

第一单元 银行结算账户

考点 2: 银行结算账户的开立(★★)

(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。



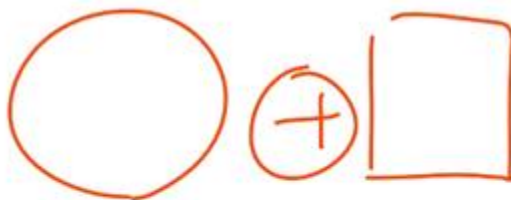
2. 备案类账户

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。