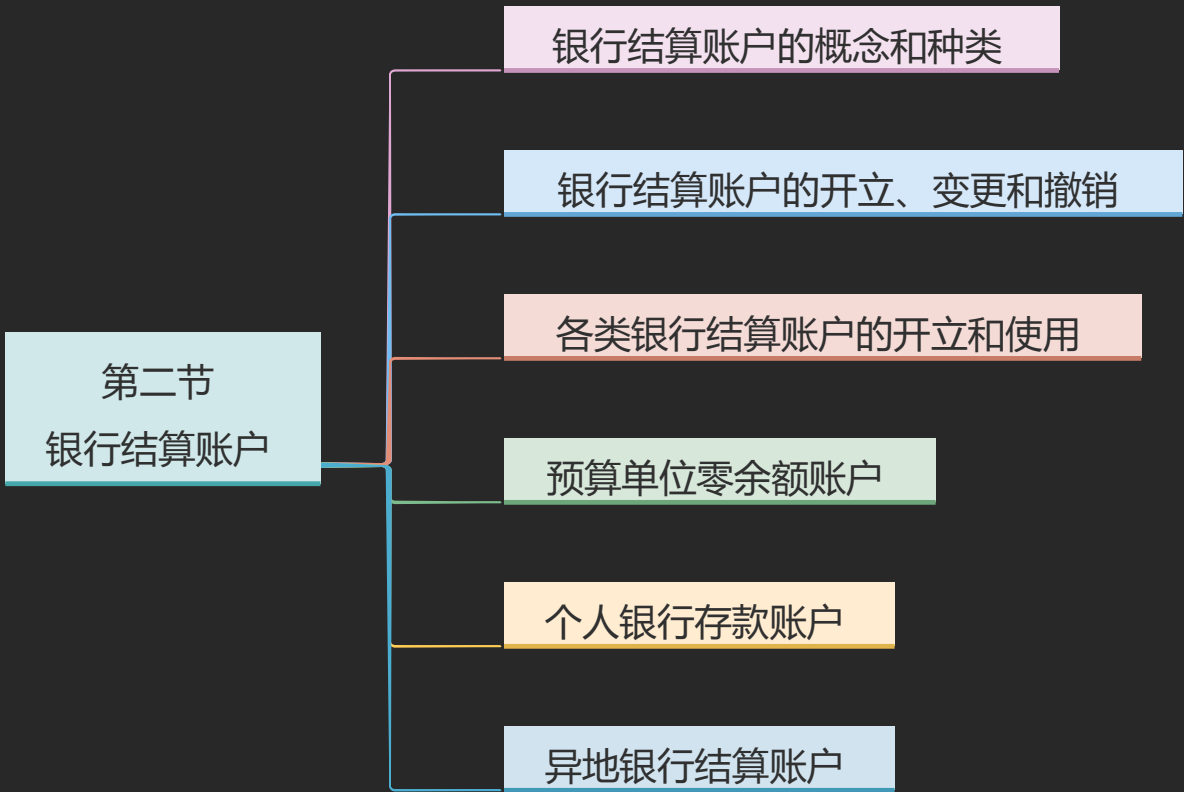




第二节 银行结算账户







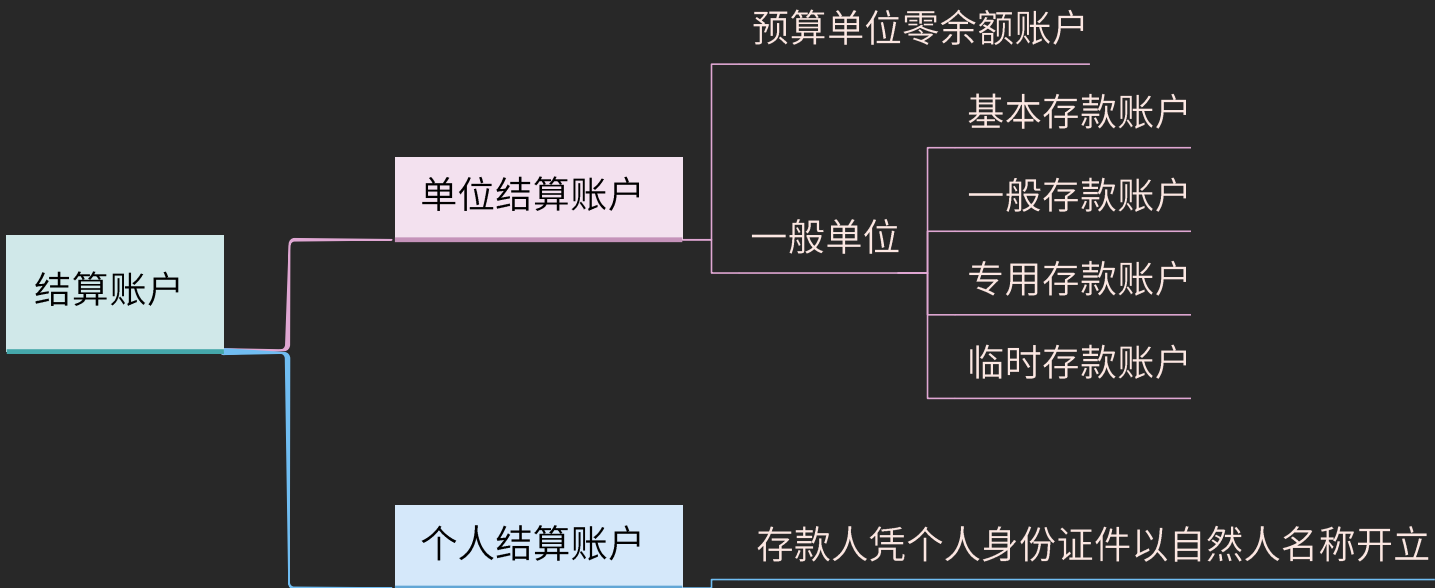
考点1

一、银行结算账户的概念和种类 (★☆☆)

(一) 概念：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。

(二) 种类：银行结算账户按存款人不同分为单位银行结算账户和个人银行结算账户。

