



# АПАРАТ ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

## Головне науково-експертне управління

01008, м.Київ-8, вул. М. Грушевського, 5, тел.:255-40-25, 255-45-01; факс: 255-41-86

До реєстр. № 4373 від 13.11.2020  
Народні депутати України  
Д. Гетманцев та інші

### ВИСНОВОК

#### **на проект Закону України «Про внесення змін до статті 173 Кримінального процесуального кодексу України щодо недопущення арешту коштів на кореспондентських рахунках банків»**

Метою законопроекту, як зазначено в пояснювальній записці до нього, є закріплення на законодавчому рівні заборони накладати арешт на кошти банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках, в тому числі як захід забезпечення кримінального провадження.

Досягнення зазначеної мети передбачається здійснити шляхом доповнення ч. 1 ст. 173 «Вирішення питання про арешт майна» Кримінального процесуального кодексу України (далі - КПК) новим абз. 2 такого змісту: «Не допускається арешт коштів банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках».

За результатами опрацювання поданого законопроекту Головне управління вважає за необхідне зазначити наступне.

Законопроектом пропонується заборонити арешт коштів банку, що знаходяться на його кореспондентських рахунках (абз. 2 ч. 1 ст. 173 КПК у редакції проекту).

З метою обґрунтування доцільності внесення запропонованих проектом змін у пояснювальній записці до проекту зазначається, що накладення арешту на кошти банку, які знаходяться на його кореспондентських рахунках, фактично призводить до зупинки роботи такого банку. Як наслідок, у банку втрачається можливість обслуговувати своїх клієнтів, проводити готівкові та безготівкові операції, в тому числі повертати кошти вкладникам (абз. 3 розділу I пояснювальної записки до проекту).

Запропонована у проекті норма змістовно пов'язана з положеннями Закону України «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон) щодо регулювання питань арешту, стягнень та зупинення операцій по рахунках. Так, відповідно до ч. 4 ст. 59 вказаного Закону *забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки банку*. Такі законодавчі приписи, на наш погляд, є цілком виправданими. Адже кореспондентський рахунок (correspondent account) – рахунок, відкритий конкретному банку в центральному банку або в

іншому банку. *Кореспондентський рахунок призначений для відображення 'розрахунків, які здійснює один банк за дорученням і за рахунок іншого банку на підставі укладеної між ними кореспондентської угоди (договору)'<sup>1</sup>.*

З огляду на наведене вище, а також враховуючи, що порядок кримінального провадження на території України визначається лише кримінальним процесуальним законодавством України (див. ч. 1 ст. 1 КПК), пропозиція уточнити положення щодо арешту коштів банку у ст. 173 КПК є цілком слушною.

Узагальнюючий висновок: за результатами розгляду у першому читанні законопроект може бути прийнятий за основу.

Керівник Головного управління

С. Тихонюк

Вик.: В. Попович, І. Кунець

<sup>1</sup> Глосарій банківської термінології // Офіційний сайт Національного банку України / URL : [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=123382&cat\\_id=123213](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123382&cat_id=123213)



СЕДО ВЕРХОВНОЇ РАДИ УКРАЇНИ

Підписувач: ТИХОНЮК СВІТЛАНА АНДРІЙВНА  
Сертифікат: 2B6C7DF9A3891DA104000000733B42008E588D01  
Дійсний до: 27.05.2021 23:59:59

Апарат Верховної Ради України  
№ 16/03-2021/5784 від 12.01.2021

