**Оглавление:**

Введение

Глава 1. Расчеты банка и расчетные документы

§1. Расчетно-кассовые операции банка

§2. Банковский вклад (депозит)

Глава 2. Виды счетов и их открытия

§1. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке

§2.Особенности ведения счетов и ответственность банка перед клиентом

Заключение

Список литературы

**Введение**

Актуальность темы моей курсовой работы заключается в том, что банк согласно российскому законодательству – это кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

* привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц;
* размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
* открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
* осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
* инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
* управление денежными средствами по договору с собственником или распределителем средств;
* покупка у физических и юридических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
* осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
* выдача банковских гарантий.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе производить следующие сделки:

лизинговые;

выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;

оказание консультационных и информационных услуг;

предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения в них документов и ценностей.

Кредитная организация также вправе выполнять иные сделки, присущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством РФ. Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – в иностранной валюте. Среди них одни операции совершаются банком на постоянной основе, т.е. регулярно, а другие – носят эпизодический характер. Следует различать также балансовые операции банков и забалансовые, те, которые не отражаются в официально публикуемых банковских балансах. Последние могут проводиться банками как с целью привлечения средств, так и их размещения на условной основе, т.е. при наступлении определенных, заранее оговоренных обстоятельств. Весь перечень банковских операций (сделок) можно объединить в три группы: пассивные, активные и комиссионно-посреднические.

Пассивные операции – это совокупность операций, обеспечивающие формирование ресурсов коммерческого банка. Пассивные операции являются основополагающими в деятельности банков, поскольку только качественная и устойчивая ресурсная база позволяет им проводить свои кредитные и другие по размещению средств, приносящие прибыль, получение которой составляет цель их деятельности. Активные операции банков – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания своей ликвидности, а следовательно, и обеспечения финансовой устойчивости.

Комиссионно-посреднические операции – это операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов, не отвлекая при этом на их осуществление ни собственных, ни привлеченных средств, за вознаграждение в виде комиссионных.

Расчеты - это система организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Они делятся на наличные и безналичные.[[1]](#footnote-1)

Тему «Договор банковского вклада и договор банковского счета» в своих работах изучали такие авторы как Николаев С.А. в своем учебном пособие для студентов юридических вузов, а также авторы Масленченков Ю.С. и Тронин Ю.Н. «Работа банка с корпоративными клиентами».

Цель моей курсовой работы это комплексное, структурно- логическое исследование темы «Договор банковского вклада и договор банковского счета».

**Глава 1. Расчеты банка и расчетные документы**

Все предприятия и организации обязаны хранить свои денежные средства в банках. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу. При осуществлении расчетов наличные деньги принимаются у населения с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Расчеты между юридическими лицами проводятся в безналичном порядке через учреждения банков. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в России установлен с 21 ноября 2001 г. в сумме 60 тыс. руб. по одному платежу за один кассовый день. По Указу Президента РФ «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» от 8 августа 1996 г. № 1212 предприятия могут получать наличные денежные средства в банках или других кредитных учреждениях только с расчетного (текущего) или бюджетного счетов. Предприятие имеет право получать наличные деньги на оплату труда, хозяйственные нужды, командировочные расходы, выдавать наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные нужды.

Кредитная карточка – платежно-расчетный документ, выдаваемый банками своим вкладчикам для оплаты приобретаемых ими товаров и услуг. Она представляет собой пластиковую карточку, на которой указаны имя владельца, образец его подписи, шифр и срок действия карточки. Кредитная карточка – инструмент отлаженной системы расчетов.

Для получения кредитной карточки ее будущему владельцу открывается карточный счет, вносится страховой депозит, по которому вносятся проценты. Кредитная система предусматривает нулевой остаток на карточном счете. Все операции с карточкой записываются на кредит. Банк устанавливает ежемесячный кредитный лимит, размер которого зависит от состоятельности клиента и размера его дохода. За право пользования карточкой взимается определенная плата. Кредитная карточка дает возможность получить наличные деньги через банкоматы, за каждое получение наличными банк взимает комиссионные.

Дебетная карточка имеет магнитную полосу, на которой закодирован счет владельца карточки в банке. Банк выдает карточку только при условии депонирования средств на счете владельца. Владельцу карточки открывается карточный счет, который имеет статус лицевого вклада до востребования. На этот счет вносится установленная сумма в рублях или иностранной валюте, часть которой блокируется в виде неснимаемого остатка и называется платежным лимитом. Вклады с карточных счетов выдаются в пределах этого лимита по первому требованию владельца карточки. Вместе с карточкой владелец счета получает персональный идентификационный номер. Счетом распоряжается только владелец карточки. При потере карточки и уведомлении банка об этом факте счет блокируется.

Практикуется зачисление заработной платы на пластиковые карты. Пластиковые и электронные карточки обладают рядом преимуществ: увеличивают скорость обращения денег; способствуют установления централизованного контроля над денежным обращением и появлению новых источников свободных денежных средств; снижают риск неплатежей и т.д.

Сущность коммерческого банка можно рассматривать на разных уровнях: с одной стороны, это коммерческое предприятие, а с другой стороны – социальный институт.

Форма расчетов между плательщиком и получателем средств определяется ими самими в хозяйственных договорах.

Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банковских учреждений. Спорные вопросы решаются в суде, третейском суде, арбитраже.

Претензии к банку, связанные с выполнением расчетно-кассовых операций, направляются клиентам в письменной форме в обслуживающий их банк. Сами банки ведут переписку по этим претензиям между собой и с участием РКЦ.

Все расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизированным требованиям и должны содержать:

* наименование расчетного документа, его номер и дату выписки;
* наименование плательщика, номер его счета в банке, реквизиты банка плательщика;
* наименование получателя платежа, номер его счета в банке, реквизиты банка платежа;
* сумму платежа (цифрами и прописью);
* назначение платежа (у чека на обратной стороне);
* на первом экземпляре – подписи должностных лиц плательщика и печать.

Кроме того, при предъявлении в банк платежных документов по перечислению средств (получению платежа) в правой стороне в специально отведенных графах клиенты проставляют очередность платежей в соответствии с порядком, установленным ГК РФ.

При заполнении документов клиенты обязаны указывать идентификационные номера, присвоенные им при постановке на учет в налоговых органах (в реквизитах перед наименованием плательщика и получателя средств).

Расчетные документы (кроме чеков) выписываются в нескольких экземплярах с тем, чтобы удовлетворить всех участников расчетов. Обычно это 4 экземпляра.

Первый экземпляр используется в банке плательщика для списания средств со счета плательщика и остается в документах дня банка.

Четвертый – возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме расчетного документа к исполнению.

Второй и третий экземпляры отсылаются в банк получателя платежа, где второй служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах дня банка, а третий прилагается к выписке со счета получателя платежа как основание для подтверждения банковской проводки.

Расчетные документы (кроме чеков) выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копирку. Чеки выписываются в одном экземпляре от руки чернилами или шариковыми ручками.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению лишь при наличии средств на счете плательщика. Исключение – первоочередные платежи. Клиентам рекомендуется представлять в банк расчетные документы накануне наступления срока платежа (платежи в бюджет, внебюджетные фонды, плановые платежи). Если срок платежа на документе не проставлен, то сроком платежа считается дата принятия документа от клиента.

Действующие законодательство предусматривает, что списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Вместе с тем имеется ряд платежей, которые могут производиться без согласия плательщика. В соответствии со статьей 854 ГК РФ без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором. В настоящее время это платежи:

* на основании исполнительных листов судов, приказов арбитража, исполнительных надписей, учиненных нотариусом;
* на основании распоряжений финансовых и налоговых органов о взимании недоимок, пеней, штрафов по платежам в бюджет;
* платежи за ряд коммунальных услуг потребителей – юридических лиц (кроме жилищно–коммунальных предприятий и бюджетных организаций), а именно: платежи за услуги связи, за отпускаемую электроэнергию и тепловую энергию, услуги водоснабжения и водоотведения;
* платежи, совершаемые в безакцептном порядке со счета клиента в случаях, предусмотренных договором банковского счета. Например, платежи банку за расчетно–кассовое обслуживание по нему и другие платежи по требованию кредиторов.

