

## **ПОШУК, ВЕРИФІКАЦІЯ ТА ПРАВОВИЙ РЕЖИМ ІНФОРМАЦІЇ ПРО БОРЖНИКА: БАЛАНС ЕФЕКТИВНОСТІ ВИКОНАВЧОГО ПРОВАДЖЕННЯ І ПРОЦЕСУАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ ЗАХИСТУ ПРАВ ОСІБ**

**Верба О. Б.**

### **ВСТУП**

Ефективність виконавчого провадження як завершальної стадії реалізації права на судовий захист залежить не лише від наявності виконавчого документа, а й від фактичної спроможності виконавця оперативно встановити особу боржника, його місцезнаходження, ідентифікувати його актуальні дані та виявити активи, на які може бути звернене стягнення. У виконавчій практиці це означає, що пошук і верифікація відомостей про боржника є не допоміжною дією, а умовою результативності примусового виконання та передумовою реального поновлення порушеного права стягувача.

Водночас, інформаційна складова виконавчого провадження має подвійний вимір. З одного боку, держава наділяє виконавця владними повноваженнями щодо витребування та обробки значного обсягу даних (ідентифікаційних, адресних, майнових, фінансових), що є функціонально необхідним для досягнення мети провадження. З другого боку, будь-яке таке втручання у сферу приватного життя, персональних даних і майнової автономії особи потребує чітких правових меж, процесуальних запобіжників та контролю за пропорційністю.

Актуальність окресленої нами проблематики підсилюється цифровою трансформацією виконання: автоматизована система, електронна взаємодія з реєстрами, стандартизовані електронні запити та дистанційні канали комунікації суттєво розширюють можливості розшуку відомостей, але, одночасно, створюють ризики надмірної «алгоритмізації» процедур, правової невизначеності щодо обсягу доступних даних, а також практики неформального або вторинного використання інформації поза цілями конкретного виконавчого провадження. На нашу думку, оптимальним є підхід, який поєднує функціональний критерій (необхідність даних для примусового виконання рішення) із гарантіями захисту прав особи (правомірність отримання, режим доступу, фіксація, зберігання, обмеження поширення та відповідальність за неправомірне розголошення).

Саме в умовах реформування процесуально-правових інститутів в умовах особливих правових режимів, насамперед, правового режиму воєнного стану, держава об'єктивно змушена прискорювати цифровізацію, централізувати інформаційні потоки, розширювати міжвідомчу взаємодію та запроваджувати спрощені процедури доступу до даних, аби забезпечити безперервність правосуддя та виконання судових рішень. Водночас, неприпустиме недотримання процесуальних гарантій: навпаки, підвищені ризики зловживань, витоків інформації, помилкової ідентифікації особи чи автоматизованих рішень

без урахування індивідуальних обставин вимагають посиленого нормативного визначення меж і процедур доступу до даних, прозорості фіксації інформаційних дій в автоматизованих системах, ефективних механізмів оскарження та відповідальності.

## **1. Встановлення місцезнаходження боржника в умовах цифровізації та особливих правових режимів**

*Боржником* відповідно до абз. 2 ч. 2 ст. 15 Закону України «Про виконавче провадження» від 02.06.2016 р. № 1404-VIII<sup>1</sup> є визначена виконавчим документом фізична або юридична особа, держава, на яких покладається обов'язок щодо виконання рішення. За ч. 1 ст. 15 Закону України «Про виконавче провадження» боржник є однією зі сторін виконавчого провадження.

Серед вимог до *змісту виконавчого документа* п.п. 3, 4 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про виконавче провадження» вказують зазначення повного найменування (для юридичних осіб) або прізвища, імені та, за наявності, по батькові (для фізичних осіб) стягувача та боржника, їх місцезнаходження (для юридичних осіб) або адреси місця проживання чи перебування (для фізичних осіб), дати народження боржника – фізичної особи; ідентифікаційного коду юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань стягувача та боржника (для юридичних осіб – за наявності); реєстраційного номера облікової картки платника податків або серію та номера паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання в установленому порядку відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті) боржника (для фізичних осіб – платників податків).

У виконавчому документі можуть зазначатися інші дані (якщо вони відомі суду чи іншому органу (посадовій особі), що видав виконавчий документ), які ідентифікують стягувача та боржника чи можуть сприяти примусовому виконанню рішення, зокрема місце роботи боржника – фізичної особи, місцезнаходження майна боржника, реквізити рахунків стягувача і боржника, номери їх засобів зв'язку та адреси електронної пошти (абз. 9 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про виконавче провадження»).

Відповідно до п. 6 ч. 4 ст. 4 Закону України «Про виконавче провадження» виконавчий документ повертається стягувачу органом державної виконавчої служби, приватним виконавцем без прийняття до виконання протягом 3 робочих днів з дня його пред'явлення, якщо виконавчий документ не відповідає вимогам, передбаченим ст. 4 Закону України «Про виконавче провадження».

У разі невідповідності виконавчого документа вимогам, передбаченим ст. 4 Закону України «Про виконавче провадження», стягувач має право звернутися до суду чи іншого органу (посадовій особі), що видав виконавчий документ, щодо приведення його у відповідність із зазначеними вимогами.

---

<sup>1</sup> Про виконавче провадження : Закон України від 02.06.2016 р. № 1404-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1404-19#n617>.

В Україні діє змішана система примусового виконання рішень юрисдикційних органів: паралельно діють державні виконавці (є державними службовцями) і приватні виконавці<sup>2</sup> (є самозайнятими особами)<sup>3</sup>.

*Інформація, яку виконавець може легально отримувати поза межами виконавчого документа* (через запити, доступ до реєстрів, баз даних і взаємодію з іншими суб'єктами).

*А) Дані з державних органів, підприємств, установ, організацій та реєстрів.*

Згідно з ч. 5 ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» під час виконання рішень виконавець має право на безпосередній доступ до інформації про боржників, їхнє майно, доходи та кошти, у тому числі конфіденційної, яка міститься в державних базах даних і реєстрах, у тому числі електронних. Порядок доступу до такої інформації з баз даних та реєстрів встановлюється Міністерством юстиції України разом із державними органами, які забезпечують їх ведення.

За п. 3 ч. 3 ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» виконавець під час здійснення виконавчого провадження має право з метою захисту інтересів стягувача одержувати безоплатно від державних органів, підприємств, установ, організацій незалежно від форми власності, посадових осіб, сторін та інших учасників виконавчого провадження необхідні для проведення виконавчих дій пояснення, довідки та іншу інформацію, в тому числі конфіденційну.

Відповідно до п. 12 ч. 3 ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» виконавець під час здійснення виконавчого провадження має право звертатися до суду з поданням про розшук дитини, про постановлення вмотивованого рішення про примусове проникнення до житла чи іншого володіння боржника – фізичної або іншої особи, в якій перебуває дитина, стосовно якої складено виконавчий документ про її відібрання.

Згідно з п. 14 ч. 3 ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» виконавець під час здійснення виконавчого провадження має право викликати фізичних осіб, посадових осіб з приводу виконавчих документів, що перебувають у виконавчому провадженні. У разі якщо боржник без поважних причин не з'явився за викликом виконавця, виконавець має право звернутися до суду щодо застосування до нього приводу.

П. 21 ч. 3 ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» передбачено, що виконавець під час здійснення виконавчого провадження має право отримувати від банківських та інших фінансових установ інформацію про наявність рахунків та/або стан рахунків боржника, рух коштів та операції за рахунками боржника, а також інформацію про договори боржника про

---

<sup>2</sup> Про затвердження Порядку формування і ведення Єдиного реєстру приватних виконавців України : Наказ Міністерства юстиції України; Порядок від 05.08.2016 р. № 2431/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1125-16#Text>.

Реєстр приватних виконавців України. Асоціація приватних виконавців України. Офіційний сайт. URL : <https://apvu.com.ua/reystrv>.

<sup>3</sup> Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Закон України від 02.06.2016 р. № 1403-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1403-19#Text>.

зберігання цінностей або надання боржнику в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа, що охороняється банком.

Згідно з ч. 4. ст. 18 Закону України «Про виконавче провадження» вимоги виконавця щодо виконання рішень є обов'язковими на всій території України. Невиконання законних вимог виконавця тягне за собою відповідальність, передбачену законом.

Відповідно до п. 11 Розділу I Інструкції з організації примусового виконання рішень, затвердженої Наказом Міністерства юстиції України від 02.04.2012 р. № 512/5<sup>4</sup>, запит виконавця є письмовим документом, який є обов'язковим для виконання органами, підприємствами, установами, організаціями, посадовими особами і фізичними особами щодо надання виконавцю інформації, документів або їх копій, необхідних для здійснення його повноважень. Отримана інформація використовується органами державної виконавчої служби (приватним виконавцем) виключно із службовою метою.

За п. 9 Розділу I Інструкції з організації примусового виконання рішень вимога виконавця є письмовим документом, який складається у випадках, передбачених Законом, та є обов'язковою для виконання органами, підприємствами, установами, організаціями, посадовими особами і фізичними особами щодо надання виконавцю документів або їх копій, необхідних для здійснення його повноважень, вчинення інших дій, необхідних для виконання рішення. Вимога підписується виконавцем та надсилається поштою чи іншими засобами зв'язку або вручається виконавцем особі, яка зобов'язана вчинити дії. За наявності в особи, яка зобов'язана вчинити дії, електронного кабінету в Єдиній судовій інформаційно-телекомунікаційній системі (ЄСІТС)<sup>5</sup> вимога надсилається до електронного кабінету такої особи.

Відомості про боржників вносяться до *Єдиного реєстру боржників*, що є складовою автоматизованої системи виконавчого провадження (АСВП)б (п. 5 Розділу I Інструкції з організації примусового виконання рішень). Відповідно до ст. 9 Закону України «Про виконавче провадження» Єдиний реєстр боржників – це систематизована база даних про боржників, що є складовою автоматизованої системи виконавчого провадження та ведеться з метою оприлюднення в режимі реального часу інформації про невиконані майнові зобов'язання боржників та запобігання відчуженню боржниками майна. Відомості про боржників, включені до Єдиного реєстру боржників, є

---

<sup>4</sup> Інструкція з організації примусового виконання рішень, затверджена Наказом Міністерства юстиції України від 02.04.2012 р. № 512/5. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0489-12#Text>.

<sup>5</sup> Про затвердження Положення про порядок функціонування окремих підсистем Єдиної судової інформаційно-телекомунікаційної системи: Рішення Вищої ради правосуддя від 17.08.2021 р. № 1845/0/15-21. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1845910-21>.

Рабко Т. Цифровізація виконання судових рішень в Україні: теорія та практика: Посібник. Вища школа адвокатури НААУ. Київ, 2025. URL : <https://drive.google.com/file/d/1j6iKIEIwa3waBADjSb7PR2fAZ89kOQcL/view>.

