

Виды счетов, открываемых предприятием



Подготовила студентка группы 5Эо-11
Аксенова Инна Владимировна

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ



—это счет, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумуляции на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Предприятия имеют право открывать следующие счета в банке:



- Текущий (расчетный) счет
- Специальный счет, субсчет
- Временный счет
- Благотворительный
- Корреспондентский
- Карт-счет
- Счет для размещения вкладов (депозитов);
металлический счет
- Доверительный (трастовый) счет

Текущий (расчетный) счет



- ✓ основной «рабочий» счет предприятия
- ✓ счет, открываемый предприятиями для хранения и зачисления поступающих в их адрес средств и осуществления расчетных операций как в безналичной, так и в наличной формах по основной деятельности.

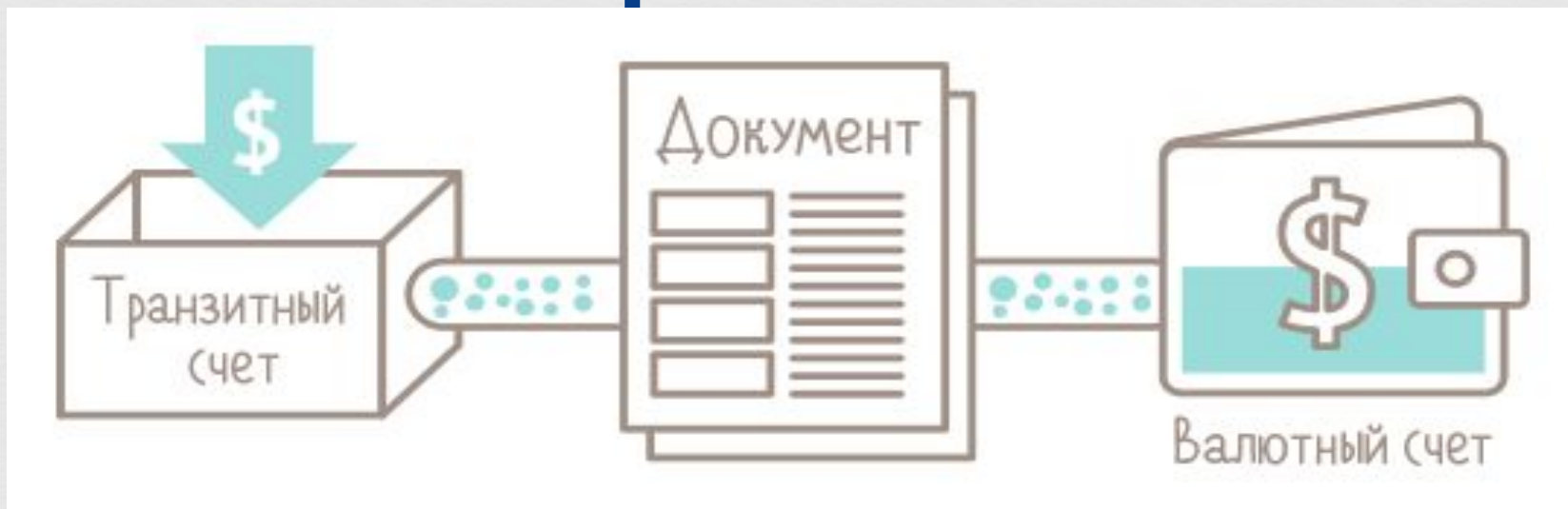
Значимые условия договора текущего (расчетного) банковского счета:

- ❧ Взимаемая с клиента **плата** за услуги банка – комиссионные – за проведение банком расчётных операций и выдачу со счета наличных средств;
- ❧ Порядок и размер начисляемых банком **процентов** на остаток средств на счете за пользование денежными средствами, находящимися на текущем (расчетном) банковском счете.

Эти и другие условия определяются тарифами, которые каждый банк разрабатывает самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Беларусь.



Текущие счета в иностранной валюте и транзитные счета



- Текущие счета в иностранной валюте необходимы предприятиям, которые активно сотрудничают с зарубежными партнерами и ведут расчеты в иностранной валюте.
- На данный момент **обязательная продажа иностранной валюты** осуществляется в размере **20 процентов суммы выручки в иностранной валюте**.
- В тандеме с валютными счетами используются **транзитные счета**. Он выступает временным счетом, так как после продажи осуществляется перевод оставшихся инвалютных средств на текущий счет в иностранной

По договору **специального счета, договору субсчета** одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет со специальным режимом функционирования, устанавливаемым в договоре специального счета, договоре субсчета на основании акта законодательства Республики Беларусь, в соответствии с которым специальный счет, субсчет открываются.