Принудительное списание средств со счета плательщика производится на основании распоряжений взыскателей платежей либо инкассовых поручений получателей платежей. И те, и другие составляются на бланках платежных требований с исправлением названия документа в заголовке бланка на «Распоряжение» или «Инкассовое поручение» с обязательным указанием основания для взыскания.

Распоряжение или инкассовое поручение сдаются взыскателями и получателями платежей на инкассо в свой банк, который немедленно отсылает их в банк плательщика. Последний в день получения расчетного документа на взыскание платежа предъявляет его к оплате, а при отсутствии средств помещает в картотеку №2.

Расчеты предприятий и организаций друг с другом осуществляют коммерческие банки, в которых открыты их счета. Если плательщик и получатель средств обслуживаются одним банком, то их расчеты сводятся непосредственно к списанию средств со счета плательщика и зачислению их на счет получателя. Если же они обслуживаются разными банками, то перечисление денежных средств со счета плательщика на счет получателя производится через корреспондентские счета их банков.

При централизованной системе межбанковских расчетов, которая в настоящее время является преобладающей, для этой цели используются корреспондентские счета, открытые каждому коммерческому банку в РКЦ при соответствующем территориальном управлении ЦБ РФ. Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков осуществляются через счета начальных и ответных дебетовых и кредитовых оборотов, открываемых на балансе ЦБ РФ. РКЦ, начавший операцию по расчетам, условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному проводу – филиалом Б.При рассмотрении отдельных форм безналичных расчетов документооборот каждой из них представлен с учетом межбанковских расчетов через РКЦ ЦБ РФ.

Следует отметить, что в настоящее время все шире развиваются межбанковские расчеты, основанные на прямых корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, которые позволяют им осуществлять перевод денежных средств клиентов непосредственно, минуя ЦБ РФ.

В своей деятельности коммерческий банк руководствуется следующими принципами:

* обязательное соблюдение законодательных норм и нормативов;
* стремление к получению прибыли;
* уклонение от рисков;
* ответственность за результаты своей деятельности своими доходами и собственным капиталом;
* свободное распоряжение ресурсами и доходами;
* самостоятельный выбор клиентов;
* предпочтение длительной перспективы краткосрочным результатам.

§1. Расчетно-кассовые операции банка

Расчетно-кассовые операции банков связаны с открытием и ведением счетов клиентов в рублях и иностранной валюте. К ним относятся осуществление по поручению клиентов расчетов и платежей с этих счетов, а также получение и зачисление причитающихся им средств на эти счета в безналичной форме, выдача наличных денег со счета, внесение их на последний, хранение и перевозка. Отношения клиентов с банком по поводу выполнения перечисленных операций регулируются договором банковского счета, который на практике получил название договора на расчетно-кассовое обслуживание. Он определяет права и обязанности сторон а также содержит перечень оказываемых банковских услуг, тарифы и сроки выполнения.

Платежно-расчетная функция банков наряду с приемов депозитов и выдачей ссуд относится к числу важнейших банковских операций. Подсчитано, что на осуществление расчетов приходится не менее 2/3 всего операционного времени банковского персонала.

Основными законодательно-нормативными документами, регламентирующими в настоящее время общие подходы к организации расчетов и единый документооборот в банках, являются:

Гражданский кодекс РФ, часть II, глава 45 «Банковский счет», глава 46 «Расчеты»;

Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» глава XII «Организация безналичных расчетов»;

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», ст. 30 «Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами», ст. 31 «Осуществление расчетов кредитной организацией»;

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное письмом ЦБ РФ от 9 июля 1992 г. № 14 с последующими изменениями.

В действующих законодательно-нормативных документах отражены такие принципы организации расчетов, которые характерны для рыночной экономики:

1. Списание денежных средств со счета клиента производится банком только на основании распоряжения клиента.

Распоряжение о списании средств со счета могут быть даны клиентом в различных формах:

путем выписки документа, содержащего приказ о списании денег со счета (платежное поручение, расчетный чек, заявление на открытие аккредитива);

в форме согласия оплатить (акцептовать) расчетный документ, предъявленный кредитором (платежное требование, платежное требование - поручение);

путем закрепления в договоре банковского счета согласия клиента на безакцептное списание средств со счета по требованию кредитора.

2. Банк является посредником в платежах, который не должен вмешиваться в договорные отношения плательщика и получателя платежа. Это означает, что предприятиям предоставлена свобода в выборах, а банк обязан лишь следить за выполнением установленных правил расчетов и стандартов платежных документов.

3. Принцип срочности платежа, то есть каждый платеж должен иметь вполне определенный срок совершения. Сроки платежей устанавливаются в хозяйственных, кредитных договорах, договорах страхования, коллективных договорах администрации с работниками предприятия, нормативных документах финансовых и налоговых органов. Установление сроков платежей имеет большое значение для управления денежными потоками рыночных субъектов и финансовыми ресурсами государства.

По товарным операциям срочный платеж может совершаться:

до поставки товаров (услуг) – авансовый платеж, предоплата. В настоящее время это преобладающая форма назначения срока платежа за товары и услуги (70 – 80 %);

немедленно после завершения торговой операции (вслед за поставкой);

через определенный срок после завершения торговой операции путем предоставления поставщиком отсрочки платежа (на условиях коммерческого кредита).

4. Принцип обеспеченности платежа. Платеж должен быть обеспечен настоящими или будущими поступлениями средств на счет плательщика либо наличием у него права на получение кредита. Различают оперативную и перспективную обеспеченность платежа. Оперативная обеспеченность определяется наличием у плательщика достаточных ликвидных средств для совершения платежа в данный момент. Она может иметь различные формы: постоянные и не снижающиеся остатки средств для предстоящего платежа, право на получение кредита, например, в форме овердрафта по расчетному (текущему) счету.

Перспективная обеспеченность предполагает оценку кредито и платежеспособности плательщика и возможных будущих источников совершения платежа.

§2. Банковский вклад (депозит)

Вклад или депозит, - это денежные средства в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте, отданные их собственником в банк для хранения на определенных условиях. Такие операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, осуществляемые банком, называются депозитными и относятся к основным пассивным операциям.

Согласно п.1 Ст. 834 Гражданского кодекса РФ «По договору банковского вклада» (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада, и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором».

Договор банковского вклада является реальным и считается заключенным с момента внесения суммы вклада в кассу банка или зачисления на счет. Кроме того, данный договор одностороннеобязывающий, он порождает обязательство банка вернуть вкладчику переданную ему сумму вклада вместе с обусловленными процентами и соответствующее право вкладчика требовать от банка исполнения его обязанности. И поскольку банк обязан выплачивать вкладчику проценты п.1 ст. 838 и ст. 834 ГК РФ, договор банковского вклада является возмездным.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, в соответствии со ст. 426 ГК РФ, признается публичным договором.

В соответствии со сроком изъятия вклада собственником вклады можно классифицировать следующим образом:

вклад до востребования (условия выдачи вклада по первому требованию);

срочный вклад (условия возврата по истечении определенного договором срока).

Согласно ст. 837 Гражданского кодекса РФ договором может быть предусмотрено внесение вкладов и на иных условиях возврата, не противоречащих закону.

Банковские вклады также принято подразделять на депозиты, если вкладчиком является юридическое лицо, и вклады физических лиц.

Срочные вклады зачисляются на депозитные счета на строго оговоренный в договоре срок с выплатой процента. При этом банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определенном договором. Если же в договоре не указан размер процентов, банк обязан оплачивать их в размере, определяемом в соответствии с п. 1 ст. 809 Гражданского кодекса РФ, т.е. в соответствии со ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты процентов по вкладу.

Ставка платы по срочным вкладам зависит от размера и срока вклада.

Предъявительская или именная ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ценной бумаге процентов, называется депозитным сертификатом.

Операции банка, связанные с привлечением денежных средств во вклады, оформляются составлением в письменном виде договора банковского вклада.

Юридические лица не в праве перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законодательством (ст. 836 ГК РФ)

Сберегательные вклады населения, в частности целевого назначения, вносятся и изымаются в полной сумме или частично и удостоверяются оформлением и выдачей сберегательной книжки. Сберегательная книжка может быть именной или на предъявителя.

Если вклад внесен в банк на имя определенного третьего лица, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, До этого момента правами вкладчика может воспользоваться лицо, внесшее вклад и заключившее договор банковского вклада.

