МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

МИНСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

Предметная комиссия банковских дисциплин

**РАБОТА**

**ПО ПРЕДДИПЛОМНОЙ ПРАКТИКЕ**

на тему:

**Текущие счета физических лиц: открытие, ведение, отражение в учете**

МИНСК 2008

ГЛАВА 22 БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Статья 197 Договор текущего (расчетного) банковского счета

По договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Договор текущего (расчетного) банковского счета может быть заключен физическим или юридическим лицом на имя другого физического лица, которое приобретает право владельца этого счета.

Отношения по текущему (расчетному) банковскому счету регулируются законодательством Республики Беларусь.

Статья 198. Владельцы счета по договору текущего (расчетного) банковского счета

Владельцами счета по договору текущего (расчетного) банковского счета могут быть физические и юридические лица.

Статья 199. Порядок заключения договора текущего (расчетного) банковского счета

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов.

После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Статья 200. Порядок распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

Владелец текущего (расчетного) банковского счета имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, лично либо через уполномоченных им лиц.

Права владельца текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются представлением банку или небанковской кредитно-финансовой организации документов, определенных Национальным банком.

Списание денежных средств, находящихся на текущем (расчетном) банковском счете, не на основании выданной (акцептованной) владельцем счета платежной инструкции не допускается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, иными законодательными актами Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не вправе, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь и настоящим Кодексом, определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Распоряжение денежными средствами путем использования электронных документов, предусмотренное договором текущего (расчетного) банковского счета, осуществляется в порядке, устанавливаемом законодательством Республики Беларусь.

Статья 201. Операции по текущему (расчетному) банковскому счету

По текущему (расчетному) банковскому счету банк и небанковская кредитно-финансовая организация осуществляют следующие операции:

зачисление на счет денежных средств, поступивших на имя его владельца;

перечисление со счета денежных средств иным лицам, в том числе банку и (или) небанковской кредитно-финансовой организации;

выдачу со счета наличных денежных средств;

иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 202. Срок осуществления операций по текущему (расчетному) банковскому счету

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны осуществлять операции по текущему (расчетному) банковскому счету в течение одного банковского дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 203. Вознаграждение (плата) за услуги банка и небанковской кредитно-финансовой организации

Владелец счета оплачивает услуги банка или небанковской кредитно-финансовой организации по осуществлению операций с денежными средствами, находящимися на его текущем (расчетном) банковском счете, на условиях, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) за оказываемые услуги взимается банком или небанковской кредитно-финансовой организацией из денежных средств владельца счета ежемесячно, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Вознаграждение (плата) не взимается:

за обслуживание государственных органов, организаций, финансируемых из бюджета, иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по открытым ими текущим (расчетным) банковским счетам для размещения бюджетных средств;

за исполнение платежных поручений владельца счета на перечисление налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

за исполнение решений налогового органа, таможенного органа, органа Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь о взыскании налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;

за прием наличных денежных средств от физических лиц при уплате налога, сбора (пошлины) и иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

за проведение межбанковских расчетов с использованием бюджетных средств;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 204. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете

За пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, банк или небанковская кредитно-финансовая организация уплачивают проценты в размере и порядке, определенных договором текущего (расчетного) банковского счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Проценты, уплачиваемые банком или небанковской кредитно-финансовой организацией за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, зачисляются на этот счет по истечении каждого месяца, если иное не предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых ими за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете, если это предусмотрено договором текущего (расчетного) банковского счета.

Статья 205. Очередность списания денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета

При наличии на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств, достаточных для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, списание этих средств со счета осуществляется в порядке очередности поступления платежных инструкций в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию.

При недостаточности на текущем (расчетном) банковском счете денежных средств для удовлетворения всех денежных требований, предъявленных владельцу счета, оплата поступивших в банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию платежных инструкций осуществляется согласно очередности платежей, указанной владельцем счета, взыскателем, с соблюдением требований, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Статья 206. Прекращение обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета

Обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон.

Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета при отсутствии денежных средств на этом счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим договором, остаток денежных средств на счете по требованию его владельца выдается или может быть перечислен на другой указанный им банковский счет не позднее следующего банковского дня после передачи документов в избранные им банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Статья 207. Списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке

При обращении взыскания на денежные средства плательщика, находящиеся на счетах в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, списание этих средств со счетов производится в бесспорном порядке в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Банк и небанковская кредитно-финансовая организация не рассматривают возражений плательщиков по списанию с их счетов денежных средств в бесспорном порядке.

