多余金额
- D.在汇票上填写实际结算金额为99万元, 多余金额为1万元

(4) 下列关于李某办理汇票提示付款的表述中, 正确的是()。

- A.应填写进账单
- B.应将汇票和解讫通知提交Q银行
- C.应出具乙公司营业执照
- D.应在汇票背面加盖乙公司预留Q银行签章

3.127 甲公司于2017年1月7日成立，王某为法定代表人。2017年1月10日，甲公司因办理日常结算需要，在P银行开立了基本存款账户。2019年2月10日，甲公司因资金需求，在Q银行借款300万元，开立了一般存款账户。2020年5月19日，甲公司因被吊销营业执照而撤销其基本存款账户。

已知：甲公司只有上述两个银行结算账户。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答下列小题。

(1) 甲公司在P银行申请开立基本存款账户应出具的证明文件是()。

- A.企业法人营业执照
B.财政部门同意其开户的证明
C.甲公司章程
D.政府主管部门的批文

(2) 甲公司在P银行预留的签章可以是()。

- A.甲公司发票专用章加王某的签名
B.甲公司财务专用章加王某的个人名章
C.甲公司合同专用章加王某的个人名章
D.甲公司单位公章加王某的签名

(3) 甲公司在Q银行开立的一般存款账户可以办理的业务是()。

- A.缴存现金5万元
B.归还借款100万元
C.转存借款300万元
D.支取现金10万元

(4) 关于甲公司撤销其基本存款账户的下列表述中，符合法律规定的是()。

- A.应清偿在Q银行的债务，并将在Q银行的账户资金转入基本存款账户
B.应与P银行核对该基本存款账户存款余额
C.应先撤销在Q银行开立的一般存款账户
D.应将各种重要空白票据、结算凭证和开户许可证交回银行

3.128 甲公司于2020年7月10日向乙公司签发了两张支票，其中一张为划线支票、一张为转账支票，P银行为付款人。甲公司在转账支票记载了“该支票用于支付货款采购”字样，但未记载收款人名称及出票地，将该转账支票与划线支票一同交由业务员小付转交给乙公司，授权乙公司补记收款人名称。乙公司补记自己为收款人后，将转账支票背书转让给丙公司。

要求：

根据上述资料，不考虑其他因素，分析回答以下小题。

(1) 支票出票的必须记载事项包括()。

- A.无条件支付的承诺
B.付款人名称
C.出票日期
D.确定的金额

(2) 关于乙公司获得的该两张支票，下列说法中正确的是()。

- A.乙公司可持划线支票前往P银行取现
B.乙公司补记自己为收款人前，不得将该转账支票进行背书转让
C.乙公司补记自己为收款人前，支票无效
D.支票未记载出票地，出票人的营业场所、住所或者经常居住地为出票地

(3) 甲公司在票据上记载“该支票用于支付货款采购”字样属于()。

- A.必须记载事项
- B.相对记载事项
- C.任意记载事项
- D.记载不产生《票据法》上效力的事项

(4) 丙公司于2020年8月29日持委托其开户行向P银行提示付款，下列说法中正确的是()。

- A.未超过支票提示付款期限，P银行应足额付款
- B.已超过支票提示付款期限，P银行可以拒绝付款
- C.丙公司丧失票据权利
- D.甲公司仍应对丙公司承担票据责任