Обязанности банка по договору банковского счета регулируются в главе 45 Гражданского кодекса РФ.

Права и обязанности сторон по договору:

Клиент обязуется хранить свои денежные средства на данном счете и распоряжаться ими с соблюдением банковских правил, применяемых в банковской практике обычаями делового оборота и условиями договора. В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по проведению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Если иной порядок не установлен договором, плата может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств, находящихся на счете (ст. 851 ГК РФ «Оплата расходов банка на совершение операций по счету»).

Банк обязан вести счет клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы в валюте Российской Федерации или иностранных валютах не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены договором банковского счета, и на таких же условиях выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче со счета денежных средств и проведении других банковских операций, предусмотренных законодательством для счета данного вида (ст. 849 ГК РФ «Сроки операций по счету»).

Нарушение этих правил может повлечь ответственность по ст. 395 ГК РФ, т.е. уплату процентов на соответствующую сумму и возмещение убытков, последовавших из-за нарушения денежного обязательства.

В процессе осуществления расчетных операций банк обязан соблюдать установленную законодательством очередность платежей. В настоящее время действует календарная очередность платежей, При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной ст. 855 ГК РФ «Очередность списания денежных средств со счета».

При отсутствии денег на счете клиента банк может продолжать производство расчетов за счет собственных средств в соответствии с договором банковского счета. В этом случае между банком и клиентом возникают кредитные отношения, которые подчиняются правилам о договоре займа (ст. 850 ГК РФ).

Самостоятельность клиента в распоряжении своими средствами обеспечивается тем, что банк не имеет права определять и контролировать использование денежных средств клиентом. Без распоряжения клиента списание денежных средств с его счета допускается по решению суда, а также в случаях, прямо предусмотренных законом, в том числе налоговым законодательством, или договором между банком и клиентом (ст. 854 ГК РФ). Арест счета возможен только по решению суда и постановлению следственных органов. Право приостановления операций налогоплательщиков по счетам в банках предоставлено налоговым органам в случае непредставления документов, связанных с исчислением и уплатой налогов (ст. 175 УПК РФ «Наложение ареста на имущество», ст 391 ГПК РФ «Арест имущества, находящегося у других лиц»).

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии санкции прокурора.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскания на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации (ст. 349 ГПК РФ «Исполнительные документы», ст. 340 ГПК РФ «Выдача исполнительного листа», ст. 200 АПК РФ «Содержание исполнительного листа»).

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда (ст. 44 УК РФ «Виды наказаний», ст. 359 УПК РФ «Порядок обращения к исполнению приговора»), определения и постановления суда.

Договор банковского счета дает право банку использовать имеющиеся на счете клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, а клиенту - распоряжаться этими средствами и получать доходы ( проценты) по ним. Размер процентов, выплачиваемых банком владельцам счетов, определяется либо по соглашению сторон в договоре, либо в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования (ст. 838 ГК РФ «Проценты на вклад»). Сумма процентов зачисляется на счет клиента в сроки, предусмотренные договором, или по истечении каждого квартала.

Банк имеет определенные обязанности перед вкладчиками.

Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством, а также мерами, осуществляемыми банком в порядке, установленном Центральным банком РФ, по обеспечению стабильности финансового положения кредитной организации и ее ликвидности.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России экономическими нормативами, предусмотренными действующим законодательством.

Банк депонирует в Центральном банке РФ в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиках, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Банк гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов, и корреспондентов согласно ст. 857 ГК РФ «Банковская тайна».

Все должностные лица служащие банка, его учредители и их представители, аудиторы, а также работники государственных органов, уполномоченные производить проверки деятельности банка, обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну кредитной организации.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну банка, определяется с учетом действующего законодательства правлением банка.

В случае разглашения кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого были нарушены, вправе потребовать от нее возмещения убытков, включая упущенную выгоду и моральный вред.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время и без всяких условий (ст. 859 ГК РФ «Расторжение договора банковского счета»).

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут 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 течении года. Остаток денежных средств выдается клиенту или перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания клиента.

Кредитные организации имеют право приостановить операции всех видов, если нарушены договор, законодательство Российской Федерации или если есть сомнения в их подлинности. Кредитные организации обязаны информировать клиента об этом факте.

Глава 2. Виды счетов и особенности их открытия

Взаимные расчеты – составная часть всех гражданско-правовых обязательств. В соответствии с законодательством расчеты со сторонами обязательственных отношений осуществляются в безналичном порядке через банк. Участие банка в расчетных отношениях между предпринимателями нуждается в соответствующем правовом регулировании, которое определяет правовой статус всех участников этих отношений (главы 45 и 6 ГК РФ).

Законодательство позволяет предпринимателям без образования юридического лиц а открывать в банках расчетные и иные счета на свое имя. Для этого предприниматель представляет:

1) копии устава, учредительного договора, протокол общего собрания, приказе назначении руководителя и главного бухгалтера;

2) заявление на открытие счета по форме № 0401025 (заявление должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером предприятия, а если в штатном расписании отсутствует главный бухгалтер - одним руководителем);

3) бессрочное свидетельство о государственной регистрации в качестве предпринимателя (копию, заверенную нотариально или регистрирующим органом);

4) документ из налогового органа о постановке на учет или о намерении открыть счет (подлинник);

5) карточка с образцом подписи руководителя предприятия, заверенная в установленном порядке; по нотариально оформленной доверенности предпринимателя без юридического лиц а его счетом могут распоряжаться другие лица (по форме, утвержденной у Казани ем ЦБР «О порядке оформления карточки с образцами подписей оттиска» от 21 июня2003 г.№ 1297-У).

Карточка содержит данные, открывающие счета: фамилию, имя отчество, должности, образцы подписей лиц с правом первой и торой подписей. Право первой подписи принадлежит руководителю, а также заместителям, право второй подписи — главному бухгалтеру, а также го заместителям на основании приказа.

Правом подписи могу т обладать несколько сотрудников.

Если в штатном расписании отсутствует должность главного бухгалтера и его заместителя с правом второй подписи, то на месте торой подписи указывается: «Бухгалтерский работник в штате не предусмотрен».

Кар точка с образцами подписей и печати может быть удостоверен :

1) нотариально;

2)уполномоченным лицом банка.

Кроме того, предприниматель дол жен предоставить в банк доку мен ты, подтверждающие регистрацию в орган ах Пенсионного фонда РФ, Фонда обязательного медицинского страхования РФ, федеральной службы занятости населения (подлинники).

Граждане, зарегистрированные в качестве предпринимателей без юридического лица (индивидуальные предприниматели), регистрируются в качестве страхователей в Фонде социального страхования добровольном порядке; индивидуальные предприниматели, являющиеся работодателями (использующие труд наемных работников), подл ежат обязательной регистрации в качестве страхователей.

Расчетные счета открываются юридическим лицам - резидентам РФ, являющимся коммерческими организациями, а также гражданам -индивидуальным предпринимателям, действующим без образования юридического лица. Эти счета предназначаются и используются для:

* зачисления на них выручки от реализации продукции (работ, слуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредита в и иных поступлений;
* расчетов с поставщиками, бюджетами (уплата налогов и приравненных к ним средств), с рабочими и служащими (выплата заработной платы и другие выплаты, включаемые в фонд потребления), с банками (погашение полученных кредитов и уплата процентов за кредиты);
* платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и т.д.

Субрасчетные счета открываются филиалам (отделениям) и представительствам коммерческих организаций - юридических лиц а имя самих этих организаций и по их ходатайству. Главным образом они предназначаются для:

* аккумуляции на них денежной выручки филиалов (отделений) и представительств для последующего перечисления накопленных сумм на расчетный счет головной организации;
* расчетов с поставщиками и покупателями за то вар но материальные ценности и оказанные услуги. Выдача наличных денег с субрасчетных счетов, в том числе и на заработную плату, как правило, не предусматривается. Конкретный перечень операций, которые структурное подразделение юридического лица может проводить по субрасчетному счету, устанавливается этим юридическим лицом на основе требований законодательства.

Эти счета учитываются на тех же балансовых счетах, что и расчетные (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица). На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Субрасчетный счет».

Обособленному структурному подразделению коммерческой организации (филиалу, отделению), состоящему на отдельном балансе, по ходатайству этой организации может быть открыт самостоятельный расчетный счет в обслуживающем банке.

