

Банки повідомлять виконавців про відкриття рахунків боржника

Консультує начальник Головного територіального управління юстиції у Миколаївській області Роман Возняк

Національний банк України визначив механізм повідомлення банками органу державної виконавчої служби або приватного виконавця про рахунки фізичних осіб, внесених до Єдиного реєстру боржників.

Відповідне Положення про порядок надання банками інформації про відкриття/закриття рахунків фізичних осіб, унесених до Єдиного реєстру боржників, до органів державної виконавчої служби або приватних виконавців затверджено постановою Правління Нацбанку від 18 квітня 2019 року № 60 і набрало чинності 19 квітня 2019 року.

Положенням передбачено обов'язок банків повідомляти виконавців у разі відкриття або закриття рахунка фізичної особи, щодо якої наявна інформація у Єдиному реєстрі боржників.

Визначено, що банк зобов'язаний перевірити наявність інформації про клієнта-фізичну особу в день відкриття або закриття її рахунка в Єдиному реєстрі боржників. Якщо рахунок відкривається на ім'я фізичної особи, внесеної до цього реєстру, зокрема через відокремлені підрозділи банку, або здійснюється закриття рахунка такою особою, банк зобов'язаний у день відкриття або закриття рахунка повідомити про це зазначених у Єдиному реєстрі боржників виконавців.

Електронна форма повідомлення про відкриття/закриття рахунка, крім обов'язкових реквізитів, може містити додаткові технологічні реквізити, які не належать до інформації про відкриття/закриття рахунків фізосіб-боржників.

Для підтвердження достовірності походження та цілісності даних в електронних повідомленнях використовується кваліфікована електронна печатка.

Повідомлення в паперовому вигляді до запровадження електронного сервісу інформаційної взаємодії за підписом уповноваженої особи банку надається виконавцю під підпис або надсилається поштою з повідомленням про вручення не пізніше робочого дня, наступного за днем відкриття/закриття рахунку.

Очікується, що Положення сприятиме запобіганню відчуження майна боржником, внесеним до Єдиного реєстру боржників, та посиленню захисту прав і інтересів дітей, покращенню їх матеріального забезпечення у випадках, якщо батьки не дійшли згоди щодо способу утримання дітей і такий спосіб утримання дітей визначається судом.