

**Дата: 22.04.2022**

**Група: ТУ-1**

**Предмет: Основи бухгалтерського обліку**

## **УРОК № 21-22**

**ТЕМА:** Відкриття рахунків в банку.

### **МЕТА:**

- Ознайомити учнів з поняттям «банківські рахунки»
- Сформувати в учнів поняття про порядок відкриття і закриття банківського рахунку
- Сприяти всебічному розвитку особистості;
- Виховувати інформаційно-освічену людину.

Для зберігання коштів і проведення розрахунків між учасниками розрахункових правовідносин відкриваються в установах банку різні за правовим режимом рахунки. Відповідно до діючого законодавства всі юридичні особи усіх форм власності та видів діяльності, а також громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства, які є суб'єктами підприємницької діяльності, зобов'язані зберігати свої кошти на рахунках в установах банків. Ст. 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність» передбачає, що клієнт банку має право відкривати поточний і валютний рахунки в одному із самостійно вибраних ним банків і має право користуватися іншими послугами інших банків. Порядок відкриття рахунків регулюється спеціальною інструкцією про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті, затвердженою 4.02.1998 р. постановою Правління Національного банку України. Суб'єкти підприємництва можуть відкривати не більше двох поточних рахунків. Якщо підприємство має в установах банків депозитні рахунки, то кошти на такі рахунки перераховуються з поточного рахунку підприємства і після закінчення строку зберігання повертаються на цей же поточний рахунок.

Для відкриття поточного рахунка в установі банку підприємства подають такі документи:

- заяву на відкриття рахунка встановленого зразка, підписану керівником та головним бухгалтером власника рахунка;
- копію свідоцтва про державну реєстрацію в органі виконавчої влади, засвідчену нотаріально чи органом, який видав свідоцтво про державну реєстрацію;
- копію зареєстрованого статуту або положення, засвідчених нотаріально;
- копію документа, що підтверджує взяття підприємства на податковий облік;
- копію документа про реєстрацію в органах Пенсійного фонду України, засвідчену нотаріально;
- картку зі зразками підписів осіб, які розпоряджаються рахунками та мають право підпису розрахункових документів, і відбитком печатки встановленого зразка.

Право першого підпису належить керівнику підприємства, якому відкривається рахунок, а також службовим особам, які уповноважені керівником. Право другого

підпису належить головному бухгалтеру та уповноваженим ним особам. По рахунках юридичних осіб, у штаті яких відсутні особи, яким може бути надане право другого підпису, а також підприємців (без створення юридичної особи) в установу банку подається нотаріально засвідчена картка зі зразком підпису лише власника рахунка. Зазначена картка може прийматися банком без відбитку печатки.

Цей перелік документів для відкриття рахунка в установі банку є загальним. Для деяких видів підприємств законодавством передбачено подання додаткових документів (наприклад, для орендного підприємства — нотаріально засвідчену копію договору оренди, а колективні сільськогосподарські підприємства, товариства споживчої кооперації, політичні партії, громадські та релігійні організації подають протокол загальних зборів про створення або копію протоколу, засвідчену нотаріально.

Депозитні (вкладні) рахунки в іноземній валюті відкриваються уповноваженим банком фізичним і юридичним особам (резидентам та нерезидентам) на підставі укладеного договору між власником рахунку і банком на зазначений у договорі строк.

Однак порядок здійснення валютних операцій з таких рахунків регулюється державою і становить частину її валютної політики. Останнім часом спостерігається послаблення валютної монополії держави на здійснення операцій з валютними цінностями, розширюються права підприємств на використання валютної виручки з таких рахунків.

У банківській практиці широко застосовується і такий вид рахунків, як мультивалютні рахунки, на яких обліковують кошти у національній та іноземній валютах. Відкриття таких рахунків є перспективним і вигідним як для банків (скорочується кількість рахунків), так і для клієнтів (зменшуються витрати на відкриття рахунків). Наявність таких рахунків дає змогу уникнути витрат під час купівлі та продажу валют та забезпечити захист від несприятливих змін валютних курсів.

У разі реорганізації юридичної особи (злиття, приєднання, поділу, перетворення), зміни її назви, а також у разі перереєстрації юридичної особи-підприємця поточний рахунок закривається. Для відкриття нового поточного рахунку юридична особа зобов'язана знову подати до установи банку передбачені законодавством документи. Після проведення перереєстрації суб'єкта підприємництва видається нове свідоцтво про реєстрацію, що є підставою для відкриття банківського рахунку.

