

# ПРОЄКТ



Правління Національного банку України

## ПОСТАНОВА

м. Київ

№ \_\_\_\_\_

Про затвердження Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України

Відповідно до статей 7, 15, 41, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 68 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення нормативно-правових актів Національного банку України у відповідності до Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України.
2. Визнати такими, що втратили чинність, нормативно-правові акти Національного банку України згідно з переліком, що додається.
3. Департаменту бухгалтерського обліку (Богдан ЛУКАСЕВИЧ) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.
4. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Роман БОРИСЕНКО
5. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Яків СМОЛІЙ

Інд. 60



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лукасевич Богдан Володимирович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000000AC010000BE030000  
Дійсний до: 13.12.2019 13:11:16

Національний банк України



60-0006/50482 від  
30.09.2019 09:41:52

# ПРОЄКТ

Додаток

до постанови Правління

Національного банку України

## Перелік нормативно-правових актів Національного банку України, що втратили чинність

1. Постанова Правління Національного банку України від 8 квітня 2005 року № 123 “ Про затвердження Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 27 квітня 2005 року за № 441/10721.

2. Постанова Правління Національного банку України від 30 вересня 2008 року № 297 “Про затвердження Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України ”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 21 жовтня 2008 року за №1001/15692.

3. Постанова Правління Національного банку України від 17 листопада 2010 року № 496 “Про затвердження Змін до Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України”, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 03 грудня 2010 року за № 1217/18512.

Головний бухгалтер –  
директор Департаменту  
бухгалтерського обліку

Богдан ЛУКАСЕВИЧ



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Лукасевич Богдан Володимирович  
Сертифікат 3122842E6867E65404000000AC010000BE030000  
Дійсний до: 13.12.2019 13:11:16

Національний банк України



60-0006/50482 від  
30.09.2019 09:41:52

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України

Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у  
банках України

I. Загальні положення

1. Ці Правила визначають порядок обліку банками України операцій з використанням платіжних карток внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем під час здійснення оплати вартості товарів і послуг, проведення операцій через банківські автомати (далі – банкомати), через касу банку, під час розрахунків між членами міжнародних платіжних систем.

2. Ці Правила розроблені відповідно до Законів України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність", "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України і ґрунтуються на міжнародних стандартах фінансової звітності.

3. Ці Правила регулюють бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток, що здійснюються як у національній, так і в іноземній валюті.

Порядок здійснення операцій в іноземній валюті визначається нормативно-правовими актами Національного банку України з питань валютного регулювання.

4. Банки самостійно розробляють порядок бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток з урахуванням особливостей внутрішньобанківської платіжної системи, дотримуючись основних принципів бухгалтерського обліку, визначених цими Правилами та положеннями внутрішньої платіжної системи.

5. Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток здійснюється на підставі первинних документів, визначених відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України.

6. Терміни та визначення, що використовуються в цих Правилах, уживаються в значеннях, наведених у Законі України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", інших законодавчих та нормативно-правових актах Національного банку України.

7. Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток здійснюється за відповідними балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі – План рахунків).
8. Банки - члени платіжної системи, розрахунковим банком якої є Національний банк України здійснюють облік операцій з використанням платіжних карток з використанням кореспондентського рахунку, відкритого в Національному банку України.
9. Банк відображає видачу готівки з поточних рахунків клієнтів, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток через касу банку відповідно до пункту 2.3 глави 2 Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 жовтня 2004 року №495, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 08 листопада 2004 року за № 1425/10024 з використанням рахунку 2924 Плану рахунків.
10. Банк відображає в бухгалтерському обліку кредитні операції, які здійснюються з використанням платіжних карток, відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року №14.
11. Банк-емітент здійснює облік коштів клієнтів за операціями з використанням платіжних карток за їх поточними рахунками з використанням балансових рахунків 2600, 2620, 2650 Плану рахунків.
12. Банк-емітент здійснює облік коштів банків за операціями з використанням платіжних карток за балансовим рахунком 1600 Плану рахунків.
13. Банк – емітент здійснює облік коштів за операціями з використанням корпоративних платіжних карток бюджетних установ за відповідними балансовими рахунками розділу 25 "Кошти бюджету та позабюджетних фондів України" Плану рахунків.
14. Банки - члени платіжних систем відображають кошти, що переказані ними для формування страхового фонду у розрахунковий банк та використовуються під час проведення розрахунків і повертаються банку в разі припинення його членства в платіжній системі залежно від умов договору, за балансовим рахунком 1502 Плану рахунків. Розрахунковий банк в разі виконання його функцій іншим банком України облік цих коштів здійснює за балансовим рахунком 1602 Плану рахунків.

