

НОВИНИ

КОНФЛІКТИ

ПОЗИЦІЯ

ДУМКА

ПОДІЇ

ВІЙНА

ВІДЕО

БЛОГИ

Головна > Статті > Позиція > Різне > Жорсткіше за закони: як українські банки влаштували «фінансовий терор» клієнтам, не чекаючи рішень Ради

Жорсткіше за закони: як українські банки влаштували «фінансовий терор» клієнтам, не чекаючи рішень Ради

[Читати на руском](#)*Жорсткіше за закони: як українські банки влаштували «фінансовий терор» клієнтам, не чекаючи рішень Ради*

Поки народні депутати залякують пересічних громадян ухваленням нового законодавства для ще суворішого фінансового моніторингу, який завершується блокуванням й примусовим закриттям рахунків, українські банки навіть без додаткових законів посилюють тиск на людей з цього напрямку.

Про це [повідомляє](#) "Телеграф".

В березні-квітні 2026 року фінансисти розвернули нові перевірки витрат і доходів клієнтів та карають всіх, хто документами не доведе свої офіційні доходи. Банки на повну розпочали жорсткі фінмонівські практики, які тільки обіцяють затвердити нардепи. "Телеграф" опитав банкірів з цього приводу, а ще з'ясував у профільних юристів, з яких причин українці цьогоріч провалювали фінансовий моніторинг та як слід чинити, щоб не вскочити в халепу та не лишитись без рахунка.

Що вже роблять наші банки

Про посилення фінансового моніторингу заговорили через необхідність прийняття Верховною Радою нових євроінтеграційних законів. В тому числі й тих, що дозволять нашій країні долучитися до європейської платіжної зони SEPA (Single Euro Payments Area), яка славиться безплатними чи дешевими переказами (€2–3), якщо приймемо урядовий законопроект №14327. Звучать різноманітні терміни й багато розповідається про майбутнє запровадження у нас жорстких фінмонівських практик KYC ("знай свого клієнта") та AML (Anti-Money Laundering) – протидія відмиванню коштів.

Та нардепи не розповідають найголовнішого: усі ці практики в нас вже запровадженні й щороку вдосконалюються та поглиблюються.

Важливі новини

24.04.2026



Дроновий бізнес із «дахом»? як Олексій Бабенко вибудував мережу зв'язків із поліцією, суддями та лю...

#ВПК #Угрюй #Ноктіс

16.04.2026



Розробник ракети «Фламінго» Денис Штілєрман зберігає бізнес у Росії та захищає інформацію про свою д...

#СИБ #Война #Війна



**ЯК ОБИЙТИ БЛОКУВАННЯ
І ЧИТАТИ НАШ САЙТ**

Останні новини

[По даті](#) [По переглядам](#) [По коментарям](#)


15:32 **Жорсткіше за закони: як українські банки влаштували «фінансовий терор» клієнтам, не чекаючи рішень Ради**

15:26 **Європарламент підтримав приєднання ЄС до механізму репарацій для України проти РФ**

15:21 **Песков заявив, що Росія оголосить перемир'я до 9 травня без згоди Києва**

15:16 **НБУ залишив облікову ставку 15%, але погіршив прогнози інфляції та ВВП України**

15:14 **Ультиматум Мадяра: опозиційний лідер Угорщини повторив вимоги Орбана щодо прав діаспори як умову для вступу України до ЄС**

 **Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне**

15:12 **Зеленський підписав закони про продовження воєнного стану та**

"Банк у своїй діяльності дотримується вимог чинного законодавства у сфері фінансового моніторингу і, зокрема процедури "знай свого клієнта (KYC)". Ці вимоги означають, що банк може запитувати у клієнта документи як під час відкриття рахунку, так і вже в процесі обслуговування. У разі ненадання документів банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин", – відповіли "Телеграфу" у пресслужбі Sense Bank.

На практиці це значить: без надання запитаних банком паперів людині або відмовлять у відкритті банківського рахунку, або примусово його закриють, якщо він вже був.

"Ненадання документів на запит банку, дійсно, основна причина відмови клієнту в обслуговуванні, проте не єдина. На практиці бувають ситуації, коли банк повинен реагувати швидко відповідно до наявної інформації, яка може надходити як від інших банків, так і від правоохоронних органів. Наприклад, якщо є обґрунтовані підстави вважати, що операції клієнта пов'язані з вчиненням кримінального правопорушення, зокрема, шахрайства, банк зобов'язаний зупинити операції такого клієнта", – пояснили в Sense Bank.

Там підкреслили, що діють за профільним законом з фінмоніторингу та постановою Нацбанку №65 від 19.05.2020, де виписані ознаки ризикових операцій (щодо підозрілості, відмивання коштів), за якими будуть перевіряти клієнта. А ще є власні напрацювання банків, секретні, які можна зрозуміти за непрямими ознаками. Помітно, що вони перевершують поточні напрацювання законодавців.

"З метою реагування на нові виклики банки розробляють власні сценарії реагування та управління відповідними ризиками. Ці сценарії не є публічними для широкого загалу, адже це частина внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (AML/CFT)", – зазначили в Sense Bank.

Водночас слід правильно трактувати всі банківські запити на документи.