Временные расчетные счета (накопительные счета) открываются:

* строящемуся предприятию, которое частично введено в эксплуатацию (пусковой комплекс, очередь, этап и т.п.);
* учредителям коммерческих организаций — для зачисления первоначальных взносов в уставный капитал, а также унитарному казенному предприятию — для зачисления всего объема его уставного капитала.

Временные расчетные счета учитываются (в зависимости от организационно-правовой формы юридического лица) на тех же балансовых счетах, что и расчетные. На карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Временный расчетный счет».

Для открытия счета в банк представляются заявление учредителей, копия устава, копия учредительного договора. После перечисления денежных средств на уставный капитал банк выдает справку о формировании уставного капитала (в том случае, если уставный капитал сформирован на 50%).

После государственной регистрации накопительный счет закрывается, а открывается расчетный счет, на который денежные средства переводятся из накопительного счета.

Текущие счета открываются юридическим лицам — резидентам РФ, являющимся некоммерческими организациями. Они предназначены для расчетов данных организаций в соответствии с целями деятельности, предусмотренными их учредительными документами, а также в случаях, предусмотренных законодательством, т.е. используются для :

* зачисления выручки о т реализации продукции (работ, у слуг), сумм полученных кредитов и иных поступлений;
* расчетов с поставщиками и кредиторами, бюджетами, рабочими и служащими;
* платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке и др.

Текущие счета могут открываться филиалам (отделениям) и представительствам юридических лиц, в том числе кооперативам. Для этого соответствующее юридическое лицо должно представить ходатайство, в котором следует указать характер операций, которые предполагается совершать по счету.

По текущим счетам могут проводиться расчетные операции, связанные с оплатой труда, осуществлением административно-хозяйственных расходов и т.п.

Счет недоимщика — это один из рублевых расчетных (текущих) счетов, предназначенный для расчетов с целью погашения юридическими лицами-недоимщиками ей задолженности перед бюджетами и/или государственными внебюджетными фондами (Пенсионным фондом, РФ, Фондом социального страхования РФ, Фондом занятости населения. Фондом обязательного медицинского страхования). Недоимщиками в указанном смысле могут быть предприятия, их представительства и филиалы, являющиеся самостоятельными субъектами налогообложения, в том числе иностранные юридические лица, их филиалы и представительства, действующие на территории РФ.

Счета недоимщиков регистрируются в порядке, установленном Указом Президента РФ № 1212 от 18 августа 1996 г. «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» и письмом ГНС РФ № ВГ-4-12/56н от 30 августа 1996 г. «Порядок регистрации счетов недоимщиков аналоговых органах».

При открытии счета недоимщика на карточке с образцами подписей и оттиска печати делается отметка «Счет недоимщика».

Предприятие-недоимщик вправе:

* в срок, определенный по согласованию с налоговым органом, в котором недоимщик состоит на учете, перечислять на свой счет недоимщика платежными поручениями остатки средств, имеющиеся на любых других его счетах, в том числена счетах его филиалов и представительств, не являющихся самостоятельными субъектами налогообложения (кроме счетов для учета средств бюджетов и внебюджетных средств бюджетных организаций, за исключением средств, направляемых на оплату расчетных документов 1-й и 2-й групп очередности платежей, установленной ст. 855 ГК РФ). В таком же порядке на указанный счет перечисляются вновь поступающие в пользу недоимщика средства;
* при отсутствии средств на рублевых счетах направлять кредитной организации, в которой открыты его валютные счета, указания о конвертации валютных средств в рубли (в предел ах сумм, необходимых для погашения недоимки) и их зачислении на его счет недоимщика;
* заключить дополнительный договор банковского счета (или внести изменения в имеющийся до говор) с кредитными организациями, в которых открыты другие его счета (кроме счета недоимщика), о ежедневном перечислении с таких счетов соответствующих сумм на его счет недоимщика; ответственность сторон и сроки, в течение которых осуществляются такие перечисления, может устанавливаться договором.

Вся поступающая в кассу недоимщика денежная выручка сдается в кредитную организацию и зачисляется на его расчетный (текущий) счет.

Недоимщик не вправе расходовать по ступающую в его кассу выручку. Ранее выданные разрешения на право расходования наличной выручки у недоимщиков аннулируются. При этом картотека к внебалансовому счету «Расчетные документы, неоплаченные в срок», в которой концентрируются расчетные документы, требующие списания средств с тех же счетов предприятия, с которых перечисляются средства на его счет недоимщика, если такая картотека имелась, сохраняется. Иными словами, законодательством допускается возможность предъявления к счету предприятия-недоимщика платежных документов, которые, однако, при отсутствии средств на этом счете должны помещаться в указанную картотеку.

Порядок расчетов по счетам предприятии-недоимщиков действует до полного погашения ими долгов перед федеральным бюджетом и федеральными внебюджетными фондами. По еле полного погашения недоимщиком указанных долго аналоговый орган выдает ему подтверждающее этот факт информационное письмо. Это письмо следует предъявить в банки, в которых предприятию открыты иные расчетные (текущие) счета.

Бюджетные счета органов Федерального казначейства открываются отделениям казначейства для учета доходе в и расходов федерального бюджета в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открытые им в органах казначейства.

Орган казначейства не вправе вести лицевые счета распорядителей бюджетных средств в случаях, когда бюджетные счета этих распорядителей бюджетных средств остались не закрытыми в учреждениях Банка России или кредитных организациях. При закрытии имеющихся бюджетных счетов их распорядители представляют в банк справку органа казначейства, в которой есть ссылка на распоряжение ГУФК Министерства финансов РФ и сообщается, что с указанной даты распорядитель бюджетных средств открывает лицевой счет в органе казначейства (указываются полные реквизиты этого органа казначейства).

Остатки средств на бюджетном счете распорядителя перечисляются его платежным документом на счет органа казначейства (с символом банковской отчетности 99) на балансовый счет 120 «Средства федерального бюджета».

Бюджетные счета для распорядителей бюджетных средств открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет федерального и местного бюджетов для целевого их использования.

Бюджетные счета для учета средств бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов открываются для учета средств бюджетов (краевых, областных, о кружных, районных, городских, поселковых, сельских) и средств, выделенных из местных бюджетов распорядителям средств на расходы.

Текущие счета для учета внебюджетных средств открываются предприятиям и организациям, со стоящим на федеральном или местных бюджетах. Внебюджетными являются средства, получаемые бюджете получателями помимо сумм, выделяемых им из бюджета соответствующего уровня. В основном это средства, получаемые от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг или осуществления иной незапрещенной деятельности.

Перечисление средств с одного бюджетного счета предприятия, учреждения или организации на другой его бюджетный, текущий или расчетный счет не допускается, за исключением случаев, когда необходимо:

* исправить результат неправильно произведенных расходов;
* перечислить средства с бюджетных счетов на текущие счета для учета внебюджетных средств в случае возмещения расходов, связанных с передачей материальных ценностей или оказанием услуг;
* возместить расход произведенные с расчетных счетов, в тех случаях, когда мероприятия, финансирование которых должно было производиться из средств бюджета, полностью или частично осуществлено за счет временно позаимствованных собственных средств.

**Ограничение распоряжения счетами**

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается , за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановление операций по счету в случаях, предусмотренных законом (ст. 858 ГК РФ).

На основании договора банковского вклада банк открывает вкладчику депозитный счет для хранения временно свободных денежных средств под проценты, которые начисляются на счет клиента.

Валютный счет открывается для зачисления иностранной валюты, а также проведения других валютных операций на основании Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Центрального банка РФ и договора банковского счета в иностранной валюте.

Корреспондентский счет открывается между кредитными организациями в подразделениях Центрального банка, а также кредитными организациями другу друга. Банк обязан сообщить об открытии или закрытии любого счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня открытия или закрытия счета (п. 1 ст. 86 Налогового кодекса РФ, приказ МНС России от 4 марта2004 г.№БГЗ-24/179).

# §1. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке

Для осуществления операций по основной текущей деятельности путем безналичных расчетов банки открывают клиентам банковский счет: расчетный или текущий.