<sup>6</sup> Про затвердження Положення про автоматизовану систему виконавчого провадження : Наказ Міністерства юстиції України від 05.08.2016 р. № 2432/5, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 12.08.2016 р. за № 1126/29256. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1126-16#Text>.

відкритими та розміщуються на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України<sup>7</sup>. Єдиний реєстр боржників містить такі відомості: 1) прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дата народження боржника – фізичної особи або найменування, ідентифікаційний код юридичної особи у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань боржника – юридичної особи; 2) найменування органу або прізвище, ім'я, по батькові та посада посадової особи, яка видала виконавчий документ; 3) найменування органу державної виконавчої служби або прізвище, ім'я, по батькові приватного виконавця, номер засобу зв'язку та адреса електронної пошти виконавця; 4) номер виконавчого провадження; 5) категорія стягнення (аліменти, штраф тощо) (ч. 6 ст. 9 Закону України «Про виконавче провадження»). Відомості про боржника виключаються з Єдиного реєстру боржників одночасно з винесенням постанови про закінчення виконавчого провадження, повернення виконавчого документа стягувачу на підставі п.п. 1, 3, 11 ч. 1 ст. 37 цього Закону або повернення виконавчого документа до суду на підставі ст. 38 цього Закону чи в день встановлення виконавцем факту відсутності заборгованості за виконавчими документами про стягнення періодичних платежів (ч. 7 ст. 9 Закону України «Про виконавче провадження»).

Отже, інформація збирається і використовується виконавцем настільки, наскільки вона необхідна для вчинення виконавчих дій (а не для «загального з'ясування» обставин); доступ до державних баз/реєстрів відбувається за порядком, встановленим Мін'юстом спільно з органами-держателями, що формує рамку належного використання і верифікованості даних у виконавчому провадженні.

Відповідно до ч.ч. 2, 3 ст. 4 Закону України «Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів» від 02.06.2016 р. № 1403-VIII<sup>8</sup> державний виконавець та приватний виконавець повинні здійснювати свою професійну діяльність сумлінно, не розголошувати в будь-який спосіб *професійну таємницю*, поважати інтереси стягувачів, боржників, третіх осіб, не принижувати їхню гідність. *До професійної таємниці належить інформація*, що стала відома державному виконавцю, приватному виконавцю, помічнику приватного виконавця у зв'язку із здійсненням професійної діяльності. Обов'язок зберігати професійну таємницю поширюється на особу і після її звільнення з посади державного виконавця чи припинення діяльності приватного виконавця, помічника приватного виконавця. Державний виконавець, приватний виконавець можуть надавати іншим особам інформацію, що містить професійну таємницю, виключно у випадках і порядку, передбачених законом.

У виконавчій практиці, як правило, розмежовують: – так звану «офіційну адресу» боржника (реєстрація/місцезнаходження з документів та реєстрів) і – «фактичну адресу» (реальне, фактичне місце проживання/перебування,

<sup>7</sup> Єдиний реєстр боржників. URL : <https://erb.minjust.gov.ua/#/search-debtors>.

<sup>8</sup> Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Закон України від 02.06.2016 р. № 1403-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1403-19#Text>.

телефон/e-mail, поточне місце роботи тощо). Саме цей другий компонент найчастіше потребує оперативної верифікації через поєднання кількох способів пошуку інформації з різних джерел.

Також слід розрізняти: – встановлення місцезнаходження боржника у виконавчих провадженнях, за якими боржник зобов'язаний вчинити певні дії або утриматися від їх вчинення, і – встановлення місцезнаходження боржника як практичний інструмент пошуку його активів та точки фактичного управління (для майнових вимог).

Інформація з виконавчого документа є «ідентифікуючою», а не такою, що реально встановлює місцезнаходження боржника. Практична цінність адреси з виконавчого документа часто зводиться до функції первинного комунікаційного орієнтира (для надсилання постанов, вимог тощо), тоді як фактичну (актуальну) адресу виконавець верифікує одразу після відкриття виконавчого провадження через доступні державні реєстри, бази даних.

В Україні немає універсального «номера соціального страхування» боржника як єдиного ключа доступу до різних реєстрів за логікою багатьох західноєвропейських систем. Функціонально «найближчим» ідентифікатором є реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП), але він не завжди зазначається у виконавчих документах. Це основний податковий ідентифікатор фізичної особи, який формується та ведеться в межах Державного реєстру фізичних осіб – платників податків і використовується як «ключ» для коректного зіставлення особи з її податковими даними та доходами (ст. 70 Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI<sup>9</sup>; Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2017 р. № 822<sup>10</sup>). РНОКПП застосовується у документах, що містять інформацію про об'єкти оподаткування чи сплату податків, виплату доходів (із покладенням на фізичних осіб обов'язку повідомляти номер особам, які виплачують дохід) та укладення цивільно-правових договорів щодо об'єктів оподаткування. Для примусового виконання рішень РНОКПП має прикладне значення як точний ідентифікатор боржника-фізичної особи, який істотно зменшує ризик «колізій» однойменних осіб при отриманні виконавцем відомостей із реєстрів/баз даних (зокрема щодо доходів і місця роботи), що прямо корелює з практичним виміром встановлення місцезнаходження боржника та його майнової спроможності.

Фактичне місце проживання боржника виконавець, як правило, не встановлює у матеріально-побутовому сенсі, натомість отримує *офіційні реєстраційні відомості про задеклароване / зареєстроване місце проживання (перебування)* як юридично значиму адресу для вчинення виконавчих дій (насамперед – для належного повідомлення, виходів за адресою, фіксації

---

<sup>9</sup> Податковий кодекс України : Кодекс України: Закон, Кодекс від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.

<sup>10</sup> Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2017 р. № 822. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1306-17#Text>.

відсутності, подальших кроків щодо майна тощо). Державним органом, до якого виконавець звертається за відомостями про місце реєстрації фізичної особи, є *Державна міграційна служба України (ДМС)*<sup>11</sup>.

*Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань* (ЄДР) як державний інформаційний ресурс функціонує на підставі Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань» від 15.05.2003 р. № 755-IV<sup>12</sup>. Порядок надання відомостей з ЄДР затверджено Наказом Мініюсту України від 05.05.2023 р. № 1692/5<sup>13</sup>. Офіційний вебпортал електронних сервісів, через який реалізуються сервіси доступу до відомостей ЄДР, функціонує в домені Мініюсту<sup>14</sup>.

У виконавчому провадженні Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є базовим джерелом «офіційної» ідентифікаційної та реєстраційної інформації про *боржника-юридичну особу* або *боржника-ФОП* (фізичну особу – підприємця). Виконавець може користуватися цими відомостями як для належної ідентифікації боржника, так і для визначення «точок входу» у виконання (місцезнаходження, керівник/підписанти, структура, підрозділи тощо). Правова підстава отримання інформації з державних реєстрів у межах виконання рішень впливає з повноваження виконавця одержувати необхідну інформацію та мати доступ до даних про боржника, що містяться в інформаційних системах/реєстрах.

З ЄДР можна отримати такі відомості про боржника. *Якщо боржник є юридичною особою*, з ЄДР зазвичай отримують, зокрема, такі групи відомостей (як вони відображаються у витягу / відомостях з реєстру): ідентифікація юридичної особи (повне (і, за наявності, скорочене) найменування, ідентифікаційний код (ЄДРПОУ), організаційно-правова форма, дата державної реєстрації та актуальний реєстраційний стан (зареєстровано, в процесі припинення тощо)); офіційна адреса юридичної особи (місцезнаходження юридичної особи (для повідомлень / вчинення виконавчих дій за місцем виконання, для логістики виходів тощо); органи управління та представництво (керівник (ПБ); інколи додаткові атрибути), інші особи, які можуть діяти від імені юридичної особи (підписанти / представники), а також обсяг їх

---

<sup>11</sup> Про затвердження Положення про Державну міграційну службу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 20.08.2014 р. № 360. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/360-2014-%D0%BF#Text>.

Державна міграційна служба України. Офіційний сайт. URL : <https://dmsu.gov.ua/>.

<sup>12</sup> Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань : Закон України від 15.05.2003 р. № 755-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 31-32. ст. 263. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15/conv#Text>.

<sup>13</sup> Про затвердження Порядку надання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань : Наказ Міністерства юстиції України від 05.05.2023 р. № 1692/5, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 08.05.2023 р. за № 750/39806. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0750-23?lang=uk#Text>.

<sup>14</sup> Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : безкоштовний запит / Міністерство юстиції України. URL : <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>.

повноважень – якщо ці дані внесені до реєстру); учасники / структура власності (засновники (учасники), розміри часток (для ТОВ тощо), відомості про кінцевого бенефіціарного власника (за наявності та залежно від виду суб'єкта)); види діяльності та організаційні атрибути (КВЕД(и), інші реєстраційні характеристики, що фіксуються у ЄДР); відокремлені підрозділи (якщо зареєстровані) (дані про філії / представництва (можуть бути важливими для фактичного виявлення активів або місця здійснення діяльності)); окремі блоки даних, якщо вони інтегровані у ЄДР (так, ЄДР містить також внесені відомості про видані документи дозвільного характеру (об'єкт, документ, рішення про видачу / відмову, строк дії, припинення дії, дозвільний орган тощо)).

Для виконавця ці відомості дають можливість точно ідентифікувати боржника-юрособу; визначити її «офіційне» місцезнаходження для кореспонденції та виїздів; встановити керівника / осіб, уповноважених діяти від імені боржника; окреслити структуру власності / учасників (коли це потрібно для окремих виконавчих сценаріїв, наприклад щодо корпоративних прав); отримати додаткові орієнтири про сфери діяльності та регуляторні «сліди» (ліцензії / дозволи), які інколи підказують, де боржник реально здійснює діяльність або через які об'єкти це може відбуватися.

Якщо боржник є фізичною особою-підприємцем, ЄДР дає змогу отримати «офіційні» реєстраційні відомості про ФОП, які зазвичай включають: ПІБ, реєстраційний статус (зареєстровано / припинено), адресу місцезнаходження (реєстраційну адресу), види діяльності, дату реєстрації / припинення та пов'язані реєстраційні записи. Виконавцем ці відомості використовуються, зокрема, для встановлення офіційної адреси ФОП, первинної верифікації його статусу та профілю діяльності (для вибору тактики виявлення активів / доходів).

