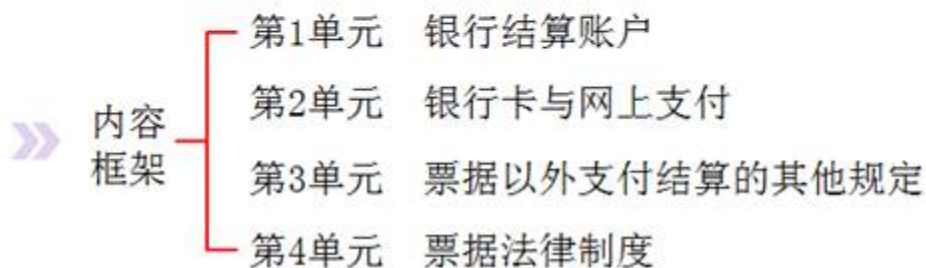


第三章 支付结算法律制度

本章基本情况

» 分值、题型：15分左右、涉及大题的风险较大

» 特点：繁杂但很务实



第一单元 银行结算账户 2017 年考试题库分析

	卷 1	卷 2	卷 3	卷 4
单项选择题	1 题 1.5 分	—	1 题 1.5 分	1 题 1.5 分
多项选择题	—	—	—	1 题 2 分
判断题	—	1 题 1 分	—	1 题 1 分
不定项选择题	—	—	4 题 8 分	—
合计	1 题 1.5 分	1 题 1 分	5 题 9.5 分	3 题 4.5 分

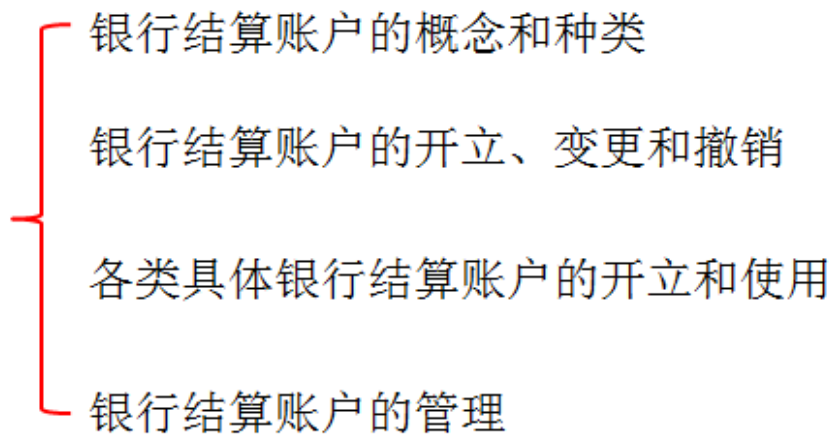
考情分析

本单元在考试中的分值不稳定，如果涉及大题，分值可高达 8 分以上；如果不在大题中考查，预计在 2018 年您抽取的考卷中的分值为 3 分左右。

2018 年本单元考点的主要变化有：

1. 根据《中国人民银行关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》（银发〔2016〕302号），调整了“个人银行账户分类管理”的有关内容。
2. 根据《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发〔2016〕261号），新增“防范电信网络新型违法犯罪的有关规定”。

