

Вих. № 710 від 27 серпня 2009 р.

Головному бухгалтеру –
Директору Департаменту
бухгалтерського обліку
Національного банку України
пані Ричаківській В.І.

Щодо обліку операцій, які
здійснюються банком як
учасником небанківської платіжної
системи

Шановна Віро Іванівно!

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» висловлює Вам щирю повагу та, керуючись Законом України «Про Національний банк України», звертається до Вас для отримання роз'яснень із наступних питань.

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» має намір укласти договір участі у Внутрішньодержавній небанківській платіжній системі «РОЗРАХУНКОВА ФОНДОВА СИСТЕМА» (далі – РФС) з платіжною організацією цієї системи ЗАТ «Фінансова компанія «Сучасні кредитні технології».

Національним банком України було надано дозвіл РФС від 31.12.2008 за №25-213/2897-17982 на здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів, при цьому порядок здійснення зазначених розрахунків було визначено Правилами РФС.

При складанні проекту технологічної карти щодо проведення операцій банком як Учасником РФС відповідно до Правил РФС, виникли наступні питання щодо бухгалтерського обліку окремих операцій, а саме:

1. Банк-Учасник РФС має перераховувати кошти для здійснення внеску у Страховий фонд РФС на поточний рахунок ЗАТ «Фінансова компанія «Сучасні кредитні технології» як платіжної організації РФС, відкритий у розрахунковому банку. За яким балансовим рахунком банк має відображати кошти, перераховані до Страхового фонду РФС?

Чи може це бути окремий аналітичний рахунок 2809 «Інша дебіторська заборгованість за окремими операціями з клієнтами банку»?

2. Банк-Учасник РФС відкриває рахунок Учасника РФС в ЗАТ «Фінансова компанія «Сучасні кредитні технології» та у випадку намірів приймати участь у розрахунках за угодами щодо цінних паперів, використовуючи РФС, перераховує на цей рахунок через окремий поточний рахунок ЗАТ «Фінансова компанія «Сучасні кредитні технології» кошти. За яким балансовим рахунком, відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління

Національного банку України від 17.06.2004 №280, необхідно банку-Учаснику РФС обліковувати кошти за операціями, що здійснюються ним за його рахунком, відкритим в платіжній організації РФС?

Чи може це бути окремий аналітичний рахунок 3541 «Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку»?

Будемо вдячні за надані роз'яснення.

**З повагою,
Голова Правління
ПАТ «АКБ «КОНКОРД»**



В.Ф.Міняйло

Вик. Рибальченко Л.В.
(80562)31 04 38