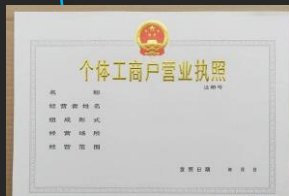




提示一下

个体工商户凭营业执照以字号或**经营者姓名**开立的账户**纳入单位结算账户管理**。

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





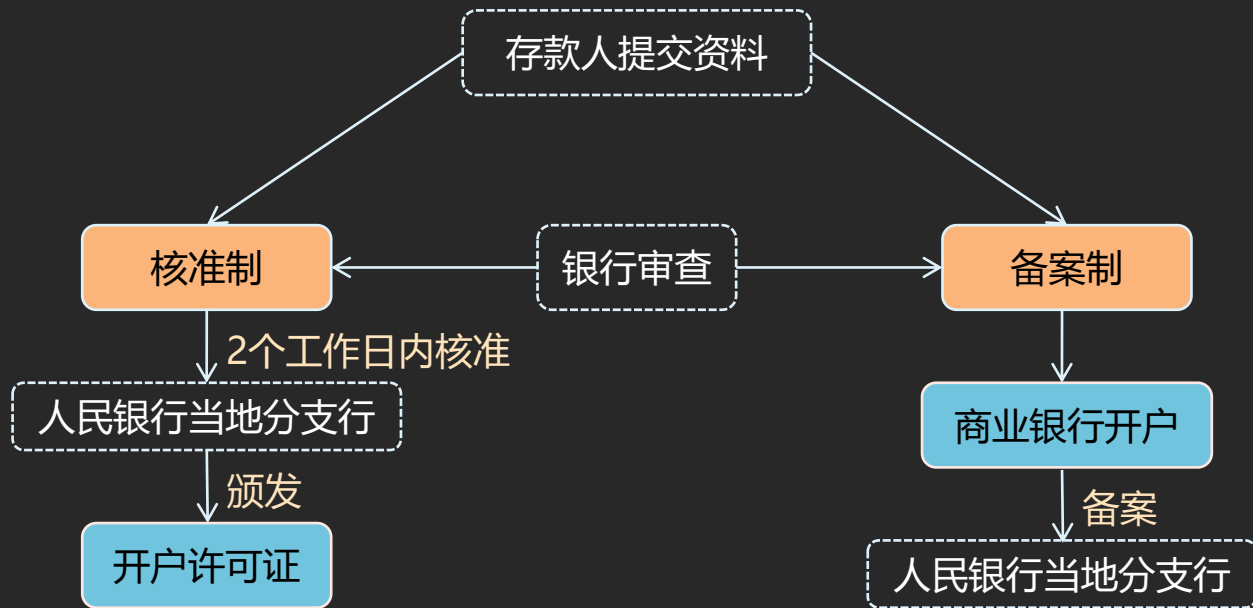
考点2



二、银行结算账户的开立、变更和撤销 (★★☆)