Расчетные счета открываются:

коммерческим предприятиям и организациям, т.е. юридическим лицам, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли (хозяйственные товарищества и общества, полные

товарищества, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, акционерные общества, дочерние и зависимые общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия);

гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные и семейные предприятия, арендные коллективы, крестьянские и фермерские хозяйства и др.);

финансовым организациям, т.е. организациям, деятельность которых в основном связана с деньгами, с предоставлением услуг финансового характера, с аккумулированием и перераспределением капитала (инвестиционные фонды, трастовые, лизинговые, факторинговые компании, фондовые и валютные биржи, брокерские организации, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.).

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, бюджетом, рабочими и служащими, банком по полученным кредитам и процентам по ним др.

Владелец расчетного счета имеет полную экономическую и юридическую самостоятельность, выступает самостоятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кредитные взаимоотношения с банком и может совершать любые другие операции, связанные с его производственной и инвестиционной деятельностью, не противоречащие действующему законодательству.

Текущие счета открываются клиентам, которые не могут быть открыты расчетные счета, в частности: некоммерческим организациям. Это организации, которые в качестве основной цели своей деятельности не преследуют извлечение прибыли и не распределяют полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижения общественных благ. Некоммерческие организации могут существовать в виде:

общественных, религиозных организаций, фондов, некоммерческих партнерств, автономных некоммерческих организаций, объединений юридических лиц (ассоциации, союзы), а также в других формах, предусмотренных федеральным законом;

обособленным подразделением юридического лица (филиалам, представительствам) по ходатайству юридического лица с режимом использования средств исходя из полномочий филиала или представительства;

учреждениям и организациям, состоящим на бюджете, руководитель которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Самостоятельность владельца текущего счета существенно ограничена по сравнению с владельцем расчетного счета. Перечень операций по текущим счетам регламентируется в соответствии с целями деятельности владельца счета согласно его учредительным документам. Это делается в момент открытия счета в банке.

Для открытия расчетного (текущего) счета клиент должен представить в банк следующие документы:

заявление об открытии расчетного счета по установленной форме;

документ о государственной регистрации предприятия (предварительно заверенный соответствующим органом исполнительной власти);

копию учредительного договора о создания предприятия (заверенную нотариально);

копию устава (нотариально удостоверенную);

документ о подтверждении полномочий директора предприятия (протокол собрания учредителей или контракт);

документ о подтверждении полномочий главного бухгалтера предприятия (приказ о приеме на работу или контракт);

карточку с образцами подписей первых должностных лиц предприятия с оттиском его печати (нотариально заверенную);

справку от налоговой инспекции о постановки предприятия на учет в качестве налогоплательщика и о присвоении ИНН;

справки из Пенсионного фонда, Фонда социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования, свидетельствующие о регистрации предприятия в указанных организациях;

регистрационную карточку статистических органов.

Все перечисленные документы сдаются либо главному юрисконсульту, либо главному бухгалтеру банка. После соответствующей экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет (на соответствующем балансовом счете банка) с присвоением номера.

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 Федерального закона «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:

* Предмет договора.
* Права и обязанности сторон.
* Оплата услуг.
* Ответственность сторон.
* Срок действия договора и порядок расторжения.
* Особые условия.
* Юридические адреса сторон.

В разделе 1. договора в качестве предмета договора указывается банковское обслуживание счета клиента на условиях и в порядке, предусмотренных данным договором.

Права и обязательства банка и клиента (раздел 2 договора) вытекают из действующего законодательства, а также определяются конкретными договоренностями сторон.

Банк, как правило, берет на себя следующие обязательства:

открывать и вести банковские счета клиента;

своевременно выдавать клиенту выписку с его счета;

предоставлять клиенту счет-фактуру на оплату услуг по ведению счета;

обеспечивать клиента бланками расчетно-денежных документов (чековыми книжками и объявлениями на взнос наличными);

соблюдать тайну операций по счету клиента. Предоставлять сведения о состоянии счета и операциях по нему только с согласия клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);

исполнять распоряжения клиента по перечислению средств со счета и зачислению средств на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа;

выдавать наличные денежные средства со счета клиента в течение одного (двух ) операционных дней после поступления в банк заявления на бронирование денежных средств на счете;

консультировать клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его расчетно-кассовому обслуживанию;

в отдельных случаях банк может взять на себя обязательство осуществлять платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета в режиме овердрафта). При этом овердрафтный кредит может иметь место только при условии заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета.

Клиент обязуется:

соблюдать действующие нормативные акты о банковской деятельности, регулирующие осуществление расчетных и кассовых операций;

предоставлять документы в банк в течении операционного дня банка;

ежеквартально в установленный срок предоставлять в банк кассовую заявку по установленной форме для определения потребности клиента в наличных средствах;

представлять в банк расчет лимита остатка кассы (не реже одного раза в год);

своевременно представлять в банк заявку на бронирование денежных средств на счете;

представлять в банк подтверждение остатка средств на счете по состоянию на 1 января каждого года не позднее 10 января (либо другие сроки);

поддерживать минимальный остаток денежных средств на счете в сумме, согласованной с банком.

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

Отдельный раздел договора банковского счета (3 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, являющимися неотъемлемой частью (приложения) 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 разделе 4 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 клиента 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 своевременное предоставления 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.

Раздел 4 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 год. 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 договора распространяется и на все последующие годы.

Стороны вправе расторгнуть договор банковского счета в порядке, предусмотренном ГК РФ (ст.895). По заявлению клиента договор может быть расторгнут в любое время.

Банк имеет право расторгнуть данный договор в одностороннем порядке только по решению суда в следующих случаях:

когда сумма денежных средств, хранящихся на счетах клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором, если такая сумма не будет восстановлена в течении месяца со дня предупреждения банка об этом;

при отсутствии операций по счету в течении года, если иное не предусмотрено договором.

В качестве особых условий к договору банковского счета могут выступать, например, право банка в одностороннем порядке вносить изменения в «тарифы ставок комиссионного вознаграждения по обслуживанию счета», право банка не уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, право производить списание денежных средств со счета клиента без его письменного согласия в случае выявления ошибочных записей по счету. В данном разделе также устанавливается порядок решения споров, возникающих в ходе исполнения договора банковского счета и др.

Договор банковского счета составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр договора остается у банка, второй - у клиента.

К расчетному ( текущему ) счету клиента банк может вести две картотеки : картотеку № 1 и картотеку № 2.

Ведение картотеки № 1 не связано с финансовым положением клиента, а определяется исключительно особенностями документооборота при отдельных формах межхозяйственных расчетов (платежными требованиями) и необходимостью получения согласия плательщика на оплату расчетного документа кредитора. Картотека № 1 ведется по внебалансовому счету 90901 « Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».

Открытие картотеки №2 к счету клиента, напротив, определяется исключительно финансовыми затруднениями клиента. В данную картотеку помещаются расчетные документы, срок оплаты которых истек и которые не были оплачены из-за отсутствия денежных средств на счете плательщика. Картотека №2 ведется по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований клиент теряет право распоряжаться средствами, поступающими на счет. В этом случае списание денежных средств со счета осуществляется по мере поступления на него денежных средств в установленной законом очередности. Последняя была введена ГК РФ (ст.855) с 1 марта 1996 года. Однако с января 1998 г. постановлением Конституционного суда РФ был признан неконституционным пункт 2 ст. 855 ГК РФ и установлена иная очередность платежей.

В настоящее время впредь до внесения изменений в ст. 855ГК РФ в соответствии с решением Конституционного суда РФ очередность платежей со счетов юридических лиц устанавливается ежегодно Федеральным законом о Государственном бюджете на очередной год и выглядит следующим образом:

в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных посбей и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и в государственные внебюджетные фонды, а также перечисление или выдача денежных средств для оплаты труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту);

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в негосударственные внебюджетные фонды;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам.

Списание средств со счета то требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов (или наступления срока платежа).

**§2. Особенности ведения счетов и ответственность банка перед**

**клиентом**

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1.Предмет договора.

1.1. Банк открывает Клиенту счет (счета) для осуществления им деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.2. Банк производит обслуживание банковского счета Клиента в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Российской Федерации и приказами по Банку на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

2. Право распоряжения счетом

2.1. При открытии счета Клиент предоставляет в Банк заверенные настоящим образом образцы подписей должностных лиц и оттиска печати организации, а также имена и должности лиц, уполномоченных распоряжаться средствами Клиента, включая уведомления об ограничении полномочий таких лиц.