15. Банк обліковує суми ідентифікованих помилкових і неналежних переказів, суми опротестованих користувачем, емітентом чи платіжною організацією платіжних операцій за рахунками 3710 та 3720 Плану рахунків.

II. Облік заготовок платіжних карток, персоніфікованих платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами

16. Банк має відображати в бухгалтерському обліку операції з придбання заготовок платіжних карток такою проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	3510	1200, 1500, 2600	попередня оплата вартості заготовок платіжних карток .”;

17. Банк має відображати в бухгалтерському обліку витрати на придбання заготовок платіжних карток та їх оприбуткування такими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	7399	3510	віднесення вартості отриманих заготовок платіжних карток на витрати .”;
2	9821	991	оприбуткування отриманих заготовок платіжних карток .”;

18. Банк має обліковувати видані у підзвіт заготовки платіжних карток з метою персоніфікації за позабалансовим рахунком 9892 Плану рахунків, що відображається такою проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	9892	9821	видача у підзвіт заготовок платіжних карток з метою їх персоніфікації .”;

19. Банк має обліковувати персоніфіковані платіжні картки за позабалансовим рахунком 9819 Плану рахунків, що відображається такою проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	9819	9892	облік персоніфікованих платіжних карток .”;

Банк має здійснювати облік конвертів з ПІН-кодами відповідно до його облікової політики.

20. Банк має обліковувати видані у підзвіт персоніфіковані платіжні картки та конверти з ПІН-кодами за позабалансовим рахунком 9898 Плану рахунків, що відображається такою проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	9898	9819	видача у підзвіт персоніфікованих платіжних карток .”;

21. Банк може здійснювати бухгалтерський облік операцій, визначених пунктами 18-20 цієї глави, з використанням контрахунків групи 991, якщо це передбачено його обліковою політикою.

22. Банк відображає в бухгалтерському обліку видачу держателям персоніфікованих платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами такою проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	991	9898	видача персоніфікованих платіжних карток їх держателям .”.

III. Бухгалтерський облік операцій з переказу (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток

23. Банк-емітент відображає в обліку переказ (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, такою бухгалтерською проводкою:

№	Дебет	Кредит	Примітка
---	-------	--------	----------

з/п			
1	2	3	4
1	1001, 1002, поточні рахунки фізичних осіб, 2630	поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	переказ (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток

Банк може використовувати транзитний рахунок 2924 Плану рахунків, якщо це передбачено його обліковою політикою.

24. Банк-учасник платіжної системи (далі – Банк учасник) у разі переказу коштів клієнтів на їх поточні рахунки, відкриті у банку-емітенті, здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, поточні рахунки фізичних осіб, 2630	2924	переказ коштів клієнтів для зарахування на їх поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток
2	2924	1200, 1500, 1600	

Банк-емітент відображає переказ (зарахування) коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, що здійснений через банк-учасник, такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1200, 1500	2924	зарахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток
2	2924	поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	

25. Банк, який не є учасником платіжної системи переказ коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, які відкриті в банку-емітенті, відображає такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, поточні рахунки фізичних осіб, 2630	2902, 2909	переказ коштів фізичних осіб для зарахування на їх поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток
2	2902, 2909	1200, 1500, 1600	

Банк - емітент під час зарахування переказу коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток здійснює таку бухгалтерську проводку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1200, 1500, 1600	поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	зарахування коштів на поточні рахунки фізичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток

IV. Бухгалтерський облік операцій з переказу (зарахування) коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток

26. Банк-емітент відображає в обліку операції із зарахування коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, 2600	поточні рахунки юридичних осіб,	зарахування коштів на поточні рахунки



		операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток .”;
--	--	---	---

27. Банк – учасник під час переказу коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, які відкриті в банку-емітенті, здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, поточні рахунки юридичних осіб	2924	переказ коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток .”;
2	2924	1200, 1500, 1600	

Банк -емітент під час зарахування суми переказу на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1200, 1500	2924	зарахування коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток .”;
2	2924	поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	

28. Банк, який не учасником платіжної системи у разі переказу коштів з поточних рахунків юридичних осіб на поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, які відкриті в банку-емітенті, здійснює таку бухгалтерську проводку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	поточні рахунки	1200, 1500, 1600	переказ коштів на

	юридичних осіб		поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	”;
--	----------------	--	---	----

Банк - емітент зарахування суми переказу на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, відображає такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	1200, 1500, 1600	поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	зарахування коштів на поточні рахунки юридичних осіб, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	”.

