

Từ ngày 6/7/2021, tại Ucraina đã bắt đầu đi vào hoạt động thí hành án tài chính hóa (АСИП), cho phép tài chính bắt giữ tài sản của con nợ trong tài khoản ngân hàng, nếu việc truy nợ được đăng ký trong hồ sơ đăng ký của nhà nợ.



Theo tờ “Số thực kinh tế”, trước đây, để truy tìm tài sản của con nợ, cơ quan thi hành án phải gửi yêu cầu cho các ngân hàng, nhưng thực tế không được ngân hàng đáp ứng, gây khó khăn cho quá trình đòi nợ.

Trên hợp pháp phát hiện tài khoản của con nợ, cơ quan thi hành án phải tiếp tục nghiên cứu bắt giữ tài sản trong tài khoản. Tất cả các thủ tục này đòi hỏi phải thực hiện bằng văn bản in, qua đó ngân hàng biết, khiến thủ tục kéo dài và không hiệu quả.

Vào tháng 4 năm 2021, Ngân hàng Quốc gia Ucraina đã sửa đổi quy tắc về báo cáo trong hoạt

đăng ngân hàng. Theo đó, khi có yêu cầu của cơ quan thi hành án, các ngân hàng có trách nhiệm cung cấp đầy đủ thông tin về tài khoản và tài sản trong tài khoản của khách hàng.

Đăng thời, Bộ Tài pháp Ucraina đã cho phép sự đăng hệ thống АСИП để đăng phát hiện và bắt giữ tài sản trong ngân hàng của tất cả các đối tượng truy nã. Trong đó, việc này chỉ áp dụng đối với những người phạm tội có trách nhiệm đóng góp tiền nuôi con chưa đủ tuổi thành niên.

Với việc đưa vào hoạt động hệ thống thi hành án tự động hóa, việc truy tìm và bắt giữ tài sản của người có nợ, kể cả nợ nhà nước và nợ tư nhân, được trở nên đơn giản hơn nhiều so với trước đây.

Để thực hiện việc này, nhân viên thi hành án (của cơ quan thi hành án nhà nước, hoặc công ty thi hành án tư nhân) chỉ cần nhập yêu cầu trong hệ thống АСИП và yêu cầu này sẽ được chuyển tự động đến tất cả các ngân hàng tham gia АСИП.

Nhân viên thi hành án cũng có thể lập một quy trình để bắt giữ tài sản trong tài khoản ngân hàng của con nợ, yêu cầu ngân hàng chuyển tiền từ tài khoản của con nợ vào tài khoản của cơ quan thi hành án.

Trong tương lai, việc tích biên tài sản cũng sẽ được tự động hóa theo thời gian tới.

Để đi tìm hiện tại, những ngân hàng đã tham gia hệ thống АСИП gồm có: Приватбанк, ТАСкомбанк, Универсал банк, Монобанк, ОКСИ банк, банк "Восток", Индустриалбанк và ПроКредит банк. 44 ngân hàng đang tham gia hệ thống và sẽ tham gia trong thời gian tới. 11 ngân hàng khác đang đàm phán với việc tham gia hệ thống.

Trong đó, Bộ Tài pháp Ucraina đã công bố thông tin về tình hình nợ trong nước. Theo đó, tại Ucraina hiện có hơn 1,7 triệu người bị chính thức ghi nhận có nợ nần, trong đó 92% con nợ là cá nhân, 8% là doanh nghiệp.

Thanh Hi. Theo Delo.