Статья 212. Порядок открытия банковских счетов клиентам

Порядок открытия банковских счетов клиентам, а также ответственность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций за нарушение этого порядка устанавливаются законодательными актами Республики Беларусь и нормативными правовыми актами Национального банка.

АКЦИОНЕРНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК «БЕЛАРУСБАНК»

г. Минск

 УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления

АСБ «Беларусбанк»

 26.06.2001 № 24.25

# ПОРЯДОК

выполнения операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц (с изменениями и дополнениями по состоянию на 21.05.2004).

Перечень внесенных изменений и дополнений:

\* 1. Решение Правления АСБ «Беларусбанк» от 16 января 2002г. (протокол № 3.6).

\*\* 2. Решение Правления АСБ «Беларусбанк» от 26 февраля 2002г. (протокол № 9.6).

\*\*\* 3. Дополнение 1 к Порядку выполнения операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц

Утверждено заседанием Правления АСБ «Беларусбанк»

10 октября 2002г. (протокол № 40.32).

\*\*\*\* 4. Дополнение 2 к Порядку выполнения операций по текущим (расчетным) банковским счетам физических лиц

Утверждено заседанием Правления АСБ «Беларусбанк»

21 мая 2004 г. (протокол № 22.11).

Дополнение 2 вступает в действие с 01.06.2004.

# **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ**

* 1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 18 мая 2000 года № 270 «О некоторых вопросах удостоверения доверенностей на получение гражданами выплат в банках»,\*\*\*Правилами организации кассовой работы в банках Республики Беларусь, утвержденными Правлением Национального банка 27.12.2001 № 345,\*\*\* Правилами открытия банками счетов клиентам в Республике Беларусь (утверждены Правлением Национального банка Республики Беларусь 29.09.2000 г., протокол № 24.12), \*\*\*Правилами осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2001 № 169,\*\*\* Инструкцией о банковском переводе (утверждено Правлением Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г., протокол № 66) и определяет совершение операций по текущим (расчетным) счетам физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте в АСБ «Беларусбанк»\*\*\*(далее – «Банк»)\*\*\*.
	2. Применительно к настоящему Порядку термины, используемые в нем, означают следующее:
		1. физические лица – граждане Республики Беларусь; иностранные граждане, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь; лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь;
		2. резиденты – физические лица, имеющие постоянное место жительства на территории Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся за пределами Республики Беларусь;
		3. нерезиденты – физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами Республики Беларусь, в том числе временно находящиеся на территории Республики Беларусь;
		4. текущий (расчетный) банковский счет физического лица – счет, открываемый физическому лицу, \*\*\*не являющемуся предпринимателем,\*\*\* для зачисления поступающих в его адрес денежных средств и проведения расчетов, вытекающих из гражданско-правовых отношений;
		5. владелец счета, клиент – физическое лицо, которому открывается текущий (расчетный) счет в банке. Владельцами текущих (расчетных) счетов могут быть совершеннолетние дееспособные физические лица, а также несовершеннолетние физические лица, приобретшие дееспособность в полном объеме в установленном порядке (эмансипация, вступление в брак до достижения восемнадцати лет).
	3. \*\*\*\*Открытие текущих (расчетных) банковских счетов физическим лицам (далее – «счета») осуществляется ОПЕРУ центрального аппарата банка, учетно-операционными отделами филиалов-областных (Минского) управлений, операционными отделами, отделениями филиалов АСБ «Беларусбанк» (далее – учреждения банка)\*\*\*\*.
	4. \*\*\*\*Учреждения банка открывают текущие счета:
* в белорусских рублях;
* в иностранной валюте\*\*\*\*.
	1. Учреждения банка открывают счета в иностранных валютах, котируемых Национальным банком Республики Беларусь.
	2. Сведения о счетах, в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размер средств, находящихся на счете, а равно сведения о конкретных сделках, об операциях по счетам являются банковской тайной и не подлежат разглашению. Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, предоставляются банком им самим, их представителям при наличии у них соответствующих полномочий, а также иным лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Справка по счету в случае смерти владельца выдается банком лицам, указанным владельцем счета в завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам, а в отношении счетов нерезидентов – иностранным консульским учреждениям.