Якщо ви здійснили по рахунку операцій, скажімо, на 50–80 тис. грн за місяць, а надали декларацій/довідок про офіційні доходи лише на 20–25 тис. грн, то це кваліфікується як ненадання документів – вони не надані на всю суму. Бо ж обсяги витрат мають збігатися з доведеними доходами.

Ще один практичний досвід, який "Телеграф" набув в державному ПриватБанку, з подачею туди документів по запиті: дуже важливо, щоб всі довідки/договори були внесені в потрібну банку папку/розділ системи Приват24. Їх там дуже багато, особливо в бізнес-розділі. Й коли все зібране потрапить не туди, де чекає банк, – документи теж вважають не поданими.

Ми навіть влаштували власний експеримент: відвідали одне з відділень ПриватБанку в Києві на Позняках і попросили директора місцевого відділення допомогти із внесенням запитаних у ФОПа (фізособи-підприємця) документів. Директор відгукнувся, хоча попередньо й проконсультувався з приватівським колегою з цього питання. Та насправді зробив максимум: відсканував запитані документи, відформатував, як вимагалось, та стиснув до потрібного розміру, після чого вніс у відповідну папку Приват24 бізнес-розділу. Однак вже за кілька днів в тому самому Приват24 з'явилось офіційне застереження від банку, в якому було вказано, що документи не внесені. Тож довелось все знову робити по колу, вже разом зі службою підтримки держбанку.

З практичного боку зрозуміло головне: дуже легко отримати неприємну пригоду, навіть коли зібрав всі документи та підлаштувався під банківські стандарти.

На сьогодні навіть з податківцями на перевірках простіше порозумітися, аніж із банкірами на фінмоніторських інспекціях. Багато формалізму, дублюючих папочок, незрозумілих технічних стандартів. При цьому той же ПриватБанк дає тому ж ФОПу тільки 10 днів на надання відповіді на запит. Ціна ж питання – закриття рахунку в односторонньому порядку. При цьому пресслужба ПриватБанку відмовила "Телеграфу" у коментарі з фінмоніторингу.

Теги: [Банки](#) [фінмоніторинг](#) [Госфінмоніторинг](#) [Держфінмоніторинг](#)

мобілізації на 90 днів

- 15:08 Катастрофічний некомплект: Фацевич заявив про масове звільнення патрульних через небажання займатися мобілізацією
- 15:02 **Україна отримала мобільні тренажери F-16 для підготовки пілотів, - Федоров**
- 14:56 Масштабна вирубка під виглядом оренди паїв: у Хорошівській громаді викрили «чорних лісорубів»
- 14:50 У Ковелі спроба мобілізації на будівництві завершилася масовою бійкою з представниками ТЦК
- 14:44 «Запасайтеся водою»: віцепрем'єр Кулеба попередив про можливі атаки РФ на водопровідні системи
- 14:38 Ризик тактичного ядерного удару: полковник ЗСУ Єлізаров пояснив, коли РФ може піти на крайні заходи
- 14:32 У Львівській митниці викрили інспекторку Гандзюк з російським паспортом, оформленим ще у 2014 році
- 14:26 Американський утікач і російський банкрут: як засновник SafeMoon Кайл Нагі переховується від ФБР у Москві
- 14:20 Верховний Суд остаточно підтвердив вирок судді Булці: 5 років ув'язнення за хабар у 5 тисяч євро
- 14:15 Рік в'язниці та втрата вантажівки: у Польщі засудили білоруса за контрабанду сигарет на 4 мільйони злотих
- 14:10 **Обшуки в «Аквапласт» та АО «Альфалекс»: як через криворізький «конвертцентр» зникли кошти Міноборони та Нацгвардії**
- 14:07 В Одесі викрили схему ввезення «гуманітарки» з Туреччини та продажу її на ринку «7 кілометр»
- 14:03 Удар на 1500 км: СБУ вдруге за дві доби атакувала нафтовий гігант «Лукойла» у Пермі
- 14:00 Консультант ОП Березовський задекларував будинок біля колишньої резиденції Януковича в Нових Петрівцях
- 13:54 У Львові затримали крадія, який пограбував авто депутата облради Назарія Островського
- 13:48 Справа про «фантомну» каву на 1,4 мільйона гривень: суд остаточно виправдав водія, якого митниця звинуватила у ввезенні порожнього авто

Теги новин



Юлія Більченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

🕒 30 квітня 2026 г., 15:32 👁 Переглядів: 1536

💬 Коментарі: 0

Роздрукувати

Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

COVID-19 агресія Росії Атака **Війна**

Война

ВСУ Вторжение
Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский
ЗСУ Киев Київ коронавірус Коррупція

Напад Росії на Україну

Нападение
Росии на Украину окупанти
окупанти Порошенко Путин Росія

Россия СБУ США Україна
Україна ЧП Епідемія коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати

[Показати результати опитування](#)
[Показати всі опитування на сайті](#)

Головна

Про нас
Статті
Архів
Закони
Контакти

Новини

Рейдерство
Корупція
Економіка
Новини світу

Конфлікти

Політика
Корпоративні
конфлікти
Кримінал

Позиція

Коментарі
Різне

Думка

Політика
Економіка

Події

Відео

Війна

Блоги

2013-2026 © АНТИКОР – національний антикорупційний портал

Реклама на сайті • Наші партнери

Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

Facebook

Twitter

YouTube

RSS-підписка

Email-розсилка

Мобільна версія