

第一单元 银行结算账户

考点 4：银行结算账户的管理（★）

（一）实名制管理

1. 存款人应以 **实名开立** 银行结算账户，并对其出具的开户（变更、撤销）申请资料实质内容的真实性负责，法律、行政法规另有规定的除外。
2. 存款人应按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务，**不得出租、出借** 银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动。

（二）对账管理

银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务。存款人收到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**。

（三）违反银行结算账户规定的法律责任

类型	具体行为	法律责任
开立、撤销过程中的违法行为	违反规定开立银行结算账户	(1) 非经营性的存款人：给予警告并处以 1000 元 的罚款 (2) 经营性的存款人：给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下 的罚款 (3) 构成犯罪：移交司法机关依法追究刑事责任
	伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户	
	违反规定不及时撤销银行结算账户	
	伪造、变造、私自印制开户许可证	(1) 非经营性的存款人：处以 1000 元罚款 (2) 经营性的存款人：处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款 (3) 构成犯罪的：移交司法机关依法追究刑事责任
使用过程中的违法行为	违反规定将单位款项转入个人银行结算账户	(1) 非经营性的存款人：给予警告并处以 1000 元 罚款 (2) 经营性的存款人：给予警告并处以 5000 元以上 3 万元以下 的罚款
	违反规定支取现金	
	利用开立银行结算账户逃废银行债务	
	出租、出借银行结算账户	
	从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或者现金存入单位信用卡账户	
	法定代表人或者主要负责人、存款人地址以及其他开户资料的变更事项未在规定期限内通知银行	给予警告并处以 1000 元的罚款

【例题 1·单选题】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（ ）。
（2017年）

- 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

【答案】 A

【解析】存款人应当按照账户管理规定使用银行结算账户办理结算业务，不得出租、出借银行结算账户，不得利用银行结算账户套取银行信用或进行洗钱活动。

【例题 2·判断题】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。（ ）（2015年）

【答案】 √

【解析】银行结算账户的存款人应与银行按规定核对账务；存款人收到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。

【例题 3·单选题】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 5000 元以上 3 万元以下罚款的是（ ）。（2014年）

- 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

【答案】 A

【解析】（1）选项 BD：经营性存款人适用给予警告并处以 1万元以上 3万元以下的罚款；（2）选项 C：经营性存款人适用处以 1万元以上 3万元以下的罚款。

【例题·不定项选择题】（2017年）

甲公司于 2013年 1月 7日成立，王某为法定代表人。2013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。2015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。2016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。

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. 企业法人营业执照正本
- 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

【答案】 A

【解析】企业法人申请开立基本存款账户，应出具企业法人营业执照正本。

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

【答案】 BD

【解析】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. 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

【答案】 ABC

【解析】（1）选项 BC：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；（2）选项 AD：一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

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文件交回银行

【答案】 ABCD

【解析】（1）选项 AC：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；（2）选项 BD：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。