



2026年 初级经济法

第三章 支付结算

法律制度--选修



主讲

可乐老师



选修的内容重要吗?

本章以下知识点可考性低，本书予以收录、以备不时之需，考生可根据自身学习时间自行选择学习。



选修——考点分布

第二章 选修

考点一 银行结算账户开立的具体细节

考点二 银行结算账户开立的具体细节

考点三 个人银行结算账户出具证件

考点四 异地银行结算账户

考点五 付款人付款的其他规定



选修——考点分布

第二章 选修

考点六 商业汇票的信息登记

考点七 商业汇票的到期处理

考点八 违反账户管理规定行为的法律责任

考点九 信用卡欺诈行为

考点十 非法出租、出借、出售、购买银行
结算账户或支付账户行为的法律责任



考点一 银行结算账户开立的具体细节

项目	具体细节
签订账户管理协议	<p>目的：明确双方的权利与义务</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p>

项目	具体细节
签订账户管理协议	<p>申请开立的银行结算账户的账户名称、出具的开户证明文件上记载的存款人名称以及预留银行签章中公章或财务专用章的名称应保持一致，但下列情况除外：</p> <p>(1) 因注册验资开立的临时存款账户，其账户名称为市场监督管理机构核发的“企业名称预先核准通知书”或政府有关部门批文中注明的名称，其预留银行签章中公章或财务专用章的名称应是存款人与银行在银行结算账户管理协议中约定的出资人名称；</p>

项目	具体细节
签订账户管理协议	<p>(2) 预留银行签章中公章或财务专用章的名称依法可使用简称的，账户名称应与其保持一致；</p> <p>(3) 没有字号的个体工商户开立的银行结算账户，其预留签章中公章或财务专用章应是“个体户”字样加营业执照上载明的经营者的签字或盖章。</p>



考点二 银行结算账户需要变更的情形

1. 银行结算账户需要变更的情形

(1) 银行发现企业名称、法定代表人或者单位负责人发生变更的，应当及时通知企业办理变更手续；企业自通知送达之日起在合理期限内仍未办理变更手续，且未提出合理理由的，银行有权采取措施适当控制账户交易。

(2) 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。



考点三 个人银行结算账户出具证件

项目	具体细节
有效身份证件	<ul style="list-style-type: none">①在中华人民共和国境内已登记常住户口的中国公民为居民身份证；不满十六周岁的，可以使用居民身份证或户口簿②港澳居民为港澳居民往来内地通行证、港澳居民居住证③台湾地区居民为台湾居民来往大陆通行证、台湾居民居住证④国外的中国公民为中国护照⑤外国公民为护照或者外国人永久居留证（外国边民，按照边贸结算的有关规定办理）

项目	具体细节
辅助身份证明材料 (包括但不限于)	<p>①中国公民为户口簿、护照、机动车驾驶证、居住证、社会保障卡、军人和武装警察身份证件、公安机关出具的户籍证明、工作证</p> <p>②香港、澳门居民为香港、澳门居民身份证</p> <p>③台湾地区居民为台湾居住的有效身份证明</p> <p>④定居国外的中国公民为定居国外证明文件</p> <p>⑤外国公民为外国居民身份证、使领馆人员身份证件或机动车驾驶证等其他带照片的身份证件</p> <p>⑥完税证明、水电煤缴费单等税费凭证</p>

1. 个人银行结算账户的使用

(1) 个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，11类合法款项可以转入个人银行结算账户。

(2) 单位从其银行结算账户向个人银行结算账户支付款项，单笔超过 5 万元人民币时，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，付款单位应对支付款项事由的真实性、合法性负责。



考点四 异地银行结算账户

项目	具体细节
概念范围	<p>存款人在其注册地或住所地行政区域之外（跨省、市、县）开立的银行结算账户</p> <ul style="list-style-type: none">①营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的；②办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的；③存款人因附属的非独立核算单位或者派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的；④异地临时经营活动需要开立临时存款账户的；⑤自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。



考点五 付款人付款的其他规定

1. 票据金额为外币的，按照付款日的市场汇价，以人民币支付。票据当事人对票据支付的货币种类另有约定的，从其约定。

2. 拒绝付款

①如果存在背书不连续等合理事由，票据债务人可以拒绝履行义务（付款人拒绝付款、被追索人拒绝支付票款）。

②票据债务人可以对不履行约定义务的与自己有直接债权债务关系的持票人进行抗辩，但不得以自己与出票人或者与持票人的前手之间的抗辩事由对抗持票人。但是，持票人明知存在抗辩事由而取得票据的除外。

