



готовил «бумажные» постановления (в которых детально обозначался конкретный перечень счетов, их номера, суммы арестов) и отправлял в банки. Параллельно (в зависимости от нюансов и технологий) выставлялись платежные требования, деньги списывались на депозитные счета исполнителей и перечислялись взыскателю.

Банки, понятное дело, обслуживая клиентов (должников), стояли на стороне клиентов. И по поступлению платежных документов о взыскании денег и постановлений об аресте счетов начинали «качели» в пользу клиента-должника. Как бывший государственный исполнитель и как адвокат, специализирующийся на работе с исполнительной службой (да и как аспирант Института экономико-правовых исследований имени Макутова В. К. НАН Украины) поясню – способов симулировать слабоумие и «морозиться» по поводу приема и исполнения документов – масса: от банального «ой, сейчас в банке перерыв, девочки обедают, принять не можем, да и вообще банк закрыт» и «у вас тут печать немного нечетко стоит и подпись неразборчива, переделайте» до «неправильно указано название банка, у нас правильно не «АкволабеанБанк» а с черточкой «Акволабеан-Банк» и сумму надо писать не «100500 гривен» а «100500 грн. 00 коп.» и «у нас по инструкции постановления и платежи должны быть отправлены, значит почтой, а не принесены нарочным, не будем принимать».

За время этих «морозов» должник, которому банковские клерки немедленно сообщали об аресте счетов и претензиях – менял каналы финансовых потоков, закрывал скомпрометированные счета или давал команду контрагентам перечислять деньги иными способами и так далее...

Иными словами – должник банально уклонялся от выполнения решения суда, и хотя это как бы уголовное преступление (ст. 382 УК) – если делать все схематично, «красиво», умно – то можно достигать колоссальных результатов: зачастую решения суда блокировались к исполнению многие месяцы. За это время должник ликвидировался-менялся, «терял» активы, обжаловал и отменял решения судов, блокировал действия исполнителей. Или же проволокками и давлением понуждал взыскателя к миру и переговорам (добровольная уплата не всего долга, а его части; рассрочки-переносы, отдача взамен денег других активов – имущества, имущественных прав, прав требования к третьим лицам, зачеты и пр).

Поведение банков, будем откровенны, для экономики и ситуации было вполне разумным. В результате этих самых «качелей» стабилизировался оборот. Да, выполнять решения судов как бы нехорошо, но это с точки зрения юристов, а с точки зрения экономики – подобные «игры» сглаживали «шок» от внезапного взыскания, позволяли спланировать процедуру выплаты, изыскать резервы и пути погашения долгов, активизировали должника в направлении поиска ресурсов, помогали ему не «влететь» в другие долги (например, налоговые, ибо внезапно заплатить крупную сумму основному взыскателю – это значило не заплатить налоги и влететь в санкции) и тому подобное.

То есть, эти «игры» имели и свой позитивный момент. Ну на то и банки и банковская система, чтобы оберегать клиента и стоять на его защите грудью, сохраняя ликвидные активы. Деньги – кровь экономики, и они должны двигаться предсказуемо, разумно, спланировано. Деньги в банках – в результате стратегически, максимально, макроэкономически довольны и обеспечены все. И наоборот, «дырявый банк», «дышащий на ладан», из которого проходимцы-менеджеры вытащили все ценное – совершенно не внушает доверия к системе...

Итак, вернемся к ситуации. С лета 2021 года началась реализовываться система автоматического ареста денег на счетах. Это означало следующее – исполнителю достаточно было только внести в базу данные должника (наименование, код, сумму взыскания) – и немедленно по каналам банковской связи «вычислялись» все счета должников в банковских учреждениях, и автоматически происходил арест.

То есть, если раньше исполнителю нужно было «вычислить», что некий должник имеет счета в каком-то «Пацюк-банк», узнать их номера, составить постановление, съездить в тот банк (зачастую находящийся в другом городе), попытаться сдать, убедить принять постановления и так далее – то сейчас это делается немедленно и автоматически, без вариантов маневра.

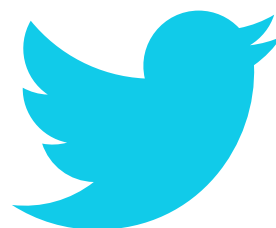
Подавляющее большинство банков «легло» под эту схему; детальный перечень тех, кто «лег» под автоматизированную систему арестов – [по ссылке, пользуйтесь](#).

Впрочем, остались единицы банков, руководство которых проявляет принципиальность и не желает упрощать жизнь взыскателям и исполнителям – вычисляйте их сами и будьте разборчивы (мы полагаем, что эти банки и выстоят в этих непонятных «качелях»).


