# Содержание

Содержание 1

Введение 2

1. Понятие банковского счета 4

2. Характеристика банковских счетов 5

Заключение 11

Список литературы 15

# Введение

Актуальность работы состоит в том, что банковский счет является необходимым средством организации и осуществления расчетов, включая и кредитные операции. Договор банковского счета предполагает обязательства банка перед клиентом по зачислению, перечислению и выдаче со счета соответствующих распоряжениям клиента денежных сумм и проведении других операций по счету. Одновременно может осуществляться и кассовое обслуживание клиента. При этом банку предоставляется право использовать для своих целей средства, находящиеся на счете клиента, гарантируя ему, однако, возможность беспрепятственного распоряжения этими средствами. За пользование денежными средствами клиента банк обязан уплачивать ему процент в размере, определяемом договором (а при отсутствии такого условия – в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования). Таким образом, договор банковского счета признается возмездным, если только его безвозмездный, характер прямо не установлен соглашением сторон (ст. 852). Такова традиционная общая конструкция отношений, возникающих в связи с заключением и исполнением данного договора.

Необходимо подчеркнуть, что эта сфера была и в значительной мере остается классическим примером ведомственной подзаконной регламентации. Лишь Основы гражданского законодательства по существу впервые установили для нее в законе регулятивные, а не отсылочные правила. Как известно, до сих пор порядок открытия и использования банковских счетов урегулирован Инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 г. и некоторыми другими актами этого несуществующего кредитного учреждения, далеко не во всем соответствующими условиям со временного имущественного оборота. Очевидно, что посвященная этому договору специальная глава нового ГК имеет принципиальное значение.

Договор расчетного или расчетно-кассового обслуживания, традиционно называемый у нас договором банковского счета, является особой, самостоятельной разновидностью гражданско-правовых договоров. Стороной услугодателем в этом договоре всегда выступает банк или иное кредитное учреждение (например, клиринговое, специально созданное для осуществления взаимных расчетов участников), имеющее лицензию на совершение такого рода действий (сделок). Банк не хранит в буквальном смысле слова денежные средства своих клиентов, тем более существующие зачастую лишь в безналичной форме (в виде записей на счетах).

Как уже отмечалось о банковских вкладах, между банками и их клиентурой складываются обязательственно-правовые, а не вещно-правовые отношения. Поэтому вопрос о том, кто является собственником находящихся на счете клиента банка денежных средств, не имеет юридического смысла, ибо сами эти средства не существуют в виде физически осязаемых вещей. Речь может идти лишь о правах требования, имеющих обязательственно-правовую природу.

Итак, целью нашей работы стоит рассмотрение понятий и характеристики банковского счета.

# 1. Понятие банковского счета

Счет является инструментом, позволяющим фиксировать движение денежных средств при ведении бухгалтерского учета и отчетности. Согласно ФЗ <О банках и банковской деятельности> клиенты вправе открывать необходимое им количество счетов в неограниченном числе банков (кредитных организаций) при согласии последних.

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.[[1]](#footnote-1)

В соответствии с характером деятельности клиента, его правовым статусом и правоспособностью банки вправе открывать расчетные, текущие, бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные и иные счета.

***1) Расчетные счета.*** Расчетный счет открывается юридическому лицу - резиденту, которое является коммерческой организацией, а также физическому лицу - индивидуальному предпринимателю, которое действует без образования юридического лица для ведения расчетно-денежных операций его деятельности.

Расчетные счета предназначены для:

1. ачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг);
2. учета внереализационных доходов и сумм, полученных от банков кредитов и иных поступлений;
3. осуществления расчетов с поставщиками, с бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, с работниками по выплате им заработной платы, с внебюджетными фондами по отчислениям в них, с банками по полученным от них кредитам и процентам по ним;
4. осуществления платежей по решению суда и иных органов, правомочных принимать решение о бесспорном списании средств с расчетного счета юридического лица, и др.

Расчетный счет по основной деятельности открывается, как правило, по месту регистрации предприятия (организации).

Остаток расчетного счета показывает свободные денежные средства, которыми располагает его владелец. Банк выдает клиенту выписку по счету по мере совершения операций. Такой документ банк выдает (в сроки, установленные в договоре) только самому клиенту в лице его руководителя или главного бухгалтера, а также его представителю по доверенности.