Правила НБУ також встановлюють порядок закриття рахунків в установах банку. Поточні рахунки клієнтів банку закриваються в установах банку на таких підставах:

- заяви клієнта;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи-підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії і управителя майна тощо);
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи та фізичної особи-підприємця (за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємців);
- на інших підставах, передбачених законодавством України або договором між банком та клієнтом.

За наявності рішення уповноваженого державного органу про скасування державної реєстрації юридичної особи або державної реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності - фізичної особи, визнання в установленому порядку юридичної особи фіктивною або оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою, банк закриває рахунок таких осіб і протягом трьох робочих днів надає інформацію спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу щодо таких рахунків.

Згідно з п. 7 ст. 1075 Цивільного кодексу України банк може відмовитися від договору банківського рахунка та закрити рахунок клієнта, у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом трьох років підряд, та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку.

Закриття рахунка підприємства, у якого є податкова заборгованість, вимагає дозволу податкового органу.

Операції на банківських рахунках можуть бути тимчасово припинені рішеннями податкових, судових, правоохоронних органів та в інших випадках, передбачених законодавчими актами України.

Тимчасове припинення будь-яких операцій на банківських рахунках провадиться також за допомогою накладення арешту на кошти, що знаходяться на рахунку. Арешт банківського рахунку - це вид арешту майна, коли припиняються операції з видачі грошей з рахунка в банку, вчинений без згоди клієнта. Такий арешт застосовується з метою забезпечення цивільного позову, а також у випадках можливої конфіскації майна. Арешт на майно або кошти банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в банку, здійснюється виключно за рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту, в порядку, встановленому законом. Звільнення майна та коштів з-під арешту здійснюється за постановою державного виконавця або за рішенням суду.

Зупинення власних видаткових операцій банку за його рахунками, а також самогупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється лише в разі накладення арешту виключно за рішенням суду. Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки банку.

Рішення суду про стягнення на кошти, які знаходяться на рахунках юридичних чи фізичних осіб, підлягають негайному і безумовному виконанню, за винятком випадків введення мораторію відповідно до чинного законодавства.

# ЗАЯВА НА ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ

Найменування установи банку

Акціонерний комерційний банк  
"Пріоритет"

Найменування підприємства

Виробниче об'єднання

(повна і точна назва)

"Росток"

Просимо відкрити

поточний

(поточний, бюджетний та ін. рахунки)

рахунок на підставі Інструкції Національного банку України про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті, що має для нас обов'язкову силу, із змістом цієї Інструкції ознайомлені. В інших установах банків рахунку

не маємо

(не маємо, маємо (вказати номери рахунків та в яких установах банків відкриті))

Керівник Директор  
(посада)

= Іваненко  
(підпис)

Іваненко В. М.  
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер  
(посада)

= Петренко  
(підпис)

Петренко М.П.  
(прізвище, ініціали)

" 5 " січня 2008 р.

М.П.

## Відмітки банку

Відкрити

\_\_\_\_\_ рахунок  
(поточний, бюджетний та ін. рахунки)

Дозволяю

Керівник \_\_\_\_\_  
(підпис)

Дата відкриття рахунку

" " \_\_\_\_\_ 200\_\_ р.

Документи на оформлення  
відкриття рахунку та  
здійснення операцій за  
рахунком перевірів:

№ бал. рахунку	№ особов. рахунку

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

(підпис)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

Ідентифікаційний номер ДРФО

00547038

# ЗАЯВА ПРО ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

Найменування установи банку АКБ "Пріоритет".

Найменування підприємства Виробниче об'єднання "Росток".  
(повна і точна назва)

Просимо закрити рахунок поточний № 26003404705507.  
(вид рахунку) (номер рахунку)

залишок коштів перерахувати на рахунок 26008250347112.  
(номер рахунку)

відкритий у АКБ "Еліт – інвест" МФО 630027  
(назва установи банку)

Керівник Директор = Іваненко Іваненко В.М.  
(посада) (підпис) (прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер = Петренко Петренко М.П.  
(підпис) (прізвище, ініціали)

Дата заповнення заяви:  
" 15 " квітня 2008 р.

М.П.



## Відмітки банку

1. Дата, час отримання банком заяви " " 200\_р. о \_ год.
2. Залишок коштів на рахунку за станом  
на дату отримання банком заяви \_\_\_\_\_ грн. \_\_\_\_\_ коп.
3. Дата перерахування залишку " " 200\_р.
4. Дата закриття рахунку " " 200\_р.

Головний бухгалтер = \_\_\_\_\_  
(підпис)

## Завдання:

- 1) Законспекуйте матеріал уроку
- 2) підручник: Лишиленко О.В. «Бухгалтерський облік» частина 2 §3.4