

ТОП-ТЕМИ: [здоров'я](#) [Володимир Зеленський](#)[Дайджест](#) > Що не можна писати під банківськими платіжками, щоби рахунок не заблокували?

Що не можна писати під банківськими платіжками, щоби рахунок не заблокували?

Автор: «Фраза»

03.11.25 21:49 324



В Україні почастішали випадки блокувань банківських рахунків через слова-тригери у призначенні платежу або так званих «підозрілих» слів. Про це повідомляють юристи, які займаються справами щодо фінансового моніторингу, і це ж визнають у самих банках.

Призначення платежу — це поле, яке з'являється під час кожного р2р-переказу або перерахування по IBAN, воно розміщується під сумою перерахування. Найчастіше поле так і називається («призначення платежу»), як, скажімо, у ПриватБанку. Але іноді може мати іншу назву, наприклад, топобанк це «Коментар», який банк пропонує клієнту заповнити самостійно, залежно про мету платежу.

В останні місяці банки стали пильніше стежити за заповненням цього поля і блокувати людям рахунки, якщо вважали призначення платежу некоректним.

До заборонених слів-тригерів зараз відносять такі:

- за крипту/криптовалюту;
- обмін валют;
- подарунок, коли гроші надсилаються сторонній людині (не родичу);
- переказ чи поповнення;
- зарплата;
- гонорар;
- авансовий платіж;
- повернення боргу, коли йдеться не про разові платежі, а про регулярні перекази (тоді є підозра, що це отримання нелегального доходу);
- за дизайн, за фото та ін., коли гроші йдуть на фізособу, а не фізособу-підприємця
- за товар чи послугу, якщо гроші перераховуються не рахунок ФОП.

«У нас були навіть випадки з вживанням нецензурних слів, на кшталт «подавись ти...», які вже внесені до наших програм — одразу блокуємо такий платіж і можемо заблокувати рахунок відправника коштів. Формулювання «за товар/послуги» заборонені та можуть призводити до блокування рахунків через підозри у незаконній підприємницькій діяльності особи, яка проводиться за рахунок звичайної фізособи (а не ФОП). Те саме стосується слів «зарплата», «гонорар», якщо не йдеться про зарплатну картку, оформлену роботодавцем відповідним чином. Слова «переказ» чи «поповнення» вважаються підозрілими через неповний виклад. Потрібно писати «переказ власних коштів». Потрібно чітко, а не розпливчато (одним словом) вказувати мету відправлення грошей», — пояснили в одному з банків.

Також у призначенні платежу не рекомендують вказувати особисті дані, не пов'язані з суттю перерахування.

«Були різні випадки з цього приводу. Один клієнт вказав у призначенні платежу номер свого телефону, а інший адресу електронної пошти. В обох випадках відбулося блокування, як згодом з'ясувалося, воно було автоматичним через відповідні налаштування банку. Довелося писати пояснювальну та додавати податкову довідку про походження коштів, і лише після цього рахунки було розблоковано», - розповів адвокат юридичної компанії.

Щоб не потрапити під блокування рахунків, рекомендуються чіткі формулювання:

- поповнення особового рахунку;
- фінансова допомога, якщо ви кидаєте кошти родичам;
- для особистого користування дружині/чоловіку;
- для проведення покупок;
- на лікування.

Також рекомендуємо зберігати чеки від великих покупок. Якщо найчастіше проводите сплати на 50-100 грн, то великою сумою буде, наприклад, від 5000 грн, а якщо найчастіше проводите сплати по 3000-20000, то більша сума буде від 40000», — пояснили в топобанк.

Некоректне заповнення поля призначення платежу — не єдина поширена причина блокування рахунку останнім часом, експерти називають інші.

Вибір редакції

Виявлено ще одну небувалу користь кави

Всі новини

Головне

Популярне

29.04.26 13:37

В одному з банків Індії стався страшний інцидент

29.04.26 13:24

Путін спромігся відреагувати на точний удар ЗСУ по Туапсе

29.04.26 12:47

У Львові просто у парку знайшли сумку з тілом немовляти

29.04.26 12:09

Нейробіолог розповів, як «розбудити» мозок з ранку

29.04.26 11:48

На Київщині педофілу впяяли довічне за згвалтування 8-річної племінниці

29.04.26 11:22

У Туапсе нафтопродукти, що горять, уже течуть прямо вулицями

29.04.26 10:52

Україна та ЄС готують санкційний удар по «тіньовому зерновому флоту» Росії

29.04.26 10:46

У Китаї пророкували суттєве скорочення чисельності населення

29.04.26 10:29

Мадьяр захотів зустрітись із Зеленським

29.04.26 10:13

Путін хоче знищити населення... Розмову Трампа з королем Британії прочитали по губах

Фото та Відео

"Це наявність кримінальних проваджень або нехарактерна активність для фізособи і ще можуть бути скарги тих, хто набуде крипти" , - перерахував старший партнер адвокатської компанії "Кравець і партнери" Ростислав Кравець.

Під нехарактерну активність зазвичай потрапляють часті платежі, які заходять людям майже щодня (або кілька разів на день), навіть якщо йдеться про невеликі суми 500-1000 грн. Або великі перекази по 40-50 тис. грн і більше, коли раніше за рахунком проходили скромні суми в районі 4-5 тис. грн.

За матеріалами ЗМІ



Читайте Фразу в Google News (натиснути "Підписатися")

Підпишіться на канали Фрази в Youtube, Twitter, Instagram, Facebook

Теги: [банковская карта](#), [блокировка счета](#)



Коментарі



Статті

27.04.26 10:45

**Звідки Юлія Тимошенко
рекрутуватиме свій
прохідний список**

Автор: [Назар Даниленко](#)

Дайджест

18.03.26 18:57

**Бензопилу винайшли,
щоб... різати жінок**

Автор: «Фраза»

На популярному турецькому курорті зафіксовано незвичайне природне явище

Новини блогосфери

05.04.26 11:29

«Ухилиянт» — не причина, а симптом

05.04.26 11:15

Вирок українському ринку електроенергії

05.04.26 11:06

Захід посилає сигнал українцям: або легалізуєшся, або пакуй валізи

18.03.26 18:39

Облави ТЦК: після війни ми ще багато років будемо відхаркувати це «необхідне зло»

Опитування

Що ви чекаєте від 2026 року?

- Закінчення війни в Україні
- Глобальну фінансову кризу
- Розвал Європи
- Кінець світу
- Нову пандемію

ГОЛОСУВАТИ

[переглянути результати](#)



Теги Про сайт, реклама Політика конфіденційності fraza.ua@gmail.com

© 2026 рік «Фраза.юа» - найсвіжіші онлайн новини України та світу, авторські статті. Всі права захищені.



При використанні матеріалів обов'язково розміщення прямого та відкритого для індексації посилання на «Фраза.юа», розміщеному не нижче третього абзацу.

Редакція Фраза.юа залишає за собою право не погоджуватись з думкою автора, проте надає свободу слова відповідно до ст. 21, 24 та ст. 34 Конституції України.