3. 获得付款。持票人获得付款的，应当在票据上签收，并将票据交给付款人。



考点六 商业汇票的信息登记

1. 商业汇票的信息登记——纸票电子化

纸质票据贴现前——金融机构办理承兑、质押、保证等业务，应当不晚于业务办理的次一工作日在票据市场基础设施完成相关信息登记工作

纸质票据票面信息与登记信息不一致的——承兑人开户行应当根据承兑人委托代其进行承兑信息登记。承兑信息未能及时登记的，持票人有权要求承兑人补充登记承兑信息

纸质商业承兑汇票完成承兑后——以纸质票据票面信息为准

2. 商业汇票的信息披露

(1) 商业承兑汇票的承兑人应当于承兑完成日次一个工作日内，在中国人民银行认可的票据信息披露平台披露每张票据的承兑相关信息，包括出票日期、承兑日期、票据号码、出票人名称、承兑人名称、承兑人社会信用代码、票面金额、票据到期日等。

(2) 承兑人应当于每月前 10 日内披露承兑信用信息，包括累计承兑发生额、承兑余额、累计逾期发生额、逾期余额等。承兑人对披露信息的真实性、准确性、及时性和完整性负责。企业签收商业承兑汇票前，可以通过票据信息披露平台查询票据承兑信息，加强风险识别与防范。



考点七 商业汇票的到期处理

1. 票据到期后偿付顺序

票据未经付款 确认和保证增 信即交易	交易后仍未经付款确认	贴现人偿付
	交易后经付款确认	承兑人付款→贴现人偿付
票据经付款确认但未保证增信即交易		承兑人付款→贴现人偿付
票据保证增信后即交易但未经付款确认		保证增信行偿付→贴现人偿付
票据保证增信后且经承兑人付款确认		承兑人付款→保证增信行偿付 →贴现人偿付



考点八 违反账户管理规定行为的法律责任

违反账户管理规定行为的法律责任		经营性
变更违规	法定代表人或主要负责人、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	1000 元
伪造、变造开户许可证及开立、撤销违规	<ul style="list-style-type: none">①违反规定开立银行结算账户；②伪造、变造证明文件欺骗银行开立银行结算账户；③违反规定不及时撤销银行结算账户；④伪造、变造、私自印制开户许可证	1 万元以上 3 万元以下



考点八 违反账户管理规定行为的法律责任

违反账户管理规定行为的法律责任

使用 违规	①违反规定将单位款项转入个人银行结算账户；	5000 元以上 3 万元以下
	②违反规定支取现金；	
	③利用开立银行结算账户逃废银行债务；	
	④出租、出借银行结算账户；	
	⑤从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、 将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户	

提示：对非经营性的存款人的罚款金额都是 1000 元。



考点九 信用卡欺诈行为

1. “伪造” 信用卡行为

2. “妨害信用卡管理” 行为

(1) 明知是伪造的信用卡而持有、运输的；

(2) 明知是伪造的 “空白” 信用卡而持有、运输， “数量较大” 的；

(3) 非法持有他人信用卡，数量较大的；

(4) 使用虚假的身份证明骗领信用卡的；

(5) 出售、购买、为他人提供伪造的信用卡或者以虚假的身份证明骗领信用卡的；

(6) 窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息资料的。

3. “使用” 行为

- (1) 使用伪造的信用卡；
- (2) 使用以虚假的身份证明骗领的信用卡；
- (3) 使用作废的信用卡；
- (4) 冒用他人信用卡；
- (5) 恶意透支。

【注意】 上述行为的行为人均应当承担 “刑事责任” 。



考点十 非法出租、出借、出售、购买银行结算账户 或支付账户行为的法律责任

银行和支付机构对经公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行结算账户（含银行卡）或者支付账户的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行结算账户或者支付账户的单位和个人，5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得为其新开立账户。惩戒期满后，受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的，银行和支付机构应加大审核力度。中国人民银行将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。



恭喜你通过隐藏关卡③

胜利曙光就在前方

加油加油！！

PS：接下来就是爬坡啦，要提前储备好能量哦！