Действующим законодательством предусмотрено, что предприятие может иметь несколько расчетных счетов, один из которых является основным счетом по расчетам с пенсионным фондом. Для предприятий же наличие нескольких счетов (особенно в разных городах) позволяет диверсифицировать свою деятельность, выигрывать на комиссионных за услуги банков, иметь некоторую подстраховку в случае ухудшения платежного состояния обслуживающего их банка, получать дополнительные доходы от более выгодного размещения средств и уплачивать меньшие проценты по банковским кредитам.

#

# 2. Характеристика банковских счетов

***Субрасчетные счета.*** Предприятиям, имеющим отдельные нехозрасчетные подразделения (магазины, склады, филиалы и представительства коммерческих организаций), расположенные отдельно и осуществляющие все или часть функций предприятия (что должно быть указано в учредительных документах создавшего их юридического лица или в решении о создании филиалов юридическим лицом), по ходатайству владельца основного счета могут быть открыты субрасчетные счета. Субрасчетные счета открываются по месту нахождения филиалов (отделений) и представительств в таком же порядке как открывается расчетный счет.

Операции по таким счетам ограничены и осуществляются, как правило, по разрешению головной организации в соответствии с конкретным перечнем операций, который она устанавливает согласно требованиям действующего законодательства.

Основное назначение субрасчетных счетов - аккумуляция поступающей выручки филиалов (отделений) и представительств юридического лица для последующего перечисления на расчетный счет юридического лица.

Выдача наличных денег с этих счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается.

***Временные расчетные счета.*** В соответствии со ст. 90 ГК РФ и ст. 34 Закона <Об акционерных обществах> на момент регистрации общества с ограниченной ответственностью либо акционерного общества их уставный капитал должен быть оплачен учредителями в размере не менее 75%. Согласно п. 1.1 Положения <О порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности>, утвержденного Указом Президента от 8 июля 1994 г. №1482, в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен быть представлен документ, подтверждающий соответствующую оплату. Для зачисления учредителями денежных средств в уставный фонд на имя создаваемого юридического лица открывается временный (накопительный) счет в кредитной организации по месту государственной регистрации юридического лица.

Временные расчетные счета учитываются в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица. Данный счет открывается на том же балансовом счёте, что и по основной деятельности.

Т.о. временные расчетные счета открываются вновь создаваемым юридическим лицам (прошедшим первоначальную регистрацию и получившим временное свидетельство о регистрации) и предназначены для аккумулирования взносов учредителей в уставный капитал создаваемой организации. Платежи с таких счетов, как правило, не производятся, за исключением возврата взносов лицам, выходящим из числа учредителей организации до ее окончательной регистрации. После окончательной регистрации данной организации (после выдачи ей постоянного свидетельства о регистрации) временный расчетный счет переводится в режим обычного расчетного счета.

***Текущие счета.*** Текущие счета открываются по законодательству РФ юридическим лицам - резидентам, являющимся некоммерческими организациями (общественные, религиозные, благотворительные фонды и другие).

Текущие счета используются для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками, бюджетами по налогам и приравненным к ним платежам, учета сумм полученных кредитов и иных поступлений, расчетов с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным от них кредитам и процентам по ним, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решение о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др.

Каждое предприятие может иметь в банке только один основной счет: расчетный или текущий. Владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую независимость.

Безналичные расчеты физическими лицами осуществляются по текущему счету.

Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в банке на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

***Текущие валютные счета*** - могут быть открыты только в уполномоченных банках, чтобы облегчить клиенту учет валютных средств.

***Транзитные валютные счета*** открываются в уполномоченных банках предприятиям и организациям-экспортерам для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг - экспортная выручка) с условием обязательной продажи части этой валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

***Накопительные счета.*** Банки имеют право открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам клиентам могут открываться в установленном порядке отдельные лицевые счета для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели.

***Бюджетные счета.*** Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет бюджетов для целевого их использования.

***Корреспондентские счета*** - счета, которые банки открывают друг у друга, в том числе в Центральном банке РФ. Корреспондентские счета могут открываться как в рублях, так и в иностранной валюте. Различают два вида корреспондентских счетов:

*ностро* - счет банка, открытый в другом банке (<наш счет у них>),

*лоро* - счет другого банка, открытый в нашем банке (<их счет у нас>).[[2]](#footnote-2)

***Чтобы открыть счет***, потенциальный клиент должен представить в банк определенные документы. Например, для открытия расчетного счета юридические лица - резиденты предоставляют в банк пакет документов, включающий в себя:

* заявление об открытии счета;
* заверенные (регистрационной палатой или нотариально) копии учредительных документов: устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации; копии приказов (решений учредителей) о назначении должностных лиц;
* одну банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенными нотариально;
* справку о присвоении статистических кодов;
* подлинник и копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

При соответствии предоставленных документов предъявляемым к ним требованиям, с клиентом заключается договор на расчетно-кассовое обслуживание (договор банковского счета).

