

ТЕМА: Организация безналичных расчетов

Составить конспект материалов по данной теме

Открытие банком счета клиенту и предоставление ему услуг по расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется на основе заключения банком и клиентом договора банковского счета.

В нем определяются условия расчетного обслуживания фирмы банком:

- перечень услуг, оказываемых банком фирме клиенту;
- взаимная ответственность сторон;
- размер комиссионного вознаграждения, который определяется в каждом конкретном случае исходя из себестоимости совершаемых операций и обеспечения необходимого уровня рентабельности (как правило, чем больше суммы, тем меньше процент комиссионных).

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться ими. Банк не может определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

При заключении договора банковского счета предприятию открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В заключаемом договоре стороны вправе предусмотреть по выбору клиента любую форму безналичных расчетов. Платежи производятся по поручению плательщика или с его согласия (акцепта). Списание средств со счетов клиента в безакцептном порядке, т.е. без его согласия, производится:

по исполнительным и приравненным к ним документам; по распоряжениям взыскателей в случаях бесспорного списания средств.

Очередность списания денежных средств со счета. Когда на счете имеются денежные средства, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемые к оплате расчетные документы должны оплачиваться в порядке календарной очередности платежей, т. е. в порядке их поступления в банк плательщика; при недостаточности денежных средств на счете списание средств производится в следующей очередности:

1) по исполнительным документам, связанных с удовлетворением требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, выплатой алиментов, заработной платы и выходных пособий;

2) по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

3) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

4) по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о предприятии. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим предприятиям и их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, предприятие, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Справки по операциям и счетам юридических лиц могут выдаваться им самим, их вышестоящим органам, органам арбитражного суда, аудиторским организациям, а также финансовым и налоговым органам по вопросам налогообложения.