



Правління Національного банку України

ПОСТАНОВА

28 квітня 2022 року

Київ

№83

Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів
Національного банку 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 порядку бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами в банках України Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до:

1) 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 (зі змінами), що додаються;

2) Правил бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 08 квітня 2005 року № 123, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 27 квітня 2005 року за № 441/10721 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 14 січня 2020 року № 4), що додаються.

2. Департаменту бухгалтерського обліку (Богдан Лукасевич) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на першого заступника Голови Національного банку України Катерину Рожкову.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

Кирило ШЕВЧЕНКО

Інд. 60

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
28 квітня 2022 року № 83

Зміни до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими
коштами та банківськими металами в банках України

1. Пункт 1.4 глави 1 доповнити словами “(далі – План рахунків)”.

2. Пункт 2.3 глави 2 викласти в такій редакції:

“2.3. Операції з видачі клієнтам готівки в національній та іноземній валютах відображаються в бухгалтерському обліку на підставі відповідних видаткових документів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку, що регулюють порядок ведення касових операцій у банках України, такими бухгалтерськими проводками:

Таблиця

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	2520, 2530, 2600, 2620, 2622, 2630, 2650	1001, 1002, 1006	Видача готівки клієнтам

.”.

3. Главу 3 доповнити п’ятьма новими пунктами такого змісту:

“3.6. Уповноважений банк обліковує запаси готівки Національного банку, які прийняті на зберігання, за позабалансовим рахунком 9817 Плану рахунків.

3.7. Уповноважений банк обліковує вартість застави щодо запасів готівки Національного банку, які прийняті на зберігання, за позабалансовим рахунком 9530 Плану рахунків.

3.8. Уповноважений банк відображає в бухгалтерському обліку недостачі та надлишки готівки в запасах готівки Національного банку, які прийняті на зберігання, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку про передавання запасів готівки на зберігання до уповноважених банків.

3.9. Уповноважений банк має обліковувати недостачі та надлишки готівки, виявлені в упаковці Національного банку, відповідно до пункту 3.2 глави 3 цієї Інструкції.

3.10. Уповноважений банк відображає недостачі та надлишки готівки, виявлені в упаковці уповноваженого банку, такими бухгалтерськими проводками:

Таблиця

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002	1911	Відображення надлишку готівки
2	1911	1200	Переказ коштів Національному банку
3	7399	1001, 1002	Відображення суми недостач готівки
	9617	991	одночасно відображення суми недостач до встановлення осіб, які мають відшкодувати зазначені недостачі
4	3552	6399	Віднесення суми недостач на винних осіб
	991	9617	одночасно списання суми недостач після встановлення осіб, які мають відшкодувати зазначені недостачі
5	1001, 1002, 1200, 2620, 3652	3552	Відшкодування винними особами недостачі

4. У главі 4:

1) у пункті 2:

колонку 2 рядків 3, 4 таблиці 1 доповнити цифрами “, 1006”;

рядок 3 таблиці 2 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
3	1911	1001, 1002, 1004, 1006	Видача готівки банку-отримувачу

”;

колонку 4 рядка 5 таблиці 2 викласти в такій редакції:

“Закриття кредиторської заборгованості після отримання готівки”;

рядок 6 таблиці 2 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
6	2907	1001, 1002, 1004, 1006	Видача готівки інкасаторській компанії

”;

2) у пункті 3:

колонку 3 рядка 1 таблиці 1 доповнити цифрами “, 1006”;

рядок 3 таблиці 1 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
3	2807	1001, 1002, 1004, 1006	Видача готівки інкасаторській компанії

”;

рядки 1, 2 таблиці 2 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
1	1001, 1002, 1004, 1006	1911	Отримання готівки від банку
2	1001, 1002, 1004, 1006	2907	Отримання готівки від інкасаторської компанії

”;

3) у пункті 5:

колонку 3 рядків 1, 2 таблиці 1 доповнити цифрами “, 1006”;

таблицю 2 викласти в такій редакції:

Таблиця 2

Бухгалтерські проводки в банку, що передав готівку

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	7399	1911, 2907	Віднесення на витрати банку суми недостачі
	9617	991	одночасно сума недостачі до встановлення винної особи
2	1911	1200, 1500	Переказ суми відшкодування банку – отримувачу готівки

Продовження таблиці 2

1	2	3	4
3	2907	1200, 2606	Переказ суми відшкодування інкасаторській компанії
4	3552	6399	Вимоги до винної особи після її встановлення
	991	9617	одночасно списання суми недостачі після встановлення винної особи
5	1001, 1002, 1200, 1500, 2620	3552	Погашення недостачі винною особою

.”.

5. У пункті 7.2 глави 7 слова та цифри “бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі – План рахунків)” виключити.

Зміни до Правил бухгалтерського обліку операцій
з використанням платіжних карток у банках України

1. Пункт 14 розділу I викласти в такій редакції:

“14. Банк – учасник платіжної системи відображає кошти, перераховані ним у розрахунковий банк як гарантійний депозит для забезпечення зобов’язань під час виконання платіжних операцій із використанням платіжних інструментів, який повертається банку відповідно до умов договору в разі припинення його членства в платіжній системі, за балансовим рахунком 1832 Плану рахунків. Розрахунковий банк здійснює облік цих коштів за балансовим рахунком 1932 Плану рахунків.”.

2. Розділ II після пункту 22 доповнити двома новими пунктами 22¹, 22² такого змісту:

“22¹. Банк має право обліковувати придбані заготовки платіжних карток як запаси з віднесенням їх вартості на витрати в порядку, визначеному обліковою політикою банку.

22². Банк має право здійснювати облік персоніфікованих платіжних карток, конвертів із ПІН-кодами, та операцій із видачі їх держателям платіжних карток відповідно до облікової політики банку.”.

3. У розділі VII:

1) у пункті 34:

рядок 1 таблиці 1 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
1	1007	1001, 1002, 1006	Отримання касет з готівкою

”;

рядок 1 таблиці 2 викласти в такій редакції:

“

1	2	3	4
1	1004	1001, 1002, 1006	Завантаження банкомата касетами з готівкою

”;

2) пункт 35 викласти в такій редакції:

“35. Банк відображає оприбуткування залишку готівки в касетах під час розвантаження банкоматів такими бухгалтерськими проводками:

Таблиця 1

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1007	1004	Залишок готівки в касеті під час розвантаження банкоматів
2	1001, 1002, 1006	1007	Оприбуткування готівки після її перерахування
3	1001, 1002, 1006	2924	Оприбуткування надлишку готівки

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

Таблиця 2

№ з/п	Дебет	Кредит	Примітка
1	2	3	4
1	1001, 1002, 1006	1004	Оприбуткування готівки після її перерахування
2	1001, 1002, 1006	2924	Оприбуткування надлишку готівки

.”.