

Відповідач:

\_\_\_\_\_

Адреса проживання:

ПІН \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Електронна пошта:

Справа пр. № \_\_\_\_\_

Суддя: - \_\_\_\_\_

### Клопотання

#### про витребування доказів у банку

В провадженні Оболонського районного суду м. Києва знаходиться цивільна справа № \_\_\_\_\_ за позовом АТ КБ \_\_\_\_\_ до відповідача (позичальника) про стягнення заборгованості за кредитним договором.

Відповідно до ст.76 Цивільного процесуального кодексу України доказами є будь-які дані, на підставі яких суд встановлює наявність або відсутність обставин (фактів), що обґрунтовують вимоги і заперечення учасників справи, та інших обставин, які мають значення для вирішення справи.

Ці дані можуть встановлюються письмовими, речовими і електронними доказами, висновками експертів, показаннями свідків.

Відповідно ч. 1 ст. 95 ЦПК України письмовими доказами є документи (крім електронних документів), які містять дані про обставини, що мають значення для правильного вирішення спору.

Відповідно ч. 2 ст. 95 ЦПК України письмові докази подаються в оригіналі або в належним чином засвідченій копії.

Позивачем до позовної заяви, як докази заборгованості відповідача за кредитним договором надана роздруківка оборотів по банківській карті. Позивач зазначену роздруківку оборотів по банківській карті назвав "банківською випискою по рахунку", однак вона такою не є, а всього лише оборотно-сальдовою відомістю за електронним платіжним інструментом. Таким чином, досліджуючи її ні відповідач, ні суд, ні експерт не можуть визначити склад заборгованості в розрізі дат.

#### **Обґрунтування.**

Відповідно до п. 4 розділу I Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.02.2018 року №14 Бухгалтерський облік операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за 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).

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів та послуг з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків.

Банк під час здійснення операцій має право використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості відповідно до вимог програмного забезпечення за

умови подальшого відображення їх за відповідними рахунками з обліку певного фінансового інструменту.

Банк під час здійснення бухгалтерських проводок за операціями з фінансовими інструментами, визначених цією Інструкцією, використовує перелік згрупованих рахунків (додаток до цієї Інструкції), у якому рахунки згруповані відповідно до їх призначення.

Відповідно до Додатку до вказаної Постанови банками використовуються зокрема наступні рахунки:

- Рахунки клієнтів;
- Рахунки для обліку номіналу фінансового активу;
- Рахунки для обліку нарахованих процентних доходів;
- Рахунки для обліку дебіторської заборгованості;
- Транзитний рахунок;
- Рахунки для обліку процентних доходів;
- Рахунок з обліку отриманих штрафів та пені
- Рахунки для обліку наданих зобов'язань із кредитування

До набуття чинності Постановою НБУ №14 діяла Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена Постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 року, додатком до якої також було передбачено ведення банками зокрема наступних рахунків:

- Рахунки клієнтів;
- Рахунки для обліку наданих кредитів;
- Рахунки для обліку простроченої заборгованості за наданими кредитами;
- Рахунки для обліку нарахованих доходів за наданими кредитами;
- Рахунок для обліку інших нарахованих доходів;
- Рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів за наданими кредитами;
- Рахунки для обліку дебіторської заборгованості;
- Транзитний рахунок;
- Рахунки для обліку процентних доходів за наданими кредитами;
- Рахунок з обліку отриманих штрафів та пені;
- Рахунки для обліку наданих зобов'язань з кредитування;