05.06.2020

Kl III TA

Przedmiot: organizacja przedsiębiorstwa agrobiznesowego

Temat: Rachunki bankowe

Obecnie niema każdy z nas posiada rachunek bankowy, a nawet jeśli nie to spotkał się z tym terminem. Trudno sobie wyobrazić bez niego współczesne przeprowadzanie taksacji handlowych czy choćby funkcjonowanie domowego budżetu. Wyjaśniamy, czym jest rachunek bankowy, do kogo należy i jakie funkcje pełni.

Co to jest rachunek bankowy?

Zgodnie z definicją wskazywaną przez NBP, rachunek bankowy prowadzony jest przez banki w celu rejestracji wpłat, udzielanych kredytów, rozliczeń bezgotówkowych, wypłat i stanów wkładów pieniężnych wniesionych do banku przez danego klienta.

Inną definicję znajdziemy w kodeksie cywilnym. Wg niego, przez umowę rachunku bankowego, bank zobowiązuje się względem posiadacza rachunku, na czas oznaczony lub nieoznaczony, do przechowywania jego środków pieniężnych oraz, jeśli umowa tak stanowi, do przeprowadzania na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych.

Bankowy rachunek jest zapisem prowadzonym przez bank, w którym znajduje się rejestr obrotów, tj. wpłaty i wypłat oraz stan wkładu pieniężnego klienta. Prowadzony jest na podstawie umowy cywilnoprawnej, zwartej pomiędzy bankiem a posiadaczem rachunku bankowego. Właścicielem może być osoba fizyczna jak i klika osób, jeśli posiadają wspólny rachunek bankowy.

Zasady funkcjonowania rachunku bankowego, obok kodeksu cywilnego, regulują przepisy prawa bankowego, tj. ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Zgodnie z nimi bank prowadzi dla posiadacza osobisty rachunek bankowy, zwany też kontem bankowym. Innymi słowy poprzez udostępnienie niepowtarzanego numeru rachunku bankowego, klient otrzymuje „miejsce”, w którym może przechowywać środki pieniężne czy dokonywać swobodny wpłat i wypłat.

Do kogo należy rachunek bankowy?

Posiadaczem rachunku bankowego mogą być wszystkie podmioty prawa cywilnego, a zatem osoba fizyczna, zarówno prowadząca jak i nieprowadząca działalności gospodarczej. Mogą to również być osoby prawne, tj. spółki akcyjne, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia, itd. Przy czym w ich przypadku umowę z bankiem podpisują osoby upoważnione do reprezentacji danego podmiotu.

Bankowy rachunek mogą również posiadać jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, którym ustawa przyznaje zdolność prawną, tj. spółka jawna, partnerska czy komandytowa oraz wspólnoty mieszkaniowe.

Oznacza to, że w ramach umowy rachunku bankowego może być prowadzony przykładowo wspólny rachunek bankowy, rachunek bankowy dla firm, darmowy rachunek bankowy.

Umowa rachunku bankowego – co zawiera?

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 52, umowa rachunku bankowego musi zostać zawarta na piśmie, a ponadto powinna określać:

-strony umowy,

-rodzaj otwieranego rachunku,

-walutę rachunku,

-czas trwania umowy,

-wysokość oprocentowania oraz możliwości jego zmiany, terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek (o ile strony zastrzegają oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku),

-wysokość prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem umowy,

-formy i zakres rozliczeń pieniężnych dokonywanych na polecenie posiadacza rachunku oraz terminy ich realizacji,

-możliwości i tryb zmiany umowy,

-przesłanki i tryb rozwiązania umowy rachunku bankowego,

-zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku.

Rodzaje rachunku bankowego

Posiadacz rachunku może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym, choć w umowie z bankiem mogą zostać zawarte postanowienia ograniczające tą swobodę. Dodatkowo obowiązkiem banku jest zapewnienie bezpieczeństwa przechowywanych środków, które mogą znajdować się na różnego rodzaju rachunkach bankowych.

Banki mogą prowadzić w szczególności następujące rodzaje rachunków bankowych:

-rachunki rozliczeniowe, w tym bieżące i pomocnicze,

-rachunki lokat terminowych,

-rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, w tym rachunki rodzinne, oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,

-rachunki powiernicze.

Cechy charakterystyczne rachunku bankowego

Aby otworzyć rachunek bankowy, klient musi złożyć wniosek o jego otwarcie bezpośrednio w oddziale banku bądź internetowo. Do wniosku, w zależności od rodzaju klienta, muszą zostać dołączone dokumenty potwierdzające jego prawną tożsamość.

Posiadacz może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku bankowym oraz dokonywać czynności tj. wpłata na rachunek bankowy, wypłata czy przelew na rachunek bankowy. Może również składać dyspozycje realizacji przyszłych transakcji.

Informacje o wszystkich operacjach są zawarte w historii rachunku, która jest udostępniana przez bank w formie wyciągu bankowego (papierowego lub elektronicznego). Ponadto bank jest zobowiązany do zachowania tajemnicy bankowej. Natomiast informacje bankowe mogą zostać udzielone wyłącznie prokuraturze i sądom w związku ze sprawami karnymi lub karno-skarbowymi, a także inspektorom NIK-u, dyrektorom urzędów skarbowych w przypadku postępowań karno-skarbowych.

Zamknięcie rachunku bankowego następuje z chwilą rozwiązania umowy bądź w sytuacji, kiedy właściciel podał nieprawidłowe dane przy otwieraniu rachunku bankowego lub nie przeprowadza operacji za jego pośrednictwem przez określony regulaminem banku czas.

Bardzo proszę o zrobienie notatki. Pozdrawiam Beata Podbielska