\*\*\*1.7. В соответствии с п. 1.1. Декрета Президента Республики Беларусь от 6 августа 2002 г. № 19 «О некоторых мерах по обеспечению своевременной уплаты подоходного налога и обязательных страховых взносов в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты» учреждения банка представляют в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по месту своей регистрации в качестве налогоплательщика Республики Беларусь (либо по месту своего нахождения) в письменной форме (или на магнитных носителях) следующую информацию о выданных (перечисленных) физическим лицам доходах, поступивших из-за границы:

* фамилия, имя, отчество, номер и наименование документа, удостоверяющего личность, дата выдачи, кем выдан, адрес (место прописки) физического лица, которому произведена выдача (перечисление) денежного перевода;
* наименование дохода (при наличии);
* сумма, дата выдачи (перечисления);
* наименование валюты;
* наименование страны отправителя дохода с указанием кода страны по международному классификатору.

Учреждения банка представляют информацию ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.\*\*\*

1.8. На денежные средства, хранящиеся на счете, арест может быть наложен только в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах допускается в случаях и порядке, установленных законодательными актами Республики Беларусь.

1.9. \*\*\*\*Нумерация лицевых счетов по текущим (расчетным) счетам в белорусских рублях начинается с номера, обозначающего отличительный признак:

* для текущих (расчетных) счетов, договоры по которым заключаются в учреждении банка – «00»;
* для текущих (расчетных) счетов, договоры по которым оформляются за пределами учреждения банка – «01».

По текущим (расчетным) счетам в иностранной валюте (договора заключаются только в учреждениях банка) нумерация начинается с кода валюты.

Последующие разряды в нумерации текущих (расчетных) счетов (как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте) соответствуют порядковому номеру лицевого счета\*\*\*\*.

# **ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ**

* 1. Открытие счетов в белорусских рублях:
		1. \*\*\*Для открытия счета клиент должен представить документ, удостоверяющий и подтверждающий личность (паспорт, удостоверение беженца, вид на жительство).\*\*\*
		2. Нерезиденты дополнительно представляют документ, подтверждающий согласие национального (центрального) банка государства нерезидента на открытие счета, если требование о представлении данного документа содержится в соглашении об организации расчетов, заключенном между Национальным банком Республики Беларусь и национальным (центральным) банком страны нерезидента.
		3. \*\*\*Открытие счета в белорусских рублях производится после заключения (в этот день) договора текущего (расчетного) банковского счета (далее –«договор»). Зачисление на этот счет денежных средств производится в срок, установленный законодательством, или в соответствии с заключенным договором.\*\*\*
		4. \*\*\*\*При открытии счета оформляется карточка лицевого счета (с образцом подписи владельца счета) в одном экземпляре ф. 0503150001 (Альбом форм документов, используемых в АСБ «Беларусбанк» для оформления банковских операций, утвержденный Правлением банка 26.12.2001г. (протокол № 50.10), которая хранится в учреждении банка, в котором открыт соответствующий текущий (расчетный) счет. Карточка лицевого счета используется для хранения информации о реквизитах текущего (расчетного) счета и владельце счета.

При совершении операций без применения программно-технических средств, карточка лицевого счета служит для отражения операций по счету (оборотная сторона ф.0503150001).

В случае закрытия лицевого счета или перевода его в разряд неподвижных (независимо от способа совершения операций: с применением программно-технических средств и без) на карточке лицевого счета делается запись «Счет закрыт «\_\_»\_\_\_\_\_\_200 г.» или «Передан на неподвижный счет «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 г.», которая удостоверяется подписью ответственного исполнителя. При переводе денежных средств со счета на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств, в графе карточки лицевого счета «Для отметок» дополнительно указывается «Уведомление направлено – дата и исходящий номер уведомительного письма. Хранение карточек лицевого счета, отражение информации по счету о владельце счета или его представителях, оформление новых карточек (когда карточка лицевого счета полностью заполнена записями операций по счету), совершается по аналогии с карточками лицевого счета по вкладам, в соответствии с Положением о порядке совершения операций по вкладам физических лиц в АСБ «Беларус­банк», утвержденным Правлением банка 11.11.2003. (протокол №45.14). Карточка лицевого счета и экземпляр договора текущего (расчетного) банковского счета, по счетам переведенным на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков, хранится в отдельной картотеке\*\*\*\*.