Державний реєстр актів цивільного стану громадян (ДРАЦСГ)<sup>15</sup> – це електронна інформаційна система, що містить персональні дані, сформовані на підставі актових записів цивільного стану про народження, шлюб, розірвання шлюбу, зміну імені, смерть, а також про внесення змін до актових записів, їх поновлення й анулювання тощо. У виконавчому провадженні виконавець, отримавши витяги з ДРАЦСГ, може знайти відповіді, зокрема, на такі питання щодо боржника: чи змінював боржник прізвище / ім'я (для уникнення виконання, пошуку майна і доходів, коректних запитів до реєстрів); чи перебуває боржник у шлюбі (для оцінки наявності спільної сумісної власності та подальшої процесуальної стратегії); чи є відомості про смерть боржника (для вирішення питання правонаступництва / закінчення провадження); підтвердження факту народження / батьківства щодо дитини (наприклад, коли необхідно довести фактичне проживання дитини для отримання дозволів при реалізації частки у спільній власності). Оскільки ДРАЦСГ містить відомості не лише про боржника, а й про пов'язаних осіб (дитина, чоловік / дружина), запити в цій частині мають бути функціонально підпорядковані меті виконання рішення: встановлення юридично значущих обставин для звернення стягнення,

---

<sup>15</sup> Про затвердження Порядку ведення Державного реєстру актів цивільного стану громадян : Постанова Кабінету Міністрів України від 22.08.2007 р. № 1064. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1064-2007-%D0%BF#Text>.

вирішення питань правового режиму майна, перевірки правонаступництва тощо.

Для звернення стягнення на заробітну плату (та інші доходи) виконавцю потрібні *відомості про джерело доходу і роботодавця / податкового агента*, аби винести постанову про звернення стягнення на доходи та направити її на виконання за місцем виплати доходу (ч. 1 ст. 68 Закону України «Про виконавче провадження»).

Для отримання такої інформації виконавець робить запит до Пенсійного фонду України (ПФУ)<sup>16</sup>. У контексті встановлення *місця праці боржника* ПФУ є ключовим зберігачем відомостей, оскільки через його інформаційні ресурси акумулюється інформація про страховальників / роботодавців та періоди зайнятості застрахованих осіб (у межах системи загальнообов'язкового державного соціального страхування).

Державна податкова служба України (ДПС)<sup>17</sup> надає, зокрема, дані податкових агентів / джерел доходів, за якими на практиці виконавець встановлює, хто платить боржнику дохід і де цей платник перебуває.

Номер телефону боржника найчастіше потрапляє до матеріалів виконавчого провадження від стягувача, а не з офіційних джерел. Практика запитів до мобільних операторів у виконавчому провадженні не є типовою; при цьому ідентифікована інформація може бути доступною щодо контрактних абонентів.

У «майнових стягненнях» на практиці йдеться не стільки про пошук боржника, скільки про встановлення активів боржника і місць їх фактичної концентрації. Для юридичної особи місцезнаходження у фактичному розумінні нерідко означає адресу, де ухвалюються управлінські рішення (інколи це може бути адреса керівника), але виконавець, передусім, шукає майно та інструменти отримання доходу.

Наприклад, подання запитів до податкових органів щодо реєстрації касових апаратів: формально такий запит може бути мотивований тим, що в касі можуть знаходитися готівкові кошти, на які потенційно може бути звернено стягнення, а фактично – він використовується як засіб визначення бізнес-локацій і контактів відповідальної особи.

Отже, українська модель не пропонує вичерпного переліку, яку саме інформацію можна збирати виконавцеві про боржника: перелік відкритий за умови дотримання критерію необхідності для виконавчих дій, а ключовим матеріальним обмеженням є ціль – виконання рішення щодо конкретного боржника, визначеного виконавчим документом, і здатність виконавця обґрунтувати причинний зв'язок між запитом та виконанням рішення.

---

<sup>16</sup> Про затвердження Положення про Пенсійний фонд України : Постанова Кабінету Міністрів України від 23.07.2014 р. № 280. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280-2014-%D0%BF/ed20230101#Text>.

Пенсійний фонд України. Офіційний сайт. URL : <https://www.pfu.gov.ua/>.

<sup>17</sup> Про затвердження положень про Державну податкову службу України та Державну митну службу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 06.03.2019 р. № 227. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/227-2019-%D0%BF#Text>.

Державна податкова служба України. Офіційний сайт. URL : <https://tax.gov.ua/>.

Б) *Інформація від самого боржника як процесуальний обов'язок.* Так, відповідно до п.п. 3–6 ч. 5 ст. 19 Закону України «Про виконавче провадження» боржник зобов'язаний: за рішеннями майнового характеру подати виконавцю протягом п'яти робочих днів з дня відкриття виконавчого провадження декларацію про доходи та майно боржника, зокрема про майно, яким він володіє спільно з іншими особами, про рахунки у банках чи інших фінансових установах, про майно, що перебуває в заставі (іпотеці) або в інших осіб, чи про кошти та майно, належні йому від інших осіб, за формою, встановленою Міністерством юстиції України; повідомити виконавцю про зміну відомостей, зазначених у декларації про доходи та майно боржника, не пізніше наступного робочого дня з дня виникнення відповідної обставини; своєчасно з'являтися на вимогу виконавця; надавати пояснення за фактами невиконання рішень або законних вимог виконавця чи іншого порушення вимог законодавства про виконавче провадження.

Учасник виконавчого провадження (боржник / стягувач) може скористатися «Дією» (Єдиний державний вебпортал електронних послуг і пов'язані з ним цифрові інструменти) – державний сервіс-доступ до електронних послуг та електронних відображень / витягів, які формуються на підставі даних, що містяться у державних інформаційних ресурсах і реєстрах, із застосуванням електронної ідентифікації та електронних довірчих послуг, не є «окремим реєстром» у класичному розумінні. Нормативною основою функціонування вебпорталу «Дія» є Положення про Єдиний державний вебпортал електронних послуг, затверджене постановою Кабінету Міністрів України від 04.12.2019 р. № 1137<sup>18</sup>. Тобто, в контексті виконавчого провадження відомості з «Дії» можуть отримати боржник і стягувач як фізичні особи (а також їхні представники, якщо вони діють від імені особи і мають належні повноваження). Фактично, йдеться про *доступ особи до відомостей про саму себе* та отримання / формування електронних документів і довідок, які потім можуть бути подані виконавцю (для ідентифікації, підтвердження адреси реєстрації, місця роботи / страхового стажу, окремих соціальних статусів тощо). Перелік таких сервісів відображений у каталозі послуг порталу. Це легальний канал отримання документів від самої особи, інструмент ідентифікації особи «на місці» (коли учасник пред'являє цифровий документ, а інша сторона / організація може його перевірити через передбачені механізми – через службовий акаунт/шеринг); інструмент підписання електронних звернень учасниками провадження (через віддалений КЕП/Дія.Підпис як різновид електронних довірчих послуг).

«Дія» (Єдиний державний вебпортал електронних послуг) забезпечує боржнику (і загалом будь-якому користувачу щодо себе) доступ до відомостей

---

<sup>18</sup> Питання Єдиного державного вебпорталу електронних послуг та Реєстру адміністративних послуг : Постанова Кабінету Міністрів України від 04.12.2019 № 1137 (редакція від 15.09.2023). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1137-2019-%D0%BF/ed20230915#Text>.

Дія : єдиний портал державних послуг України. URL : <https://diia.gov.ua>.

про відкриті щодо нього виконавчі провадження<sup>19</sup> як цифровий канал інформування. За своєю природою це є канал е-інформування, який відображає відомості з базової державної інформаційної системи Мін'юсту – з Автоматизованої системи виконавчого провадження (АСВП)<sup>20</sup>. Сервіс «Виконавчі провадження» відображає, зокрема, атрибути виконавчого провадження та пов'язані з ним ідентифікаційні й контактні дані: номер виконавчого провадження, відомості про виконавчий документ / підставу, дані про стягувача та боржника, суму (за наявності майнової складової), а також дані про виконавця / орган виконання. Сервіс «Виконавчі провадження» з «Дії» забезпечує своєчасне інформування боржника, надаючи йому можливість оперативно побачити факт відкриття провадження, його реквізити й у багатьох випадках скорочує шлях до добровільного виконання або до комунікації з виконавцем, сплати боргу онлайн. Отже, «Дія» (сервіс «Виконавчі провадження») є легальним цифровим механізмом персонального доступу до інформації про виконавчі провадження щодо себе; дані відображаються з АСВП, прозорість тут забезпечується не «новим реєстром», а цифровим каналом комунікації держави з суб'єктом виконавчих процесуальних правовідносин.

В) *Інформація від третіх осіб, які виплачують боржнику доходи (роботодавець/платник доходу)*. Відповідно до ч. 2 ст. 69 Закону України «Про виконавче провадження» у разі припинення перерахування коштів стягувачу підприємства, установи, організації, фізичні особи, фізичні особи – підприємці не пізніше як у триденний строк повідомляють виконавцю про причину припинення виплат тазначають *нове місце* роботи, проживання чи навчання боржника, якщо воно відоме.

*Спеціальні процесуальні інструменти, якщо місцезнаходження не встановлюється стандартними каналами*. Так, ст. 36 Закону України «Про виконавче провадження», яка носить назву «Розшук боржника, його майна, розшук дитини за виконавчим документом про відібрання дитини», встановлює, що у разі відсутності відомостей про місце проживання, перебування *боржника – фізичної особи*, а також *дитини за виконавчими документами про відібрання дитини* виконавець звертається до суду з поданням про винесення ухвали про розшук боржника або дитини.

Ст. 438 Цивільного процесуального кодексу України від 18.03.2004 р. № 1618-IV<sup>21</sup> (ЦПК України) встановлює, що розшук боржника або дитини, привід боржника оголошуються за місцем виконання рішення або за останнім відомим місцем проживання (перебування) боржника або дитини чи місцезнаходженням їхнього майна, або за місцем проживання (перебування) стягувача. Суд має право витребувати від виконавця всі необхідні документи для вирішення

---

<sup>19</sup> Дія. Виконавчі провадження. URL : <https://diia.gov.ua/services/vikonavchi-provazhennya>.

<sup>20</sup> Про затвердження Положення про автоматизовану систему виконавчого провадження : Наказ Міністерства юстиції України від 05.08.2016 р. № 2432/5, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 12.08.2016 р. за № 1126/29256. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1126-16#Text>.

<sup>21</sup> Цивільний процесуальний кодекс України від 18.03.2004 р. № 1618-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1618-15#Text>.

питання про оголошення розшуку. Суд розглядає подання виконавця протягом десяти днів.

Розшук *боржника* – *юридичної особи, майна боржника* організовує *виконавець* шляхом подання *запитів* до відповідних органів, установ або проведення *перевірки* інформації про майно чи доходи боржника, що міститься в базах даних і реєстрах, та перевірки майнового стану боржника за місцем проживання (перебування) або його місцезнаходженням.

У разі необхідності розшуку *транспортного засобу боржника* виконавець виносить постанову про такий розшук, яка є обов'язковою для виконання поліцією<sup>22</sup>. Тимчасове затримання та зберігання поліцією на спеціальних майданчиках чи стоянці виявленого за результатами розшуку транспортного засобу боржника здійснюються в порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України. Розшук транспортного засобу боржника припиняється в разі його виявлення, про що виконавцем не пізніше наступного робочого дня виноситься постанова про зняття майна з розшуку.

