

会计证辅导：违反银行结算账户管理的处罚会计从业资格证考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/647/2021\\_2022\\_\\_E4\\_BC\\_9A\\_E8\\_AE\\_A1\\_E8\\_AF\\_81\\_E8\\_c42\\_647744.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E4_BC_9A_E8_AE_A1_E8_AF_81_E8_c42_647744.htm) class="mar10"

id="gg\_content"> 1.对存款人违反银行结算账户管理的处罚（1）存款人开立、撤销银行结算账户，如果有下列行为之一的，对于非经营性的存款人，给予警告并处以1000元的罚款；对于经营性的存款人，给予警告并处以1万元以上3万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。

违反规定开立银行结算账户 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。来源：www.examda.com来源：考试大来源：考试大（2）存款人使用银行结算账户，对于非经营性的存款人有下列第 ~

项行为的，给予警告并处以1000元罚款；经营性的存款人有下列第 ~ 项行为的，给予警告并处以5000元以上3万元以下的罚款；存款人有下列第 项行为的，给予警告并处以1000元的罚款。 违反规定将单位款项转入个人银行结算账户 违反规定支取现金 利用开立银行结算账户逃避银行债务 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、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户 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。（3）存款人违反规定，伪造、变造、私自印制开户登记证的，对于非经营性的存款人处以1000元罚款；对于经营性的存款人处以1万元以上3万元以下的罚款；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。 2.对开户银行违反银行结算账户管理的处罚来

源：www.examda.com来源：考试大的美女编辑们（1）银行在银行结算账户的开立中，如果有下列行为之一的，给予警告并处以5万元以上30万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。 违反规定为存款人多头开立银行结算账户本文

来源:百考试题网来源：考试大 明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储。（2）银行在银行结算账户的使用中，如果有下列行为之一的，给予警告，并处

以5000元以上3万元以下的罚款；对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分；情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准；构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任。 提供虚假开户申请资料，欺骗中国人民银行许可开立基本存款账户、临时存款账户、预算单位专用存款账户

开立或撤销单位银行结算账户时，未按规定在其基本存款账户开户登记证上予以登记、签章或通知相关开户银行

违反规定办理个人银行结算账户转账结算 为储蓄账户办理转账结算来源：www.examda.com来源：www.examda.com来源

：考试大 违反规定为存款人支付现金或办理现金存入 超过期限或未向中国人民银行报送账户开立、变更、撤销等资料。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)