

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

Незалежна асоціація банків України
Комітет з питань оподаткування та
обліку

Вих. № 3837-13/03
від 13.03.17 р.

Національний банк України

Головному бухгалтеру -
Директору Департаменту
бухгалтерського обліку
п. ЛУКАСЕВИЧУ Б.В.

*Щодо надання зауважень та пропозицій до
проекту по внесенню змін до Плану рахунків*

Шановний Богдане Володимировичу!

*Користуючись нагодою, засвідчуємо Вам свою повагу та бажаємо
успіхів у Вашій діяльності.*

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ), на Ваш лист вих. № 60-0004/13133 від 17.02.2017 року «Про надання на розгляд проекту постанови Правління Національного банку України щодо внесення Змін до Плану рахунків банків України та Інструкції щодо його застосування» (далі – проект Постанови), повідомляє наступне.

На запит Національного банку України, НАБУ провела опитування банків-членів Асоціації щодо надання пропозицій до проекту зазначеної Постанови. Консолідовані зауваження та пропозиції, що надійшли, викладені у додатку.

Розглянувши проект Постанови щодо змін у Плані рахунків, банки вважають, що у рахунках нарахованих доходів необхідно залишити характеристику рахунків без змін, а саме **не змінювати характеристику з «активно-пасивних» на виключно «активні» рахунки до** внесення відповідних змін до Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 року № 255 (із змінами та доповненнями, далі – Постанова № 255). Банки вважають, що передчасно змінювати характеристику рахунків виключно на «активні», тому що таке відображення викличе труднощі при здійсненні автоматичного відображення за операціями, контрольними процедурами при погашенні, особливо в частині доформування, розформування резервів та їх використання. Для коректного відображення у звітності та унеможливлення перекручування статистичної, фінансової звітності, економічних нормативів, пропонуємо внести зміни до нормативно-правових актів Національного банку України, які передбачають:

- аналіз інформації про операції з фінансовими інструментами, відображення переоцінки за операціями з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, з наданням прикладів, проводок, контролів;

- аналіз впливу застосування МСФЗ 9, вплив на План рахунків та Інструкцію з бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо складання статистичної звітності.

У зв'язку з вимогами МСФЗ 7 та МСФЗ 9 щодо окремого розкриття фінансового результату по відповідних категоріях активів та видах доходів/витрат, ввести до Плану рахунків окремі рахунки для обліку:

- процентних доходів та результатів від переоцінки кредитів, які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток/збиток;
- процентних доходів по кредитах, які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- відрахувань у резерви для кредитів, які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- відрахувань у резерви для фінансової та господарської дебіторської заборгованості;
- фінансового результату від модифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансового результату від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю та які обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід.

Крім того, розглянувши проект Постанови щодо змін у Плані рахунків банки вважають, що у зв'язку із великою кількістю змін у Плані рахунків, що потребує серйозного доопрацювання програмного забезпечення, необхідно передбачити **достатній перехідний період** (не менше 3 місяці) для проведення роботи з перенесення залишків за аналітичними рахунками та приведення бухгалтерського обліку операцій у відповідності до нового Плану рахунків.

З урахуванням запланованої заміни рахунків прострочених нарахованих доходів рахунками резервів, пропонуємо відміну рахунків прострочених нарахованих доходів **впровадити як мінімум на один звітний місяць раніше**, ніж призначення даних номерів рахунків для обліку резервів, для можливості виконання коригуючих проводок по рахунках прострочених нарахованих доходів в разі їх необхідності.

Крім того, виходячи з класифікації фінансових активів, передбачених вимогами МСФЗ 9, пропонуємо внести відповідні зміни до назв балансових рахунків 605 групи «Процентні доходи за цінними паперами», балансових рахунків 7703 АП «Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж», 7704 АП «Відрахування в резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення».

Враховуючи, що припинення визнання фінансових активів (наданих кредитів, цінних паперів) в обліку у відповідності до вимог МСФЗ 9 може відбуватись шляхом погашення, продажу, відступлення прав вимоги, рекласифікації, списання за рахунок резерву (для активів, що обліковуються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) пропонуємо розглянути можливість по кредиту/дебету рахунків з обліку наданих кредитів/цінних паперів (а саме: рахунків з обліку основної суми заборгованості/номіналу, переоцінки, неамортизованого дисконту/премії, нарахованих доходів) визначити, що:

- **за кредитом рахунку** з обліку основної суми заборгованості/номіналу, переоцінки, неамортизованого дисконту/премії, нарахованих доходів проводяться «суми основного боргу/номіналу, залишку неамортизованої премії,

суми дооцінки, нарахованих доходів при припиненні визнання фінансового активу»;

- за дебетом рахунку з обліку переоцінки, неамортизованого дисконту/премії, проводяться «також суми залишку неамортизованого дисконту, суми уцінки при припиненні визнання фінансового активу».

Також просимо розглянути можливість врахування пропозицій, які не по'язані із запровадженням вимог МСФЗ 9, а саме:

- з метою спрощення операцій за рахунками приватних виконавців для здійснення примусового виконання рішень, передбачених пунктом 4.8 глави 4 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року. № 492, пропонуємо розглянути можливість введення в групі рахунків 262 «Кошти на вимогу фізичних осіб» окремого балансового рахунку 2623 «Кошти в розрахунках приватних виконавців для здійснення примусового виконання рішень»;

- з метою спрощення процедури контролю за грошовими внесками на підтримку політичної партії від громадян України та юридичних осіб з боку комерційних банків (на вимогу ст.15 Закону України «Про політичні партії в Україні») пропонуємо розглянути можливість введення в групі рахунків 264 окремого балансового рахунку 2645 «Кошти політичних партій».

Сподіваємось на врахування позиції банківської спільноти та плідну подальшу співпрацю.

Додаток: Порівняльна таблиця до проекту Постанови «Зміни до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції щодо його застосування» (54 арк.)

З повагою

Виконавчий директор

О.А. Коробкова