Договор банковского счета заключается, как правило, сроком на 1 год и автоматически пролонгируется на следующий срок, если по истечении срока его действия ни одна сторона не заявила о его расторжении.

В этом договоре банк и клиент согласовывают друг с другом конкретные условия обслуживания счета, порядок и сроки зачисления поступающих на счет денежных средств, порядок и сроки выполнения банком распоряжений клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведения иных операций по счету. После подписания договора руководитель банка передает в бухгалтерию распоряжение об открытии счета и карточку с образцами подписей.

Банк своевременно должен уведомить налоговые органы об открытии налогоплательщику расчетного (текущего) счета. Указом Президента РФ №1006 предусмотрен пятидневный срок для уведомления налоговых органов.

После подписания договора банковского счета клиент - владелец счета может осуществлять любые виды операций, предусмотренные этим договором и действующим законодательством. Одним из основных видов операций, проводимых с помощью банковского счета, является, как уже было сказано, осуществление безналичных расчетов.

***Порядок закрытия счетов клиентов.*** В соответствии с гражданским законодательством договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Это является основанием для закрытия счета. При этом отсутствие денежных средств на счете и наличие неоплаченных по этой причине расчетных документов, предъявленных к счету клиента, не ограничивает его права на расторжение договора банковского счета по своему усмотрению.

Отсутствие клиента (после расторжения договора) прекращает обязательства банка по исполнению расчетных документов и они должны быть возвращены взыскателям. Платежные поручения возвращаются плательщикам.

По требованию банка, договор банковского счета может быть расторгнут через суд в следующих случаях:

* когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения клиентом об этом;
* при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

По закрываемым счетам клиентом должен осуществляться возврат банку чековой книжки с неиспользованными чеками и корешками. После закрытия счета делается отметка о его закрытии в книге регистрации, осуществляются операции, связанные с переводом остатков средств по закрытому счету в другой банк. [[3]](#footnote-3)

# Заключение

Итак, мы рассмотрели понятия и характеристики банковского счета. Теперь можно подвести выводы.

Договор банковского счета как договор о соответствующем обслуживании клиента регламентирован ГК с соблюдением всех обычных требований к такого рода договорам. По своей сути этот договор рассматривается законом как публичный, ибо банк в качестве коммерческой организации обязан заключать договоры банковского счета на объявленных им самим условиях с любым обратившимся к нему клиентом и не вправе отказать в открытии счета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием реальной возможности принять нового клиента на банковское обслуживание либо прямо допускается законом или подзаконными акта ми (например, по требованию открыть валютный счет клиенту, не имеющему права на совершение операций в иностранной валюте). Необоснованное уклонение банка от заключения до говора дает клиенту право требовать в суде принудительного заключения договора и компенсации всех причиненных ему убытков.

Тем самым банки лишаются возможностей произвольного выбора клиентов и злоупотребления своим экономическим положением. Кодекс сохраняет имевшийся и в ранее действовавшем законе, запрет банкам определять или контролировать на правления использования денежных средств клиентов либо устанавливать иные не предусмотренные законом или договором ограничения права клиентов распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Тем самым лишаются правовой основы соответствующие попытки Центрального банка и иных государственных органов произвольно ограничивать указанные возможности банковской клиентуры.

В ГК установлена обязанность банка совершать для клиента любые банковские операции, предусмотренные для счетов соответствующего вида законом, банковскими правилами и обычаями делового оборота. Лишь прямым указанием в договоре банковского счета возможно исключение от дельных видов банковских операций. Поэтому отказ от совершения конкретной банковской операции может считаться на рушением условий договора банковского счета.

Статья 849 возлагает на банк обязанность зачислять по ступившие на счет клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, причем этот срок может быть бо лее коротким, но ни при каких условиях не может быть удлинен, банком. В связи с этим всякая задержка в зачислении средств на счет клиента будет рассматриваться им как нарушение денежного обязательства и влечь за собой ответственность банка в виде уплаты процентов на соответствующую сумму и возмещения убытков по правилам статьи 395. В эти же сроки по общему правилу должны производиться выдача или перечисление средств со счета клиента, задержка которых влечет для банка те же неблагоприятные последствия. Все это призвано исключить необоснованные задержки и неправомерное использование банком средств клиентуры.

