

Банковские счета

При осуществлении операций банки используют различные банковские счета.

Порядок открытия этих счетов определяется Гражданским Кодексом РФ, законами «О рынке ценных бумаг», «О валютном регулировании и валютном контроле», «Об инвестиционных фондах», другими законами, а также **Инструкцией Банка России "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" от 30.05.2014 № 153-И**. В соответствии с последней банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах следующие счета

Виды банковских счетов

Текущие

Корреспондентски
е

Расчетные

Бюджетные

Корреспондентские
субсчета

Доверительного
управления

Специальные

Депозитные счета
судов, служб судебных
приставов,
правоохранительных
органов, нотариусов

Счета по
вкладам
(депозитам)

Банковский счет

- Это документ или специфический банковский инструмент, для которого характерны следующие черты.
- **1. Он имеет свои реквизиты.** Реквизиты счета – это совокупность значений, необходимых для идентификации клиента-владельца счета, проведения безналичных платежей, зачисления наличных денежных средств на банковский счет, списания денежных средств с банковского счета.
- **2. На этом документе отражаются записи о движении безналичных денежных средств.** Он является официальным носителем такой информации и порождением, необходимым атрибутом механизма безналичных расчетов.
- **3. Для банковского счета характерен режим счета,** которым определяется перечень совершаемых по нему операций, а именно: открытие счетов клиентов, акцептные и авальные операции, блокировка счетов клиентов и снятие блокировки, операции закрытия счетов клиентов и операции информирования клиентов о движении средств на их счетах.

Новое в практике открытия счетов

Со 02 мая 2014 года отменяется обязанность для клиентов банков – организаций, индивидуальных предпринимателей, нотариусов и адвокатов – сообщать в налоговые органы об открытии банковских счетов.

С 01 июля 2014 года банки начнут сообщать в налоговые органы обо всех банковских счетах и счетах по вкладам (депозитам) всех юридических лиц, ИП и физических лиц.

Текущие счета

- Текущие счета открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Расчетные счета

- **Расчетные счета** открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- **Расчетные счета** открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Счета доверительного управления

- Счета доверительного управления открываются доверительному _____ управляющему для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

Специальные банковские счета

- **Специальные банковские счета,** открываются юридическим и физическим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

Виды специальных банковских счетов

- К специальным банковским счетам в Инструкции №153 прямо отнесены:



банковского платежного агента,



банковского платежного субагента,



платежного агента,



поставщика,



торговый банковский счет,



клиринговый банковский счет,



счет гарантийного фонда платежной системы,



номинальный счет,



счет эскроу,



залоговый счет,



специальный банковский счет должника.

Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов

- открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих **во временное распоряжение**, при осуществлении ими установленной деятельности.
- **Счета по вкладам (депозитам)** открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Счета по вкладам (депозитам)

- открываются физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Корреспондентские счета

- **Корреспондентские отношения** – это различные формы сотрудничества между банками с целью осуществления платежей и расчетов. Они могут сопровождаться открытием счетов или без открытия
- **Корреспондентские счета** открываются кредитным организациям.
- **Корреспондентские субсчета** открываются филиалам кредитных организаций.

Корреспондентский счет банка

- **Корреспондентский счет** – это счет коммерческого банка в Банке России или в других кредитных организациях.
- **Банковский корреспондентский счет** - счет банка в другом банке. Такой счет называется **ностро-счетом**. Одновременно счет чужого банка в моем банке называется **лоро-счетом**.

Счета Нostro и ЛОРО

- Корсчета подразделяются на счета:
- **Нostro** - корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте. Он отражается в активе.
- **ЛОРО** - Корсчет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту, является для банка -корреспондента счетом "ЛОРО« и отражается в его пассиве.

Договора корсчета

- В договорах корсчета предусмотрены:
- Формы расчетов
- Режим счета
- Порядок обмена информацией
- Права и обязанности сторон
- Комиссии
- И т.д.

