

ТОП-ТЕМИ: [здоров'я](#) [Володимир Зеленський](#)[Дайджест](#) > Переказ грошей: що не можна писати в повідомленнях, щоб не заблокували банківську картку

## Переказ грошей: що не можна писати в повідомленнях, щоб не заблокували банківську картку

Автор: «Фраза»

26.08.25 14:02 709

Перекази з картки на картку між фізичними особами стали буденністю, але багато користувачів не замислюються, що неправильне формулювання в полі «Повідомлення одержувачу» може призвести до блокування рахунку. Розбираємось, які фрази викликають підозри у банків та як правильно оформлювати перекази.

### Чому банки перевіряють коментарі?

Банки зобов'язані відстежувати підозрілі операції та проводять ретельний фінансовий моніторинг ваших переказів згідно з розпорядженням Нацбанку. У тому числі, автоматичні системи аналізують текст повідомлень на наявність «стоп-слів», які можуть вказувати на:

- Нелегальне підприємництво (регулярні перекази за товари/послуги між фізособами)
- Заборонені види діяльності (наркотики, зброя, азартні ігри)
- Спроби обману (хабарі, відкати, шахрайські схеми)

### Які фрази не можна використати?

1. Вказівка на комерційні угоди (якщо переведення між фізособами):

"Оплата за телефон"

"За ремонт квартири"

«Предоплата за замовлення»

2. Криптовалютні та азартні терміни:

«За біткоіни»

«Ставка на спорт»

«Виграш у покер»

3. Жарти та двозначні фрази:

«На хабар судді»

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 впаяли довічне за зґвалтування 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 зустрітися із Зеленським

29.04.26 10:13

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

Фото та Відео

«Для закладки»

«На зброю»

4. Особисті дані одержувача, якщо вони не збігаються з ПІБ власника картки:

"Для Марини Петренко" (якщо карта на ім'я Петра Сидоренка)

## Як правильно оформляти перекази?

### Друзям/родичам:

- «Подарунок на день народження»
- «Повернення боргу»
- «Кошти на лікування»

### Офіційні платежі (ФОП):

- «Оплата за договором №123 від 01.04.2024»
- «Оренда квартири за травень»

### Перекази між своїми рахунками:

- "Переказ між картами"
- Можна залишити поле порожнім

## Що робити, якщо картку заблоковано?

- Зв'язатися зі службою підтримки банку та уточнити причину.
- Підготувати докази (скріншоти листування, чеки, договори).
- Написати заяву із поясненням переказу.

Важливо: Якщо операція є легальною, банк розблокує рахунок після перевірки.

## Висновок

Навіть нешкідливий жарт у коментарі може призвести до заморожування коштів. Краще використовувати нейтральні формулювання або заповнювати поле взагалі. Для бізнес-платежів завжди вказуйте номер договору або призначення платежу — це захистить від податкової запитань.

Джерело



Читайте Фразу в Google News (натиснути "Підписатися")

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

Теги: [перевод денег](#), [грошовий переказ](#)



### 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 посиляє 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](#)

[frazau@gmail.com](mailto:frazau@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.