



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: 0-800-505-240
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,
e-mail: nbu@bank.gov.ua

Незалежній асоціації банків
України

Щодо коштів умовного зберігання
(ескроу), які обліковуються за
рахунками 1602, 2602, 2622

Національний банк України розглянув лист Незалежної асоціації банків України від 24.05.2019 № 6180-24/05 стосовно питань, пов'язаних з режимом функціонування рахунків 1602 «Кошти в розрахунках інших банків», 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», 2622 «Кошти в розрахунках фізичних осіб» Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України¹ (далі – План рахунків), за якими обліковуються кошти умовного зберігання (ескроу), та повідомляє таке.

Під час розроблення проекту змін до Плану рахунків та до Інструкції про застосування Плану рахунків ваші пропозиції будуть враховані. Проект буде надісланий Незалежній асоціації банків України на розгляд.

Що стосується пропозиції в частині внесення змін до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», то зазначаємо, що не вбачаємо за доцільне вносити запропоновані зміни до нього, оскільки Правлінням Національного банку України 13 червня 2019 р. була схвалена Концепція внесення змін в законодавство України щодо платіжних послуг. На підставі зазначеної Концепції найближчим часом у Національному банку України розпочнеться робота із залученням технічної допомоги Європейського банку реконструкції та розвитку з підготовки проекту Закону України «Про платіжні послуги». Розроблення вказаного законопроекту спрямоване на імплементацію

¹ затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 № 89
Національний банк України



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Лукашевич Богдан Володимирович

Сертифікат

3122842E6867E65404000000AC010000BE030000

Дійсний до: 13.12.2019 13:11:16



60-0006/34560 від
04.07.2019

Директиви Європейського Парламенту та Ради (ЄС) 2015/2366 від 25.11.2015 про платіжні послуги на внутрішньому ринку.

Водночас, у Національного банку України відсутнє право законодавчої ініціативи у Верховній Раді України, яке відповідно до статті 93 Конституції України належить Президентові України, народним депутатам України та Кабінету Міністрів України.

Стосовно пропозицій внесення змін до нормативно-правових актів Національного банку України з питань безготівкових розрахунків, то зауважуємо, що порядок накладення та зняття арешту на кошти на рахунках клієнтів врегульовано Законом України “Про виконавче провадження”, зокрема статтями 48, 52, 59, а також статтею 59 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Додатково повідомляємо, що Національний банк України звернувся до Міністерства фінансів України щодо узгодження єдиної позиції стосовно не подання повідомлення до Державної фіскальної служби України про відкриття аналітичних рахунків 1602, 2602 на яких обліковуються кошти до настання валютування, забезпечення/грошове покриття за акредитивами, розрахунковими чеками, розрахунками за разовими заліками, оскільки ці рахунки є внутрішньобанківськими, відкриваються банком самостійно, без заяви клієнта.

Головний бухгалтер – директор
Департаменту бухгалтерського обліку

Богдан ЛУКАСЕВИЧ

Анна Лук'янець
230-16-28