Витрати, пов'язані з розшуком боржника, майна боржника та його зберіганням, дитини за виконавчими документами про відібрання дитини, стягуються з боржника у порядку, встановленому цим Законом.

Відповідно до ст. 76 Закону України «Про виконавче провадження», яка носить назву «Відповідальність за невиконання законних вимог виконавця та порушення вимог цього Закону», за невиконання законних вимог виконавця, порушення вимог цього Закону, у тому числі за несвочасне подання або неподання *звітів* про відрахування із заробітної плати та інших доходів боржника, неподання або подання неправдивих *відомостей* про доходи і майновий стан боржника, ненадання боржником на вимогу виконавця *декларації* чи зазначення у декларації неправдивих відомостей або неповідомлення про зміну таких відомостей, неповідомлення боржником про *зміну* місця проживання (перебування) чи місцезнаходження або місця роботи (отримання доходів), а також за *неявку* без поважних причин за викликом виконавця, винні особи несуть відповідальність відповідно до закону. За наявності ознак кримінального правопорушення в діях особи, яка умисно перешкоджає виконанню рішення чи в інший спосіб порушує вимоги закону про виконавче провадження, виконавець складає акт про порушення і звертається до органів досудового розслідування з повідомленням про вчинення кримінального правопорушення.

Прямих заборон виконавцеві у виконавчому провадженні подавати запити про надання інформації щодо третіх осіб законодавство України не містить, натомість, діє згадане вище так зване функціональне обмеження необхідності для здійснення виконавчих дій та для виконання рішення у межах конкретного виконавчого провадження. У разі скарг виконавець має бути готовим довести,

---

<sup>22</sup> Про Національну поліцію: Закон України від 02.07.2015 р. № 580-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/580-19#Text>.

Порядок взаємодії Міністерства внутрішніх справ України, Національної поліції України та органів і осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Наказ МВС України, Мін'юсту України від 30.01.2018 р. № 64/261/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0140-18#Text>.

що інформація запитувалася не «з цікавості», «про всяк випадок», а з метою здійснення конкретного виконавчого провадження.

Наприклад, коли виконавець може обґрунтувати, що це необхідно для встановлення майна боржника або майнових прав, на які може бути звернено стягнення, наприклад у ситуаціях спільності майна подружжя чи очевидної афілійованості. Майно, набуте у шлюбі, може стати об'єктом звернення стягнення. Законодавство України визначає підстави, коли це можливо, і, водночас, залишає простір для судового тлумачення<sup>23</sup>. Питання спільної сумісної власності подружжя врегульовано положеннями: ст.ст. 57, 60, 63, 64, 65, ч. 1 ст. 68, ч. 1 ст. 69 Сімейного кодексу України від 10.01.2002 р. № 2947-III<sup>24</sup> (далі – СК України) та ч. 3 ст. 368, ст. 370, ст. 371, ст. 520 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. № 435-IV<sup>25</sup> (далі – ЦК України). Підстави для накладення стягнення на майно подружжя встановлено ст. 73 СК України<sup>26</sup>. Тому відповідна інформація стосовно другого з подружжя може бути об'єктом запитів виконавця.

Черговий приклад пов'язаний із встановленням фактичного місця проживання дитини через освітній заклад. Виконавець, працюючи з майновими питаннями (зокрема щодо частки у праві власності), направив запит до школи з мотивацією: на виконанні перебуває виконавче провадження; необхідно повідомити, чи навчається дитина в конкретному освітньому закладі і яка форма навчання. Відповідь установи про очну форму навчання дитини та регулярне відвідування нею школи в м. Дніпро виступила непрямим, але вагомим підтвердженням фактичної географії життя сім'ї, що має значення і для встановлення адресної прив'язки, і для оцінки того, як виконавчі дії вплинуть чи не вплинуть на інтереси дитини, офіційне місце проживання якої зареєстроване у м. Львові у квартирі її бабусі.

У виконавчій практиці діє так званий пропорційний підхід: за незначної суми стягнення перевірка інформації про іншого з подружжя боржника чи інших осіб або складні судові ініціативи є економічно й процесуально маловиправданими; натомість за великої зарборгованості ймовірність приховування активів зростає,

---

<sup>23</sup> Постанова Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду від 13.12.2023 р. у справі № 489/1101/21. URL : [https://protocol.ua/ua/postanova\\_ktss\\_vp\\_vid\\_13\\_12\\_2023\\_roku\\_u\\_sprav\\_i\\_489\\_1101\\_21/](https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_13_12_2023_roku_u_sprav_i_489_1101_21/).

Постанова Великої Палати Верховного Суду від 30.06.2020 р. у справі № 638/18231/15-ц (провадження № 14-712ц19). URL : <https://zakononline.ua/court-decisions/show/90458942>.

Постанова Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду від 07.10.2020 р. № 752/7501/18 (провадження № 61-4114св20). URL : <https://iplex.com.ua/doc.php?regnum=92315296&red=10000394e4136c165d974797428c9b76a203e6&d=5>.

<sup>24</sup> Сімейний кодекс України : Кодекс України; Кодекс, Закон від 10.01.2002 р. № 2947-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2947-14#Text>.

<sup>25</sup> Цивільний кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 16.01.2003 р. № 435-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n97>.

<sup>26</sup> Стягнення майна подружжя: законодавчі підстави та судова практика. Кабінет Міністрів України : вебсайт. Київ, 25.08.2025. URL : <https://www.kmu.gov.ua/news/stiahnennia-maina-podruzzhzia-zakonodavchi-pidstavy-ta-sudova-praktyka>.

Кредитори & подружжя & борги: судова практика : презентація від 21.04.2023 р. / Василь Крат, суддя Верховного Суду. URL : [https://supreme.court.gov.ua/userfiles/media/new\\_folder\\_for\\_uploads/supreme/2023\\_prezent/Prezent\\_kreditori\\_podr\\_borgi.pdf](https://supreme.court.gov.ua/userfiles/media/new_folder_for_uploads/supreme/2023_prezent/Prezent_kreditori_podr_borgi.pdf).

тому інтенсивність пошуку майна (у тому числі через аналіз сімейного / пов'язаного контексту) зазвичай посилюється. Саме тому у виконавчих провадженнях зі стягнення значних сум виконавець і стягувач частіше «дивляться ширше», але кожного разу ключовим залишається критерій: зв'язок запитуваних відомостей із метою виконання конкретного судового рішення і необхідність таких відомостей для вчинення виконавчих дій.

Отже, легітимність запиту виконавця виникає з існування невиконаного рішення, відкритого виконавчого провадження та причинного зв'язку між інформацією і можливістю виконання (через встановлення майна, доходів, фактичної адреси або точки управління тощо).

*Підстави виконання* – це судові акти та акти інших юрисдикційних органів, які відповідно до прямої вказівки закону підлягають примусовому виконанню у порядку виконавчого провадження; це зазначені в законі акти юрисдикційних органів, якими підтверджуються суб'єктивні права та обов'язки сторін і засоби захисту та відновлення порушених прав (В. В. Комаров, В. В. Баранкова)<sup>27</sup>.

Примусовому виконанню у порядку виконавчого провадження підлягають лише рішення про присудження.

Слід розрізняти: звернення рішення до виконання та звернення рішення до примусового виконання<sup>28</sup>.

*Виконавчий документ* – це виданий відповідно до акта уповноваженого органу чи осадові особи (підстави виконання) документ, складений за чітко визначеною формою, на основі якого органи примусового виконання безпосередньо здійснюють примусове виконання (стягують майно, грошові кошти, примушують боржника вчинити певні дії або утриматися від їх вчинення)<sup>29</sup>. *Перелік виконавчих документів* (ст. 3) та *вимоги до них* (ст. 4) містяться у Законі України «Про виконавче провадження».

Зауважимо, що на практиці, чим більший розмір заборгованості, тим більше треба витратити ресурсів щодо пошуку майна. Бо такі боржники готуються до імовірних майбутніх виконавчих проваджень і майно «ховають». Дехто перерестровує майно на дружину, родичів<sup>30</sup>.

Де-юре, попередній пошуковій дії стягувача не є умовою для дій виконавця. Закон України «Про виконавче провадження» не встановлює як передумову доступу виконавця до інформації про боржника вимоги, щоби стягувач спочатку здійснив власні заходи розшуку і довів їх безрезультатність. Натомість модель закону інша: відкриття виконавчого провадження пов'язане із поданням виконавчого документа і заяви стягувача виконавцеві; у межах

---

<sup>27</sup> Виконавче провадження : навч.-практ. посіб. / В. В. Комаров, В. В. Баранкова, В. А. Бігун та ін. ; за заг. ред. В. В. Комарова. Х. : Право, 2014. 704 с. С. 37.

<sup>28</sup> Виконавче провадження : підручник / за ред. Н. Ю. Голубевої. Одеса : Фенікс, 2020. 460 с. С. 146–147.

<sup>29</sup> Виконавче провадження : навч. посіб. (у схемах і таблицях) (електронне видання) / Ю. М. Юркевич, О. Б. Верба-Сидор, Н. М. Грабар та ін.; за ред. канд. юрид. наук, доц. О. Б. Верби-Сидор. Львів : Львівський державний університет внутрішніх справ, 2020. 600 с. С. 181.

<sup>30</sup> Крат В. Фраудаторні правочини в ракурсі практики касаційного суду : презентація / Василь Крат ; Верховний Суд. Київ, 25 квітня 2025. URL : [https://court.gov.ua/storage/portal/supreme/prezentacii\\_2025/Prezent\\_fraydat\\_pravoch\\_kas\\_sud.pdf](https://court.gov.ua/storage/portal/supreme/prezentacii_2025/Prezent_fraydat_pravoch_kas_sud.pdf).

відкритого виконавчого провадження виконавець самостійно застосовує передбачені законом інструменти отримання відомостей, необхідних для вчинення виконавчих дій.

Отже, попередні спроби стягувача розшукати інформацію про боржника не є нормативним фільтром доступу виконавця до інформації: юридично достатньою підставою є наявність виконавчого документа та відкритого виконавчого провадження, у межах якого виконавець реалізує свої повноваження з метою виконання рішення.

Де-факто, інформація від стягувача не є умовою, але істотно впливає на швидкість і «глибину» пошуку інформації виконавцем. Те, що стягувач не зобов'язаний попередньо розшукувати боржника чи його майно, не означає, що його відомості стосовно боржника не мають значення. Як впливає з виконавчої практики, стягувач може: надати адресу об'єкта нерухомого майна, яка дозволяє виконавцю здійснити адресний пошук у реєстрах та оцінити «історію» переходу прав на об'єкт; за наявності таких відомостей виконавець (або стягувач, залежно від процесуальної конструкції захисту) отримує підстави для подальших юридичних кроків у випадку «виведення майна» з-під можливого звернення стягнення (оспорювання правочинів / реєстраційних дій у судовому порядку).