На эту тему: [В НБУ позволили Фирташу, Бахматюку, Лагуну, Жеваго и Климову украсть у государства 20 миллиардов](#)

Искренне считаем, что успех экономики и ее стабильность будет соблюдаться при автономности банков и их независимости от действий чиновников. Банк – это крепость, совершенно независимая от воли государства. По этой причине, например, в мировой практике валюта США и находится в наиболее привилегированном положении, нерушимом высочайшем статусе, потому что правительство США не имеет вообще никакого отношения к Федеральной резервной системе, и любому банкиру будет смешно даже слышать о том, что «правительство что-то там запретило или захотело по поводу банков».

Не будем приводить примеры, когда на правительственном уровне в Украине возникали и возникают скандалы из-за попыток «ручного» управления банковскими транзакциями и распределения денег («этим даем, а эти нам не нравятся, им не даем») под видом «борьбы с олигархами и предателями». Невозможно одной рукой бороться с олигархами (при чем избирательно, одних трогая, а других – нет), а другой пытаться закрыть дыры в экономике, удивляясь при этом «как же так, чего это деньги убежали?»



Интересен какой-то детский уровень наивности и некомпетентности руководства Национального банка Украины. Наше видение и предположения (изложенные здесь) мы ранее озвучили Нацбанку и получили вот такой «замечательный» в своей наивности и инфантильности ответ:

ПАПЕРОВА КОПІЯ  
ЕЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

---

**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК  
УКРАЇНИ**  
вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс: +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: nbu@bank.gov.ua Код ЄДРПОУ: 00032106

**NATIONAL BANK  
OF UKRAINE**  
9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax: +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: nbu@bank.gov.ua

---

На № б/н від 10.09.2021

Заступникові головного редактора  
загальнодержавного бюлетеня  
«Говори»  
Святогору О. А.  
вул. Метрополита Андрія  
Шептицького, 3-Б, кв. 22  
м. Київ, 02002

Про розгляд листа

Шановний Олексію Анатолійовичу!


Національний банк України розглянув лист щодо запровадження в Україні автоматизованого арешту коштів на рахунках клієнтів банків, який надійшов з листом Апарату Ради національної безпеки і оборони України від 06.10.2021 № 4424/14-04/2-21, і влячний за висловлену Вами позицію з цього питання.

Разом з тим, в межах своєї компетенції, повідомляємо таке.

Порядок автоматизованого арешту коштів боржників на рахунках у банках затверджений наказом Міністерства юстиції України від 16.04.2019 № 1203/5 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 16 квітня 2019 року за № 399/33370 (зі змінами) (далі – Порядок).


Порядок розроблений Міністерством юстиції України за погодженням з Національним банком України з урахуванням норм частини п'ятої статті 8 та частини другої статті 28<sup>1</sup> Закону України «Про виконавче провадження».


Не погоджуємося, що автоматизований арешт коштів на рахунках є підставою для закриття клієнтами рахунків, відкритих у банках.

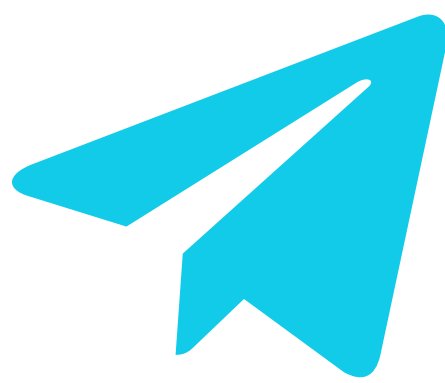


<sup>1</sup> редакції частини другої статті 28 Закону України «Про виконавче провадження» з урахуванням норм пункту 2 параграфу 2 розділу 4 Закону України «Про внесення змін до Господарського процесуального кодексу України, Цивільного процесуального кодексу України, Кодексу адміністративного судочинства України та інших законодавчих актів»

---

 ДОКУМЕНТ СІДИБУ АСКОД  
Підписувач: Політраков Олександр Дмитронович  
Сертифікат: 3122847E6867E654040000006012000020300000  
Дієвий до: 29.12.2021 14:59:43

Національний банк України  
  
57-0010/101146  
від 27.10.2021 18:43



Вважаємо, що запровадження Порядку сприяє оперативному виконанню державними/приватними виконавцями рішень судів та інших органів (посадових осіб) для виконання боржником своїх зобов'язань, підвищенню ефективності використання робочого часу виконавців, в тому числі з урахуванням карантинних заходів щодо запобігання поширенню коронавірусної інфекції COVID-19 тощо.