本章考点框架



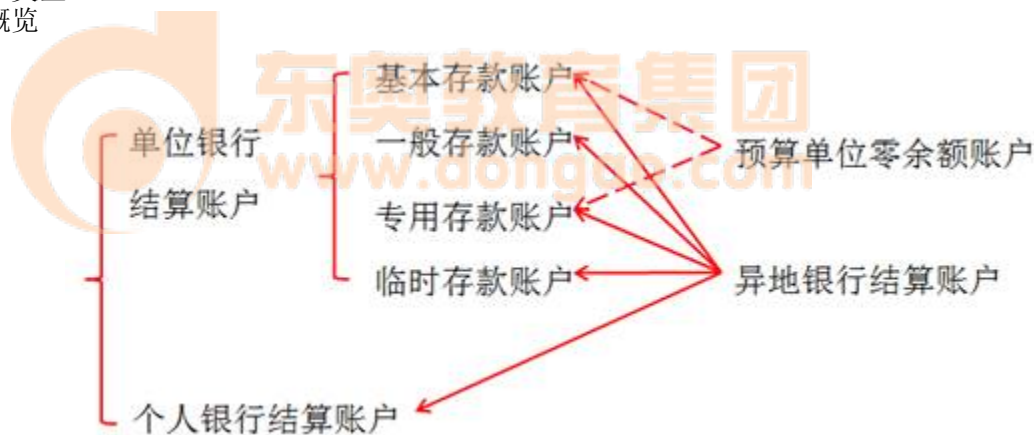
考点解读

考点 1：银行结算账户的概念和种类（★）

1. 银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付结算的 **活期**存款账户。

2. 基本类型

（1）概览



（2）单位银行结算账户

①基本存款账户是存款人因办理 **日常转账结算和现金收付**需要开立的银行结算账户；是存款人的主办账户。

②一般存款账户是存款人因 **借款**或其他结算需要，在**基本存款账户开户银行以外的银行**营业机构开立的银行结算账户。

③专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行 **专项管理**和**使用**而开立的银行结算账户。

④临时存款账户是存款人因 **临时需要**并在规定 **期限内**使用而开立的银行结算账户。

【提示】个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理。

（3）预算单位零余额账户

财政部门为实行财政国库集中支付的预算单位在商业银行开设的零余额账户按基本存款账户或专用存款账户管理。

（4）异地银行结算账户是存款人在其注册地或住所地行政区域之外（跨省、市、县）开立的银行结算账户；其根据存款人、用途的不同，可以是异地基本存款账户、异地一般存款账户、异地专用存款账户、异地临时存款账户或者异地个人银行结算账户。

【例题·单选题】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（ ）。（2014年）

- 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

【答案】 B

【解析】专用存款账户是存款人按照法律、行政法规和规章，对其特定用途资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

考点 2：银行结算账户的开立、变更和撤销（★★）

（一）开立

1. 核准类账户

（1）需要 **中国人民银行核准** 的账户包括：

- ①基本存款账户；
- ②临时存款账户（因注册验资和增资验资开立的除外）；
- ③预算单位专用存款账户；
- ④合格境外机构投资者在境内从事证券投资开立的人民币特殊账户和人民币结算资金账户。

【口诀】基临预 Q

（2）对核准类账户，银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送 **中国人民银行当地分支行**，经其核准并核发开户许可证后办理开户手续。

（3）中国人民银行当地分支行应于 2 个工作日内对开户银行报送的核准类账户的开户资料的合规性予以审核，符合开户条件的，予以核准，颁发基本（或临时或专用）存款账户开户许可证。



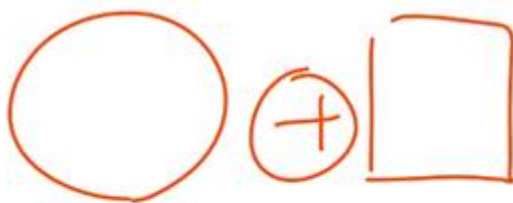
2. 备案类账户

申请开立除核准类账户外的其他银行结算账户的，开户银行应于 **开户之日起 5个工作日内** 向 **中国人民银行当地分支行备案**。

3. 预留签章

（1）银行应建立存款人预留签章卡片，并将签章式样和有关证明文件的原件或复印件留存归档。

（2）存款人为单位的，其预留签章为该单位的公章或财务专用章 **加** 其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名或者盖章。



（3）存款人为个人的，其预留签章为该个人的签名 **或者** 盖章。



4. 单位银行结算账户开始办理付款业务的时间

存款人开立单位银行结算账户，**自正式开立之日起 3 个工作日后**，方可使用该账户办理付款业务；但是，注册验资的临时存款账户转为基本存款账户、因借款转存开立的一般存款账户除外。