* + 1. С момента заключения договора до момента его прекращения владелец счета вправе завещать денежные средства, находящиеся на счете, путем совершения завещательного распоряжения в учреждении банка, а также вне учреждения банка в соответствии с законодательством Республики Беларусь.
		2. Удостоверение доверенностей владельца счета на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, производится в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.
		3. Открытие счета может производится с нулевым остатком.
	1. Открытие счетов в иностранной валюте производится в порядке, предусмотренном для открытия счетов в белорусских рублях с учетом следующих особенностей:
* \*\*\*\*абзац исключен\*\*\*\*
* по каждому виду иностранной валюты заключается отдельный договор и открывается отдельный лицевой счет.

\*\*\*\*2.3. В учреждении банка, где операции по счетам физических лиц совершаются без использования программно-технических средств одним работником, открытие счета производится только в белорусских рублях. При этом, дополнительно к договору владельцу счета оформляется сберегательная книжка ф.2-о (которая является регистром операций по счету). Порядок осуществления операций с использованием сберегательных книжек ф.2-о, аналогичен порядку, изложенному в разделе 5 Положения о порядке совершения операций по вкладам физических лиц в АСБ «Беларусбанк», утвержденного Правлением банка 11.11.2003. (протокол №45.14).

* 1. При открытии счета производится оформление договора, один из экземпляров которого выдается владельцу счета. Выдача Условий договора текущего (расчетного) банковского счета, которые опубликованы в одном из официальных изданий, производится в случае изъявления желания со стороны владельца счета.\*\*\*\*

# **ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ**

* 1. Операции по счетам осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.
	2. Учреждения банка совершают следующие операции по счетам:
* зачисление поступивших на имя владельца счета денежных средств;
* перечисление со счета денежных средств иным лицам или банку;
* выдачу наличных денежных средств;
* иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.
	1. Банк вправе отказать владельцу счета в проведении расчетной операции:
* если существующим договором проведение расчетов в данной форме не предусмотрено;
* отсутствия иных оснований для проведения банковских расчетов;
* отсутствия у клиента достаточной суммы средств в валюте платежа;
* если исполнение платежных инструкций является нарушением законодательства Республики Беларусь со стороны банка;
* если на счет по решению уполномоченного органа наложен арест;
* если форма и содержание платежных инструкций не соответствует требованиям Национального банка Республики Беларусь, либо у банка имеются обоснованные доводы о том, что платежные инструкции не являются подлинными.

После принятия решения об отказе в исполнении платежных инструкций банк уведомляет об этом владельца счета не позднее следующего рабочего дня после получения платежных инструкций.

* 1. \*\*\*Зачисление денежных средств на счет и их списание со счета безналичным путем осуществляется на основании надлежащим образом оформленных платежных инструкций: постоянно действующих платежных поручений ф. 0602090007 (альбом форм АСБ «Беларусбанк»), платежных поручений ф. 0401600031 (альбом форм Национального банка), мемориальных ордеров и др. в соответствии с Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66.

Прием денежной наличности на счет и ее выдача со счета производится на основании расчетно-кассовых документов в соответствии с приказом АСБ «Беларусбанк» от 14.06.2002 № 131 «Об использовании расчетно-кассовых документов при оформлении банковских операций».\*\*\*

\*\*\*\*При совершении приходной операции по счету приходный ордер (ф.0402540177 или ф.0402540149) оформляется в двух экземплярах, один из которых выдается клиенту в подтверждение совершения приходной операции по счету.\*\*\*\*

* 1. Списание денежных средств, находящихся на счете, без поручения (распоряжения) владельца счета допускается в случаях и порядке, устанавливаемых законодательными актами Республики Беларусь или договором.