2.2. Подписи лиц, указанных в п. 2.1. настоящего Договора, переданные Банку в письменном виде (а по соглашению Сторон и в электронной форме), являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и (или) изменении их полномочий. Если равное право подписи предоставлено нескольким лицам владельца счета, то подпись любого такого лица будет признаваться Банком достаточной.

2.3. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не дающим возможностей для сомнений в их содержании, а в случаях, когда это имеет особое значение, необходимо специальное указание Клиента на срок исполнения отдельного распоряжения. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка.

2.4. Клиент обязан немедленно извещать Банк о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом, об изменении наименования Клиента, его места нахождения, юридического и почтового адреса, номеров телефона (факса), изменении права подписи или содержания доверенности, а также о внесении изменений в учредительные документы, получении лицензий (разрешений) на осуществляемые Клиентом виды деятельности, подлежащие лицензированию в установленном порядке, с обязательным представлением в Банк надлежащим образом заверенных копий указанных документов.

3. Ведение счета

3.1. Банк оплачивает расчетные документы и производит списание со счета только при своевременном получении соответствующего письменного распоряжения от Клиента.

3.2. По мере совершения операций по счету Банк представляет (направляет) Клиенту выписки по счету, включающие сведения о начисленных процентах и взимании комиссии Банком, а в некоторых случаях, по инициативе Банка, — с сопроводительным документом, который после проверки должен быть подписан Клиентом и возвращен Банку.

3.3. Клиент обязан незамедлительно, но не позднее трех банковских дней, сообщить Банку о всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счетам, приложениях к ним и других документах либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по счету.

3.4. Выписки по счетам, другие банковские извещения, письменно не опротестованные Клиентом в течение двадцати дней после их отправки, считаются подтвержденными, включая случаи, когда уведомление, направленное Клиенту на подпись, не было возвращено Банку. В случае предъявления Клиентом возражения по выписке со счета по истечении предусмотренного выше срока он самостоятельно доказывает неправильное (несвоевременное) списание со счета или зачисление на счет.

3.5. Неправильное зачисление средств на счет может быть отменено Банком путем дебетования счета Клиента на соответствующую сумму .

3.6. Расчетные документы, оформленные клиентом с нарушением требований подпункта 2.3. настоящего Договора Банком не исполняются.

3.7. Все операции по счету производятся в пределах имеющихся на счете средств, а в случае письменного согласия с Банком об овердрафте по счету Клиента — в размерах овердрафта и в согласованные сроки. В случае отсутствия на счете необходимого остатка средств и не достижения соглашения об овердрафте платежные документы возвращаются Клиенту без исполнения.

3.8. Все платежи Клиента, за исключением случаев, специально установленных законодательством, производятся с его расчетного и иных счетов в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов (наступления сроков платежей).

3.9. Приходуя поступающие средства. Банк действует как платежный агент и не несет ответственности за законность и надлежащую принадлежность поступающих средств, за исключением случаев, когда на Банк возложены функции контроля.

3.10. Банк вправе приостановить операции по счету Клиента при отсутствии заверенного надлежащим образом документа, подтверждающего государственную регистрацию Клиента, а также, отсутствие задолженности Клиента перед бюджетом.

4. Особенности ведения счетов в иностранных валютах.

4.1. Иностранная валюта, поступившая на валютный счет Клиента в Банке, зачисляется в валюте счета по соответствующим кодам валют, в которых ведет операции Клиент. Средства в свободно конвертируемых валютах зачисляются на текущий валютный счет в объеме средств, остающихся в распоряжении Клиента с учетом обязательной продажи установленной законодательством части экспортной выручки.

4.2. Банк не несет, ответственности за невозможность получения поступлений в пользу Клиента иностранной валюты, зачисленной на счет Банка в иностранном банке-корреспонденте, в связи с законодательными или административными ограничениями, принудительным переводом, распоряжением высших или местных органов власти соответствующего иностранного государства, военными действиями, забастовками или иными аналогичными обстоятельствами, находящимися за пределами контроля Банка (чрезвычайными и непреодолимыми при данных условиях обстоятельствами).

5. Ответственность Банка перед Клиентом

5.1. Банк несет ответственность за сохранность средств Клиента.

5.2. Банк гарантирует тайну по счетам и операциям Клиента.

5.3. Банк несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наличии вины Банка.

5.4. Если по распоряжению Клиента Банку предоставляются полномочия возложить исполнение обязательств на третьих лиц, Банк несет ответственность только за тщательность выбора такого лица и передачи ему соответствующих распоряжений.

5.5. В случае ущерба, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением каких-либо распоряжений Клиента по вине Банка, последний несет ответственность только в размере законной неустойки.

5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телексной связи или какого либо средства связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, искажения или двойной отправки, за исключением вины со стороны Банка.

6. Установление процентных ставок и комиссионных

6.1. Банк самостоятельно устанавливает процентные ставки и тарифы комиссионного вознаграждения за оказанные услуги, о чем извещает Клиента объявлениями, вывешенными в операционных залах, или любым другим способом по выбору Банка.

6.2. На счет Клиента относятся расходы Банка, возникающие у него при оказании банковских услуг по устанавливаемым Банком ставкам, которые он вправе изменить в любое время в одностороннем порядке.

7. Претензии

7.1. Любые претензии Клиента, связанные с ненадлежащим выполнением или невыполнением его распоряжений, должны быть представлены в письменной форме не позднее сроков, предусмотренных действующим законодательством, с даты получения соответствующего уведомления (выписки, авизо и т.п.) и (или) совершения банковской операции по счету Клиента. В случае неполучения уведомления от Банка Клиент должен проинформировать об этом Банк.

7.2. Убытки вследствие задержки в предъявлении претензий несет Банк.

8. Срок действия Договора, порядок его рассмотрения

8.1. Договор действует с даты его подписания Сторонами. Срок действия Договора не устанавливается.

8.2. Договор может быть расторгнут не ранее, чем будет произведен полный взаиморасчет между Сторонами, в следующие сроки: по истечении 30 дней после направления письменного уведомления Клиента о намерении расторгнуть Договор; по согласованию Сторон (по инициативе Банка или Клиента) в сроки, оговоренные в указанном соглашении.

8.3. При расторжении настоящего Договора Клиент в письменном виде сообщает Банку реквизиты для перечисления средств с закрытого счета.

9. Нерабочие дни

Во всех взаимоотношениях с Банком выходные и праздничные дни считается официальными нерабочими днями. Тот же порядок предусматривается в отношениях Сторон с иностранными третьими лицами.

10. Особые и дополнительные условия

10.1. Кроме вышеперечисленных условий в своих взаимоотношениях Стороны руководствуются при совершении биржевых и фондовых операций биржевыми требованиями, при совершении документальных операций — Унифицированными правилами и обычаями Международной торговой палаты, а также дополнительными соглашениями Сторон, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

10.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке,

каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

10.3. Стороны обязуются воздерживаться от действий, направленных на подрыв престижа и причинение ущерба друг другу.

10.4. Банк вправе предоставить информацию о счетах и операциях Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору: если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных непреодолимых при данных условиях обстоятельств; в силу установленной на сновании закона Правительством РФ отсрочки исполнения обязательств (мораторий); в силу приостановления действия закона или иного правового акта, регулирующего соответствующее отношение.

10.6. Клиент обязан предоставлять Банку необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность, а также иные необходимые документы по своей деятельности, причем Банк вправе осуществлять контроль за выполнением Клиентом всех требований по проведению кассовых и валютных операций.

10.7. Все правоотношения Сторон, в том числе при возникновении споров, отпадают под действие российского законодательства.

11. Изменение условий Договора

11.1. В случаях изменения Банком условий настоящего Договора эти изменения доводятся до Клиента письмом либо другим способом по выбору Банка.

11.2. Если какое-либо из положений Договора становится недействительным связи с изменением законодательства РФ, это не затрагивает действительности стальных положений Договора.

12. Юридические адреса и платежные реквизиты Сторон

12.1. Адрес Клиента, банковские реквизиты Клиента

12.2. Адрес Банка

12.3. Реквизиты Банка

13. Подписи сторон

ДОГОВОР НА ХРАНЕНИЕ ВАЛЮТНЫХ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТАХ В УПОЛНОМОЧЕННОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1. Предмет договора

1.1. Вкладчик передает, а Банк принимает на хранение на депозитный счет денежные средства.