При отсутствии денег на счете клиента банк в соответствии с договором банковского счета может продолжать производить необходимые платежи за счет собственных средств, как бы кредитуя счет (а по существу, конечно, выдавая кредит клиенту). В этом случае между банком и клиентом возникают отношения кредита или займа, подчиняющиеся общим правилам о соответствующих договорах.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком только по указанию клиента. Исключение составляют решения суда и иные установленные законом случаи (в том числе случаи, предусмотренные налоговым законодательством), а также предусмотренные в договоре клиента с банком. В частности, клиент может дать банку указание о списании средств со своего счета по требованию третьих лиц (на пример, поставщиков, продающих ему товар), однако при этом он должен в соответствии с пунктом 2 статьи 847 письменно указать данные, позволяющие идентифицировать лицо, имеющее право на предъявление такого требования (наименование юридического лица или его органа, данные соответствующего договора и т.п.).

Важной практической проблемой является очередность списания средств со счета клиента-плательщика, которая не определяется в действующем законодательстве и не должна восполняться условиями договора клиента с банком. В соответствии с императивными правилами статьи 855 при наличии на счете клиента необходимых денежных средств списание их по требованиям, предъявленным к счету, осуществляется в календарном порядке (в порядке поступления), если только какие-то из требований не пользуются установленными законом привилегиями.

Если же средств на счете недостаточно для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, предусматривается обязательная очередность, в основном сходная с очередностью, предусмотренной на случай ликвидации юридического лица, но в то же время отличающаяся от нее тем, что в статье 855 предпочтение отдано исполнительным документам. В первую и вторую очередь производится списание по исполнительным документам (исполнительным листам и приравненным к ним документам), предусматривающим взыскание на особо значимые социальные нужды (возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью граждан, алиментные требования, требования о выплате зарплаты, выходного пособия, авторского вознаграждения). В третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим обязательные платежи в бюджет (в том числе налоговые) и во внебюджетные фонды. Далее производится списание по иным исполнительным документам и лишь в пятую очередь – по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счету состоит в уплате процентов в по рядке и в размере, установленных статьей 395.

Вместе с тем и клиент обязан оплачивать услуги банка по совершению соответствующих операций, если это предусмотрено данным договором. При этом могут возникнуть взаимные однородные требования банка к клиенту и клиента к банку, которые погашаются производимым банком зачетом.

В ГК впервые на уровне закона сформулированы специальные правила о прекращении договора банковского счета. Расторжение данного договора допускается по заявлению клиента в любое время и безо всяких условий, а по инициативе банка – лишь в двух случаях: при остатке денежных средств на счете ниже установленного минимума в течение месяца со дня предупреждения об этом клиента банком либо при отсутствии операций по счету в течение года. При этом договором с клиентом может быть предусмотрено сохранение счета и при отсутствии операций по нему в течение года или иного, более длительного срока.

Следует подчеркнуть, что согласно статье 860 правила о договоре банковского счета распространяются на все виды банковских счетов, включая корреспондентские счета банков и субсчета (если только прямые изъятия из общего порядка не предусмотрены правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами). Таким образом, в сферу действия закона включены все имеющиеся разновидности банковских счетов. Все эти правила призваны дать клиентам банка минимально необходимые гарантии соблюдения их интересов и упорядочить столь важную в рыночной экономике сферу банковского обслуживания.[[4]](#footnote-4)

# Список литературы

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.

2. ФЗ «О защите конкуренции на рынке финансовых услуг» №117-ФЗ от 23 июня 1999 г.

3. ФЗ «О Центральном Банке (Банке России)» №86-ФЗ от 10 июля 2002г.

4. Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Банковские расчеты. М., 2006. 432с.

5. Братко, А.Г. Банковское право (теория и практика)/ А.Г. Братко. - М. 2003. 324с.

6. Курбатов А.Я. Определение момента исполнения обязательств плательщиками и банками при безналичных расчетах // Арбитражная практика, 2005 № 1.

1. Е.А. Салей Банковское право: Ч.1, юридическое пособие 2006-142с. [↑](#footnote-ref-1)
2. #  Банковское право: Учебное пособие / Арефьева Н.Н., Волкова И.А., Карабанова К.И. и др. 2-е изд., перераб. и доп. - Волгоград, 2006. с. 118.

 [↑](#footnote-ref-2)
3. Е.А. Салей Банковское право: Ч.1, юридическое пособие 2006-215с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Буянов В.П., Алексеева Д.Г. Банковские расчеты. М., 2006. с55 [↑](#footnote-ref-4)