

Порядок ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ БАНКЕ



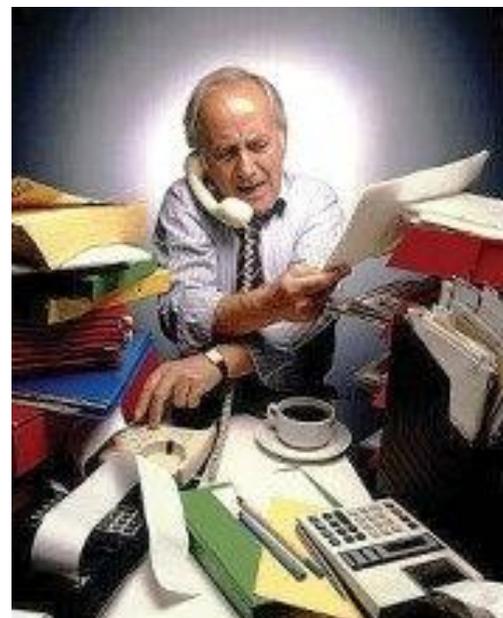
- Безналичные расчеты – денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.



- Расчетные счета открываются всем предприятиям независимо от форм собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица.



- Текущие счета – открываются организациям и предприятиям, не занимающимся предпринимательской деятельностью и не имеющим статус юридического лица
- Владелец может распоряжаться средствами на счете строго в соответствии со сметой, утвержденной вышестоящей организацией.



Документы, предоставляемые для открытия расчетного счета

- заявление об открытии расчетного счета по установленной форме
- документ о государственной регистрации предприятия
- копия учредительного договора о создании предприятия
- документ о подтверждении полномочий директора предприятия



- две карточки с образцами подписей первых должных лиц предприятия с оттиском его печати
- документ о подтверждении полномочий бухгалтера предприятия
- справка от налоговой инспекции о постановке предприятия на учет для взимания налогов
- справка о постановке предприятия на учет в пенсионном фонде
- регистрационная карточка статистических органов



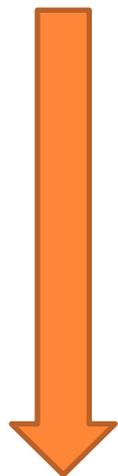
- Все документы сдаются главному бухгалтеру банка
- После экспертизы документов банк открывает предприятию расчетный счет с присвоением номера



***В соответствии с договором о Расчетно-кассовом обслуживании
Банк берет на себя обязанности:***



проводить расчеты,
выдавать денежные
и расчетные чеки
книжек, выписывать
лицевые счета



обеспечить
сохранность всех
денежных
средств на счету
клиента



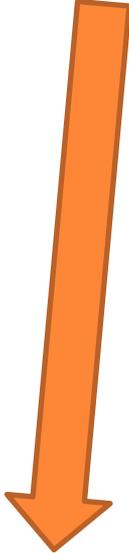
конфиденциальность
информации о
хозяйственной
деятельности клиента



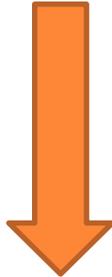
ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:



соблюдать
требования
нормативных
актов



хранить все
денежные
средства
только на
счете в банке



представлять в банк в
установленные сроки
бухгалтерскую и
статистическую
отчетность



предварительно, в
письменной форме
уведомить банк о закрытии
счета, об изменении
организационно-правовой
формы



- Договор банковского счета может быть расторгнут и банк закрывает счет юр.лица по требованию клиента – в любое время, а по своей инициативе – на основании соответствующего судебного решения
- Остаток средств на закрываемом счете выдается клиенту или его правопреемнику, либо по его указанию перечисляется на другой счет (в другой банк) не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента

