

БАНКОВСКИЕ СЧЕТА: ВИДЫ, ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ

Подготовила: Ткаченко М. А.

ГРУППА: 6152

ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

- Согласно Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах:
- - текущие счета;
- - расчетные счета;
- - бюджетные счета;
- - корреспондентские счета;
- - корреспондентские субсчета;
- - счета доверительного управления;
- - специальные банковские счета;
- - депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов;
- - счета по вкладам (депозитам).

ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

- **Текущие счета** открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- **Расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- **Бюджетные счета** открываются в случаях, установленных законодательством РФ, лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.

ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

- Корреспондентские счета открываются кредитным организациям. Банку России корреспондентские счета открываются в иностранных валютах.
 - Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.
 - Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.
-

ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

- Специальные банковские счета открываются юридическим и физическим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.
- Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществлении ими установленной законодательством РФ деятельности.
- Счета по вкладам (депозитам) открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в кредитных организациях (филиалах) с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Основанием открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту) является заключение договора банковского счета или договора банковского вклада (депозита) после представления всех документов, определенных законодательством РФ, и проведения идентификация клиента. В случае непредставления сведений либо представления недостоверных сведений клиенту может быть отказано в открытии банковского счета.
- Уполномоченные должностные лица банка:
 - 1) осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности.
- Так, для открытия расчетного счета юридическому лицу - резиденту в банк представляются:
 - а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
 - б) учредительные документы юридического лица. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством РФ; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством РФ, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством РФ порядке решения об их создании и правовом статусе.
- Дипломатические и приравненные к ним представительства иностранных государств (за исключением посольств и консульств) представляют документы, подтверждающие статус представительства.
- Международные организации представляют международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации;

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- в) лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида;
- г) карточка;
- д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- В банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в установленном законом порядке. Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, представляются в банк при условии установления банком их соответствия оригиналам документов и должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, а также оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.
- Должностное лицо банка может изготовить и заверить копии с документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в помещении банка. При этом должностное лицо банка учиняет на изготовленной копии документа надпись «копия верна» и проставляет свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности, а также оттиск печати или штампа банка, установленного для этих целей распорядительным актом банка.

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в установленном законом порядке;
- 2) оформляют карточку с образцами подписей и оттиска печати. Карточка может не представляться при открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) физическому лицу, если договором предусмотрено, что перечисление денежных средств с указанного счета осуществляется исключительно на основании заявления клиента - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются банком.
- При открытии физическим лицам текущих счетов для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт банк вправе получить образец собственноручной подписи клиента в порядке, установленном банковскими правилами, без оформления карточки.

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- В случаях, установленных Инструкцией Банка России № 28-И, вместо карточки может представляться альбом образцов подписей по форме, установленной договором или обычаями делового оборота;
- з) проводят идентификацию клиента, а также проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности). Открытие клиентам банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). Сделка, совершенная физическим лицом, такой дееспособностью не обладающим, является ничтожной в силу ст. 171 и 172 ГК РФ. Обязанность банка по проверке наличия у клиента - физического лица дееспособности будет считаться соблюденной при проверке достижения гражданином предусмотренного законом возраста и наступления обстоятельств, с которыми закон связывает наступление полной дееспособности граждан (вступление в брак, эмансипация);
- 4) устанавливают, действует ли клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя. В случае если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, должностные лица банка должны идентифицировать выгодоприобретателя;

ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- 5) устанавливают, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом. В случае, если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица банка обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий;
- 6) устанавливают личность лица (лиц), наделенного правом первой или второй подписи, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий.
- Банковский счет, счет по вкладу (депозиту) считается открытым с момента внесения записи об открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту) в Книгу регистрации открытых счетов, которая должна быть внесена не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора в порядке, установленном законодательством РФ и банковскими правилами.

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита), в том числе его исполнение.
- Исключение счета по вкладу (депозиту) из Книги регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете вклада (депозита), если иное не установлено договором вклада (депозита).
- Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета.
- Закрытие банковского счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего банковского счета в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения соответствующего договора.

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Не является закрытием банковского счета, счета по вкладу (депозиту) внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).
- При отсутствии денежных средств на банковском счете указанный счет подлежит исключению из Книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета. Наличие предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете при отсутствии на нем денежных средств не препятствует исключению банковского счета из Книги регистрации открытых счетов.
- При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета указанный счет исключается из Книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет в полном объеме не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Таким образом, законодателем предусмотрена возможность возникновения денежного обязательства банка по возврату (перечислению) клиенту денежных средств в размере остатка денежных средств, находящихся на банковском счете клиента, после прекращения договора банковского счета с клиентом и соответственно учета данного денежного обязательства в документах бухгалтерского учета банка.
- Указанный остаток средств по счету перечисляется платежным поручением банка, которое составляется банком от своего имени на основании реквизитов, указанных клиентом при расторжении договора банковского счета в целях распоряжения остатком денежных средств на счете.

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- После прекращения договора банковского счета иные расходные и приходные операции по счету клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю. С момента прекращения договора банковского счета банк не должен исполнять любые расчетные документы, предъявленные к соответствующему банковскому счету, в том числе поручения налоговых органов на списание и перечисление в бюджетную систему Российской Федерации денежных средств с соответствующих счетов в соответствии с п. 2 ст. 46 Налогового кодекса РФ. Поскольку по смыслу Налогового кодекса РФ под счетом понимаются расчетные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счета, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты (ст. 11 Налогового кодекса РФ), практику исполнения банком поручения налогового органа на списание денежных средств со счета после прекращения договора банковского счета нельзя признать надлежащей.

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

- В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.
- В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете и наличии денежных средств на счете исключение соответствующего счета из Книги регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.
- Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и исключению банковского счета из Книги регистрации открытых счетов.

СПАСИБО ЗА ПРОСМОТР

