

ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Неотъемлемым элементом осуществления безналичных расчетов в предпринимательской деятельности является текущий (расчетный) банковский счет, посредством которого платежи производятся не путем непосредственной передачи бумажных или металлических денег, а способом осуществления специальных записей по счетам, открытым субъектами расчетных отношений, т.е. сторонами сделки, предусматривающей расчет (платеж) деньгами (либо одной из ее сторон в случае получения со счета наличных денег через кассу для осуществления платежа в наличном порядке).

Так, банк обязан заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных банком для открытия данных счетов.

Сегодня в некоторых белорусских банках открыто большое количество специальных счетов, остаток денежных средств на которых нулевой, но эти валютные счета арестованы. Следовательно, банки самостоятельно закрыть такие счета не могут, поэтому они обращаются в Национальный банк Республики Беларусь с запросом.

Принятие решения о проведении процедуры закрытия счета осуществляется руководителем учреждения банка либо лицом, им уполномоченным, путем наложения соответствующей резолюции. Учреждение банка закрывает счет не позднее рабочего дня, следующим за днем представления соответствующих документов.

Банковские счета закрываются:

- 1) по заявлению владельца счета;
- 2) в случаях открытия в отношении владельца банковского счета конкурсного производства, принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности) владельца счета либо в случае отмены регистрирующим органом решения о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- 3) при отсутствии денежных средств на текущем счете в течение трех месяцев со дня последнего списания с него денежных средств (если иное не определено договором текущего счета), для иных банковских счетов – при отсутствии средств на банковском счете в течение одного года (если иной срок не определен договором банковского счета). Срок наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по банковскому счету не включается в течение указанных в настоящем подпункте сроков;
- 4) при превышении владельцем счета месячного срока со дня реорганизации, регистрации переименования, изменения подчиненности, внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы, установленного для представления в банк новых документов по открытию банковских счетов;
- 5) в иных случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором банковского счета.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковские счета закрываются:

- 1) при условии, что на денежные средства не наложен арест, отсутствуют предписания о приостановлении операций по банковскому счету;
- 2) при условии отсутствия задолженности по налогам, сборам (пошлинам), иным обязательным платежам в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.