

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

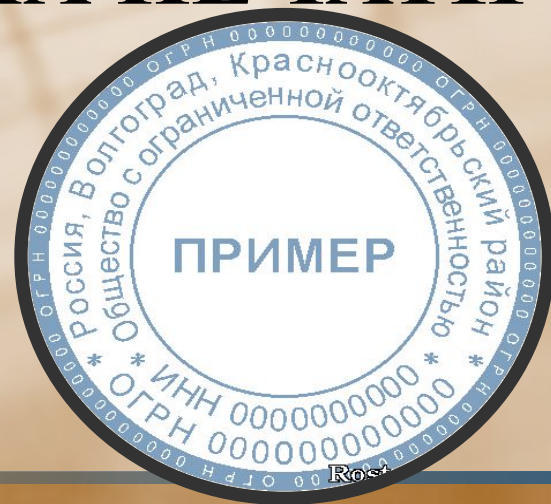
«О банках и банковской деятельности»

**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

Документ, удостоверяющий права
конкретных лиц по распоряжению
средствами на счете –

КАРТОЧКА С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ



ПРАВО ПЕРВОЙ ПОДПИСИ принадлежит

- ИП
- Ф.з., занимающемуся 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.