

第一单元 银行结算账户

个人银行结算账户

1. 个人银行结算账户是指存款人因投资、消费、结算等需要而 **凭个人身份证件**以自然人名称开立的银行结算账户（可以分为Ⅰ类银行账户、Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户）。

2. Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户的开立（2018年调整）

（1）开立渠道

	银行柜面	自助机具	网上银行和手机银行等电子渠道
Ⅰ类户	√	经银行工作人员现场核验开户申请人身份信息的，可以开立	×
Ⅱ类户	√	√	√
Ⅲ类户	√	√	√

（2）电子渠道开户的风险防范

①银行通过电子渠道非面对面为个人开立Ⅱ类户或Ⅲ类户时，应当向绑定账户开户行验证Ⅱ类户或Ⅲ类户与绑定账户为同一人开立，绑定账户为本人Ⅰ类户或者信用卡账户，**不得绑定非银行支付机构开立的支付账户进行身份验证**。

②开户时，银行应当要求开户申请人登记验证的手机号码与绑定账户使用的手机号码保持一致。

3. Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户（2018年调整）

（1）Ⅰ类户（“金库”）

银行可通过Ⅰ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品等金融产品、转账、消费和缴费支付、支取现金等服务。

（2）Ⅱ类户（“钱包”）

①Ⅱ类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、**限额**消费和缴费、**限额**向非绑定账户转出资金业务。

②经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，Ⅱ类户还可以办理**限额**存取现金、**限额**非绑定账户资金转入业务，可以配发银行卡实体卡片。

【提示 1】Ⅱ类户消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为 1万元，年累计限额合计为 20万元。

【提示 2】Ⅱ类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为 1万元，年累计限额合计为 20万元。

（3）Ⅲ类户（“零钱包”）

①可以办理**限额**消费和缴费、**限额**向非绑定账户转出资金业务。

【提示 1】Ⅲ类户**账户余额不得超过 1000元**。

【提示 2】消费和缴费支付、向非绑定账户转出资金日累计限额合计为 5000元，年累计**限额**合计为 10万元。

②经银行柜面、自助设备加以银行工作人员现场面对面确认身份的，Ⅲ类户还可以办理**限额**非绑定账户资金转入业务。

【提示】非绑定账户资金转入日累计限额为 5000元，年累计限额为 10万元。

Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户的功能简表

	Ⅰ类户 （“金库”）	Ⅱ类户 （“钱包”）	Ⅲ类户 （“零钱包”）
存款	√	√	账户余额不得超过 1000元
购买投资理财产品等金融产品	√	√	×
消费和缴费支付	√	限额	限额
向非绑定账户转出资金	√	限额	限额
非绑定账户资金转入	√	经确认、限额	经确认、限额
存取现金	√	经确认、限额	×
配发银行卡实体卡片	√	√	×

【例题 1·判断题】个人可以通过开立的 I 类银行账户存取现金。（ ）（2017年）

【答案】√

【例题 2·单选题】根据支付结算法律制度的规定，关于个人银行结算账户管理的下列表述中，不正确的是（ ）。（2017年）

- A. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供单笔无限额的存取现金服务
- B. 银行可以通过 III 类银行账户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务
- C. 银行可以通过 I 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务
- D. 银行可以通过 II 类银行账户为存款人提供购买投资理财产品服务

【答案】A

【解析】选项 A：II 类户消费和缴费、向非绑定账户转出资金、取出现金日累计限额合计为 1 万元，年累计限额合计为 20 万元；II 类户非绑定账户转入资金、存入现金日累计限额合计为 1 万元，年累计限额合计为 20 万元。

4. 代理开户

（1）由他人代理开户

①开户申请人开立个人银行账户或者办理其他个人银行账户业务，原则上应当由开户申请人本人亲自办理；符合条件的，可以由他人代理办理。

②他人代理开立个人银行账户的，银行应要求代理人出具代理人、被代理人的有效身份证件以及合法的委托书等。银行认为有必要的，应要求代理人出具证明代理关系的公证书。

（2）所在单位代理开户

①存款人开立代发工资、教育、社会保障（如社保、医保、军保）、公共管理（如公共事业、拆迁、捐助、助农扶农）等特殊用途个人银行账户时，可由所在单位代理办理。

②单位代理个人开立银行账户的，应提供 **单位证明材料、被代理人有效身份证件的复印件或影印件**。

③单位代理开立的个人银行账户，在被代理人持本人有效身份证件到开户银行办理身份确认、密码设（重）置等 **激活手续前，该银行账户只收不付**。

5. 开户证明文件

根据个人银行账户实名制的要求，存款人申请开立个人银行结算账户时，应向银行出具本人 **有效身份证件**，银行通过有效身份证件仍无法准确判断开户申请人身份的，应要求其出具辅助身份证明材料。

6. 个人银行结算账户的使用

（1）下列款项（**个人的合法收入**）可以转入个人银行结算账户：

- ①工资、奖金收入；
- ②稿费、演出费等劳务收入；
- ③债券、期货、信托等投资的本金和收益；
- ④个人债权或产权转让收益；
- ⑤个人贷款转存；
- ⑥证券交易结算资金和期货交易保证金；
- ⑦继承、赠与款项；
- ⑧保险理赔、保费退还等款项；
- ⑨纳税退还；
- ⑩农、副、矿产品销售收入。

（2）单位向个人银行结算账户付款的特殊要求

①单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，**每笔超过 5 万元（不包含 5 万元）**的，应向其开户银行提供相应的付款依据。但付款单位若 **在付款用途栏或备注栏注明事由**，可不再另行出具付款依据，但付款单位应对支付款项事由的真实性、合法性负责。

②当个人持出票人为单位的支票向开户银行委托收款，将款项转入其个人银行结算账户的，或者个人持申请人为单位的银行汇票和银行本票向开户银行提示付款，将款项转入其个人银行结算账户的，个人应当出具有关收款依据。存款人应对其提供的收款依据或付款依据的正确性、合法性负责。

【例题·多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列资金中，可以转入个人人民币卡账户的有（ ）。（2015年）

- A. 个人合法的劳务报酬
- B. 个人合法的投资回报
- C. 工资性款项
- D. 单位的款项

【答案】ABC

【解析】个人人民币卡账户的资金以其持有的现金存入或以其工资性款项、“属于个人”的合法的劳务报酬、投资回报等收入转账存入。