(一) 银行结算账户的开立

1. 备案制与核准制



备案制与核准制

备案制

企业银行结算账户的开立实行备案制

【小迪提示】 此处的“企业”特指在境内设立的企业法人、非法人企业和个体工商户。

① **预算单位专用存款账户**

② (QFII专用存款账户) **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；（属于专用存款账户）

③ 企业以外的其他单位开立的基本存款账户、临时存款账户（**验资账户除外**）

核准制



【小迪加油站】 愈合无验资



拓展训练

【例题-单选题】（2020年）根据支付结算法律制度的规定，下列存款人中，于2020年1月在银行开立基本存款账户，无须核发开户许可证的是（）。

- A.丁居民委员会
- B.丙市人民医院
- C.乙公司
- D.甲县市场监督管理局



拓展训练

【答案】 C

【解析】 企业银行结算账户实行备案制，不再核发开户许可证；选项AD，属于特别法人，选项B，属于事业单位，其开立银行结算账户仍实行核准制。



2. 申请开立企业银行结算账户的具体细节



项目	具体内容
填制开立银行结算账户	开立单位银行结算账户时，应填写“ 开立单位银行结算账户申请书 ”，并加盖单位公章和法定代表人（单位负责人）或其授权代理人的签名或者盖章
申请书	开立个人银行结算账户时，存款人应填写“ 开立个人银行结算账户申请书 ”，并加盖其个人签章



项目	具体内容	
签订账户管理协议	目的	明确双方的权利与义务
	核实开户意愿	企业申请开立基本存款账户的，银行应当向企业法定代表人或单位负责人核实企业开户意愿，并留存相关工作记录
	核实开户意愿的方式	可采取 面对面 、 视频 等方式，具体方式由银行根据客户 风险程度 选择



项目	具体内容	
签订账户管理协议	对“高风险”情况的特殊规定	对存在法定代表人或者单位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情况的单位： ①银行应当与其法定代表人或者单位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； ②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
	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，应到银行柜面办理



项目	具体内容
预留签章	(1) 单位户 ：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
	(2) 个人户 ：该个人的签名或者盖章



项目	具体内容
开始办理付款业务的时间	(1) 企业银行结算账户自开立之日即可办理收付款业务(另有规定除外)
	(2) 企业以外的其他单位开立单位银行结算账户, 自开立之日起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和因借款转存开立的一般存款账户除外




