

БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. Пояснительные материалы

В современном мире практически невозможно обойтись без банковского счета: на счета в банках перечисляется зарплата и различные платежи, со счета можно оплачивать различные услуги и покупки, а деньги можно преумножить, положив их под определенный процент.

Условия правомерности заключения договора

<i>К финансовой организации</i>	<i>К заемщику</i>
<i>1. Наличие лицензии Центрального банка РФ на право заниматься банковской деятельностью</i>	<i>1. Полная дееспособность</i>
<i>2. Доверенность на право подписания договора от имени организации, при этом доверенность должна быть продемонстрирована заемщику по требованию</i>	<i>2. Паспорт гражданина РФ</i>
<i>3. Подписание договора от имени головной организации, а не от имени филиала или представительства</i>	

До заключения договора:

1. Важно выбрать банк, в котором Вы собираетесь открыть счет. Если банк крупный и входит в высшую категорию надежности «А», то вероятность отзыва его лицензии крайне низка. Соответственно, очень высоки Ваши шансы сохранить денежные средства, находящиеся на банковском счете.

2. У банка, в который Вы обратитесь, должна быть лицензия Центрального банка РФ на право заниматься банковской деятельностью. Обычно такая лицензия вывешивается в каждом филиале банка. Если этого нет, то лучше спросить о наличии такой лицензии у работников банка.

Для заключения договора обязательно потребуется паспорт и заявление. Заявление оформляется обычно в самом офисе банка. Клиент должен обладать полной дееспособностью.

3. Обязательно следует изучить действующие в банке тарифы: за денежные переводы, за валютную конвертацию и др. банковские операции. Это позволит в будущем избежать недоразумений при денежных переводах, когда Вы, отправив определенную сумму, обнаружите, что адресат получил эту сумму в меньшем размере, поскольку банк возьмет комиссию за перевод.

4. Установите прочную (чаще всего электронную) связь с банком для получения отчетов по проводимым операциям и изменения тарифов.

Проследите, чтобы такая обязанность о Вашем уведомлении была вменена банку в договоре.

5. Уточните, выплачивает ли банк проценты за остаток денежных средств на счете. Если да, то их размер должен быть оговорен в договоре.

6. Если у Вас планируется проведение значительного числа банковских операций по счету, то целесообразно в договоре оговорить процедуру кредитования счета (овердрафт). При наличии такой процедуры в договоре для проведения банковских операций Вы будете иметь право выходить за пределы денежных средств, хранящихся на счете: банк будет выдавать Вам кредит на ту сумму, которая превышает имеющиеся деньги на банковском счете.

После заключения договора

7. После подписания договора банковского счета целесообразно знать, что об операциях по Вашему счету на сумму более 600 тыс. рублей банк обязан уведомить Службу по финансовому мониторингу в соответствии с Законом о противодействии финансированию террористической деятельности.

Впрочем, если Вы уверены в законности происхождения Ваших денежных средств, то беспокоится Вам незачем.

8. Следует знать, что при непроведении операций по Вашему счету в течение 2 лет банк вправе закрыть счет и расторгнуть с Вами договор.

9. Часто в договорах банки не отражают тот факт, что при несвоевременном зачислении денег на счет или их списании банк должен выплатить Вам проценты за просроченные дни по ставке рефинансирования ЦБ РФ (сейчас 11 %).

Если такой фразы в Вашем договоре не будет, то особо настаивать на ней нет смысла – такая процедура предусмотрена законом.

10. Все споры с банком разрешаются в претензионном и, затем, в судебном порядке. Если у банка отзывается лицензия, то необходимо путем заявления в банк определить себя в качестве кредитора ликвидируемого банка и указать сумму требований.