З повагою

Директор Департаменту платіжних систем та інноваційного розвитку

Андрій ПОДДЕРЬОГІН

Савицька Ірина  
Iryna.Savitska@bank.gov.ua



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД  
Підписувач: Подрезько Андрій Анатолійович  
Сертифікат: 3122842168671654040000000012900020300000  
Дійсний до: 29.12.2021 14:59:43



Письмо НБУ

На эту тему: **“В Нацбанке целые направления курируются людьми, которые имеют лишь базовые знания”**

Последний абзац первого листа письма просто шокирует - оказывается, автоматизированная система ареста средств не является поводом (!) для закрытия счетов в банках... Да неужели?! Тогда что, получается, СНБО, правительство, Офис президента врут и возводят напраслину, утверждая что «все плохо, денег нет, но вы держитесь»?

И вот такие «фахівці» находятся в ТОПе Нацбанка!

Для полноты картины читаем и вторую страницу «умного» ответа - оказывается, это все делается для удобства исполнителей, повышения эффективности использования их рабочего времени и даже как способ предотвращения развития ковида...

Дорогие доморощенные банкиры! Проблемы рационального использования рабочего времени исполнителей и эффективности выполнения ими решений судов - это не ваши заботы! Об этих высоких материях пусть думает Министерство юстиции Украины, Государственная судебная администрация Украины, инспекция по охране труда и Министерство охраны здоровья Украины вместе с ВООЗ. Ваше же дело - обеспечить **стабильность банковской системы** и нерушимость банков, их целостность, автономность, независимость и определенную «зубастость» к внешним воздействиям.

Весь этот откровенный бардак происходит по той причине, что нарушается распределение функций, и одни недалекие чиновники начинают лезть туда, куда им путь заказан... Если они берутся рассуждать о рабочем времени исполнителей и медицине с ковидом... Ну не могут банкиры нести такую ересь, принимать и внедрять решения, от результатов которых потом не знают, как избавиться!

На эту тему: **Украсть у государства миллиарды и не стать преступником. История банка "Михайловский"**

Надеемся, что СНБО прислушается к голосу разума и вопрос «как остановить



НОВИНИ ПАРТНЕРІВ

РЕКЛАМА

банкопад» будет решаться разумно и с учетом экономических предпосылок, равно как и иные вопросы...

Это, кстати, не единственная причина, по которой банки оказались в плачевной ситуации. Есть еще ряд обстоятельств, о которых мы поговорим в другой раз.

—  
**Алексей Святогор, адвокат; специально для издания [Аргумент](#)**

На эту тему:

- **Кто ответит за банкопад?**
- **Переходящий банк КристалБанк**
- **Как Аваков, Венедиктова и Печерский суд спасают агробаронов Бахматюка и его имущество**
- **Найбільший боржник Держави - ФГВФО працює як картель по здирицтву та відмиванню грошей**
- **«Зависшие» дела на 174 миллиарда. О чем нужно допросить Юрия Луценко после отставки**

Читайте «Аргумент» в [Facebook](#) и [Twitter](#)

Если вы заметили ошибку, выделите ее мышкой и нажмите **Ctrl+Enter**.

## Коментарі

### ВІДЕО

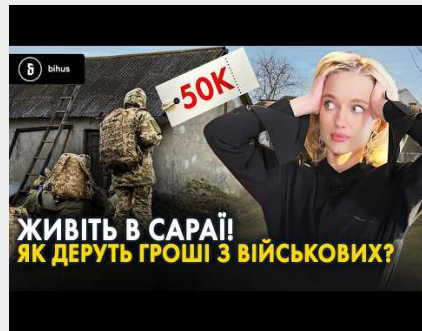
Про що не можна було жартувати в СРСР



HEAVY SHOT, VAMPIRE, NEMESIS: як «Баба Яга» б'є ок\*пантів



Воюєш? Плати більше! 50к за оренду і космічні комісії: як виглядає ринок житла на фронті?



[Головна](#) [Про сайт](#) [Опитування](#)

© 2011 «АРГУМЕНТ»

**Републікація матеріалів:** для інтернет-видань обов'язковим є пряме гіперпосилання, для друкованих видань – за запитом через електронну пошту. **Посилання або гіперпосилання повинні бути розташовані при використанні тексту - на початку використовуваної інформації, при використанні графічної інформації - безпосередньо під об'єктом запозичення.** При републікації в електронних виданнях у кожному разі використання вставляти гіперпосилання на головну сторінку сайту [argumentua.com](#) та на сторінку розміщення відповідного матеріалу. За будь-якого використання матеріалів не допускається зміна оригінального тексту. Скорочення або перекомпонування частин матеріалу допускається, але тільки в тій мірі, якою це не призводить до спотворення його сенсу.

Редакція не несе відповідальності за достовірність рекламних оголошень, розміщених на сайті, а також за вміст веб-сайтів, на які дано гіперпосилання.

Контакт: [uargumentum@gmail.com](mailto:uargumentum@gmail.com)