



Пошук...

НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна Статті Новини Економіка У НБУ хочуть закрити банкам можливість ховати гроші українців від арештів

У НБУ хочуть закрити банкам можливість ховати гроші українців від арештів

[Читати на руском](#) [Read in English](#)



У НБУ хочуть закрити банкам можливість ховати гроші українців від арештів

НБУ прагне усунути у банків можливість приховувати гроші українців від арештів.

Національний банк має намір закрити схему, яка наразі дозволяє банкам виводити кошти своїх клієнтів з-під арештів.

Регулятор опублікував проєкт змін до своєї Інструкції про безготівкові розрахунки, який може бути прийнятий у жовтні — пропозиції до проєкту приймаються до 4 жовтня 2024 року, після чого він буде доопрацьований і представлений на затвердження правління НБУ. У цьому документі передбачено заборону на виведення арештованих коштів при зміні номера рахунку.

«Арешт, накладений на кошти, залишається в силі у разі зміни номера рахунку платника відповідно до процедури зміни рахунку», - зазначено в проєкті документа Нацбанку.

Фінансисти пояснили, що наразі деякі банки допомагають українцям уникати арешту коштів на рахунках за рішеннями судів. НБУ хоче припинити цю практику.

«Коли люди програють судові розгляди, і судові виконавці починають примусове стягнення коштів з їхніх рахунків, банки зазвичай отримують два листи. Перше — виконавці з'ясовують у банку, чи є у нього рахунки конкретної людини (тієї, що прогала суд) та скільки коштів там знаходиться. У другому листі містяться вказівки щодо арешту рахунків та їхнього примусового списання. Якщо взаємодія з банком відбувається в автоматизованій системі (Автоматизована система виконавчого провадження, АСВП - ред.), то між двома листами (з'ясування даних/списання коштів) проходить всього кілька годин, а якщо у паперовому вигляді поштою — кілька днів (до тижня). Тому у банку є час швидко повідомити клієнта про те, що його кошти розшуковуються — між першим і другим листом судового виконавця. Далі людина може або швидко зняти кошти в банкоматі (поки вони не заблоковані/не списані), або перевести їх на інший рахунок. Тобто можна за 10-15 хвилин відкрити новий рахунок у цьому ж банку (про який ще не знає виконавець) і перевести туди гроші, уникнувши арешту. Тепер же НБУ хоче закрити цю лазівку. Можливо, це робиться перед введенням штрафів за порушення закону про мобілізацію та списанням коштів на користь держбюджету, але причини залишаються невідомими», — поділилися інформацією «Країні» в одному з банків.

У своєму проєкті постанови НБУ детально прописав перелік реквізитів для платіжної інструкції щодо примусового списання коштів після арешту рахунку. Також він вимагав, щоб судові виконавці завіряли кожну платіжку на такі списання не лише підписом, як це робиться зараз, але й печаткою. Якщо всі вимоги не будуть виконані, банк має право відмовити виконавцеві в арешті рахунку та примусовому списанні коштів.

Крім того, у документі прописано вимогу до банків (платіжних організацій) щодо повної ідентифікації відправника коштів. Це робиться з метою покласти край практиці анонімних переказів, коли фізичні особи отримують на рахунок кошти без зазначення їхнього відправника. За новими вимогами (у разі їх затвердження) банк буде зобов'язаний вказувати ПІБ відправника при кожному зарахуванні коштів.

Національний банк України

Монетарна політика Фінансова стабільність Нагляд Платіжі та розраху

Національний банк України > Новини > Усі новини > Пропонується оновити порядок здійснення безготівкових розрахунків користувачів платіжних послуг

Обговорення

Пропонується оновити порядок здійснення безготівкових розрахунків користувачів платіжних послуг

© 12 вер. 2024 19:09

Національний банк України пропонує оновити Інструкцію про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг (далі – Інструкція). Це зумовлено необхідністю врахування пропозицій учасників платіжного ринку, які надходили до Національного банку та спрямовані на покращення порядку безготівкових розрахунків у національній валюті, а також посилення захисту прав користувачів.

Так, регулятор пропонує, зокрема:

- уточнити питання, що регулює Інструкція;
- уточнити реквізити платіжної інструкції, ініційованої отримувачем;
- визначити документ (повідомлення) та його реквізити, які будуть підтверджувати прийняття до виконання платіжної інструкції платника його надавачем платіжних послуг (повідомлення надаватиметься платнику його надавачем платіжних послуг);
- врахувати питання щодо надання надавачем платіжних послуг отримувача своєю користувачу інформації про зарахування коштів на його рахунок після кожного такого зарахування;
- встановити перелік обов'язкових реквізитів платіжної інструкції, оформленої надавачем платіжних послуг за

- регулювати питання щодо примусового списання (стягнення) коштів із рахунку платника, який закритий за ініціативою платника чи його надавача платіжних послуг або змінений за ініціативою надавача платіжних послуг платника;
- розмежувати реквізити платіжної інструкції, яка оформлюється органом державної виконавчої служби чи приватним виконавцем та контролюючим органом;
- уточнити норми щодо перевірки реквізитів платника його надавачем платіжних послуг у платіжній інструкції стягувача.