Саме це корелює з логікою ч. 3 ст. 26 Закону України «Про виконавче провадження»: у заяві про примусове виконання рішення стягувач має право зазначити відомості, що ідентифікують боржника чи можуть сприяти примусовому виконанню рішення (рахунок/електронний гаманець боржника, місце роботи чи отримання ним інших доходів, конкретне майно боржника та його місцезнаходження тощо), рахунки в банках, небанківських надавачах платіжних послуг для отримання ним коштів, стягнутих з боржника, а також зазначає суму, яка частково сплачена боржником за виконавчим документом, за наявності часткової сплати.

## **2. Процедури пошуку інформації**

Українська модель побудована так, що стягувач (кредитор) може здійснювати початковий, обмежений за обсягом і джерелами пошук інформації самостійно, однак повноцінний і юридично «дієвий» доступ до значної частини відомостей про боржника (передусім, конфіденційних та / або таких, що містять персональні дані, банківську таємницю тощо) забезпечується через виконавця після відкриття виконавчого провадження. Це впливає із конструкції Закону України «Про виконавче провадження»: саме виконавець уповноважений отримувати інформацію, необхідну для вчинення виконавчих дій, у тому числі з державних баз даних і реєстрів, включно з конфіденційною.

Стягувач може здійснювати пошук інформації про боржника самостійно, але, на практиці, він буде неуспішним. За умови, якщо стягувачеві відома конкретна адреса об'єкта нерухомого майна боржника, він може здійснити платний запит в Державний реєстр речових прав на нерухоме майно. Водночас, стягувач не має спеціального мандата на подолання режимів охоронюваної законом таємниці. Наприклад, банківська таємниця: інформація щодо рахунків і операцій клієнта охороняється, а порядок її розкриття є спеціальним. Тому

звернення стягувача напряму до банку із запитом «чи має боржник рахунки / кошти» не створює юридичного обов'язку банку розкрити такі дані стягувачу.

Стягувач може звернутися по допомогу до адвоката (як незалежного професіонала у сфері правничої допомоги) для процесуального супроводу стягнення, підготовки звернень, формування доказової бази, комунікації з органами і контрагентами, а також для отримання певної інформації через адвокатський запит (ст. 24 Закону України «Про адвокатуру та адвокатську діяльність» від 05.07.2012 р. № 5076-VI<sup>31</sup>). Залучення адвоката для отримання чутливої інформації про боржника чи активи боржника не створює автоматично ширшого доступу, ніж має стягувач. Вирішальним є не сам факт представництва адвокатом, а правова підстава доступу до інформації, що охороняється режимом банківської таємниці.

Якщо придбати підписку на YouControl, яка є аналітичною системою, що формує повне досьє на кожну компанію України та ФОП на основі відкритих даних, відстежує зміни в держреєстрах і візуалізує зв'язки між афілійованими особами; містить актуальну інформацію із понад 220 офіційних джерел, а моніторинг щоденно повідомляє про зміни, для ідентифікації боржника і попереднього пошуку його «профілю ризику» та можливих активів / зв'язків можна отримувати / перевіряти, зокрема: ідентифікаційні та реєстраційні дані боржника-юрособи або ФОП (відомості з ЄДР: найменування / ПІБ, код/реєстраційні атрибути, адреса, керівник, засновники, КБВ, статус тощо; незакінчені виконавчі провадження щодо юридичних осіб і ФОП); дані про наявні / потенційні виконавчі ризики та борги (систему інтегровано з Єдиним реєстром боржників (невиконані майнові зобов'язання) та з Автоматизованою системою виконавчого провадження (інформація про виконавчі провадження)); участь у судових процесах боржника (пошук у системі «Судова влада України» (перелік судових справ, де фізична особа є стороною) та Єдиний державний реєстр судових рішень); Державний реєстр речових прав на нерухоме майно, Публічна кадастрова карта України (земельні ділянки) та Єдиний державний реєстр МВС (транспортні засоби у власності особи); санкційні / комплаєнс-індикатори та податкові маркери (санкційні списки РНБО, списки терористів Держфінмоніторингу, а також дані про суб'єктів господарювання, які мають податковий борг). Користування системою YouControl корисно для попередньої розвідки (pre-enforcement due diligence) і обґрунтування тактики виконання<sup>32</sup>. Отримання інформації про боржника та його активи потребує використання процесуальних механізмів та повноважень виконавця у відкритому виконавчому провадженні.

Правове регулювання захисту персональних даних: Конвенція Ради Європи про захист прав людини і основоположних свобод від 04.11.1950 р.<sup>33</sup>,

---

<sup>31</sup> Про адвокатуру та адвокатську діяльність: Закон України від 05.07.2012 р. № 5076-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5076-17#Text>.

<sup>32</sup> YouControl. Про нас. URL : [https://youcontrol.com.ua/about\\_us/](https://youcontrol.com.ua/about_us/).

<sup>33</sup> Конвенція про захист прав людини і основоположних свобод : Рада Європи; Конвенція, Міжнародний документ від 04.11.1950 р., ратифікована Законом України № 475/97-ВР від 17.07.1997 р. URL : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995\\_004#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_004#Text).

Конституція України від 28.06.1996 р.<sup>34</sup>, Закон України «Про інформацію» від 02.10.1992 р. № 2657-ХІІ<sup>35</sup>, Закон України «Про доступ до публічної інформації» від 13.01.2011 р. № 2939-VІ<sup>36</sup>, Закон України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 р. № 2297-VІ<sup>37</sup>, Наказ Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини «Про затвердження документів у сфері захисту персональних даних» від 08.01.2014 р. № 1/02-14<sup>38</sup>, Роз'яснення Міністерства юстиції України «Деякі питання практичного застосування Закону України «Про захист персональних даних» від 21.12.2011 р.<sup>39</sup>, Роз'яснення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини «Роз'яснення до Типового порядку обробки персональних даних» від 08.01.2014 р.<sup>40</sup> Санкції: ст. 188<sup>39</sup> Кодексу України про адміністративні правопорушення від 07.12.1984 р. № 8073-Х<sup>41</sup> «Порушення законодавства у сфері захисту персональних даних»; ст. 182 Кримінального кодексу України від 05.04.2001 р. № 2341-ІІІ «Порушення недоторканності приватного життя»<sup>42</sup>. Отже, пошук інформації про боржника може вважатися зловживанням тоді, коли він виходить за межі легітимної мети – забезпечення виконання рішення, всупереч режиму професійної таємниці. Українське інформаційне законодавство фіксує принципи правомірності одержання / використання інформації та захищеності особи від втручання в особисте і сімейне життя. Воднораз, воно встановлює, що реалізація права на інформацію не повинна порушувати права та законні інтереси інших осіб. Так само право на інформацію може бути обмежене законом, зокрема для захисту прав інших людей. Зловживання, на нашу думку, найчастіше може проявлятися у таких моделях: збір «про всяк випадок» надмірного масиву персональних даних чи відомостей про майно, який не має причинного зв'язку з виконанням конкретного рішення; використання нелегальних каналів доступу (несанкціонований доступ до баз / систем; підкуп / вимановання даних;

---

<sup>34</sup> Конституція України : Верховна Рада України; Конституція України, Конституція, Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

<sup>35</sup> Про інформацію : Закон України від 02.10.1992 р. № 2657-ХІІ. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2657-12#Text>.

<sup>36</sup> Про доступ до публічної інформації : Закон України від 13.01.2011 р. № 2939-VІ. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2939-17#Text>.

<sup>37</sup> Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 р. № 2297-VІ. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>.

<sup>38</sup> Про затвердження документів у сфері захисту персональних даних : Наказ Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 р. № 1/02-14. URL : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1\\_02715-14/paran11#n11](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1_02715-14/paran11#n11).

<sup>39</sup> Деякі питання практичного застосування Закону України «Про захист персональних даних» : Роз'яснення Міністерства юстиції України від 21.12.2011 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0076323-11#Text>.

<sup>40</sup> Роз'яснення до Типового порядку обробки персональних даних : Роз'яснення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0001715-14#Text>.

<sup>41</sup> Кодекс України про адміністративні правопорушення : Кодекс України; Закон, Кодекс від 07.12.1984 р. № 8073-Х. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10#Text>.

<sup>42</sup> Кримінальний кодекс України : Кодекс від 05.04.2001 р. № 2341-ІІІ. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text>.

«посередники» без правової підстави); подальше використання інформації не для виконання рішення, а для тиску, репутаційного ураження, публічного розголосу, шантажу тощо.

Інформаційний пошук виконавцем у більшості категорій виконавчих проваджень вибудовується не як унікальна процедура «під конкретний вид вимоги», а як типовий, стандартизований алгоритм (стандартний набір інформаційно-пошукових дій), який повторюється від провадження до провадження. Законодавець встановлює для виконавця універсальне завдання: забезпечити реальне виконання рішення шляхом виявлення майна / доходів боржника, накладення арешту, звернення стягнення, організації реалізації тощо. Тому базові інформаційні запити та перевірки (до реєстрів, держорганів, фондів, податкових органів, банківських установ у передбаченому законом порядку) є типовими для більшості майнових стягнень і не потребують якогось особливого режиму, залежно від виду виконавчого документа. Українська система примусового виконання рішень опирається на єдиний універсальний механізм інформаційного забезпечення виконання, який адаптується під конкретну справу уже на рівні тактики.

Логіка економічної недоцільності запитів до численних органів за відносно незначної суми боргу має під собою, серед іншого, законодавче обмеження щодо єдиного житла боржника. Відповідно до ч. 7 ст. 48 Закону України «Про виконавче провадження» у разі якщо сума, що підлягає стягненню за виконавчим провадженням, не перевищує 20 розмірів мінімальної заробітної плати (172 940 грн – станом на 2026 р.), звернення стягнення на єдине житло боржника та земельну ділянку, на якій розташоване таке житло, не здійснюється. У такому разі виконавець зобов'язаний вжити заходів для виконання рішення за рахунок іншого майна боржника. За ст. 8 Закону України «Про Державний бюджет України на 2026 рік» від 03.12.2025 р. № 4695-IX<sup>43</sup> встановлено з 01.01.2026 р. мінімальну заробітну плату: у місячному розмірі – 8647 гривень; у погодинному розмірі – 52 гривні.

Звідси випливає висновок: якщо у виконавця є підстави вважати, що в боржника з нерухомості наявне лише єдине житло, то витрати часу й коштів на додаткову технічну інвентаризаційну / архівну перевірку можуть не давати результативності / виконаності рішення суду, бо навіть підтвердження наявності такого активу у боржника не конвертується у можливість звернення стягнення (до порогу 20 МЗП). Тому виконавець раціонально фокусується на «інших» активах: коштах / рахунках, офіційних доходах, рухомому майні, корпоративних правах тощо.