- ❑ Субсчет – разновидность текущего счета; открываются нехозрасчетным формированиям и подразделениям, находящимся вне расположения головного предприятия, для зачисления выручки и осуществления безналичных расчетов (например магазинам одной фирм. сети).
- ❑ Специальный счет – для хранения купленной внутреннем валютном рынке иностранной валюты, для выплаты заработной платы).



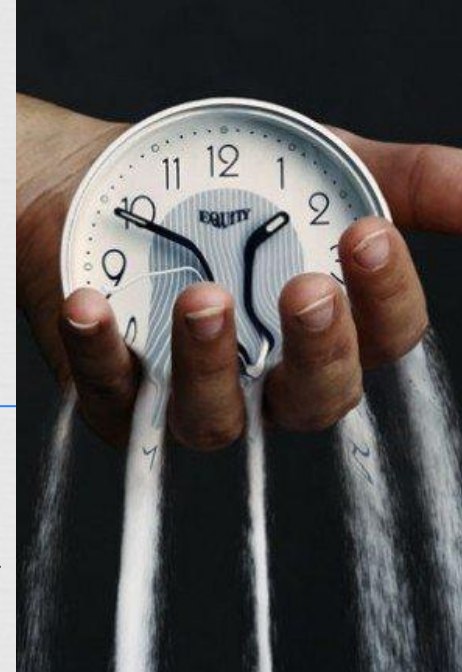
Временный счет



Открывается юридическим лицам:

- для строительства ими объекта на срок до ввода объекта в эксплуатацию;
- для формирования уставного фонда – учредителю создаваемой коммерческой организации, уполномоченному другими учредителями для зачисления средств инвестора;
- для увеличения уставного фонда созданной организации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

После формирования уставного капитала и государственной регистрации временный счет закрывается и на смену ему открывается текущий (расчетный) счет.



Благотворительный счет



Благотворительный счет — это счет целевого характера для сбора, хранения и использования денежных средств, поступающих в виде безвозмездной помощи или пожертвований.

Цель сбора средств:

- проведение благотворительных акций
- строительство объектов общественного назначения
- ремонт или реконструкция зданий, представляющих историческую ценность
- проведение экологических мероприятий и т.п.



Корреспондентский счет



Корреспондентский счет — счет, открываемый банком-корреспондентом другому банку-владельцу счета для хранения денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, выполнения поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета на основании заключённого между ними корреспондентского договора и законодательства Республики Беларусь.

- ☀ *Банк-корреспондент- это банк, выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению другого банка и за его счет на основе корреспондентского договора. Корреспондентский счет - это счет коммерческого банка (банк-корреспондент) в Центральном банке.

Карт-счет



- ❖ Карт-счет – счет для учета операций с использованием банковских пластиковых карточек.
- ❖ Использование карт-счетов избавляет от необходимости задействовать наличные денежные средства, помогает юридическому лицу эффективнее контролировать и анализировать расходование сотрудниками корпоративных средств.



Банковский вклад (депозит)



Банковский вклад (депозит) – счет, открываемый банком клиенту на договорной основе в целях аккумуляции и сохранения денег, которые передаются клиентом банку в управление на установленный срок и под определенный процент в соответствии с условиями договора (в белорусских рублях или иностранной валюте).

Депозит драгоценных металлов и (или) драгоценных камней (Металлический счет) – депозит, открываемый банком физическим и юридическим лицам для проведения операций с драгоценными металлами (камнями). Проценты по депозиту могут быть выплачены в виде денежных средств, драгоценных металлов (камней) или иной форме.

Виды договора банковского вклада (депозита)



- ❁ **Договор банковского вклада (депозита) до востребования**- вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты по первому требованию вкладчика.
- ❁ **Договор срочного банковского вклада (депозита)** – вкладополучатель обязан возвратить вклад (депозит) и выплатить начисленные по нему проценты по истечении указанного в договоре срока.
- ❁ **Договор условного банковского вклада (депозита)**- вкладополучатель обязан возвратить вклад и выплатить начисленные по нему проценты при наступлении (ненаступлении) определенного в заключенном договоре обстоятельства.

Доверительный (трастовый) счет

По договору доверительного управления денежными средствами физическое или юридическое лицо (вверитель) передает банку (доверительному управляющему) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).



Формы доверительного управления денежными средствами:



- ❧ **Полное доверительное управление** – доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором.
- ❧ **Доверительное управление по согласованию**– доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.
- ❧ **Доверительное управление по приказу**– доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию.

Спасибо за внимание!

