

STACK



Агенція з питань
виконання рішень



Інтернет-проект
«ПРИВАТНІ ВИКОНАВЦІ»

Приватне провадження 2024:

ефективне виконання судових рішень в умовах війни

**Звернення стягнення на кошти
боржника, які знаходяться на
депозитних рахунках**

Постановка проблеми

- Відмова банків у виконанні платіжних інструкцій про звернення стягнення на кошти, які знаходяться на депозитних рахунках
- Обґрунтування відмови:
 - договір депозитного вкладу не закінчив свою дію
 - наявність законодавчих обмежень у можливості звернення стягнення на такі кошти

Поняття депозитного рахунку

- До відносин банку та вкладника за рахунком, на який внесений вклад, застосовуються положення про договір банківського рахунка

Цивільний кодекс України (стаття 1058)

- Банк зобов'язується приймати і зараховувати на рахунок, відкритий клієнтові (володільцеві рахунка), грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунка

Цивільний кодекс України (стаття 1066)

Законодавчі особливості процедури звернення стягнення на кошти боржника

- Звернення стягнення на кошти боржника полягає в їх арешті та списанні з рахунків

Закон України «Про виконавче провадження» (стаття 48)

- Грошові кошти можуть бути списані з рахунка клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом

Цивільний кодекс України (стаття 1071)

- Примусове списання коштів з рахунку здійснюється на підставі встановлених законом виконавчих документів та у випадках, передбачених законодавством

Закон України «Про платіжні послуги» (статті 1, 41, 44)

Законодавчі обмеження щодо звернення стягнення на кошти боржника

- Перелік видів коштів, на які не може бути звернено стягнення
Закон України «Про виконавче провадження» (стаття 73)
- Перелік обмежень, за яким забороняється звертати стягнення
Закон України «Про виконавче провадження» (стаття 48)
- Надавач платіжних послуг має право відмовити ініціатору у прийнятті наданої платіжної інструкції лише за наявності законних підстав для відмови.
Закон України «Про платіжні послуги» (стаття 44)

Пошуки вирішення проблеми звернення стягнення на кошти боржника, які знаходяться на депозитних рахунках

- Законопроект № 9363 «Про внесення змін до деяких законів України щодо цифровізації виконавчого провадження»

(Перебування коштів боржника на вкладних (депозитних) рахунках не є підставою для відмови банком у зверненні стягнення на них)

Висновки, що випливають із змісту законопроекту:

- 1. Діюче законодавство не містить жодних обмежень щодо звернення стягнення на вкладні (депозитні) рахунки
- 2. Законопроект, навпаки, встановлює обмеження щодо звернення стягнення на вкладні (депозитні) рахунки

Можливий алгоритм дій

- 1. Оскарження незаконної відмови до Національного банку України
- 2. Звернення до суду щодо стягнення на кошти, належні боржникові у разі передачі від інших осіб

Закон України «Про виконавче провадження» (стаття 53)



Приватне провадження 2024:
ефективне виконання судових рішень в умовах війни

**Олексій
СОЛОМКО**