【提示】（1）对于核准类银行结算账户，“正式开立之日”为中国人民银行当地分支行的**核准日期**；（2）对于备案类银行结算账户，“正式开立之日”为开户行为存款人**办理开户手续的日期**。

5. 防范电信网络新型违法犯罪的有关规定（2018年新增）

（1）对存在法定代表人或者负责人对单位经营规模及业务背景等情况不清楚、注册地和经营地均在异地等异常情况的单位，银行应当与其法定代表人或者负责人**面签**银行结算账户管理协议，并留存视频、音频资料等，开户初期原则上不开通非柜面业务，待后续了解后再审慎开通。

（2）银行在为存款人开通非柜面转账业务时，双方应签订协议，约定**非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户**转账的日累计限额、笔数和年累计限额等，超出限额和笔数的，应当到银行柜面办理。

【例题 1·单选题】根据支付结算法律制度的规定，下列各项中，需要在开户后 5 个工作日内到中国人民银行当地分支行备案的是（ ）。（2015年）

- A. 预算单位专用存款账户
- B. 个人银行结算账户
- C. 基本存款账户
- D. 临时经营的临时存款账户

【答案】 B

【解析】选项 ACD 均属于核准类账户，应由收到存款人开户申请书的银行将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分支行，经其核准并核发开户许可证后办理开户手续。

【例题 2·多选题】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（ ）。（2017年）

- 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

【答案】 ABD

【解析】（1）选项 AB：更换预留公章或财务专用章时，应向开户银行出具书面申请、原预留公章或财务专用章等相关证明文件。（2）选项 C：允许依法申请变更，即无需重新开户。（3）选项 D：单位存款人申请变更预留公章或财务专用章，可由法定代表人或单位负责人直接办理，也可授权他人办理。

【例题 3·判断题】因借款转存开立的一般存款账户，自开立之日起 3 个工作日后方可办理付款业务。（ ）（2017年）

【答案】 ×

【解析】存款人开立单位银行结算账户，自正式开立之日起 3 个工作日后，方可使用该账户办理付款业务；但注册验资的临时存款账户转为基本存款账户、因借款转存开立的一般存款账户除外。

（二）变更

1. 存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于**5 个工作日内**向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

【提示】如果存款人拟改变开户银行及账号，不属于银行结算账户的变更。

2. 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**5 个工作日内**书面通知开户银行并提供有关证明。

3. 变更开户许可证记载事项的，存款人办理变更手续时应交回开户许可证，由中国人民银行当地分支行换发新的开户许可证。

4. 备案类结算账户的变更和撤销应于 **2 个工作日内** 通过账户管理系统向中国人民银行当地分支行报备。

【例题·单选题】根据支付结算法律制度的规定，存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于一定期限内向其开户银行提出银行结算账户的变更申请，该期限是（ ）。（2015年）

- A. 5 个工作日内
- B. 3 个工作日内
- C. 3 日内
- D. 5 日内

【答案】A

【解析】存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请。

（三）撤销

1. 应当撤销账户的情形

- （1）被撤并、解散、宣告破产或关闭的；
- （2）注销、被吊销营业执照的；
- （3）**因迁址需要变更开户银行的；**
- （4）其他原因需要撤销银行结算账户的。

2. 存款人撤销银行结算账户，必须与开户银行 **核对** 银行结算账户存款余额，**交回** 各种重要空白票据及结算凭证和开户许可证，银行核对无误后方可办理销户手续。