#### V. Бухгалтерський облік операцій з використанням корпоративних карток банку

29 Банк - емітент під час застосування в розрахунках корпоративної платіжної картки використовує такі рахунки:

3550 - під час використання корпоративної платіжної картки для оплати витрат на відрядження;

3551 - під час використання корпоративної платіжної картки для здійснення розрахунків, пов'язаних із господарськими витратами;

3559 - під час використання корпоративної платіжної картки для здійснення інших операцій.

30. Банк відображає операції з використання коштів підзвітною особою – працівником банку такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4

1	2924	1500	на суму списаних коштів з кореспондентського рахунку банку в розрахунковому банку	”;
2	3550, 3551, 3559	2924	на суму авансового звіту підзвітної особи	”.
3	рахунки розділу 74 класу 7 Плану рахунків	3550, 3551, 3559	– працівника банку	

#### VI. Бухгалтерський облік операцій еквайрингу під час розрахунків платіжними картками за товари (послуги)

31. Банк – еквайр відображає в бухгалтерському обліку розрахунки за придбані держателем платіжної картки товари та отримані послуги такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	2924	поточні рахунки юридичних осіб - торговців	зарахування коштів на поточні рахунки торговців	”;
	1200, 1500	2924	отримання коштів від банку-емітента	”;

32. Банк-еквайр, який одночасно є банком-емітентом відображає в бухгалтерському обліку переказ коштів на поточні рахунки торговців такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	2924	списання коштів з поточних рахунків клієнтів - платників	”;
2	2924	поточні рахунки юридичних осіб - торговців	зарахування коштів на поточні рахунки торговців	”;

33. Банк-емітент відображає в бухгалтерському обліку переказ коштів з поточних рахунків держателів платіжних карток за отримані товари (послуги) банку-еквайру такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	2924	списання коштів з поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток
2	2924	1200, 1500, 1600	переказ коштів банку-еквайру

#### VII. Бухгалтерський облік операцій із завантаження та розвантаження банкоматів

34. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції із завантаження банкоматів готівкою такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1007	1001, 1002	отримання касет з каси банку/відділення банку
2	1004	1007	завантаження банкомату касетами з готівкою

або без використання балансового рахунку 1007 Плану рахунків, якщо це передбачено обліковою політикою банку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1004	1001, 1002	завантаження банкомату касетами з готівкою

35. Банк відображає оприбуткування в касу банку/відділення банку залишку готівки в касетах такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1007	1004	залишок готівки в касеті під час розвантаження банкоматів .”;
2	1001, 1002	1007	оприбуткування готівки в касу банку/відділення банку після її перерахування .”;
3	1001, 1002	2924	оприбуткування в касу банку/відділення банку надлишку готівки .”;

або без використання балансового рахунку 1007 Плану рахунків, якщо це передбачено обліковою політикою банку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002	1004	оприбуткування готівки в касу банку/відділення банку після її перерахування .”;
2	1001, 1002	2924	оприбуткування в касу банку/відділення банку надлишку готівки .”;

36. Банк обліковує суму надлишку готівки у разі неможливості видачі держателю платіжної картки протягом строку, встановленого відповідною платіжною системою для опротестування операцій.

37. Банк відображає недостачу готівки під час перерахування вилученої готівки з касет такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	2924	1004, 1007	недостача готівки, вилученої з касет

			після її перерахування .”;
--	--	--	----------------------------

38. Банк обліковує суми недостач готівки протягом строку, встановленого відповідною платіжною системою для опротестування операцій, після закінчення якого визнає суми недостач витратами банку. Банк здійснює таку бухгалтерську проводку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	7399	2924	визнання витратами банку суми недостач після закінчення строку опротестування операції .”;

Банк одночасно обліковує суми недостач до встановлення осіб, які мають відшкодувати зазначені недостачі, за позабалансовим рахунком 9618 Плану рахунків, і здійснює таку бухгалтерську проводку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	9618	991	сума недостач готівки до встановлення винних осіб .”;

