

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Сущность и особенности заключения Договора банковского счета»**.

Актуальность данной работы касается каждого физического и юридического лица, следовательно, не может быть неактуальной.

Цель работы состоит в том, чтобы изучить сущность договора банковского счета, по категориям клиентов (на примере АО «Кредит Европа Банк») и процедуру расторжения договора

В первой главе работы проводится анализ Понятия договора банковского счета.

Договор банковского счета предполагают ведение счетов юридических лиц и осуществление расчетов по их поручению. Осуществление расчётов и платежей для клиентуры и для самих банков традиционно и вполне обоснованно относят к основным и даже важнейшим базовым банковским операциям, то есть таким, которые констатируют саму сущность операций банка как кредитного учреждения.

Таким образом, основные банковские операции, так или иначе, осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков. Банковские операции в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляются в наличной и безналичной формах.

Основные функции договора банковского счета заключаются в организации работы по обслуживанию счетов клиентов; организации безналичных расчетов и налично-денежного обращения по расчетным счетам предприятий и организаций различных форм собственности; оказании консультативной помощи клиентам и их партнерам по вопросам, входящим в компетенцию банка.

Все операции, проводимые в системе расчетно-кассового обслуживания, строго регламентированы нормативно-правовыми актами,

соблюдение которых является неременным условием функционирования любого банка.

Открытие банковских счетов клиентам производится банками при условии наличия у клиента правоспособности, предоставлении им пакета необходимых документов, проведения надлежащей идентификации клиента. Заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, внесения его в Книгу регистрации открытых (закрытых) счетов и начале совершения операций по нему.

Банковские услуги совершенствуются и модернизируются в соответствии с современными реалиями и развитием новых банковских технологий. К таковым следует отнести, прежде всего, различные модификации дистанционного управления счетов (интернет-банкинг, клиент-банк, удаленный расчетный центр, электронный клиент и т.д.); развитие «пластикового» направления обслуживания (корпоративные банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты); развитие новых услуг по эффективному управлению капиталом (cash management); депозитарное обслуживание.

Для достижения цели работы во второй главе рассматриваются особенности заключения договора банковского счета по категориям клиентов.

АО «Кредит Европа Банк» предлагает юридическим лицам услуги по открытию и ведению счетов в рублях и в иностранной валюте, включающие весь спектр традиционных банковских операций: открывает и ведет банковские счета корпоративных клиентов; проводит все виды расчетных операций в рамках действующего банковского законодательства; осуществляет документарные операции с применением аккредитивной формы расчетов; выдает гарантии; обслуживает документарное инкассо; проводит конверсионные операции; осуществляет дистанционное обслуживание счетов в системе «Электронные клиент»; осуществляет

валютный контроль, консультирование и сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов.

Кассовые операции Банка включают выдачу и прием наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте; разменные операции и валютно-обменные операции. Доставка и перевозка ценностей осуществляется собственной инкассаторской службой, которая оказывает услуги не только банку и его клиентам, но и другим кредитным и прочим организациям в рамках договорных отношений.

В Банке широко развиваются услуги корпоративным клиентам в области выпуска, распространения и обслуживания банковских карт: зарплатные проекты; эквайринг; выпуск корпоративных и таможенных карт; расчеты в системе ACCORD.

Таким образом, АО «Кредит Европа Банк» выполняет широкий спектр традиционных и современных операций по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов, которое, в свою очередь является визитной карточкой банка, важнейшей составной частью банковской работы.

Таким образом, Цель работы - изучить сущность договора банковского счета, по категориям клиентов (на примере АО «Кредит Европа Банк») и процедуру расторжения договора – достигнута.
Спасибо за внимание! Доклад окончен.