3. 撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，**方可办理基本存款账户的撤销。**

4. 存款人 **尚未清偿** 其开户银行债务的，不得申请撤销该银行结算账户。

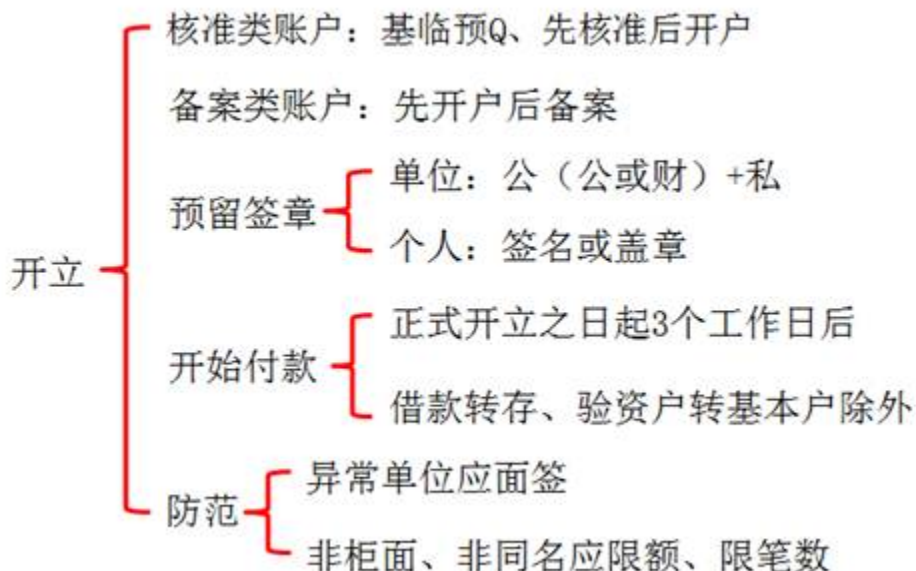
5. 对于按规定应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该单位银行结算账户的存款人自发出通知之日起 30 日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划款项列入 **久悬未取专户** 管理。

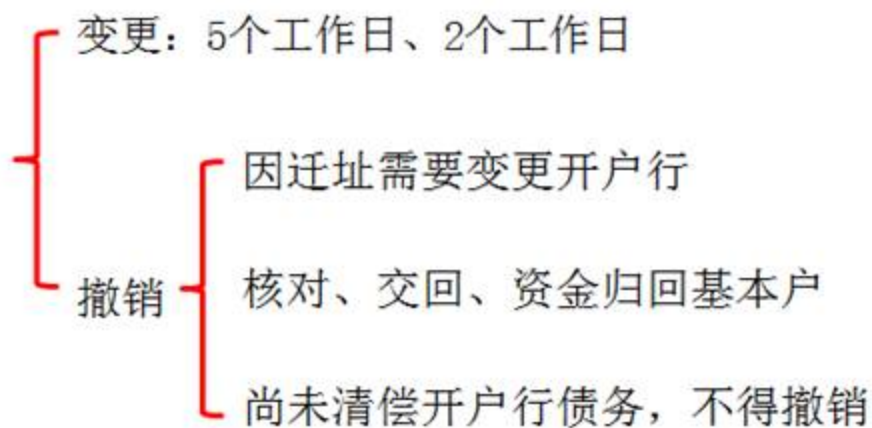
【例题·判断题】撤销银行结算账户时，应先撤销基本存款账户，然后再撤销一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。（ ）（2012年）

【答案】×

【解析】撤销银行结算账户时，应先撤销一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，将账户资金转入基本存款账户后，方可办理基本存款账户的撤销。

【小结】





考点 3: 各类具体银行结算账户的开立和使用 (★★★)

(一) 基本存款账户

1. 下列存款人, 可以申请开立基本存款账户:

- (1) 企业法人;
- (2) 非法人企业;
- (3) 机关、事业单位;
- (4) 团级(含)以上军队、武警部队及分散执勤的支(分)队;
- (5) 社会团体;
- (6) 民办非企业组织;
- (7) 异地常设机构;
- (8) 外国驻华机构;
- (9) 个体工商户;
- (10) 居民委员会、村民委员会、社区委员会;
- (11) 单位设立的独立核算的附属机构, 包括食堂、招待所、幼儿园;
- (12) 其他组织(如业主委员会、村民小组等)。

2. 基本存款账户是存款人的主办账户, 一个单位只能开立一个基本存款账户。存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取, 应通过基本存款账户办理。

