

Виды банковских счетов

Гура Вероника ДБ-301

Действующее законодательство позволяет клиентам кредитных организаций открывать большое количество различных счетов, максимально соответствующих целям их деятельности. Классификацию видов банковских счетов можно провести по нескольким основаниям.

Счета подразделяются:

- на универсальные и специальные;
- в зависимости от валюты счета;
- в зависимости от владельца счета;
- в зависимости от целевого назначения средств;

○ В зависимости от возможности пополнения или частичного снятия средств. По этому признаку банковские счета делятся на:

1. Не пополняемые. В течение всего срока вклада дополнительные взносы не принимаются.
2. С возможностью пополнения. В течение срока вклада можно вносить дополнительные суммы на банковский счет.
3. С возможностью частичного снятия средств. Можно снять с банковского счета часть вложенных денег, при этом на счету должна оставаться определённая сумма, которая называется **неснижаемый остаток**.

○ В зависимости от начисления процентов на банковских счетах. По этому признаку банковские счета делятся на:

1. Ежемесячное начисление процентов.
2. Начисление процентов в конце срока.
3. Промежуточное начисление процентов. Например, каждые 3 месяца (ежеквартально), каждые полгода и даже еженедельно. Всё зависит от конкретного вклада конкретного банка.

Виды банковских счетов

- Бюджетный
- Валютный
- Депозитный
- Доверительного управления
- Замороженный
- Застрахованный
- Карточный
- Контокоррентный
- Корреспондентский
- Накопительный
- Обезличенный металлический
- Общий
- Онкольный
- Расчётный
- Сберегательный
- Сводный
- Ссудный
- Текущий
- Транзитный
- Фидуциарный
- Фондовый
- Частный
- Чековый

Бюджетные банковские счета

Бюджетные банковские счета открываются организациям (предприятиям), финансируемым за счет федерального бюджета (внебюджетных фондов).

В зависимости от характера учитываемых операций они подразделяются на

- Доходные
- Расходные
- текущие счета местных бюджетов
- текущие счета внебюджетных средств.

Денежные средства с бюджетных счетов подлежат строго целевому использованию. Как правило, они расходуются на: оплату труда работников; трансферты населению; оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам либо в соответствии с утвержденными сметами без заключения таких.

Бюджетные счета открываются на определенный срок (финансовый год). При закрытии счета остатки денежных средств по окончании финансового года перечисляются в соответствующий бюджет.

Валютный банковский счет

Валютный банковский счет используется для проведения расчетных операций в иностранной валюте.

«Иностранная валюта» - это денежные средства признаваемые в качестве законного платежного средства в соответствующем иностранном государстве.

Депозитные банковские счета

- Депозитный (вкладной) счет предназначен для хранения временно свободных денежных средств. Он открывается физическим и юридическим лицам. По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация, принявшая поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных этим договором.
- Уровень процента зависит от длительности срока – чем больше срок, тем выше процент. Однако пока не истек срок, на который вложены средства, нельзя снять со счета ни копейки и нельзя произвести ни одной расчетной операции. При острой необходимости можно снять деньги с депозитного счета, но при этом придется заплатить штраф, который в каждом банке разный. Сумма штрафа обязательно указывается в договоре.
- Открывать депозитный счет имеют право только те банки, которые получили лицензию на привлечение средств на депозит в российских рублях или иностранной валюте в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Счет доверительного управления

открывается доверительным управляющим в банковской организации и предназначается для совершения определенных видов операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению

Имущество субъекта, передаваемое по договору доверительного управления доверительный управляющий должен отразить на специальном балансе и вести по нему отдельный учет.

Для расчетов деятельности связанных с доверительным управлением открывается отдельный спецсчет в банке

Замороженный банковский счет

Существуют две основные причины, согласно которым банковское учреждение может заморозить счет. Первая причина связана с наложением ареста на средства Текущего счета. Обычно на это должно быть постановление суда. Могут быть заблокированы не все средства. Все зависит от того на какой объем средств был наложен арест. Счет могут заблокировать для того чтобы взыскать определенный штраф или если у владельца счета имеется задолженность перед органами судебных приставов.

Застрахованный банковский счет

в случае банкротства (отзыва права на работу) кредитного учреждения владелец сбережений вправе рассчитывать на возврат средств.

к категории застрахованных счетов относятся:

- Различные типы депозитов (срочные и до востребования) в национальной и зарубежной валюте.
- Деньги на текущем счету в кредитной организации. Сюда же относятся средства на «пластике», а также на специальных пенсионных, зарплатных или стипендиальных счетах.
- Средства, которые накоплены на банковских аккаунтах попечителей (опекунов).
- Деньги на счетах ИП (это правило действует с начала 2014 года).
- Финансовые накопления, находящиеся на эскроу-счетах, которые применяются при проведении операций купли/продажи объектов недвижимости во время их госрегистрации.

