

ЕЛЕКТРОННА ПОШТА

Незалежна асоціація банків України
Комітет з питань оподаткування
та обліку

Вих. № 3911-13/04
від 13.04.2017р.

Національний банк України
Головному бухгалтеру
Директору Департаменту
бухгалтерського обліку
п. ЛУКАСЕВИЧУ Б. В.

Про роз'яснення питання

Шановний Богдане Володимировичу!

Користуючись нагодою, висловлюємо Вам свою повагу та бажаємо успіхів у Вашій професійній діяльності.

Незалежна асоціація банків України (далі – НАБУ) звертається до Вас з проханням **надати роз'яснення** щодо нижченаведеного питання з метою правильного відображення операції у бухгалтерському обліку та упередження помилкового трактування з боку банків.

Суть питання полягає у наступному.

Відповідно до Постанови Правління НБУ № 705 від 05.11.2014 «Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів», в залежності від умов, за якими здійснюються платіжні операції з використанням електронних платіжних засобів, банки можуть застосовувати дебетову, дебетово-кредитну та кредитну платіжні схеми.

Враховуючи вимоги чинного законодавства України, якими заборонено надання споживчих кредитів в іноземній валюті фізичним особам (Закон України від 22.09.2011 N 3795-VI "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання відносин між кредиторами та споживачами фінансових послуг", який вносив зміни до статті 11 Закону України "Про захист прав споживачів" стосовно заборони надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України та лист-роз'яснення НБУ №29-213/8207 від 15.08.2012), для обслуговування рахунків клієнтів в іноземній валюті (операції по яких здійснюються з використанням електронних платіжних засобів), банк може застосовувати виключно дебетову платіжну схему.

Однак, враховуючи особливості функціонування платіжного інструменту-картки міжнародної платіжної системи, умовами Договору з клієнтом визначені умови виникнення так званої «технічної заборгованості» клієнта перед банком в певних випадках, які допускаються згідно з правилами міжнародних платіжних систем, зокрема в разі виконання операції без проведення авторизації (наприклад, по операціях із застосуванням імпринтерів), розрахунках по операціях у валюті, відмінній від валюти рахунку (коли відбувається зміна курсів валют і сума, що надходить до клірингу перевищує суму, яку еквайер (платіжна система) попередньо надіслав в авторизації), тощо. Зазначена заборгованість не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення.

Слід окремо зазначити, що вжиття банком заходів щодо недопущення виникнення «технічної заборгованості» в іноземній валюті держателя спеціального платіжного засобу перед банком-емітентом, зокрема, встановлення лімітів на здійснення платіжних операцій з використанням спеціальних платіжних засобів та/або встановлення незнижувального залишку за рахунком держателя

спеціального платіжного засобу, дозволяє лише мінімізувати випадки виникнення вищезазначеної заборгованості, але в жодному разі не дозволяє повністю уникнути її виникнення.

Отже постає питання, щодо правильності відображення в бухгалтерському обліку вищезазначеної «технічної заборгованості» в іноземній валюті, яка на нашу думку, з урахуванням заборони надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України, не може бути класифікована як надання банком клієнту короткострокового кредиту (овердрафту), тобто фактично сутність такої заборгованості замінюється на «дебіторську заборгованість», з відповідним обліком за балансовим рахунком 2809.

Оскільки у банків виникають питання щодо правильності відображення такої «технічної заборгованості», **просимо надати роз'яснення :**

Чи можливо «технічну заборгованість» в іноземній валюті, яка виникає в певних випадках, що зумовлюється особливостями функціонування платіжного інструменту - картки міжнародної платіжної системи, виникнення якої допускається згідно з правилами платіжної системи та яка не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, **визнати як «дебіторська заборгованість» та здійснювати її відображення на рахунках 2809** «Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку» в валюті ведення рахунку, за умови визначення терміну «технічна заборгованість», порядку та строків погашення такої заборгованості в договорі з клієнтом?

Враховуючи вищевикладене, просимо Вас, шановний Богдане Володимировичу, при затвердженні нормативно-правових актів по бухгалтерському обліку врахувати необхідність врегулювання вказаного питання.

Сподіваємось на плідну подальшу співпрацю та зворотній зв'язок.

З повагою

Виконавчий директор

Олена Коробкова