Списание денежных средств с текущего (расчетного) счета в бесспорном порядке производится платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

* 1. Учреждения банка не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств владельца счета, а также устанавливать иные ограничения его прав по распоряжению денежными средствами, не предусмотренные законом Республики Беларусь или договором.
	2. \*\*\*Владелец счета оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, на условиях и в размере, определенном действующими тарифами Банка.\*\*\* Оплата услуг банка производится в момент совершения операции наличными деньгами, перечисления суммы \*\*\*слово исключено\*\*\* вознаграждения с текущего счета путем оформления клиентом соответствующей платежной инструкции. Плата за услуги банка может взиматься банком самостоятельно путем списания со счета \*\*\*слово исключено\*\*\* вознаграждения за оказываемые услуги в предусмотренных законодательством случаях и договором. Уплата \*\*\*слово исключено\*\*\* вознаграждения производится в валюте счета.
	3. Учреждения банка осуществляют операции по счетам в течение одного дня, если иной срок не предусмотрен законодательством Республики Беларусь или договором.
	4. Выписки по счету выдаются владельцу счета в сроки, установленные договором, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.
	5. По счетам в иностранной валюте выплата наличными сумм иностранной валюты, размер которых меньше бумажных купюр минимального достоинства (существующих в налично-денежном обращении) производится в белорусских рублях, по курсу покупки иностранной валюты, установленному в учреждении банка на момент совершения операции.
	6. При обращении владельца счета в учреждение банка по поводу утраты договора, ему предлагается оформить заявление об утрате договора и выдается дубликат договора.

\*\*\*\*3.12. При закрытии счета путем перечисления остатка денежных средств на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков в соответствии с п. 5.1 настоящего Порядка, проценты начисляются до дня совершения данной операции. В день перечисления причитающиеся проценты присоединяются к остатку счета и в дальнейшем денежные средства хранятся на отдельном лицевом счете по учету неподвижных остатков средств без начисления процентов. Перечисление остатка денежных средств на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств, производится в соответствии с п. 5.1 настоящего Порядка. Перечисление оформляется мемориальным ордером ф.0401540101, который в дальнейшем хранится в общеустановленном порядке*.* Контроль за своевременностью и правильностью перечисления денежных средств на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков осуществляется главным бухгалтером (лицом им уполномоченным) филиала, ОПЕРУ.\*\*\*\*

# **ПРОЦЕНТЫ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ БАНКОМ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

* 1. За пользование денежными средствами, находящимися на счете, банк уплачивает владельцу счета проценты в размере, установленном уполномоченным органом АСБ «Беларусбанк».
	2. Банк вправе после предварительного уведомления владельца счета в одностороннем порядке изменить размер процентов, выплачиваемых по остатку денежных средств, находящихся на счете.

При уменьшении размера процентов предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах банка и опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублiка» и «Звязда».\*\*\*Новый размер процентов по счетам применяется с даты, указанной в решении уполномоченного органа банка, но не ранее опубликования соответствующих объявлений (уведомлений) в вышеуказанных газетах, а в случае неодновременного опубликования – не ранее первого опубликования в любой из вышеназванных газет.\*\*\*

При увеличении размера процентов банк сообщает об этом на информационных стендах банка. Дата, начиная с которой начисление дохода производится по повышенным процентным ставкам, указывается в решении уполномоченного органа банка.

* 1. Проценты, уплачиваемые за пользование денежными средствами на текущем счете, ежегодно (в конце отчетного года) зачисляются на этот счет \*\*\*слово исключено\*\*\*. В дальнейшем проценты начисляются на новый остаток денежных средств.

\*\*\*Присоединение процентов к остатку вклада\*\*\* производится также при закрытии счета.

* 1. При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце за 30. \*\*\*Начисление процентов производится Банком ежемесячно в порядке, определенном Правилами начисления процентов в банках Республики Беларусь (Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2000 № 31.3г.\*\*\*