Карточный банковский счет

Карточный счет в банке – это учётная запись, к которой привязана пластиковая карта. На него поступают деньги. С него они и расходуются. Номер, набранный на лицевой части пластика серебряными или золотыми цифрами, и номер индивидуальной учётной записи в банке различны. Первый имеет 16, 18 цифр, второй – 20.

Каждый клиент может иметь сколько угодно учётных записей в одном или нескольких банках. Для удобства работы финансовых учреждений и пользователей их услуг были введены мобильные пластиковые продукты. Расчёты по ним ведутся безналичным способом дистанционно.

Специальный карточный счёт – это цифровое обозначение учётной записи клиента с привязкой к ней пластикового кошелька с определённым номером. Через него банк осуществляет контроль и учёт всех финансовых операций держателя данного продукта. Если клиент пользуется несколькими пластиковыми кошельками в одном банке, часть их может быть привязана к одной такой записи. Когда пользователь кладёт наличные деньги на карту или переводит их с другой, он осуществляет автоматическое пополнение карточного счёта. Запрашивая информацию о балансе, он узнаёт, сколько денег у него в банке на определённой учётной записи.

Контокоррентный банковский счет

Контокоррентный счет – это специальная банковская услуга, которая подразумевает объединение двух видов операций (кредитных и расчетных). В момент открытия контокоррентного счета автоматическое происходит закрытие других видов счетов (в том числе и расчетного). При этом особенностью контокоррента - комплексное отображение платежного баланса клиента. Особенностью контокоррентного счета – возможность использования двух видов **сальдо**:

- **дебетовое сальдо** отображает сумму, которую клиент задолжал банковскому учреждению. При этом речь идет только о тех средствах, с которых банк взимает проценты по причине повышенного кредитного риска в сравнении с другими видами кредитования. При этом плата за контокоррентный кредит устанавливается на максимально высоком уровне;

- **кредитовое сальдо** отображает наличие личных средств в обороте, что является поводом для выплаты процентов в его сторону. При этом ставка процента по кредитному сальдо находится на уровне платежей по расчетному счету.

Часто банк идет на оформление контокоррентного счета при оформлении займа. При этом для финансово-кредитного учреждения такой вид сделки является наиболее затратным, что выливается в большие расходы и для самого клиента

Кредит, который предоставляется посредством открытия контокоррентного счета, носит одноименное название – **«контокоррентный»**.

Если клиент изъявляет желание **открыть контокоррентный счет в банке**, то он обязуется подать заявку. После ее рассмотрения банк принимает решение, давать добро на открытие счета или нет.

Корреспондентский банковский счет

Корреспондентский счёт — это, так называемый, расчётный счёт банка. Он необходим для перевода средств банков и оформляется в иных кредитных организациях. Корреспондентский договор может быть подписан с другой кредитной организацией либо с Центральным Банком. К услугам последнего коммерческие банки прибегают в целях сохранности собственных средств, так как многие банки уходят с рынка, а вместе с ними теряются и деньги владельцев счетов

Существует три формы корреспондентских счетов:

- **ностро** (то есть один банк открывает счёт в другом);
- **лоро** (когда банк регистрирует счета другим банкам);
- **востро** (когда банк оформляет счета другим иностранным банкам. В российской практике такое название используется редко, чаще этот вид именуется как лоро).

Накопительный банковский счет

Банковский счет, что позволяет его владельцу вносить, снимать, хранить и получать проценты с денежных средств, представляет такую разновидность депозита, как накопительный. Описать его наиболее ясно можно одним словом — мобильность. Она заключается в том, что у клиента банка присутствует полная свобода того, что делать с находящимся на нем деньгами. Средства можно снимать и пополнять в любое удобное время. Ограничение составляет только фиксированный минимальный остаток, снять сумму ниже которого — невозможно.

Преимущества накопительного депозита:

- Гибкость
- отсутствие ограничений по какому-либо сроку
- полная свобода управления средствами
- отсутствие потери процентов
- получение дохода.

Однако присутствуют и минусы:

- небольшие проценты по сравнению с вкладом
- проценты полностью зависят от той суммы, что находится на нем в данный момент
- страхование в обязательной программе (размер страховки 1,4 млн.)
- если настоящая сумма превышает сумму страховки, то в качестве компенсации клиенту банка выплачивается лишь доступный страховой лимит в 1,4 млн.

Обезличенный металлический банковский счет

Обезличенные металлические счета (ОМС) — это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов. Их доходность зависит от динамики цен на тот металл, в котором открыт счет. Открывать счета можно в четырех видах металлов: золото, серебро, платина и палладий. Обычно открытие счета и его обслуживание бесплатно. Но при закрытии счетов клиенты несут небольшие издержки, так как получают сумму, установленную банком исходя из курса покупки того или иного металла. Спред между ценой покупки и ценой продажи у каждого банка составляет, как правило, несколько процентов. В этот спред, собственно, и закладывается прибыль банка от открытия и ведения металлических счетов.

