

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ



Преподаватель: Чиркова Евгения Сергеевна

I. ПОНЯТИЕ «БАНКОВСКИЙ СЧЕТ»

Банковский счет – документ, оформление которого кредитной организацией на определенное лицо (клиента, владельца счета) является составной частью предмета заключенного между ними договора банковского счета, и который предназначен для отражения денежных обязательств кредитной организации перед этим лицом

Банковский счет может существовать:

на бумажном носителе

**в электронном виде с
возможностью перевода
на материальный
носитель**

Информация на банковском счете



документированная информация

Признаки банковского счета

- это счет по учету денежных средств
- открывается и ведется в кредитных организациях
- является составной частью предмета договора
- предназначен для отражения обязательств кредитной организации перед клиентом, а не клиента перед кредитной организацией

Критерии разграничения банковского счета с другим понятиями

- Критерий: **объект учета**
 - Счета по учету прав на ценные бумаги
 - Счета «депо»
 - Счета по учету прав на драгоценные металлы
 - Металлические счета ответственного хранения
 - Обезличенные металлические счета
 - Счета по учету денежных средств и обязательств
 - **Банковский счет**

Критерии разграничения банковского счета с другим понятиями

- Критерий:
- порядок открытия и характера отражаемых обязательств**
 - Банковские счета**
 - Расчетный и текущие счета
 - Гл.45,46 ГК РФ
 - Счета для отдельных видов расчетных операций
 - Депозитные счета (счета по учету вкладов);
 - Счета кредитных организаций по учету резервов
- Иные счета бухгалтерского учета
 - Ссудный счет

II. ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

- * в зависимости от характера операций по счету
- ОБЩИЕ (УНИВЕРСАЛЬНЫЕ)**
- ЦЕЛЕВЫЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ)**

ОБЩИЕ (УНИВЕРСАЛЬНЫЕ) СЧЕТА

РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА

КОРРЕСПОНДЕНСКИЕ СЧЕТА

позволяют совершать любые операции и ограничены только компетенцией их владельцев и правилами осуществления конкретных операций



PSDmania.ru



PSDmania.ru



PSDmania.ru

ЦЕЛЕВЫЕ (СПЕЦИАЛЬНЫЕ) СЧЕТА предполагают строго целевое использование денежных средств и наличие субъекта, контролирующего это использование

**СЧЕТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СВЯЗАННОЙ С
ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ
УПРАВЛЕНИЕМ**

**СПЕЦИАЛЬНЫЙ БРОКЕРСКИЙ
СЧЕТ**

III. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (ч.1 ст.845 ГК РФ)

Критерий разграничения	Договор банковского счета	Договор банковского вклада
Цель договора	Проведение определенных расчетных операций	Передача денежных средств на возвратной основе кредитной организацией и получение по ним дохода
Предмет договора	Сам счет и характерные для него операции	Конкретная денежная сумма
Вид договора	Консенсуальный. т.е. вступает в силу после достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям	Реальный, т.е. он вступает в силу после внесения суммы вклада и прекращается после полного возврата вклада вкладчику

Существенные условия договора банковского счета:

Стоимость банковских услуг

Сроки обработки платежных документов

Имущественная ответственность кредитной организации за нарушение условий договора

Порядок расторжения договора

Свобода договора при заключении договора банковского счета проявляется:

- в выборе клиентом кредитной организации
- в выборе клиентом времени заключения договора
- в возможности ведения ограничения операций, проводимых по счету, из числа характерных для этого вида счета
- определения круга лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на счете

Кредитным организациям запрещается:

открывать счета (вклады)
на **анонимных**
владельцев

открывать счета (вклады)
физическим лицам **без**
личного присутствия
лица, открывающего счет
(вклад), либо его
представителя



Кредитным организациям запрещается:

устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента



Кредитная организация вправе отказаться от заключения договора в случаях:

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

Кредитная организация вправе отказаться от заключения договора в случаях:

- непредставления физическим или юридическим лицом необходимых документов, либо представления недостоверных документов;

Кредитная организация вправе отказаться от заключения договора в случаях:

- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с российским законодательством.



Федеральная служба
по финансовому мониторингу

Указ Президента РФ от
13.06.2012 № 808
«Вопросы Федеральной службы по
финансовому мониторингу»

Указание ЦБ РФ от 26.11.2004
№1519-У «О порядке
представления кредитными
организациями в уполномоченный
орган сведений о случаях отказа от
заключения договора банковского
счета (вклада) ...»

Руководитель:
Чиханчин
Юрий Анатольевич



IV. ПУБЛИЧНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ В ПРАВООТНОШЕНИИ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

- КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**
- КЛИЕНТОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

IV. Публичные обязанности в правоотношении по банковскому счету

- **КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**
- **КЛИЕНТОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

V. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И РАСПОРЯЖЕНИЕ СРЕДСТВАМИ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

ст.30 ФЗ от 02.12.1990 № 395-1

«О банках и банковской деятельности»

**ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА
ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ В КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ ЛЮБОЕ НЕОБХОДИМОЕ
ИМ КОЛИЧЕСТВО СЧЕТОВ В ЛЮБОЙ
ВАЛЮТЕ**

Могут вводиться ограничения этого права на основании ч.3 ст.55
Конституции РФ и п.2 ст.1 ГК РФ

ПРАВО ПЕРВОЙ ПОДПИСИ принадлежит

- ИП
- Ф.з., занимающемся частной практикой
- Ф.з. на основании соответствующей доверенности
- Руководителю ю.л. и иным лицам, наделенным распорядительным актом

ПРАВО ВТОРОЙ ПОДПИСИ принадлежит

- Гл. бухгалтер клиента

VI. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА (ОВЕРДРАФТ)

В случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета **несмотря на отсутствие денежных средств** (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

ОВЕРДРАФТ

– способ банковского кредитования

Условия:

1. д.б. установлен лимит, т.е. максимальная сумма, на которую может быть проведена указанная операция
2. д.б. установлен срок, в течение которого д.б. погашены возникающие кредитные обязательства клиента

VII. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ СЧЕТАМИ

	ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ	АРЕСТ
ЦЕЛЬ	Принуждение к совершению определенных действий	Сохранение определенной денежной суммы для последующего взыскания
СОДЕРЖАНИЕ	Ограничение проведения расходных материалов по счету	Налагается на конкретную сумму

Кто имеет право на ограничение по распоряжению счетами?

- **Налоговые и таможенные органы**
(подп.5 п.1 ст.31, ст.34 НК РФ)
- **Счетная палата** (Коллегия Счетной палаты) по согласованию с ГД РФ при неоднократном неисполнении или ненадлежащем исполнении предписаний (ч.4 ст.24 ФЗ «О Счетной палате РФ»)

Кто имеет право на ограничение по распоряжению счетами?

- **Судебные органы** в качестве обеспечительных мер (п.1 ч.1 ст.140 ГК РФ, п.1 ч.1 ст.91 АПК РФ, п.9 ч.2 ст.29, ч.7 ст.115 УПК РФ, ч.1 ст.27 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)

Кто имеет право на ограничение по распоряжению счетами?

- **Судебные приставы-исполнители**
в целях обеспечения исполнения исполнительного документа по имущественным взысканиям (ст.81 ФЗ «Об исполнительном

производстве»)

Правовые основания списания денежных средств со счетов

На основании распоряжения клиента

- ч.1 ст.854 ГК РФ

Без распоряжения клиента

- ч.1 ст.854 ГК РФ:
- по решению суда;
- в случаях, установленных законом;
- в случаях, предусмотренных договором между банком и клиентом.