39. Банк після встановлення осіб, які мають відшкодувати збитки, визнає суму збитків дебіторською заборгованістю, і здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	3552	6399	вимога до особи, яка має відшкодувати збитки .”;
2	991	9618	списання суми недостачі після встановлення винної особи .”;

40. Банк відображає відшкодування недостачі готівки винними особами такою бухгалтерською проводкою:

№	Дебет	Кредит	Примітка
---	-------	--------	----------

з/п			
1	2	3	4
1	1001, 1002, 1200, поточні рахунки фізичних осіб	3552	відшкодування недостачі готівки винними особами

VIII. Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток через банкомат

41. Банк емітент/еквайр відображає видачу готівки через банкомати держателю платіжної картки такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	2920	1004	сума готівки за вирахуванням комісійної винагороди банка

42. Банк - емітент відображає закриття транзитного рахунку 2920 Плану рахунків за операціями з видачі готівки через банкомати такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	2920	закриття транзитного рахунку за операціями з видачі готівки через банкомат

43. Банк - емітент відображає переказ коштів з поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток, щодо готівки, яка видана держателю платіжної картки через банкомати інших банків, такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	поточні рахунки клієнтів, операції за якими	1200, 1500, 1600	переказ коштів з поточних рахунків клієнтів, операції за

	здійснюються з використанням платіжних карток		якими здійснюються з використанням платіжних карток	”;
--	---	--	---	----

44. Банк - еквайр відображає закриття транзитного рахунку 2920 Плану рахунків після отримання коштів від банку - емітента та здійснює таку бухгалтерську проводку:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	1200, 1500, 1600	2920	закриття транзитного рахунку за операціями з видачі готівки через банкомат	”;

45. Банк - еквайр відображає видачу готівкових коштів у національній валюті через банкомати держателю платіжної картки, поточний рахунок якого відкрито в іноземній валюті, такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	2920	1004	видача готівки в національній валюті	”;
2	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	3800	списання коштів з поточного рахунку клієнта в іноземній валюті	”;
3	3801	2920	відображення гривневого еквівалента суми, списаної з поточного рахунку клієнта	”;

Банк обліковує курсові різниці, що виникають під час здійснення зазначених операцій за рахунком 6214 Плану рахунку.

46. Банк - еквайр відображає операції з внесення готівкових коштів через банкомат для зарахування на поточні рахунки клієнтів такими бухгалтерськими проводками:

№	Дебет	Кредит	Примітка
---	-------	--------	----------



з/п			
1	2	3	4
1	1004	2920	внесення готівки
2	2920	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	зарахування внесених готівкових коштів на рахунки одержувачів, які відкриті у банку-еквайрі
3	2920	1200, 1600	переказ внесеної готівки на рахунки одержувачів, які відкриті у інших банках

Банк може використовувати балансовий рахунок 2902 Плану рахунків, якщо це передбачено його обліковою політикою.

47 Банк – емітент/інший банк відображає зарахування коштів на поточні рахунки їх одержувачів такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	1200, 1500	поточні рахунки клієнтів	зарахування коштів на поточні рахунки їх одержувачів

#### ІХ. Бухгалтерський облік міжбанківських переказів за операціями з використанням платіжних карток, що здійснюються на підставі клірингових вимог

48. Розрахунковий банк для зведення результатів клірингу відкриває кліринговий рахунок на балансовому рахунку 3705 Плану рахунків.

49. Розрахунковий банк відображає списання коштів з кореспондентського рахунку банку, що за результатами клірингу перебуває в дебетовій позиції, на кліринговий рахунок такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4

1	1600	3705	списання коштів з кореспондентського рахунку банку	”;
---	------	------	--	----

50. Банк - член платіжної системи на підставі платіжного повідомлення з розрахункового банку здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	2924	1500	відображення результатів клірингу	”;
2	2924	поточні рахунки клієнтів, 2920	зарахування коштів на відповідні рахунки	”;
3	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	2924	списання коштів з поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	”;

51. Розрахунковий банк відображає зарахування коштів на кореспондентський рахунок банку - члена платіжної системи, що за результатами клірингу перебуває в кредитовій кліринговій позиції, такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	3705	1600	зарахування коштів на кореспондентський рахунок банку	”;