Зачисление на ОМС и выдача с него могут осуществляться как непосредственно драгметаллом, так и деньгами — в этом случае банк производит покупку или продажу металла за рубли (или валюту) по установленному на текущую дату курсу. Следует обратить внимание, что приобретение металла для зачисления на ОМС не облагается налогом на добавленную стоимость. Налог возник бы в том случае, если клиент приобрел металл в слитках для хранения вне специализированного хранилища банка.

у ОМС есть серьезный недостаток — на них не распространяется система страхования вкладов.

Общий банковский счет

Банковский счет – это счет, который вправе оформить любое зарегистрированное финансовое учреждение Российской Федерации юр лицу и физ лицу с целью дальнейшего накопления безналичных денег.

Данные средства должны быть только целевого назначения, что позволяет их владельцу принимать участие в денежном обороте.

Банковский счет дает возможность финансовому учреждению отслеживать все денежные операции своих клиентов, составлять анализ работы, делать учет расхода и прихода и т.д.

Онкольный банковский счет

Онкольный счет — один из видов банковских услуг, подразумевающий открытие счета с возможностью использования кредитных средств в пределах лимита. Главная особенность такого аккаунта — возможность пользоваться заемными деньгами в любое удобное время и без целевых ограничений. В отличие от других программ кредитования, деньги возвращаются не через определенный период, а по первому требованию финансового учреждения.

- Открытие онкольного счета доступно по факту предъявления кредитной организации соответствующего по размеру лимита залога (он должен обладать достаточной ликвидностью). Это могут быть долговые бумаги или акции крупных компаний.
- Онкольные счета открываются на ограниченный срок. Зачастую аккаунт оформляется на период до одной недели, после чего финансовое учреждение требует возврата переданных в распоряжение денег.
- Объем выдаваемых средств напрямую зависит от стоимости активов, выступающих в роли залога.

Плюсы:

- Возможность снятия любой суммы, не превышающей объем лимита.
- Начисление процентных платежей только на позаимствованную сумму.
- Небольшая ставка.

Минусы:

- Деньги придется возвращать по первому требованию кредитора. При этом сроки, выделяемые на возврат займа, минимальны.
- Финансовые учреждения проявляют неподдельный интерес к таким видам счетов. Причина в том, что многие клиенты не справляются с обязательствами, а ликвидные активы остаются в банке. В итоге кредитор получает солидную прибыль.

Расчётный банковский счет

- Расчетный счет открывается в учреждении банка юридическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, а также предпринимателям без образования юридического лица для платежных операций по расчетам за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы.
- Расчетный банковский счет является основным счетом предприятия и открывается, как правило, по месту регистрации. Действующим законодательством предусмотрено, что предприятие может иметь несколько расчетных счетов, один из которых является основным счетом по расчетам с пенсионным фондом.
- Предприятиям, организациям и учреждениям, имеющим отдельные подразделения (магазины, склады, филиалы) вне места своего нахождения, по ходатайству владельца основного расчетного счета могут открываться расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов по месту нахождения данных подразделений.

Расчетный банковский счет используется для:

- зачисления выручки от предпринимательской деятельности и осуществления связанных с этой деятельностью платежей поставщикам и контрагентам по гражданско-правовым сделкам;
- зачисления сумм полученных кредитов;
- расчетов с банками по полученным кредитам и процентам по ним;
- расчетов с работниками по заработной плате и другим выплатам
- платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке;
- других расчетных операций.

Остаток расчетного счета показывает свободные денежные средства, которыми располагает его владелец. Банк выдает клиенту выписку по счету по мере совершения операций.

Сберегательный банковский счет

Сберегательный счет (сберегательный депозит) является продуктом, который банки предлагают своим клиентам. Заключается он в сбережении средств физического лица под небольшие проценты с неограниченными возможностями свободного пользования (снятие, пополнение) деньгами, находящимися на этом счете.

Вклад бессрочный с возможностью пополнять его и снимать деньги в любое время. На остаток по счету ежемесячно банк начисляет проценты, которые могут быть от 0,01% на валютные вклады и до 3–8% на сберегательные депозиты.

у сберегательных счетов есть свои преимущества:

- нет ограничения по сумме снятия (перевода), как на других счетах, дебетовых картах;
- нет ограничений по сумме хранения, которую можно постоянно пополнять (обычные депозитные вклады предусматривают вклад в определенной сумме, на которую начисляются проценты);
- снятие всей суммы не приводит к закрытию сберегательного депозита;
- сумма процентов ежемесячно капитализируется.