Відповідні норми містить проєкт постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Змін до Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг" (далі – проєкт постанови), що пропонується для громадського обговорення.

Ознайомитися з матеріалами для обговорення можна за посиланнями:

- проєкт;
- довідникова таблиця до проєкту;
- аналіз впливу проєкту.

Теги: [Нацбанк](#) [НБУ](#) [арешт](#) [Арешт счетов](#)



Максим Левченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

🕒 13 вересня 2024 г., 20:49 👁 Переглядів: 2658

💬 Коментарі: 0

[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

Коментарі:

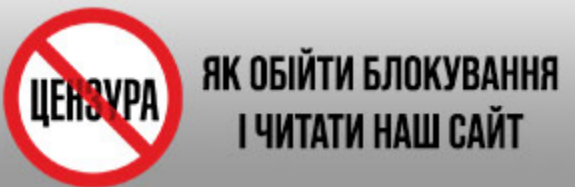
comments powered by Disqus

Важливі новини

19.05.2026



13.05.2026



Останні новини

По дати По переглядам По коментарям

- 12:18 У Києві шахраї під виглядом «перевірки СБУ» виманили майже 11 мільйонів гривень у 83-річного професора
- 12:13 Не набрали голосів: Верховна Рада відхилила законопроект про декриміналізацію порнографії
- 12:08 У Дніпрі затримали рецидивіста за підозрою у вбивстві та зґвалтуванні 11-річного хлопчика
- 11:59 Вирок за хабарі: екскерівника фітосанітарної безпеки Тернопільщини Панькевича засудили до 5,5 року тюрми
- 11:54 Збрали єдиного годувальника: В Харкові сім'я із 8 дітьми заявляє про мобілізацію батька
- Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 11:51 Жодних реваншів: президент WBC підтримав дії рефери у бою Усика з Верховеном
- 11:44 Коригував ворожі удари: СБУ затримала неповнолітнього агента РФ на Харківщині
- 11:40 Дипломатична служба ЄС офіційно виправила заяву Каллас щодо «виїзду» посольства США з Києва
- 11:35 Ядерна парасолька Парижа над Осло: Франція та Норвегія підписали історичну оборонну угоду
- 11:29 ШІ на службі в шахраїв: в Одесі ліквідували мережу call-центрів, що використовували Deepfake
- 11:23 «Ховаються від війни в самому пеклі»: військовий пояснив, чому деякі чоловіки досі не евакуювалися з Костянтинівки
- 11:17 Штраф замість конфіскації: львівський суд повернув водійці 84 літри нелегально ввезеної оливкової олії
- 11:10 Доходи від бізнесу дружини та нова нерухомість: що задекларував головний податковий аудитор Юрій Васюк
- 11:02 Рада ратифікувала кредитну угоду з ЄС на 90 мільярдів євро: на що підуть кошти
- 11:00 Lexus для прокурорки: як уникнути сплати податків до бюджету?
- 10:51 Стали відомі імена посадовців Мукачівської РВА, в яких проходить обшук через продаж відрочок
- 10:46 «Хочу попросити польський народ»: українць перервав брифінг польської прокуратури проханням до суспільства
- 10:38 «У нашій роботі немає змін»: посольство США офіційно спростувало чутки про евакуацію з Києва
- 10:31 Удари по тилу РФ: ЗСУ уразили Туапсинський НПЗ, комплекси ВПС та склади окупантів
- 10:26 «Чудовий лідер»: Трамп заявив про повну підтримку Пашиняна на виборах у Вірменії
- 10:20 Схема для ухилантів: силовики прийшли з обшуками до начальника відділу оборонної роботи Мукачівської РВА
- 10:12 Тимчасовий виїзд перед ударом: радник президента Литвин прокоментував заяву щодо посольства США

Теги новин

Війна

COVID-19 агресія Росії Атака ВСУ Вторжение

Война

Дональд Трамп Донбас дтп Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну

Нападение

Росии на Украину окупанти окупанти Порошенко Путин Росія

Россия сьв США Украина

Україна ЧП Епидемия коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

[Голосувати](#)

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

Головна
Про нас
Статті
Архів
Закони
Контакти

Новини
Рейдерство
Економіка
Новини світу

Конфлікти
Політика
Корпоративні конфлікти
Кримінал

Позиція
Коментарі
Різне

Думка
Політика
Економіка

Події
Відео

Війна
Блоги