3. 开立基本存款账户需要的证明文件(以企业法人为例)

- (1) 企业法人营业执照正本;
- (2) 法定代表人身份证件;
- (3) 法定代表人授权书、代办人员身份证件(如果委托办理)。

【例题 1 • 单选题】根据支付结算法律制度的规定, 关于基本存款账户的下列表述中, 不正确的是()。(2017年)

- A. 基本存款账户可以办理现金支取业务
- B. 一个单位只能开立一个基本存款账户
- C. 单位设立的独立核算的附属机构不得开立基本存款账户
- D. 基本存款账户是存款人的主办账户

【答案】C

【解析】(1) 选项 ABD: 基本存款账户是存款人的主办账户, 一个单位只能开立一个基本存款账户; 存款人的日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取, 应通过基本存款账户办理。(2) 选项 C: 单位设立的独立核算的附属机构, 包括食堂、招待所、幼儿园, 可以申请开立基本存款账户。

【例题 2 • 单选题】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()。(2015年)

- A. 临时机构
- B. 非法人企业
- C. 异地常设机构
- D. 单位设立的独立核算的附属机构

【答案】A

【解析】选项 A: 基本存款账户用于满足“日常”银行结算的需要; 设立临时机构, 可以申请开立临时存款账户。

(二) 一般存款账户

1. 存款人申请开立一般存款账户，应当向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证和 **借款合同或者其他有关证明**。

2. 一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。一般存款账户 **可以办理现金缴存，但不得办理现金支取**。

【例题·单选题】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（ ）。 （2014年、2013年）

- A. 基本存款账户
- B. 单位银行卡账户
- C. 专用存款账户
- D. 临时存款账户

【答案】 A

【解析】（1）一般存款账户是存款人在基本存款账户开户银行之外的银行营业机构开立的；（2）存款人申请开立一般存款账户应当向银行出具开立基本存款账户的证明文件、基本存款账户开户许可证和借款合同或者其他有关证明。

（三）专用存款账户

1. 开户证明文件

存款人申请开立专用存款账户，应向银行出具其开立基本存款账户规定的证明文件、基本存款账户开户许可证和其他相关证明文件（例如，主管部门的批文）。

2. 适用范围和使用要求

	适用范围	使用要求
（1）	基本建设资金	对应专用存款账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准
	更新改造资金	
	政策性房地产开发资金	
（2）	证券交易结算资金	对应专用存款账户 不得支取现金
	期货交易保证金	
	信托基金	
（3）	粮、棉、油收购资金	对应专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理
	住房基金	
	社会保障基金	
	党、团、工会经费等	
（4）	单位银行卡备用金	资金（备用金）必须由基本存款账户转账存入，该账户 不得办理现金收付业务
（5）	收入汇缴资金	收入汇缴账户除向其基本存款账户或者预算外资金财政专用存款账户划缴款项外， 只收不付，不得支取现金
（6）	业务支出资金	业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理

（四）临时存款账户

1. 适用范围

（1）设立临时机构；

（2）异地 **临时**经营活动；

（3）注册（增资）验资；（备案类）

（4）军队、武警单位承担基本建设或者异地执行作战、演习、抢险救灾、应对突发事件等临时任务。

2. 临时存款账户的 **有效期最长不得超过 2 年**。

3. 用于验资的临时存款账户，在验资期间只收不付；其他临时存款账户支取现金时应按国家现金管理的规定办理。

【例题 1 · 单选题】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（ ）。 （2016 年）

- 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

【答案】 D

【解析】 该电影制作企业在外地临时设立摄制组属于“设立临时机构”，可以开立临时存款账户。

【例题 2·单选题】 根据支付结算法律制度的规定，临时存款账户的有效期最长不得超过（ ）。（ 2015 年）

- A. . 6 个月
- B. 1 年
- C. 2 年
- D. 3 年

【答案】 C

【解析】 临时存款账户的有效期最长 不得 超过 2 年。