 对点练

【例题3-4单选题】下列银行结算账户中，自开立之日即可办理收付款业务的是（ ）。（2022年）

- A.丙公司开立的基本存款账户
- B.乙预算单位开立的零余额账户
- C.丁开发区筹备领导小组开立的临时存款账户
- D.甲大学的工会开立的专用存款账户



 对点练

【答案】 A

【解析】 选项A，企业银行结算账户自开立之日即可办理收付款业务，丙公司属于企业，满足条件；BCD的预算单位、领导小组、工会均不属于企业。



2.提出变更申请的时间（关键词：5个工作日）

（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，并出具有有关部门的证明文件。

（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。

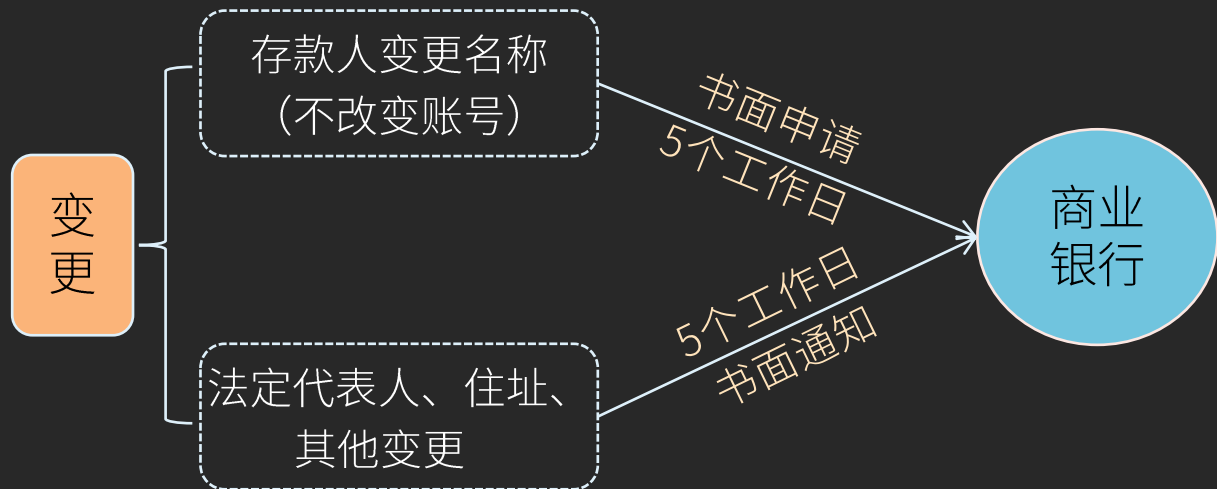


(3) 企业营业执照、法定代表人或者单位负责人有效身份证件列明**有效期限**的，银行应当于到期日**前**提示企业及时更新，有效期到期后，在合理期限内企业仍未更新，且未提出合理理由的，银行应当按规定**中止**其办理业务。



提示一下

公司换名、换人、换地——5个工作日。



(三) 银行结算账户的撤销

存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销

需要撤销的类型

该银行结算账户。

- (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。



撤销的流程（企业）

- (1) 填写撤销银行结算账户申请书；
- (2) 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（不含取消企业银行账户许可之后无开户许可证的企业），银行核对无误后方可办理销户手续；
- (3) 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；



撤销的流程（企业）

（4）撤销基本存款账户的特殊规定：

- ①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，然后将账户资金转入基本存款账户**之后**，方可办理基本存款账户的撤销。
- ②企业因转户原因撤销基本存款账户的，银行还应打印“已开立银行结算账户清单”并交付企业。



撤销的流程（银行）

- (1) 对于符合销户条件的，应在**2个工作日内**办理撤销手续；
- (2) 对于按照账户管理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**，未划转款项列入久悬未取专户管理。



【小迪易混点提示】

1.存款人更改名称:

- ①不改变开户银行及账号：执行变更手续;
- ②若改变开户银行及账号：应先在原开户行申请撤销，然后在新开户行申请开立新账户。

2.开立时,先开立基本户，再开立其他；撤销时，先撤销其他，最后撤销基本户




 对点练

【例题3-5单选题】根据支付结算法律制度的规定，对于应撤销而未办理销户手续的单位银行结算账户，银行通知该账户的存款人在法定期限内办理销户手续，逾期视同自愿销户。该期限是（ ）。
(2021年)

- A.自银行发出通知之日起10日内
- B.自银行发出通知之日起5日内
- C.自银行发出通知之日起30日内
- D.自银行发出通知之日起2日内



 对点练

【答案】 C

【解析】 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，未划转款项列入久悬未取专户管理。



 对点练

【例题3-6单选题】甲公司因解散向银行提出撤销银行结算账户的申请。甲公司的下列账户中，应当最后撤销的是（ ）。（2022年）

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





对点练

【答案】 D

【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。



命题点小结



银行结算 账户开立

开户申请书中的签章要求

单位 2个 公章+老板章
个人 1个 个人签章

银行审查

企业 备案制
非企业 核准制 愈合无验资 2个工作日内核准
备案制 其他

签订账户管理协议

面签 老板一问三不知
注册地和经营地均在异地
预留签章 单位 2个 公章或财务专用章+老板章
个人 1个 个人签章

开立后办理付款业务的时间

企业 开立之日起
3个工作日
非企业 注册验资临时户转为基本户
一般存款账户

不用等3天