Сводный банковский счет

Сводный счет — один из видов расчетного счета, позволяющий владельцу получать данные по всем установленным аккаунтам одновременно. В его основе лежит договор, где прописываются условия сотрудничества клиента и банка, особенности открытия, пользования и закрытия аккаунта.

Главная особенность сводного счета — обобщение информации по всем р/с с обязательным суммированием имеющихся остатков. Владелец вправе устанавливать в качестве главной валюты любую из денежных единиц одного из имеющихся счетов. Именно в этой валюте и отражается остаток средств владельца р/с. Конвертация производится по курсу банковского учреждения с обязательным периодическим пересчетом (в зависимости от изменения курсовой цены).

В состав общего аккаунта могут быть включены все счета, которыми владеет клиент финансового учреждения. При наличии соответствующей доверенности со стороны 3-его лица допускается включение его аккаунта в сводный счет. При этом на практике такая услуга предоставляется крайне редко.

Ссудный банковский счет

Ссудным называется банковский счёт, призванный отразить финансовые операции, осуществляемые клиентом, берущим кредит. Данный счёт активен, его дебет отражает размер ссудной задолженности, его кредит – погашение из ежемесячных взносов.

Инициатором его открытия выступает банк для проведения ежедневных финансовых операций. Данный счёт позволяет увидеть, когда кредит впервые брался заёмщиком, как он погашается на данный момент. И при необходимости составить график погашения заемщиком кредита и выявления просрочек.

Сведения, отражающиеся в этом счете оценивают сотрудники банка впоследствии при обращении клиента за кредитом.

Текущий банковский счет

Текущие банковские счета открываются организациям, не являющимися юридическими лицами: общественным организациям, учреждениям, филиалам, представительствам, отделениям и др.

С текущих счетов производятся:

- выдача средств на заработную плату;
- расходы на содержание аппарата управления;
- расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства по иностранному страхованию.

Текущий банковский счет очень полезный финансовый инструмент. Он позволяет его владельцу:

- переложить обязанности по выполнению постоянных платежей на банковских служащих;
- направлять необходимые суммы третьим лицам, например, в счет оплаты товаров или услуг;
- уйти от необходимости приходить в банковское отделение, получив пластиковую карту к счету для обналичивания средств и оплаты покупок;
- конвертировать средства, не снимая их со счета. То есть рубли, имеющиеся на счету можно при необходимости в любой момент обменять на доллары или евро.

Открыть банковский текущий счет при надобности может любой гражданин. Его открывают и физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Транзитный банковский счет

Транзитный счет банке открывается для получения дохода в иностранной валюте. На транзитном счете производится учет дохода по экспортным соглашениям.

Открыть транзитный счет может как ИП, так и юрлица, которые сотрудничают с иностранными фирмами. Но возможно это только в том финансовой компании, которая имеет лицензию на операции с валютной.

Оформляется открытие транзитных счетов на основании соглашения между банковской организацией или клиентом банка.

Операции по транзитному счету проводятся только после того, как клиентом будут выполнены все условия, указанные в договоре.

Фидуциарный банковский счет

Фидуциарный счет – счет клиента, которым трастовая компания или банк управляет по доверенности.

Фидуциарные счета достаточно часто используются швейцарскими банками в следующей схеме. Клиент заключает договор, банк получает определенную сумму и размещает ее уже от своего имени в другой стране. Это позволяет избежать швейцарского налогообложения. При этом весь риск невозврата средств несет клиент, а банк фактически выступает лишь доверенным лицом по их управлению.

Фондовый банковский счет

Банковский счет, открываемый банком для своих клиентов, в чьих интересах они сами совершают операции с ценными бумагами.

На него поступают также дивиденды от ценных бумаг.

Частный банковский счет

Счет открывает на имя его владельца.

Данная услуга позволяет проводить банковские операции в любом финансовом учреждении при наличии паспорта или другого удостоверения личности.

Чековый банковский счет

Выплачивать сумму по чековым бланкам имеют право только банковские учреждения. Чтобы они смогли выплачивать по чекам средства, клиент должен заключить с ними чековый договор. Это обязывает плательщика выполнять обязанности при соблюдении установленных правил.

Чековый бланк является документом строгой формы краткосрочного действия. Он не имеет звания законного платежного предмета, но имеет свою ценность. Он содержит просьбу клиента о передаче своих средств указанному в чеке человеку.

Банковский чек представляет собой ценную бумагу, используемую в безналичных расчетах. Она содержит распоряжение чекодателя на выдачу указанной суммы денег держателю чекового документа.

- Чекодатель – это банковский клиент, имеющий счет. Он распоряжается своим счетом и деньгами на нем путем выписки чековых документов.
- Чекодержатель – это человек, получивший чек.