




Home » Фінанси » Купили авто за готівку — чекайте перевірку: Держфінмоніторинг взявся за дорогі покупки

## Купили авто за готівку — чекайте перевірку: Держфінмоніторинг взявся за дорогі покупки

 **ДМИТРУК АНДРІЙ** — 12 Травня 2026, 19:06 ⌚ 2 Mins Read — **ФІНАНСИ**



Важливі новини щодня — додайте «Експерт» в улюблені джерела Google

Державна служба фінансового моніторингу почала окремо перевіряти великі покупки за готівку — насамперед елітні авто, дорогу нерухомість та інше преміальне майно.

Про це **заявив** голова Держфінмоніторингу Філіп Пронін.

### Під особливим контролем — великі суми готівки

Йдеться не про звичайні витрати українців чи побутові покупки. У фокусі — дорогі активи, які оплачують готівкою.

Як приклад у відомстві навели автомобіль вартістю 100 тисяч доларів. Це понад 4,3 мільйона гривень.

У Держфінмоніторингу наголошують: якщо людина розраховується такою сумою готівкою, виникає питання походження грошей.

“Коли такі покупки оплачуються готівкою, питання походження коштів — не формальність, а необхідність”, — заявив Пронін.

## Що саме перевірятимуть

Особливу увагу приділятимуть ситуаціям, коли офіційні доходи людини не відповідають вартості покупки.

Також ризиковими вважають схеми, коли людина вносить готівку через різні банки та використовує одні й ті самі документи про доходи для кількох операцій.

У фінмоніторингу пояснюють: банки та державні органи аналізують не лише одну покупку, а всю фінансову картину — суми, регулярність платежів, зв'язки між операціями та реальне походження грошей.

## Готівка — не злочин, але є нюанс

У Держфінмоніторингу підкреслюють, що сам факт зберігання чи використання готівки не є порушенням закону.

Але якщо людина купує дороге майно за великі суми “живих” грошей, походження коштів повинно бути підтвердженим.

“Готівка сама по собі не є порушенням. Але якщо йдеться про значні суми для придбання дорогого майна, походження цих коштів має бути зрозумілим”, — пояснив Пронін.

Читайте ЕКСПЕРТ у Google News



Помітили помилку у матеріалі? Повідомте редакцію: [corrections@expert.in.ua](mailto:corrections@expert.in.ua)

## КАТЕГОРІЇ НОВИН

[Всі новини](#)

---

[Україна](#)

---

[Політика](#)

---

[Економіка](#)

---

[Світ](#)

---

[Стиль життя](#)

---

[Авто](#)

---

[Технології](#)

---

[Суспільство](#)

---

[Здоров'я](#)

---

## ІНФОРМАЦІЯ

[Про проект](#)

---

[Автори](#)

---

[Редакційна політика і стандарти](#)

---

[Політика використання ШІ](#)

---

[Політика конфіденційності](#)

---

[Правила коментування](#)

---

[Контакти](#)

---

Реєстрація R40-06871 у Реєстрі суб'єктів у сфері медіа

Адреса: 01014, м. Київ, вул. Звіринецька, 63

[editor@expert.in.ua](mailto:editor@expert.in.ua)

[corrections@expert.in.ua](mailto:corrections@expert.in.ua)

[reklama@expert.in.ua](mailto:reklama@expert.in.ua)

expert.in.ua © 2026 Всі права захищено.