# **ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

* 1. \*\*\*Закрытие счета производится:
* по заявлению владельца счета при условии, что на него не наложен арест;
* при отсутствии движения средств по счету в течение одного года, не включая срока наложения ареста. При этом Банк обязан уведомить владельца счета о закрытии счета. \*\*\*\*Уведомление производится путем направления Банком по месту жительства владельца счета заказного письма с уведомлением.\*\*\*\* Если в течение шести месяцев с момента уведомления физическое лицо не распорядится имеющимися средствами, Банк вправе перечислить остаток средств с причитающимися процентами на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц по тому же балансовому счету с последующим его использованием в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. При первом требовании владельца счета о получении средств Банк обязан их выдать. \*\*\*\*Выдача денежных средств со счета, остаток которого перечислен на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств, производится в учреждении банка, в котором находится карточка данного лицевого счета. Выдача (наличными деньгами и/или безналичным перечислением) производится только в полной сумме остатка средств. При этом, владелец счета обязан предъявить документ, удостоверяющий и подтверждающий личность, и оформить письменное заявление в произвольной форме. В заявлении обязательно должен быть указан номер его закрытого текущего счета (со ссылкой о том, что остаток счета передан на неподвижный счет и дату передачи) и дано указание банку о распоряжении остатком денежных средств, переданного на неподвижный счет\*\*\*\*;
* в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и соответствующим договором.\*\*\*
	1. Прекращение обязательств по договору по требованию владельца счета:
		1. Для прекращения обязательств по договору владелец счета должен оформить письменное заявление \*\*\*в произвольной форме\*\*\* о прекращении обязательств по договору. В заявлении должно быть дано указание банку о закрытии счета и распоряжении остатком денежных средств на текущем счете и начисленными процентами. Закрытие текущего счета производится при условии, что на текущий счет не наложен арест. \*\*\*\*Предложения исключены\*\*\*\*
		2. \*\*\*\*На основании и в соответствии с заявлением производится закрытие лицевого счета с выплатой остатка денежных средств на счете вместе с начисленными процентами наличными деньгами или перечислением на другой указанный клиентом счет. Заявление направляется в службу бухгалтерского учета учреждения банка (при её наличии) или хранится вместе с карточкой закрытого лицевого счета. Карточка лицевого счета изымается из действующей картотеки и помещается в архивную картотеку по закрытым счетам\*\*\*\*.

\*\*\*Пункт исключен\*\*\*

* 1. Начисление процентов на остатки денежных средств, перечисленных на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств, не производится.
	2. Настоящий Порядок вступает в силу с 16 июля 2001 года.

\*\*\*5.5. Ответственность за неисполнение обязательств по договору Банк и владелец счета несут в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором.\*\*\*

# **ДОГОВОР №**

**текущего (расчетного) банковского счета в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место заключения договора)

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

|  |
| --- |
| Должность, фамилия, имя, отчество работника банка полностью |

действующего(ей) на основании доверенности №\_\_ от \_\_.\_\_\_ 200\_г., с одной стороны, и

|  |
| --- |
| Фамилия, имя, отчество Владельца счета полностью |

именуемый(ая) в дальнейшем «Владелец счета», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора:

1.1. Банк:

1.1.1. в день заключения настоящего договора открывает Владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет в

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Указывается* - «белорусских рублях» или название иностранной валюты | Код | (далее – счет)  |

для хранения денежных средств Владельца счета, зачисления на этот счет денежных средств в срок, определенный законодательством Республики Беларусь или настоящим договором, поступающих в пользу Владельца счета наличными деньгами или путем безналичного перечисления.

1.1.2. выполняет поручения Владельца счета о перечислении и/или выдаче соответствующих денежных средств со счета в срок, определенный законодательством Республики Беларусь или настоящим договором.

1.1.3. уплачивает проценты за пользование денежными средствами Владельца счета, находящимися на счете в срок и порядке, определенном настоящим договором.

1.2. Владелец счета:

1.2.1. предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете;

1.2.2. уплачивает Банку вознаграждение за оказываемые ему Банком услуги в срок, размере и порядке, определенном настоящим договором.

2. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете, в момент заключения настоящего договора составляют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер процентов цифрами | Размер процентов прописью | процентов годовых. |

3. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения сторонами обязательств по настоящему договору. Иные условия по настоящему договору определяются Условиями договора текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях (и иностранной валюте), утвержденными Правлением АСБ «Беларусбанк» от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. протокол №\_\_ и опубликованными в газете «\_\_\_\_\_\_\_» от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. №\_\_\_\_\_\_.

4. Споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между сторонами, а в случае недостижения согласия – в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк:** Юридический адрес банка:Головной банк: 220050, г. Минск, ул.Мясникова, 32МФО 153001795 , код 795.Наименование и номер обособленного подразделения банка, код, субкорреспондентский счет Наименование, номер, адрес, телефон, структурного подразделения обособленного подразделения банка**Подпись**Фамилия, инициалы**М.П.** | **Владелец счета:** Серия и номер документа, удостоверяющего и подтверждающего личность владельца счета, кем и когда выдан. Адрес местожительства владельца счета и телефон**Подпись**Фамилия, инициалы |

Условия договора текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях (и иностранной валюте)

**1. Банк обязуется:**

1.1. Открыть счет Владельцу счета в день заключения договора текущего (расчетного) счета (далее по тексту – договор), при условии представления Владельцем счета документов, необходимых для открытия счета.

1.2. Вести счет Владельца счета (зачислять или списывать денежные средства) в порядке, случаях и срок, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.3. Совершать расчетные и/или кассовые операции в порядке и срок, установленные действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе:

1.3.1. выполнять платежные инструкции Владельца счета либо уполномочен­ных им лиц о перечислении денежных средств со счета на другой счет либо вклад Владельца счета или счет либо вклад третьих лиц, соответствующие требованиям действующего законодательства Республики Беларусь, в день их представления, если иной срок не установлен законодательством Республики Беларусь, при условии наличия на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения платежной инструкции;

1.3.2. осуществлять прием наличных денежных средств Владельца счета либо третьих лиц по первому их требованию для зачисления их на счет в порядке и срок, установленные законодательством Республики Беларусь, в структурном подразделении Банка, в котором *ведется* счет Владельца счета.

1.3.3. осуществлять выдачу Владельцу счета наличных денежных средств в размере не более остатка денежных средств на счете в момент обращения Владельца счета, в структурном подразделении Банка, в котором *ведется* счет Владельца счета.

Если необходимая сумма наличных денежных средств отсутствует в кассе отделения (учреждения) Банка, в котором открыт текущий счет в соответствии с договором, то выдача производится на основании письменного заявления Владельца счета о заказе денежной наличности в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения указанного заявления.

1.3.4. немедленно выдавать Владельцу счета выписки по счету по его требованию, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

1.3.5. своевременно и правильно производить операции по счету в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

1.3.6. обеспечивать Владельца счета или уполномоченных им лиц бланками необходимых расчетных и/или кассовых документов в течение одного рабочего дня с момента соответствующего требования о выдаче указанных бланков.

1.4. Уплачивать Владельцу счета проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, в размере, установленном договором. Проценты, уплачиваемые за пользование денежными средствами на текущем счете, выплачиваются ежегодно путем присоединения к остатку данного счета в последний день календарного года. Присоединение процентов к остатку счета производится также при закрытии счета. При начислении процентов количество дней в году принимается за 360, количество дней в месяце за 30.

1.5. Уплатить в случае неисполнения своих обязательств по договору предусмотренные настоящими Условиями штрафные санкции в день предъявления соответствующего требования Владельца счета.

1.6. Уплатить соответствующие штрафные санкции, предусмотренные настоящими Условиями в срок, указанный в п. 4.2. настоящих Условий, при расторжении договора по требованию Владельца счета вследствие ненадлежащего исполнения или неисполнения Банком своих обязательств по договору наряду с закрытием счета и исполнением своих обязательств по договору.

1.7. После принятия в соответствии с законодательством Республики Беларусь решения об отказе в исполнении платежных инструкций уведомить об этом Владельца счета не позднее следующего рабочего дня после получения платежных инструкций, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

**2. Банк имеет право:**

2.1. Списывать со счета Владельца счета вознаграждение за оказываемые услуги в момент оказания соответствующей услуги без поручения (распоряжения) Владельца счета. Такое списание денежных средств оформляется мемориальным ордером.

2.2. После предварительного уведомления Владельца счета в одностороннем порядке изменять размер процентов, уплачиваемых Банком за пользование денежными средствами находящимися на счете.

При уменьшении размера процентов предварительное уведомление производится путем размещения объявлений на информационных стендах банка и опубликования в газетах «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублика» и «Звязда». Новый размер процентов по счетам применяется с даты, указанной в решении уполномоченного органа банка, но не ранее опубликования соответствующих объявлений (уведомлений) в вышеуказанных газетах, а в случае неодновременного опубликования – не ранее первого опубликования в любой из вышеназванных газет.