2. Обязательства сторон

Вкладчик обязуется.

2.1. Перечислить банку денежные средства в сумме, оговоренной в п. 1.1.

2.2. В случае досрочного востребования вклада уведомить банк за пять рабочих дней.

Банк обязуется:

2.3. Хранить средства вкладчика на депозитном счете и возвратить их в момент востребования или по окончании срока договора.

2.4. Начислять и выплачивать вкладчику установленные проценты единовременно востребованием вклада с учетом процентов.

3. Дополнительные условия

3.1. Отсчет срока по начислению процентов начинается на следующий день со дня поступления суммы вклада на счет в банке.

3.2. Гарантия возврата принятых на хранение средств обеспечивается уставным и резервным фондами банка, а также всем его имуществом.

3.3. Вкладчик пользуется преимущественными правами на кредитование и инновационное финансирование (при прочих равных условиях), а также при предоставлении всего комплекса услуг, оказываемых банком.

3.4. Вкладчик может продлить срок хранения средств в банке, уведомив об этом последнего за 5 дней до истечения срока договора. При этом процентная ставка может быть пересмотрена по согласованию сторон с оформлением дополнительного соглашения.

3.5. Условия настоящего договора могут быть изменены и дополнены по взаимному соглашению сторон с учетом изменений конъюнктуры депозитных счетов на международном рынке. При этом заинтересованная сторона извещает другую сторону за 10 дней.

Все принятые предложения оформляются дополнительными соглашениями к настоящему договору.

4. Особые условия

4.1. Вкладчик имеет право участвовать в дальнейшем размещении своего депозитного счета на международном рынке депозитов при согласовании с банком своих предложений.

5. Ответственность сторон

5.1. При отсутствии условий договора стороны несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. В случае полного или частичного востребования вклада или нарушения сроков уведомления процентная ставка за месяц, в котором изымается вклад уменьшается.

5.3. В случае расторжения договора по инициативе банка последний уплачивает вкладчику неустойку в размере установленных договором процентов, причитающихся вкладчику за весь период хранения средств, за минусом ранее выплаченных процентов.

6. Порядок рассмотрения споров

6.1. Все споры, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего договора, рассматриваются совместно сторонами в 10-дневный срок. В случае не достижения соглашения спор заинтересованной стороной передается на рассмотрение Госарбитража.

7. Срок действия договора

8. Юридические адреса сторон

ДОГОВОР НА РАСЧЕТНОЕ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

1. Предмет договора

1.1. Клиент поручает, а банк принимает на себя обязательства по открытию расчетного (текущего) счета клиента и осуществлению расчетного и кассового

обслуживания его уставной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

2. Клиент обязуется:

2.1. Представить в банк документы, необходимые для открытия и ведения расчетного (текущего) счета клиента.

2.2. Соблюдать действующее законодательство и имеющие обязательную юридическую силу для банков и юридических лиц, осуществляющих расчеты, нормативные акты по вопросам расчетного обслуживания, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

2.3. Сообщать банку не позднее, чем за два дня, о необходимости получения наличных денег.

2.4. Одновременно с требованием денег на оплату труда работников представлять в банк платежные поручения за соответствующий период по обязательным расчетам с бюджетом, пенсионным фондом, вышестоящим органом и другим обязательным расчетам в соответствии с действующим законодательством и Уставом (Положением) клиента.

2.5. Сообщать банку не позднее 5 дней после получения банковских выписок из расчетного (текущего) счета о суммах, ошибочно записанных в расчетном (текущем) счете.

2.6. В трехдневный срок информировать банк об изменении адреса, о реорганизации или ликвидации клиента.

2.7. При закрытии расчетного (текущего) счета возвратить банку лимитированную чековую книжку, чековую книжку (ф. 10-а) с неиспользованными чеками.

3. Банк обязуется:

3.1. Открыть расчетный (текущий) счет клиенту.

3.2. Соблюдать действующее законодательство и имеющие обязательную юридическую силу для банков и юридических лиц, осуществляющих расчеты,

нормативные акты по вопросам расчетного обслуживания, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

3.3. Производить по расчетному (текущему) счету клиента следующие операции: безналичные расчеты по платежным документам; прием и выдачу наличных денег.

3.4. Принимать к исполнению поручения клиента на перечисление сумм при наличии на счете необходимых средств.

3.5. Перечисление денежных средств по платежным поручениям клиента по обязательным расчетам с бюджетом, пенсионным фондом, вышестоящим органом и другим обязательным расчетам производить по мере их поступления. При этом банк не несет ответственности за своевременность и полноту указанных расчетов.

3.6. Предоставлять клиенту или его доверенным лицам по их требованию банковские выписки из расчетного (текущего) счета и приложения к ним.

3.7. По окончании календарного года направлять клиенту письменное извещение об остатке средств на счете.

При отсутствии возражений клиента в течение пяти дней после получения письменного извещения банка совершенные операции по счету и остаток средств на счете, выведенный банком, считаются подтвержденными.

3.8. При обнаружении банком ошибочных записей в расчетном (текущем) счете клиента, произведенных банком, он вправе делать исправительные записи по счету в пределах исковой давности (один год со дня, когда банку стало известно, что запись является ошибочной) без согласия клиента, причем списание сумм производится вне установленной очередности.

4. Ответственность сторон

4.1. За нарушение принятых по договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Банк несет ответственность за своевременное и правильное отражение операций по расчетному счету клиента.

4.3. Банк обязан возместить Клиенту ущерб в случае возникновения у Клиента убытков по вине Банка.

4.4. Клиент обязан возместить банку ущерб в случае возникновения у банка убытков по вине клиента.

5. Порядок разрешения споров

5.1. В случае возникновения споров между банком и клиентом по вопросам исполнения настоящего договора стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров между собой.

5.2. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в установленном законом порядке.

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий договор действует с момента подписания его сторонами, после чего договор считается пролонгированным на год при условии, если ни одна из сторон не заявит письменно за один месяц о желании расторгнуть договор по истечении срока его действия.

6.2. Каждая сторона имеет право досрочно расторгнуть настоящий договор с предупреждением другой стороны письменно за один месяц о дате его расторжения.

7. Дополнительные условия

7.1. В случае закрытия расчетного (текущего) счета по заявлению клиента в связи с переходом на расчетное и кассовое обслуживание в другой банк остаток денежных средств по счету перечисляется банком согласно заявлению клиента, согласованному с его учредителем (учредителями).

В случае закрытия расчетного (текущего) счета клиента по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, остаток денежных средств по счету перечисляется банком на расчетный счет его учредителя, являющегося юридическим лицом, либо лицевой счет его учредителя, являющегося физическим лицом, согласно поданному учредителем заявлению.

При наличии у клиента нескольких учредителей остаток денежных средств по счету перечисляется на расчетные (лицевые) счета учредителей в размере, установленном их совместным решением, изложенным письменно в заявлении на имя банка.

7.2. При нарушении клиентом правил расчетного и кассового обслуживания и условий настоящего договора банк имеет право расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке со следующего дня после получения клиентом письменного уведомления банка о расторжении договора.

7.3. Договор составлен в двух экземплярах. Один экземпляр договора находится у Банка, второй - у Клиента.

8. Юридические адреса сторон

ДОГОВОР ВАЛЮТНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Предмет Договора

1.1. На основании заявления на открытие счета Банк открывает Клиенту счет/счета для осуществления деятельности Клиента предусмотренной Уставом Клиента, и в соответствии с законодательством РФ.

1.2 Условия ведения счета/счетов Клиента в Банке определяются соответствующими типу счета «Основными правилами обслуживания счета и совершения операций по счету».

1.3 Размер вознаграждения за предоставляемые Банком услуги по обслуживанию счета определяется соответствующими Приложениями к настоящему Договору «Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги», являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.Права и обязанности Банка и Клиента

2.1 Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Приложения к настоящему Договору, указанные в п. 1.3.