Идентификационный код

- **Банковские идентификационные коды (БИК)** присваиваются ЦБ РФ каждому банку и для каждого банка они являются уникальными. БИК представляет собой составной идентификационный код из 9 разрядов где:
 - первые два разряда равны «04» и характеризуют принадлежность Российской Федерации,
 - разряды 3-4 являются кодами по ОКАТО
 - разряды 5-6 определяют код подразделения Банка России
 - разряды 7-9 определяют внутренний номер банка в подразделении Банка России

Справочник БИК является статическим и ежемесячно или чаще обновляется Банком России.

Структура расчетного счета

- Расчетный счет — это счет используемый банком для проведения денежных операций.
Он состоит из следующей структуры:
 - 3 разряда — номер балансового счета первого порядка
 - — 2 разряда — номер балансового счета второго порядка
 - 3 разряда — код валюты по ОК 014-94 (для рублевых счетов — 810)
 - 1 разряд - проверочная цифра
 - 11 разрядов — код счета в банке

Структура корреспондентского счета

- Корреспондентский счет — это особый счет банка в Банке России и он состоит из следующей структуры:
 - 3 разряда — номер балансового счета первого порядка, всегда равен 301
 - 2 разряда — номер балансового счета второго порядка
 - 3 разряда — код валюты по ОК 014-94 (для рублевых счетов — 810)
 - 1 разряд - проверочная цифра
 - 8 разрядов — код счета в банке
 - 3 разряда — последние 3 цифры БИК банка
- По первым 3 и 5 цифрам счета можно определить его предназначение. Например: 407 - это счета (обычных) клиентов банков

Номинальный счет

- 1. Номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу (лицам)– бенефициару (бенефициарам).
- 2. В договоре номинального обязательно указывается бенефициар, либо должны быть указаны:
 - порядок получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах,
 - основание участия бенефициаров в отношениях по договору номинального счета.
- 3. Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором.

Договор номинального счета

- Заключается в письменной форме.
- Может быть заключен как с участием, так и без участия бенефициара.
- В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, они должны учитываться банком на специальных разделах номинального счета при условии, что в соответствии с законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств бенефициаров не возложена на владельца счета.

Операции по номинальному счету

- **Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета,**
- **либо ограничен круг лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства,**
- **могут быть ограничения и по другим обстоятельствам.**

Владелец номинального счета

- В качестве владельца номинального счета может выступать опекун,
- попечитель,
- поверенный,
- комиссионер,
- агент,
- эскроу-агент,
- организатор торгов,
- исполнитель завещания,
- арбитражный управляющий и т.д.

Эскроу

- Эскроу в большинстве стран мира определяется как депонирование одним лицом денежных средств или иных активов у третьего лица для выплаты или передачи определенному лицу при выполнении определенных условий.
- Депонированный актив определяется как "документы, ценные бумаги, денежные средства или иные активы, которые находятся в руках третьего лица до выполнения определенных условий.

Счет "эскроу"

- **Счет "эскроу", счет условного депонирования, условно-депозитарный счет** характеризуется как "доверительный счет, открываемый у третьего лица и предназначенный для хранения средств одной из сторон соглашения и перечисления этих средств в пользу другой стороны соглашения при наступлении определенных условий.
- Обычно это счет, на который перечисляются средства при подписании контракта как гарантия будущего платежа; часто такие счета используются при торговых операциях: на счете блокируются средства за покупку товара в качестве гарантии завершения сделки.
- Счета "эскроу" могут использоваться также в процессе ипотечного кредитования для депонирования средств, предназначенных для уплаты налогов и страховых взносов;
- также речь может идти о счете, на котором активы блокируются до разрешения судебного разбирательства и определения законного владельца активов.

Договор счета эскроу

- Банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром.
- К отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу применяются общие положения о банковском счете.

Счет эскроу

- При возникновении оснований, предусмотренных **договором условного депонирования денежных средств**, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.