При увеличении размера процентов банк сообщает об этом на информационных стендах банка. Дата, начиная с которой начисление дохода производится по повышенным процентным ставкам, указывается в решении уполномоченного органа банка.

2.3. Банк вправе без предварительного уведомления Владельца счета в одностороннем порядке изменять условия оплаты и/или размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций по счету. Новые условия оплаты и размер стоимости услуг Банка по осуществлению операций по счету применяются с дня, указанного в решении уполномоченного органа Банка об изменении (дополнении) тарифов Банка, но не ранее дня принятия решения.

**3. Владелец счета обязан:**

3.1. оплачивать услуги Банка по осуществлению операций по счету на условиях и в размере, определенном действующими тарифами Банка, в срок, указанный в п. 2.1. настоящих Условий.

3.2. в десятидневный срок сообщать Банку о любых изменениях фамилии, имени, отчества, паспортных данных или места жительства;

3.3. выполнять требования действующего законодательства Республики Беларусь по вопросам совершения расчетных и/или кассовых операций.

**4. Владелец счета вправе:**

4.1. самостоятельно или через уполномоченных им лиц распоряжаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь денежными средствами, находящимися на счете;

4.2. расторгнуть договор в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по договору. В этом случае Банк обязан в день требования Владельца счета о расторжении договора закрыть текущий счет, открытый в соответствии с договором, исполнить свои обязательства по договору, за исключением случая, когда на данный счет наложен арест, а также уплатить предусмотренные договором штрафные санкции.

**5. Ответственность сторон:**

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.2. За задержку исполнения расчетных документов, оплата которых производится с текущего счета Владельца счета, Банк, если по его вине допущено несвоевременное списание средств, уплачивает в пользу Владельца счета пеню в размере 0,15 процента от несвоевременно списанной суммы за каждый день просрочки платежа;

5.3. Банк за незачисление средств на счет Владельца счета в день их поступления на корреспондентский счет Банка (межфилиальный счет Национального банка) или в день списания со счета плательщика при осуществлении внутрибанковских расчетов, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, уплачивает в пользу Владельца счета пеню в размере 0,15 процента от несвоевременно зачисленной суммы за каждый просроченный день.

5.4. Банк, если по его вине допущено неправильное списание (перечисление) средств со счета Владельца счета, уплачивает в пользу Владельца счета штраф в размере одной базовой величины, установленной Советом Министров Республики Беларусь на момент уплаты штрафа.

5.5. За несвоевременное открытие текущего счета в соответствии с п. 1.1. настоящих Условий, Банк уплачивает Владельцу счета штраф в размере одной базовой величины, установленной Советом Министров Республики Беларусь на момент уплаты штрафа.

5.6. За неуведомление Банка в течение десяти календарных дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет суммах Владелец счета уплачивает в пользу банка пеню в размере 0,15 процента от ошибочно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

5.7. За неявку для получения денежной наличности, заказанной в соответствии с вторым абзацем п. 1.3.3. настоящих Условий, Владелец счета уплачивает Банку штраф в размере 1 (одного) процента от суммы заказанной денежной наличности.1

**6. Порядок изменения или расторжения договора**.

6.1. Изменения и дополнения в договор могут быть внесены по соглашению сторон.

6.2. Обязательства по договору подлежат прекращению по требованию Владельца счета в течение десяти банковских дней с момента получения Банком письменного заявления о прекращении договора при условии, что на данный счет не наложен арест.

6.3. Банк вправе прекратить обязательства по договору в случае отсутствия движения денежных средств по счету в течение одного года, не включая срока наложения ареста. Если после истечения шести месяцев со дня уведомления Владельца счета о прекращении обязательств по договору, Владелец счета не распорядится имеющимися на счете денежными средствами, Банк прекращает начисление процентов по счету. Остаток средств (с причитающимися до даты прекращения обязательств по договору процентами) перечисляется на отдельный лицевой счет по учету неподвижных остатков средств на счетах физических лиц, который выплачивается Владельцу счета при его первом обращении в Банк за их получением.

6.4. Банк вправе прекратить обязательства по договору и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

6.5. При выплате денежных средств со счета наличной иностранной валютой Банк покупает у Владельца счета часть валюты, подлежащей выплате монетами, по курсу на день покупки валюты, установленному в обменном пункте Банка, осуществляющем покупку.