



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**

9, Instytutska, Str., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

05.07.2016 № 20-0004/55910

На № _____

Народному депутату України
Безбаху Я. Я.
вул. М. Грушевського, 5,
м. Київ, 01008

Про розгляд звернення
представника ПП «Агропром-Центр»
Козлової З. Ю.

Шановний Якове Яковичу!

Національний банк України розглянув Ваш депутатський запит від 14.06.2016 № 14-06 щодо розгляду звернення представника ПП «Агропром-Центр» Козлової З. Ю. стосовно невиконання рішення Господарського суду Дніпропетровської області від 13.01.2015 у справі № 904/9389/14 зі стягнення з СФГ «Каскад» на користь ПП «Агропром-центр» заборгованості, штрафу, процентів за користування товарним кредитом, судового збору і повідомляє, що Національний банк України в межах компетенції надав відповідь ПП «Агропром-центр» з порушеного питання листом від 05.07.2016 № 20-0004/55631.

Додаток: лист-відповідь Національного банку України на 3 арк.

З повагою

Заступник Голови

Я. В. Смолій

1506405

Приходько
(044)2301853





**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ**

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
тел. 253-38-22, факс 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

**NATIONAL BANK
OF UKRAINE**

9, Instytutska, Str., Kyiv, 01601, Ukraine
phone 253-38-22, fax 230-20-33, 253-77-50
e-mail: nbu@bank.gov.ua

05.07.2016 № 20-0004/55631

На № _____

Приватне підприємство
«Агропром-Центр»
бульв. Тараса Шевченка, 38,
офіс 146,
м. Київ, 01032

Про розгляд звернення

Національний банк України розглянув звернення представника ПП «Агропром-Центр» Козлової З. Ю., надіслане з депутатським запитом народного депутата України Безбаха Я. Я. від 14.06.2016 № 14-06, стосовно невиконання рішення Господарського суду Дніпропетровської області від 13.01.2015 у справі № 904/9389/14 зі стягнення з СФГ «Каскад» на користь ПП «Агропром-центр» заборгованості, штрафу, процентів за користування товарним кредитом, судового збору і повідомляє таке.

Відповідно до частини другої 2 статті 19 Конституції України органи державної влади та органи місцевого самоврядування, їх посадові особи зобов'язані діяти лише на підставі, в межах повноважень та у спосіб, що передбачені Конституцією та законами України.

Арешт коштів боржника та примусове списання коштів на підставі платіжних вимог є частиною дій органів державної виконавчої служби під час примусового виконання ними судового рішення відповідно до вимог Закону України «Про виконавче провадження» (далі – Закон).

Державний виконавець зобов'язаний вживати передбачених цим Законом заходів примусового виконання рішень, неупереджено, своєчасно і в повному обсязі вчиняти виконавчі дії, а також вирішувати питання притягнення винних осіб до відповідальності за невиконання судового рішення на підставі статей 89, 90 Закону.

Натомість згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки) Національний банк України уповноважений застосовувати заходи впливу до банків за порушення банківського законодавства України, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів України або здійснення ризикових операцій. Застосування заходів впливу за невиконання рішення суду Законом про банки не передбачено.

1506406

Ураховуючи викладене, у Національного банку України відсутні повноваження здійснювати перевірку матеріалів виконавчого провадження та притягувати до відповідальності осіб за порушення законодавства у сфері виконавчого провадження.

Стосовно дій ПАТ «Райффайзен банк Аваль» та ПАТ «БМ Банк» повідомляємо таке.

Накладення арешту на рахунки боржника та примусове списання коштів з його рахунків регулюється Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 (далі – Інструкція № 22).

Згідно з абзацом третім пункту 10.1 глави 10 Інструкції № 22 банк приймає до виконання постанову державного виконавця та/або рішення суду, які доставлені до банку самостійно державним виконавцем, слідчим, представником суду, органу державної податкової служби або *які надійшли рекомендованим або цінним листом*, відправником якого є суд, державний виконавець, слідчий, орган державної податкової служби.

Ураховуючи вимоги частини другої статті 56 Закону України «Про Національний банк України» щодо обов'язковості нормативно-правових актів Національного банку України, банк при прийнятті постанови про арешт коштів повинен дотримуватись вимог Інструкції № 22, у тому числі зазначеного вище пункту 10.1 цієї Інструкції.

З приводу строків та порядку виконання платіжних вимог повідомляємо, що відповідно до частини 2 пункту 5.6 глави 5 Інструкції № 22 банк, що обслуговує стягувача, приймає платіжні вимоги протягом 10 календарних днів з дати їх складання, а банк платника – протягом 30 календарних днів з дати їх складання.

Розрахункові документи, що надійшли до банку протягом операційного часу, банк виконує в день їх надходження, а ті, що надійшли після операційного часу, банк виконує наступного операційного дня¹, а платіжні вимоги – з урахуванням особливостей, передбачених пунктом 2.20 глави 2 Інструкції № 22.

У разі надходження до банку платіжної вимоги/інкасового доручення (розпорядження) за тим виконавчим документом, для забезпечення виконання якого на кошти клієнта накладено арешт, банк виконує її в повній або частковій сумі в межах наявної арештованої суми на рахунку (пункт 10.10. глави 10 Інструкції № 22).

Якщо на рахунку платника коштів немає і протягом операційного часу кошти на його рахунок не надходили, то після закінчення операційного часу ці платіжні вимоги повертаються без виконання згідно з пунктом 2.18 глави 2 Інструкції № 22.

Стосовно дій ПАТ «БМ БАНК» повідомляємо, що у Національного банку України відсутня інформація щодо дати надіслання державним виконавцем до

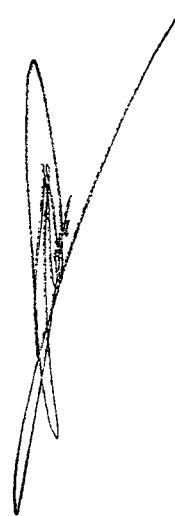
¹ якщо інше не передбачено договором банківського рахунку між банком та клієнтом (абзац 2 п.2.19 глави 2 Інструкції № 22)

цього банку платіжних вимог саме за тим виконавчим документом, для забезпечення виконання якого на кошти клієнта накладено арешт, дат їх отримання, а також наявності у день надходження накладеного арешту.

Одночасно повідомляємо, що Національний банк України згідно зі статтею 71 Закону про банки та Положення про планування та порядок проведення інспекційних перевірок, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 № 276 (далі – Положення № 276), здійснює перевірки банків не частіше одного разу на рік відповідно до плану, затвердженого Національним банком України, а позапланові перевірки – за окремим рішенням, що підписується Головою Національного банку України або уповноваженою ним особою.

Вичерпний перелік підстав для проведення позапланових інспекційних перевірок наведено у пункті 1.8. глави 1 Положення № 276, серед яких відсутні випадки перевірки за скаргами юридичних /фізичних осіб, у тому числі у межах виконавчих проваджень, про що було поінформовано² ПП «Агропром-Центр» у відповідь на звернення підприємства, а також роз'яснено право оскаржити дії банку в судовому порядку.

Заступник директора департаменту –
начальник управління нагляду
за великими банками
Департаменту банківського нагляду
Національного банку України



Д. А. Новиков