2.2 Банк обязуется осуществлять обслуживание счета Клиента в соответствии с настоящим Договором и Приложениями к нему, проводить операции по счету, предусмотренные законодательством РФ, гарантировать тайну счета И операций Клиента. Предоставление Банком сведений о состоянии счета Клиента и операциях по нему допустимо только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.3. При представлении для открытия счета временного свидетельства о государственной регистрации Клиент обязан до истечения срока его действия представить в Банк, постоянное свидетельство о государственной регистрации. В противном случае списание средств со счета Клиента приостанавливается до представления в Банк постоянного свидетельства о государственной регистрации.

2.4. Клиент обязан своевременно получать выпиской документы по совершаемым по счету операциям.

2.5. Клиент обязан в течение трех дней после получения выписки из лицевого счета уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на его счет суммах. Ошибочно зачисленной считается сумма, зачисленная на счет Клиента без документа, подтверждающего правомерность ее зачисления данному Клиенту. Банк вправе проводить списание ошибочно зачисленных на счет Клиента сумм. Банк вправе допускать дебетовое сальдо по счету Клиента в случае, если остаток счета не позволяет проводить списание ошибочно зачисленной суммы. При этом размер комиссии за дебетовое сальдо по счету определяется соответствующими Приложениями «Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги», являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.6. Клиент обязан соблюдать «Основные правила обслуживания счета и совершения операций по счету» для каждого из открытых счетов.

3. Ответственность Банка и Клиента

3.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременное исполнение банковских операций по вине Банка в соответствии с законодательством РФ.

3.2. Банк не несет ответственности за все неблагоприятные для Клиента последствия, связанные с несвоевременным получением Клиентом выписок и документов по счету.

3.3. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из настоящего Договора и Приложений к нему в случаях, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы военных действий, массовых беспорядков, стихийных бедствий, забастовок, как на территории РФ, так и за ее пределами, а также решений органов(в государственной и местной власти.

4. Срок действия Договора

4.1. Настоящий Договор действует с даты его подписания Сторонами и прекращается по истечении 20 дней после направления письменного уведомления одной из Сторон о его расторжении или в сроки, согласованные Сторонами в письменном виде.

5. Условия расторжения Договора

5.1. Банк и Клиент могут расторгнуть Договор банковского счета на условиях и в сроки, указанные в п. 4.1, а также по инициативе Банка в случае отсутствия денежных средств на счете Клиента свыше 1 года и при совершении Клиентом действий, противоречащих интересам Банка и подрывающих его престиж, путем письменного уведомления Клиента за 20 календарных дней до момента закрытия счета.

6. Дополнительные условия

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров между Банком и Клиентом или арбитражным судом в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Юридические адреса и реквизиты сторон

(почтовый адрес)

## Заключение

Договор банковского вклада и договор банковского счета - это сложный процесс, сочетающий в себе действие законов.

Законы эти обеспечиваются множеством компонентов. Их необходимо подвергнуть глубокому анализу, чтобы определить наиболее уязвимые места, это я попыталась сделать в своей курсовой работе.

Во-первых, на мой взгляд, необходимо изменить существующую практику законотворчества на стадии подготовки проекта закона. Серьезной проблемой является законотворческая активность. Многие законы изменяются и дополняются уже через несколько месяцев или даже недель после их принятия. Причина происходящего - вовсе не в изменчивой социальной практике, как утверждают некоторые, а в изначально заниженных требованиях к принимаемым законопроектам. В результате их применения обнаруживается множество «дыр», которые приходится немедленно «штопать».

Например федеральный закон «О банках и банковской деятельности», который последний раз изменялся 21 марта 2004 года.

Многие законы, которые создаются с огромными интеллектуальными и психологическими затратами не работают, парализуя всю систему.

Естественно, перечисленный перечень трудностей не является исчерпывающим. Необходимо глубокое научное исследование этих вопросов.

Важнейшим рычагом вхождения России в мировое сообщество является совершенствование ее законодательства, адаптация к основополагающим европейским и международным нормам и оправдавшим себя на практике правилам.

На наш взгляд цели курсовой работы достигнуты, т.к. осуществлено широкое раскрытие заданной мне темы. Курсовая работа разработана на основе литературы ведущих российских специалистов, новой литературы теоретиков и практиков по банковскому делу. Широко используются материалы, издаваемые правительством РФ, нормативно- методические документы и нормативно- правовые документы, инструкции, положения, издаваемые Центральным банком России, Министерством экономики, Министерством финансов России.

Достигнута цель курсовой работы: комплексное, структурно- логическое исследование темы.

Основные задачи, поставленные для достижения цели нашей курсовой работы изучены и проанализированы:

В полном объеме раскрыты такие темы как:

* понятия банковского вклада и банковского счета;
* раскрытие видов банковских вкладов и банковских счетов;
* открытие банковского вклада и банковского счета;
* ведение и закрытие банковского вклада и банковского счета;

Приведено большое количество примеров договоров банковских вкладов и счетов.

Во всех главах есть ссылки на нормативные акты, указаны статьи кодексов Российской Федерации, указы постановлений, положения ЦБ РФ.

**Список нормативно-правовых актов и литературы**

Нормативно- правовые акты :

1.Гражданский кодекс РФ.

2.Конституция РФ.

3.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. ФЗ от 3 февраля 1996 г.,31 июля 1998 г.,5 июля 1999 г.,21 марта 2004 г.)

4. Уголовный кодекс РФ.

Учебная и научная литература:

1.Банковское дело: Управление и технологии: Учеб. Пособие для вузов/Под ред. А.М. Тамасиева.-М.:ЮНИТИ - ДАНА,2004г.

2.Банковское дело: Учебник/Под.ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой.- 5-е изд., перераб.и доп.-М.: Финансы и статистика, 2003 г.

3.Гражданское право: Учебник для вузов/ Под ред. проф.В.В. Залесского, проф.М.М. Рассолова.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право,2004.-703с.

4.Гражданское право: Учебник для вузов/Под. ред.проф.В.М. Жуйкова 2003 г.

5.Гражданское право: Учебник для вузов/Под. ред. проф. Д.Ю. Шестакова М.: 2006 г.

6.Гражданское право :Учебник для вузов/Под. ред. Проф. В.Р. Скрипко М.: 2003 г.

7.Гражданское право : Учебник для вузов/Коллектив авторов Москва 2005 г.

8.Деньги, кредит, банки/ Под. ред.Г.Н. Белоглазовой :Учебник.- М.: Юрайт- Издат, 2005 г.

9. Деньги/Под.ред.Д.А. Синицына : Учебник.- М.: ЮНИТИ- ДАНА 2006 г.

10.Ермоленко В. С.Банковское право: Учебник для студентов юридических вузов.-5-е изд ., перераб. и доп.- М.:, Закон и право 2005 г.

11.Жуйков В. М. Учебное пособие для студентов юридических вузов. М.: 2005 г.

12.Жаворонков И.В. Учебное пособие для студентов юридических вузов. М.:2006 г.

13.Колпакова Г. М./Учебник для студентов юридических вузов М.: ЮНИТИ- ДАНА 2003 г.

14.Масленченков Ю.С. , Тронин Ю.Н. Работа банка с корпоративными клиентами: Учеб. Пособие для студентов юридических вузов.-М.:ЮНИТИ- ДАНА,2003 г.

15.Михайлец Д.Н., Ташкевич Т.М. Договор банковского вклада и договор банковского счета: Учебник для студентов экономических вузов М.: 2006 г.

16.Николаев С.А.Договор банковского вклада и договор банковского счета: Учебное пособие для студентов экономических вузов. изд. М., 2005 г.

17. Финансовое право: Учебник для студентов юридических вузов.- М.:Проспект, 2004 г.

18. Финансовое право: Учебное пособие для студентов.- М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2004 г.

19.Финансы и право: Учебное пособие для студентов юридических вузов М., 2005 г.

20.Финансы. Денежное обращение. Кредит:Учеб. Пособие. 2-е изд., перераб и доп.- М.: Финансы и статистика, 2003 г.

21.Эриашвили Н.Д. Банковское право: Учебник для студентов вузов. – 4-е изд., перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ- ДАНА, Закон и право, 2006 г.

22. Эриашвили Н.Д. Учебник для студентов юридических вузов.- М.,ЮНИТИ- ДАНА, 2005 г.

23.www.epoisk.ru

25.www.rambler.ru

1. Организация наличного денежного обращения регламентируется Положением Банка России «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» от 5 Января 1998 г. 14-П, а также Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40. [↑](#footnote-ref-1)