Виконавець діє з урахуванням принципів співмірності заходів примусового виконання рішень та обсягу вимог за рішеннями (п. 8 ст. 2 Закону України «Про виконавче провадження», п. 9 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів») та процесуальної економії: інтенсивність та вартість пошуку інформації корелюють не з формальними умовами доступу до даних, а з

---

<sup>43</sup> Про Державний бюджет України на 2026 рік: Закон України від 03.12.2025 р. № 4695-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4695-20#Text>.

очікуваною здатністю конкретного активу реально забезпечити виконання рішення з урахуванням законодавчих обмежень на звернення стягнення.

Виконавець може скерувати запити будь-куди. До прикладу, можна скерувати запит в ОСББ (Об'єднання Співвласників Багатоквартирного Будинку), чи проживає за такою-то адресою боржник. Очільник ОСББ може відповісти: «нам невідомо», а може вийти за адресою і скласти Акт фактичного місця проживання особи, чи проживає там така людина, чи не проживає. Стосовно санкцій за невиконання вимог виконавця, то приписи розділу XIV Інструкції з організації примусового виконання рішень<sup>44</sup> у системному зв'язку зі ст. 76 Закону України «Про виконавче провадження» формують рамку відповідальності у сфері прозорості активів і доступу виконавця до інформації про боржника від третіх осіб. За загальним правилом, запити / вимоги виконавця є обов'язковими, а інформаційна компетенція виконавця охоплює отримання необхідних для виконання рішення відомостей, у тому числі конфіденційних. У цьому контексті посилення третьої особи на «конфіденційність», «комерційну таємницю», «професійну таємницю» саме по собі не є універсальною підставою для ігнорування законної вимоги виконавця, оскільки розкриття інформації у відповідь на законну вимогу виконавця відбувається в силу прямої вказівки закону та для цільової мети виконання рішення в конкретному виконавчому провадженні.

Якщо порушення має ознаки адміністративного правопорушення (зокрема, порушення законних вимог виконавця фізичними, юридичними чи посадовими особами), Інструкція закріплює такий процесуальний алгоритм: складання протоколу за встановленою формою; вимоги до змісту протоколу (ст. 256 КУпАП<sup>45</sup>); роз'яснення прав особі (ст. 63 Конституції України<sup>46</sup> та ст. 268 КУпАП); вручення / надіслання; реєстрація; направлення протоколу з матеріалами до компетентного суду у визначений строк (для протоколів приватного виконавця щодо ст. 188-13 КУпАП – протягом 3 робочих днів).

Якщо у діях боржника або інших осіб є ознаки кримінального правопорушення (ст.ст. 342, 343, 382, 388 КК України<sup>47</sup> – опір виконавцю; втручання в діяльність виконавця; умисне невиконання судового рішення / перешкоджання виконанню; незаконні дії з арештованим / описаним майном тощо), виконавець: складає акт про порушення та звертається до органів досудового розслідування / поліції з повідомленням.

Отже, виконавець визначає строк у запиті / вимозі, а невиконання «у встановлений виконавцем строк» або ігнорування законної вимоги є

---

<sup>44</sup> Інструкція з організації примусового виконання рішень, затверджена Наказом Міністерства юстиції України від 02.04.2012 р. № 512/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0489-12#Text>.

<sup>45</sup> Кодекс України про адміністративні правопорушення : Кодекс України; Закон, Кодекс від 07.12.1984 р. № 8073-X. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10#Text>.

<sup>46</sup> Конституція України : Верховна Рада України; Конституція України, Конституція, Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

<sup>47</sup> Кримінальний кодекс України : Кодекс від 05.04.2001 р. № 2341-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text>.

юридичною підставою для запуску процедур відповідальності за ст. 76 Закону України «Про виконавче провадження».

*Державний реєстр виборців*<sup>48</sup> (ДРВ) є виборчим реєстром, тобто інформаційним ресурсом, призначеним, передусім, для організації виборів / референдумів і ведення списків виборців. ДРВ акумулює персональні дані виборця, так звану «виборчу адресу» (адресна прив'язка виборця для цілей голосування). Через особистий кабінет виборця в ДРВ особа може перевірити, чи включена вона до Реєстру, а також актуальність своїх персональних даних, виборчої адреси / ділянки, і подати звернення щодо виправлення або зміни відповідних відомостей. Для виконавця як джерело для встановлення місця проживання / перебування боржника ДРВ містить цінну інформацію – його виборчу адресу, однак, Закон встановлює цілі використання персональних даних ДРВ: вони можуть застосовуватися лише для виборчих / референдумних процедур та низки спеціально перелічених законом випадків; використання персональних даних Реєстру для інших цілей можливе виключно за рішенням суду (ч. 10 ст. 26 Закон України «Про Державний реєстр виборців» від 22.02.2007 р. № 698-V).

*Єдиний державний демографічний реєстр*<sup>49</sup> (ЄДДР) є електронною системою, що містить захищену інформацію про особу та документи, які їй видаються, слугуючи для ідентифікації, захисту та поширення даних, а унікальний номер запису в ньому (УНЗР)<sup>50</sup> є незмінним цифровим ідентифікатором, що міститься на ID-картці особи. Реєстр забезпечує централізоване зберігання відомостей про українців, їхні документи, біометричні дані (фото, підпис), а також є підґрунтям для видачі паспортів та інших посвідчень. Які відомості про особу містяться в ЄДДР визначено ст. 7 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус» від 20.11.2012 р. № 5492-VI.

*Державний реєстр фізичних осіб – платників податків*<sup>51</sup> (ДРФО) для виконавця як суб'єкта владних повноважень у межах відкритого виконавчого провадження і виключно за критерієм необхідності для вчинення виконавчих

---

<sup>48</sup> Державний реєстр виборців : офіційний веб-сайт. URL : <https://www.driv.gov.ua/portal/cm?start>.

Про Державний реєстр виборців : Закон України від 22.02.2007 р. № 698-V. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/698-16#Text>.

<sup>49</sup> Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус : Закон України від 20.11.2012 р. № 5492-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5492-17#Text>.

Про затвердження Порядку ведення Єдиного державного демографічного реєстру та надання з нього інформації, взаємодії між уповноваженими суб'єктами, а також здійснення ідентифікації та верифікації : Постанова Кабінету Міністрів України № 784. Київ, 18 жовтня 2017. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/784-2017-%D0%BF#Text>.

<sup>50</sup> Унікальний номер запису в ЄДДР: що це та де шукати. Міністерство внутрішніх справ України. Київ, 14.11.2023. URL : <https://mvs.gov.ua/news/unikalnii-nomer-zapisu-v-jeddr-shho-ce-ta-de-sukati>.

<sup>51</sup> Про затвердження Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків : Наказ Міністерства фінансів України від 29.09.2017 р. № 822, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 25.10.2017 р. за № 1306/31174. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1306-17#top>.

дій (мета запиту: ідентифікація боржника, встановлення джерел доходу / податкового агента, верифікація податкової адреси тощо) містить цінну інформацію. ДРФО є інструментом податкового обліку і містить не лише ідентифікаційний профіль фізичної особи, а й блоки відомостей про доходи та податкових агентів, а також (за наявності) про підприємництво / незалежну професійну діяльність. З ДРФО можуть підтверджуватися / уточнюватися: прізвище, ім'я, по батькові; дата та місце народження; задеклароване / зареєстроване місце проживання (перебування) як «податкова адреса» у логіці податкового обліку; громадянство; реквізити документа, що посвідчує особу; (за наявності) унікальний номер запису в демографічному реєстрі; відомості, які дозволяють зрозуміти, звідки боржник отримує дохід (хто є податковим агентом) і які обсяги доходів декларуються / виплачуються (джерела отримання доходів; суми нарахованого (виплаченого) доходу; суми нарахованого (перерахованого) податку і військового збору). У виконавчій практиці відомості з ДРФО дають можливість встановлення роботодавця боржника / платника доходу, що є корисним для звернення стягнення на заробітну плату та інші доходи; відомості з ДРФО дають можливість перевірки наявності системного офіційного доходу боржника, відслідковування хибних версій про місце роботи, підсилення доказовості реального майнового стану боржника. У реєстраційних даних ДРФО передбачено окремий блок щодо фізичних осіб – підприємців та осіб, які провадять незалежну професійну діяльність: реєстраційні дані, місце провадження діяльності, види діяльності, система оподаткування та пов'язані атрибути обліку. Виконавцеві для виконання рішення потрібен так званий економічний профіль боржника, що допомагає шукати не стільки місце проживання, скільки місця концентрації активів / доходів (офіс, торгові точки, склади, місця надання послуг), а також коректно планувати тактику звернення стягнення (серед іншого, через витребування інформації від контрагентів / платників, де це правомірно). Позаяк, запит виконавця має бути цільовим і обґрунтованим, таким, що містить причинний зв'язок між запитуваними даними та виконанням рішення. Без згоди передача даних з ДРФО можлива, зокрема, коли це прямо передбачено законом або за рішенням суду.

*Єдина інформаційна система соціальної сфери (ЄІССС)*<sup>52</sup> за задумом законодавця є інтегрованою державною ІТ-інфраструктурою соціальної сфери; її ключовим реєстровим компонентом є *Єдиний соціальний реєстр (ЄСР)* як база даних, у якій акумулюються персональні дані та інші відомості, необхідні для адміністрування соціальної підтримки (ідентифікація особи, базові анкетні / контактні дані, адресні відомості, а також інформація щодо призначення / отримання соціальної підтримки, соціальні статуси тощо). У практиці примусового виконання рішень юрисдикційних органів релевантними для виконавця є відомості, які потенційно можуть бути отримані через відповіді на

---

<sup>52</sup> Про Єдину інформаційну систему соціальної сфери: Закон України від 18.09.2025 р. № 4607-ІХ. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4607-20#Text>.

Про затвердження Положення про Єдину інформаційну систему соціальної сфери : Постанова Кабінету Міністрів України від 14.04.2021 р. № 404. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/404-2021-%D0%BF/ed20210414#Text>.

запити суб'єктів соціальної сфери, і охоплюють: інформацію про соціальні статуси, які мають значення для тактики виконання (наприклад, статус ВПО, наявність / категорія соціальної підтримки, інші статуси, які впливають на джерела доходу та межі звернення стягнення); інформацію про соціальні виплати (види, періодичність та факт отримання соціальної підтримки тощо).

*Державний реєстр загальнообов'язкового державного соціального страхування (реєстр застрахованих осіб)*<sup>53</sup> формує та веде Пенсійний фонд України; реєстр забезпечує, зокрема, облік / ідентифікацію застрахованих осіб і накопичення та обробку інформації про страховий стаж і заробітну плату (дохід), а також про право на страхові виплати. Релевантними для примусового виконання є такі відомості: про страхувальника та зайнятість (по суті – де особа працює / у кого перебуває в трудових або цивільно-правових відносинах), оскільки джерелами наповнення реєстру є звітність страхувальників і повідомлення про прийняття працівника на роботу; про дохідну базу та страховий стаж (у реєстрі накопичуються персоніфіковані відомості щодо нарахувань, страхових внесків, трудового / страхового стажу, а також інші показники, які відображають періоди зайнятості і характер доходу; про набуття права на страхові виплати (у т.ч. пенсійні виплати через електронні пенсійні справи як джерело формування реєстру), що практично дає змогу встановити факт отримання пенсії / страхових виплат і, відповідно, належного платника, якому можуть бути адресовані постанови виконавця про звернення стягнення на доходи. Виконавець подає запити про потрібну інформацію до Пенсійного фонду.

