

Ув. студенты! Ознакомьтесь с лекционным материалом и ответить на контрольные вопросы письменно. Ответы на контрольные вопросы предоставить до **20.03** на электронный адрес преподавателя vika-lnr@mail.ru

Если возникнут вопросы обращаться по телефону +7-959-106-54-33

ЛЕКЦИЯ

«Открытие счетов в банке и заключение договора банковского счета»

Цель: изучить открытие банковского счета и заключение договора

ПЛАН

1. Открытие расчетного счета
2. Разделы договора банковского счета

Для осуществления операций по основной текущей деятельности путем безналичных расчетов банки открывают своим клиентам расчетный счет. В соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, (депозитам)» от 14.09.2006 г. расчётные счета открываются юридическим лицам, а так же индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой.

Для открытия расчётного счёта клиент должен представить в банк:

- Свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица либо в качестве индивидуального предпринимателя;
- Учредительные документы (для юридического лица) либо документ, удостоверяющий личность физического лица;
- Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путём выдачи патента);
- Карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счёте;
- Свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе.

Открытие клиенту расчётного счёта производится только в том случае, если банком получены все перечисленные документы, а так же проведена идентификация клиента и заключён с ним договор банковского счёта. Открытие расчётного счёта завершается внесением соответствующей записи в «Книгу регистрации открытых счетов», которая должна быть сделана не позднее рабочего дня, следующего за днём заключения с клиентом договора банковского счёта.

Расчетные счета используются юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетом, с рабочими и служащими, с банком по полученным кредитам и процентам по ним и др.

Клиенты вправе открывать в банках необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом (ст. 30 ФЗ "О банках и банковской деятельности"). При этом банк не вправе отказать клиенту в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданной ему лицензией, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять клиента на банковское обслуживание (ст. 846 ГК РФ).

Открытие расчетного счета в банке сопровождается заключением между предприятием и банком договора банковского счета, который фиксирует взаимные обязательства сторон, их ответственность за проведение операций по счету.

Договор банковского счета, как правило, содержит следующие разделы:

- I. Предмет договора.
- II. Права и обязательства сторон.
- III. Оплата услуг.
- IV. Ответственность сторон.
- V. Срок действия договора и порядок его расторжения.
- VI. Особые условия.
- VII. Юридические адреса сторон.

В I разделе договора в качестве предмета договора указывается банковское обслуживание счета клиента на условиях и в порядке, предусмотренных данным договором.

Права и обязательства банка и клиента (II раздел договора) вытекают из действующего законодательства, а также определяются конкретными договоренностями сторон.

В случае, если клиент и его кредитор в заключенный ими договор включили условие, дающее кредитору право на беспорочное списание средств со счета, клиент обязан сообщить банку письменно об этом условии и о своем согласии на беспорочное списание средств, что закрепляется в дополнительном соглашении клиента и банка к договору банковского счета.

Отдельный раздел договора банковского счета (III раздел) предусматривает порядок оплаты услуг банка по ведению счета. Стоимость оплачиваемых услуг банка производится клиентами в соответствии с "Тарифами ставок комиссионного вознаграждения по обслуживанию счетов юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте", являющимся неотъемлемой частью (приложением) к договору банковского счета. В данном разделе оговаривается также конкретный порядок оплаты услуг банка (в момент совершения соответствующей операции, либо по совокупности услуг за определенный период; платежным поручением клиента либо безакцептным списанием самим банком со счета причитающихся с клиента сумм и др.).

За нарушение условий договора банковского счета в IV разделе предусматривается ответственность сторон. Так, банк отвечает за своевременное и правильное отражение операций по счету клиента. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном ГК РФ (ст. 395). Ответственность банка за нарушение обязательств наступает только при наличии вины банка. Клиент несет ответственность за достоверность и своевременность представления документов для открытия счета и ведения операций по нему. В случае непредставления в банк в установленные сроки бухгалтерской и статистической отчетности, кассовых заявок, расчета лимита остатка кассы банк оставляет за собой право приостановить операции по счету.

V раздел договора регламентирует срок действия договора и порядок его расторжения. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует, как правило, в течение одного календарного года. В случае если ни одна из сторон не заявила о его расторжении до срока действия, договор считается продленным на следующий календарный год. Такой порядок продления действия договора распространяется и на все последующие годы.

Стороны вправе расторгнуть договор банковского счета в порядке предусмотренном ГК РФ (ст. 859). По заявлению клиента договор может быть расторгнут в любое время. Банк имеет право расторгнуть данный договор в одностороннем порядке только в следующих случаях:

- 1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счетах клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
- 2) при отсутствии операций по счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Контрольные вопросы:

1. Что нужно для открытия расчётного счёта
2. для чего расчетные счета

3. Открытие расчетного счета в банке чем сопровождается
4. Разделы договора банковского счета их характеристика