

第九章 票据与支付结算法律制度

【考情分析】

本章属于重点章节，在最近3年的考试中，平均分值为12.5分。各种题型均有考核，考生需重点关注和本章知识点有关的案例分析题。本章考点较多，部分考点可以与第3章《物权法律制度》、第4章《合同法律制度》等章节结合，复习难度偏大，考生应在理解的基础上熟练掌握。2023年本章删除“信用卡透支利率上限和下限管理”、增加“财务公司承兑汇票”的解释。

第一单元 支付结算概述

一、银行结算账户的概述

1、银行结算账户按存款人不同可分为：

单位银行结算账户和个人银行结算账户。

2、单位银行结算账户按用途不同可分为：

基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户。

【例-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列账户种类中，属于单位银行结算账户的有（ ）。

- A.基本存款账户
- B.一般存款账户
- C.专用存款账户
- D.临时存款账户

答案：ABCD

解析：单位银行结算账户按用途可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户和临时存款账户。

二、基本存款账户（主账户）

1、基本概念

存款人因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行账户，是存款人的主办账户。

2、开立主体

包括但不限于：企业法人；非法人企业；机关、事业单位；异地常设机构；个体工商户；居民委员会（村民或社区）；单位设立的独立核算的附属机构等。

3、开户限制

只能在银行开立一个基本存款账户。

三、一般存款账户

1、使用

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。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

【注意】在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立。

2、开立主体

开立基本存款账户的存款人都可以开立一般存款账户。（具有从属性）

【例-多选题】根据支付结算法律制度的规定，一般存款账户的存款人可以办理（ ）。

- A.借款转存
- B.借款归还
- C.现金缴存
- D.现金支取

答案：ABC

解析：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；该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

四、专用存款账户

1、专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，为对其**特定资金**进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

2、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（QFII 专用存款账户）纳入专用存款账户管理。

3、对下列资金的管理与使用，存款人可以申请开立专用存款账户：

- (1) 基本建设资金；
- (2) 更新改造资金；
- (3) 财政预算外资金；
- (4) 粮、棉、油收购资金；
- (5) 证券交易结算资金；
- (6) 期货交易保证金；
- (7) 信托基金；

- (8) 金融机构存放同业资金；
- (9) 政策性房地产开发资金；
- (10) 单位银行卡备用金；
- (11) 住房基金；
- (12) 社会保障基金；
- (13) 收入汇缴资金和业务支出资金；
- (14) 党、团、工会设在单位的组织机构经费；
- (15) 其他需要专项管理和使用的资金。

五、临时存款账户

1、可以开立临时存款账户的情况

- (1) 设立临时机构；
- (2) 异地临时经营活动；
- (3) 注册验资；
- (4) 境外（含港澳台地区）机构在境内从事经营活动。

2、临时存款账户有效期

临时存款账户的有效期**最长不得超过 2 年**。

【例-多选题】根据支付结算法律制度的规定，下列关于银行结算账户的表述中，正确的有（ ）。

- A.一般存款账户可以办理现金缴存和支取
- B.银行结算账户分为单位银行结算账户和个人银行结算账户
- C.一般存款账户是存款单位的主办账户
- D.临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年

答案：BD

解析：（1）选项 A 错误，一般存款账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

（2）选项 B 正确，银行结算账户按存款人不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

（3）选项 C 错误，基本存款账户是存款单位的主办账户。

(4) 选项 D 正确，临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

【例-单选题】根据中国人民银行结算账户管理办法的有关规定，对下列资金的管理和使用，存款人可以申请开立**专用存款账户**的是（ ）。

- A.基本建设资金
- B.注册验资
- C.向银行借款
- D.支取奖金

答案：A

解析：选项 B 属于临时存款账户，选项 CD 属于基本存款账户。

六、个人银行结算账户

1、**个人银行结算账户**用于办理个人转账收付和现金存取。**储蓄账户**仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。（二者类比于“银行卡”与“存折”）

2、个人银行结算账户分为：

	提供服务
1 类银行账户	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。
2 类银行账户	存款、购买投资理财产品等金融产品、 限定金额 的消费和缴费支付等。
3 类银行账户	限定金额 的消费和缴费支付。

【注意】银行**不得**通过 2 类户和 3 类户为存款人**提供存取现金服务**，**不得**为 2 类户、3 类户发放**实体介质**。（提供存取现金业务仅限于 1 类账户，2、3 类均为虚拟账户）

七、银行结算账户的撤销

1、银行结算账户的撤销情形

- (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；（迁址并不必然导致撤销银行结算账户）
- (4) 其他原因需要撤销银行结算账户的。

2、程序

存款人因主体资格终止撤销银行结算账户的，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。

【总结】开立时，先主后从；撤销时，先从后主。

3、自愿销户

存款人应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户或银行对 **1 年内**未发生收付活动且未欠开户银行债务的单位银行结算账户，银行应通知单位自发出通知之日起 **30 日内**办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入**久悬未取专户管理**。