Переважає більшість реєстрів є *загальнодержавними (централізованими) й електронними*. Доступ до державних реєстрів не є вільним, а реалізується лише в межах визначених законом повноважень, процедур та цілей обробки даних. Суб'єкт доступу (зокрема, виконавець) не на власний розсуд отримує відомості, а діє у межах нормативно встановленого механізму (запит / вимога, встановлений канал взаємодії, форма та обсяг даних, фіксація доступу, строки надання тощо). Регламентация доступу до реєстрів має багаторівневий характер: на рівні закону визначається мета доступу та коло суб'єктів, уповноважених отримувати інформацію; на рівні підзаконного регулювання конкретизуються техніко-організаційні правила доступу, включно з ідентифікацією користувача, обліком звернень, форматом витягів / довідок, правилами

---

<sup>53</sup> Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 р. № 2464-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17#Text>.

Способи отримання інформації : Інформаційна сторінка вебпорталу Пенсійного фонду України. 21.12.2016. URL : <https://www.pfu.gov.ua/2799-sposobi-otrimannya-informatsiy/>.

Пенсійний фонд України. Як користуватися Реєстром застрахованих осіб на вебпорталі електронних послуг Пенсійного фонду України – роз'яснення відомства. Урядовий портал. Київ, 24.06.2022. URL : <https://www.kmu.gov.ua/news/yak-koristuvatisya-reyestrom-zastrahovanih-osib-na-veb-portali-elektronnih-poslug-pensijnogo-fondu-ukrayini-rozjasnennya-vidomstva>.

захисту інформації та, за потреби, платністю адміністративної послуги чи витягу тощо.

*Платність / безоплатність доступу* до реєстрів має змішаний характер і залежить від суб'єкта, який ініціює отримання відомостей, а також від юридичної природи запитованої інформації (публічна інформація, адміністративна послуга у формі витягу, інформація з обмеженим доступом тощо) та каналу її надання. Для приватної особи (у тому числі стягувача) доступ нерідко реалізується через механізми платних витягів / довідок або сервісів, де оплата є елементом адміністративної процедури чи сервісної моделі отримання даних (особливо коли йдеться про витяг встановленої форми). Натомість для виконавця, який діє у межах відкритого виконавчого провадження та реалізує законні повноваження щодо одержання необхідної інформації для вчинення виконавчих дій, у переважній більшості випадків характерним є безоплатний доступ / надання відповіді на запит або вимогу. Це впливає з публічно-правової природи виконавчої функції і з того, що надання інформації здійснюється не як «сервіс» на користь приватної особи, а як виконання юридичного обов'язку адресата вимоги сприяти реалізації примусового виконання рішення суду чи іншого юрисдикційного органу в межах компетенції виконавця. Концептуально для виконавця домінує безоплатність як прояв інституційного забезпечення ефективності виконання рішень.

Де-юре, в Україні діє презумпція доступності інформації для цілей виконавчого провадження. Де-факто, доступ до державних реєстрів і пов'язаних інформаційних ресурсів у виконавчому провадженні подекуди може створювати деякі практичні труднощі. Доступ виконавця до інформації з реєстрів у переважній більшості випадків реалізується не як «вільний перегляд», а як отримання інформації у врегульованому процедурному порядку (запит / вимога, електронна взаємодія, встановлений регламент тощо). Тобто, що швидкість пошуку інформації залежить від нормативно визначених каналів, технічної інтеграції та адміністративної дисципліни держателя реєстру, а не лише від наявності у виконавця повноваження. Можуть бути певні технічні та інтероперабельні труднощі: фрагментарність інтеграцій, відмінність форматів даних, різна якість реєстрових записів, тимчасова недоступність сервісів тощо. «Людський фактор». Отже, труднощі доступу до реєстрів мають не стільки юридичний, скільки процедурно-технічний і організаційний характер: право на отримання відомостей існує, але ефективність його реалізації визначається інтероперабельністю систем, дисципліною держателів, якістю ідентифікації боржника, а також ресурсними межами конкретного провадження. Українська модель судочинства і примусового виконання на шляху відходу від паперового листування, проте, паперова форма документообігу паралельно існує<sup>54</sup>.

---

<sup>54</sup> Рабко Т. Електронне судочинство: Сучасні виклики та реалії : посіб. Київ : Вища школа адвокатури НААУ, 2024. 97 с. URL : [https://drive.google.com/file/d/17X\\_4kPS1E39Zdyp9-S\\_97\\_GDKus5a2zE/view](https://drive.google.com/file/d/17X_4kPS1E39Zdyp9-S_97_GDKus5a2zE/view).

Рабко Т. Цифровізація виконання судових рішень в Україні: теорія та практика: Посібник. Вища школа адвокатури НААУ. Київ, 2025. URL : <https://drive.google.com/file/d/1j6iKlElwa3waBADjSb7PR2fAZ89kOQcL/view>.

## **ВИСНОВКИ**

Встановлення місцезнаходження боржника є не допоміжною, а базовою процесуальною передумовою ефективного примусового виконання рішень судів та інших юрисдикційних органів: без достовірної ідентифікації та верифікації даних стосовно боржника неможливі ані належне повідомлення, ані своєчасне застосування заходів примусового виконання. Зміст цієї діяльності охоплює пошук та підтвердження офіційного місцезнаходження (реєстраційних даних), встановлення фактичної локації / каналів комунікації, що має самостійне значення для тактики виконання та досягнення мети виконавчого провадження. Інформаційний пошук у виконавчому провадженні має здійснюватися в межах принципів законності, цільовості та пропорційності: допустимими є лише ті запити і способи збору даних, які мають причинний зв'язок з конкретними виконавчими діями й не перетворюються на контроль за приватним життям боржника.

Цифровізація (АСВП, електронний документообіг, е-сервіси комунікації) об'єктивно підвищує оперативність і стандартизацію процедур, однак, водночас, посилює ризики формалізму та алгоритмізації без належного врахування індивідуальних обставин, що потребує чітких процесуальних запобіжників і судового/адміністративного контролю в конфліктних ситуаціях.

Доступ виконавця до інформації з реєстрів і від третіх осіб має змішану природу: він одночасно є інструментом ефективності та потенційним джерелом втручання у приватність, а тому вимагає посилення режиму конфіденційності, дисципліни обігу документів та відповідальності за неправомірне розголошення. Практичні труднощі встановлення місцезнаходження боржника зазвичай породжуються фрагментарністю даних, різними стандартами їх актуальності у реєстрах, організаційними бар'єрами доступу, а також поведінковими стратегіями ухилення. В умовах особливих правових режимів (зокрема воєнного стану) значення цього блоку зростає: мобільність населення, переміщення, ризики втрати документів і архівів, тимчасова недоступність окремих територій вимагають адаптивних процедур, але не виправдовують зниження стандартів правової визначеності та захисту персональних даних. Режим використання та зберігання отриманої інформації про боржника має будуватися на підході: мінімально достатньо – для конкретної мети – на обмежений строк. Повторне використання даних допустиме лише настільки, наскільки воно відповідає меті виконання й не порушує меж конфіденційності та прав інших учасників.

## **АНОТАЦІЯ**

У розділі досліджено проблематику встановлення місцезнаходження боржника як ключову інформаційно-процесуальну передумову ефективного примусового виконання рішень судів та інших юрисдикційних органів й належного гарантування прав учасників виконавчого провадження. Розкрито зміст і межі пошуку та верифікації відомостей про боржника крізь призму принципів законності, цільовості й пропорційності, а також вимог конфіденційності та захисту персональних даних. Обґрунтовано, що цифровізація (АСВП, електронні канали взаємодії, е-документообіг) підвищує

оперативність і стандартизацію процедур, водночас, породжуючи ризики надмірного формалізму й алгоритмізації без урахування індивідуальних обставин. Систематизовано основні джерела інформації про боржника та окреслено практичні бар'єри доступу до них (фрагментарність даних, різна актуальність реєстраційних відомостей, організаційні обмеження, поведінкові стратегії ухилення). Аргументовано, що в умовах воєнного стану та інших особливих правових режимів інформаційні труднощі загострюються, що потребує адаптивних процедур отримання і перевірки даних за умови незниження стандартів правового захисту. Визначено вимоги до використання, повторного застосування та зберігання отриманої інформації за моделлю «мінімально достатньо – для конкретної мети – на обмежений строк», із запобіжниками від неправомірного розголошення. Запропоновано вдосконалення правового регулювання і цифрової інфраструктури доступу до даних, спрямовані на досягнення балансу між результативністю виконання та процесуальними гарантіями захисту прав людини.

**Ключові слова:** боржник і стягувач, виконавче провадження, виконавчі документи, виконання рішень судів та інших юрисдикційних органів, державний / приватний виконавець, захист прав особи у виконавчому провадженні, заходи примусового виконання, звернення стягнення, оскарження діянь виконавця, підстави виконання, суд, ухвала / рішення / акт суду, цифровізація і штучний інтелект

#### **Література:**

1. YouControl. URL : [https://youcontrol.com.ua/about\\_us/](https://youcontrol.com.ua/about_us/).
2. Виконавче провадження : навч. посіб. (у схемах і таблицях) (електронне видання) / Ю. М. Юркевич, О. Б. Верба-Сидор, Н. М. Грабар та ін.; за ред. канд. юрид. наук, доц. О. Б. Верби-Сидор. Львів : Львівський державний університет внутрішніх справ, 2020. 600 с. С. 181.
3. Виконавче провадження : навч.-практ. посіб. / В. В. Комаров, В. В. Баранкова, В. А. Бігун та ін. ; за заг. ред. В. В. Комарова. Х. : Право, 2014. 704 с. С. 37.
4. Виконавче провадження : підручник / за ред. Н. Ю. Голубевої. Одеса : Фенікс, 2020. 460 с. С. 146–147.
5. Державна міграційна служба України. Офіційний сайт. URL : <https://dmsu.gov.ua/>.
6. Державна податкова служба України. Офіційний сайт. URL : <https://tax.gov.ua/>.
7. Державний реєстр виборців : офіційний веб-сайт. URL : <https://www.driv.gov.ua/portal/cm?start>.
8. Деякі питання практичного застосування Закону України «Про захист персональних даних» : Роз'яснення Міністерства юстиції України від 21.12.2011 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0076323-11#Text>.
9. Дія : єдиний портал державних послуг України. URL : <https://diia.gov.ua>.
10. Дія. Виконавчі провадження. URL : <https://diia.gov.ua/services/vikonavchi-provadhzhennya>.

11. Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : безкоштовний запит / Міністерство юстиції України. URL : <https://usr.minjust.gov.ua/content/free-search>.

12. Єдиний реєстр боржників. URL : <https://erb.minjust.gov.ua/#/search-debtors>.

13. Інструкція з організації примусового виконання рішень, затверджена Наказом Міністерства юстиції України від 02.04.2012 р. № 512/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0489-12#Text>.

14. Кодекс України про адміністративні правопорушення : Кодекс України; Закон, Кодекс від 07.12.1984 р. № 8073-X. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/80731-10#Text>.

15. Конвенція про захист прав людини і основоположних свобод : Рада Європи; Конвенція, Міжнародний документ від 04.11.1950 р., ратифікована Законом України № 475/97-ВР від 17.07.1997 р. URL : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995\\_004#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/995_004#Text).

16. Конституція України : Верховна Рада України; Конституція України, Конституція, Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text>.

17. Крат В. Фраудаторні правочини в ракурсі практики касаційного суду : презентація / Василь Крат ; Верховний Суд. Київ, 25 квітня 2025. URL : [https://court.gov.ua/storage/portal/supreme/prezentacii\\_2025/Prezent\\_fraydat\\_pravoc\\_h\\_kas\\_sud.pdf](https://court.gov.ua/storage/portal/supreme/prezentacii_2025/Prezent_fraydat_pravoc_h_kas_sud.pdf).

18. Кредитори & подружжя & борги: судова практика : презентація від 21.04.2023 р. / Василь Крат, суддя Верховного Суду. URL : [https://supreme.court.gov.ua/userfiles/media/new\\_folder\\_for\\_uploads/supreme/2023\\_prezent/Prezent\\_kreditori\\_podr\\_borgi.pdf](https://supreme.court.gov.ua/userfiles/media/new_folder_for_uploads/supreme/2023_prezent/Prezent_kreditori_podr_borgi.pdf).

19. Кримінальний кодекс України : Кодекс від 05.04.2001 р. № 2341-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text>.

20. Пенсійний фонд України. Офіційний сайт. URL : <https://www.pfu.gov.ua/>.

21. Пенсійний фонд України. Як користуватися Реєстром застрахованих осіб на веб-порталі електронних послуг Пенсійного фонду України – роз'яснення відомства. Урядовий портал. Київ, 24.06.2022. URL : <https://www.kmu.gov.ua/news/yak-koristuvatisya-reyestrom-zastrahovanih-osib-na-veb-portali-elektronnih-poslug-pensijnogo-fondu-ukrayini-rozlyasnennya-vidomstva>.

22. Питання Єдиного державного вебпорталу електронних послуг та Реєстру адміністративних послуг : Постанова Кабінету Міністрів України від 04.12.2019 № 1137 (редакція від 15.09.2023). URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1137-2019-%D0%BF/ed20230915#Text>.

23. Податковий кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text>.

24. Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 29.09.2017 р. № 822. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1306-17#Text>.

25. Порядок взаємодії Міністерства внутрішніх справ України, Національної поліції України та органів і осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Наказ МВС України, Мін'юсту України від 30.01.2018 р. № 64/261/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0140-18#Text>.

26. Постанова Великої Палати Верховного Суду від 30.06.2020 р. у справі № 638/18231/15-ц (провадження № 14-712цс19). URL : <https://zakononline.ua/court-decisions/show/90458942>.

27. Постанова Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду від 13.12.2023 р. у справі № 489/1101/21. URL : [https://protocol.ua/ua/postanova\\_ktss\\_vp\\_vid\\_13\\_12\\_2023\\_roku\\_u\\_spravi\\_489\\_1101\\_21/](https://protocol.ua/ua/postanova_ktss_vp_vid_13_12_2023_roku_u_spravi_489_1101_21/).

28. Постанова Касаційного цивільного суду у складі Верховного Суду від 07.10.2020 р. № 752/7501/18 (провадження № 61-4114св20). URL : <https://iplex.com.ua/doc.php?regnum=92315296&red=10000394e4136c165d974797428c9b76a203e6&d=5>.

29. Про адвокатуру та адвокатську діяльність: Закон України від 05.07.2012 р. № 5076-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5076-17#Text>.

30. Про виконавче провадження : Закон України від 02.06.2016 р. № 1404-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1404-19#n617>.

31. Про Державний бюджет України на 2026 рік: Закон України від 03.12.2025 р. № 4695-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4695-20#Text>.

32. Про Державний реєстр виборців : Закон України від 22.02.2007 р. № 698-V. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/698-16#Text>.

33. Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань : Закон України від 15.05.2003 р. № 755-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 31-32. ст. 263. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/755-15/conv#Text>.

34. Про доступ до публічної інформації : Закон України від 13.01.2011 р. № 2939-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2939-17#Text>.

35. Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус : Закон України від 20.11.2012 р. № 5492-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/5492-17#Text>.

36. Про Єдину інформаційну систему соціальної сфери : Закон України від 18.09.2025 р. № 4607-IX. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4607-20#Text>.

37. Про затвердження документів у сфері захисту персональних даних : Наказ Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 р. № 1/02-14. URL : [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1\\_02715-14/paran11#n11](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v1_02715-14/paran11#n11).

38. Про затвердження Положення про автоматизовану систему виконавчого провадження : Наказ Міністерства юстиції України від 05.08.2016 р. № 2432/5, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 12.08.2016 р. за № 1126/29256. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1126-16#Text>.

39. Про затвердження Положення про Державну міграційну службу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 20.08.2014 р. № 360. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/360-2014-%D0%BF#Text>.

40. Про затвердження Положення про Єдину інформаційну систему соціальної сфери : Постанова Кабінету Міністрів України від 14.04.2021 р. № 404. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/en/404-2021-%D0%BF#ed20210414#Text>.

41. Про затвердження Положення про Пенсійний фонд України : Постанова Кабінету Міністрів України від 23.07.2014 р. № 280. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280-2014-%D0%BF#ed20230101#Text>.

42. Про затвердження Положення про порядок функціонування окремих підсистем Єдиної судової інформаційно-телекомунікаційної системи: Рішення Вищої ради правосуддя від 17.08.2021 р. № 1845/0/15-21. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1845910-21>.

43. Про затвердження Положення про реєстрацію фізичних осіб у Державному реєстрі фізичних осіб – платників податків : Наказ Міністерства фінансів України від 29.09.2017 р. № 822, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 25.10.2017 р. за № 1306/31174. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1306-17#top>.

44. Про затвердження положень про Державну податкову службу України та Державну митну службу України : Постанова Кабінету Міністрів України від 06.03.2019 р. № 227. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/227-2019-%D0%BF#Text>.

45. Про затвердження Порядку ведення Державного реєстру актів цивільного стану громадян : Постанова Кабінету Міністрів України від 22.08.2007 р. № 1064. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1064-2007-%D0%BF#Text>.

46. Про затвердження Порядку ведення Єдиного державного демографічного реєстру та надання з нього інформації, взаємодії між уповноваженими суб'єктами, а також здійснення ідентифікації та верифікації : Постанова Кабінету Міністрів України № 784. Київ, 18 жовтня 2017. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/784-2017-%D0%BF#Text>.

47. Про затвердження Порядку надання відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань : Наказ Міністерства юстиції України від 05.05.2023 р. № 1692/5, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 08.05.2023 р. за № 750/39806. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0750-23?lang=uk#Text>.

48. Про затвердження Порядку формування і ведення Єдиного реєстру приватних виконавців України : Наказ Міністерства юстиції України; Порядок від 05.08.2016 р. № 2431/5. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1125-16#Text>.

49. Про захист персональних даних: Закон України від 01.06.2010 р. № 2297-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2297-17#Text>.

50. Про збір та облік єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування : Закон України від 08.07.2010 р. № 2464-VI. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17#Text>.

51. Про інформацію : Закон України від 02.10.1992 р. № 2657-XII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2657-12#Text>.
52. Про Національну поліцію: Закон України від 02.07.2015 р. № 580-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/580-19#Text>.
53. Про органи та осіб, які здійснюють примусове виконання судових рішень і рішень інших органів : Закон України від 02.06.2016 р. № 1403-VIII. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1403-19#Text>.
54. Рабко Т. Електронне судочинство: Сучасні виклики та реалії : посіб. Київ : Вища школа адвокатури НААУ, 2024. 97 с. URL : [https://drive.google.com/file/d/17X\\_4kPS1E39Zdyp9-S\\_97\\_GDKus5a2zE/view](https://drive.google.com/file/d/17X_4kPS1E39Zdyp9-S_97_GDKus5a2zE/view).
55. Рабко Т. Цифровізація виконання судових рішень в Україні: теорія та практика: Посібник. Вища школа адвокатури НААУ. Київ, 2025. URL : <https://drive.google.com/file/d/1j6iKlElwa3waBADjSb7PR2fAZ89kOQcL/view>.
56. Реєстр приватних виконавців України. Асоціація приватних виконавців України. Офіційний сайт. URL : <https://arvu.com.ua/reystprv>.
57. Роз'яснення до Типового порядку обробки персональних даних : Роз'яснення Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини від 08.01.2014 р. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0001715-14#Text>.
58. Сімейний кодекс України : Кодекс України; Кодекс, Закон від 10.01.2002 р. № 2947-III. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2947-14#Text>.
59. Способи отримання інформації : Інформаційна сторінка вебпорталу Пенсійного фонду України. 21.12.2016. URL : <https://www.pfu.gov.ua/2799-sposobi-otrimannya-informatsiyi/>.
60. Стягнення майна подружжя: законодавчі підстави та судова практика. Кабінет Міністрів України : вебсайт. Київ, 25.08.2025. URL : <https://www.kmu.gov.ua/news/stiahnennia-maina-podruzzhzia-zakonodavchi-pidstavu-ta-sudova-praktyka>.
61. Унікальний номер запису в ЄДДР: що це та де шукати. Міністерство внутрішніх справ України. Київ, 14.11.2023. URL : <https://mvs.gov.ua/news/unikalnii-nomer-zapisu-v-jeddr-shho-ce-ta-de-sukati>.
62. Цивільний кодекс України : Кодекс України; Закон, Кодекс від 16.01.2003 р. № 435-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n97>.
63. Цивільний процесуальний кодекс України від 18.03.2004 р. № 1618-IV. URL : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1618-15#Text>.

#### **Information about the author:**

**Verba Olha Bohdanivna,**

Candidate of Juridical Sciences, Docent,  
Associate Professor at the Department of Civil Law  
and Civil Procedure, Institute for Law,  
Psychology and Innovative Science,  
Lviv Polytechnic National University,  
12, Stepan Bandera Street, Lviv, 79013, Ukraine