52. Банк - член платіжної системи на підставі платіжного повідомлення з розрахункового банку здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	1500	2924	відображення результатів клірингу	”;
2	2924	поточні рахунки клієнтів, 2920	зарахування коштів на відповідні рахунки	”;
3	поточні рахунки	2924	списання коштів з	”;

	клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток		поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	”;
--	---	--	---	----

X. Бухгалтерський облік операцій з використанням платіжних карток під час розрахунків між членами міжнародних платіжних систем

53. Банк - член платіжної системи здійснює розрахунки з платіжною системою після надходження платіжного повідомлення з розрахункового банку, і здійснює такі бухгалтерські проводки:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	2924	1500	списання коштів з кореспондентського рахунку банку	”;
2	1500	2924	зарахування коштів на кореспондентський рахунок банку	”;

54. Банки відображають в бухгалтерському обліку сплату комісійної винагороди міжнародним платіжним системам за обслуговування операцій з платіжними картками такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка	
1	2	3	4	
1	2924	1500	сплата комісійної винагороди	”;
2	3800	2924	відображення гривневого еквіваленту сплаченої комісійної винагороди	”;
3	7500	3801	визнання сплаченої комісійної винагороди витратами банку	”;

55. Банк - член платіжної системи відображає в бухгалтерському обліку комісійну винагороду, отриману від міжнародної платіжної системи за проведення операцій з платіжними картками цих платіжних систем такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1500	2924	на суму отриманої винагороди в іноземній валюті .”;
2	2924	3800	сума винагороди в іноземній валюті .”;
3	3801	6510	гривневий еквівалент отриманої винагороди .”;

56. Банк відображає в бухгалтерському обліку розрахунки з використанням платіжних карток в іноземній валюті, якщо поточні рахунки клієнтів відкриті в національній валюті, такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	3800	1500	списання коштів в іноземній валюті з кореспондентського рахунку банку .”;
2	2924	3801	відображення гривневого еквіваленту іноземної валюти на транзитному рахунку банку для здійснення розрахунків з використанням платіжних карток .”;
3	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	2924	списання коштів у національній валюті з поточних рахунків клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток .”;

57. Банк відображає в бухгалтерському обліку зарахування на кореспондентський рахунок банку коштів в іноземній валюті, якщо розрахунок з клієнтами здійснюється в національній валюті, такими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1500	3800	зарахування коштів на кореспондентський рахунок банку в іноземній валюті .”;
2	3801	2924	відображення гривневого еквівалента іноземної валюти на транзитному рахунку банку для здійснення розрахунків з використанням платіжних карток .”;
3	2924	поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток	зарахування коштів у національній валюті на поточні рахунки клієнтів, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток .”;

Банк обліковує курсові різниці, що виникають під час здійснення зазначених операцій за рахунком 6214 Плану рахунків .

#### XI. Бухгалтерський облік операцій з нарахування доходів та витрат за операціями з використанням платіжних карток

58. Банк відображає в бухгалтерському обліку сплату/отримання комісійної винагороди за послуги за розрахунковими операціями з використанням платіжних карток такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, 1200, 1500, поточні рахунки клієнтів	6500, 6510	отримання комісійних доходів банком .”;
2	7500	1200, 1500	сплата банком комісійних витрат .”;

59. Банк відображає нарахування комісійних доходів за надані послуги за розрахунковими операціями з використанням платіжних карток такими бухгалтерськими проводками:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	3570	6500, 6510	нарахування комісійних доходів .”;

60. Банк відображає операцію з отримання комісійних доходів такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, 1200, 1500, поточні рахунки клієнтів	3570	отримання нарахованих комісійних доходів .”;

61. Банк відображає нарахування комісійних витрат за послуги щодо розрахункових операцій з використанням платіжних карток такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	7500	3670	нарахування комісійних витрат .”;

62. Банк відображає сплату нарахованих комісійних витрат такою бухгалтерською проводкою:

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	3670	1200, 1500	сплата нарахованих комісійних витрат .”;

Головний бухгалтер – директор  
Департаменту бухгалтерського обліку

Богдан ЛУКАСЕВИЧ

ПОГОДЖЕНО  
Заступник Голови  
Національного банку України  
\_\_\_\_\_ Роман БОРИСЕНКО  
          (підпис)  
“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2019 року  
          (дата)