

Головна » Бізнес

# Елітні авто і квартири "під прицілом": що варто знати про посилення фінмоніторингу

17:13 15.05.2026 Пт

🕒 3 хв

Хто тепер у зоні ризику посилених перевірок?



ОЛЕНА ЧУПРОВСЬКА



Фото: Фінмоніторинг перевіряє елітну нерухомість і авто - які документи потрібні (Getty Images)



Обирайте перевірене - додайте РБК-Україна до улюблених джерел у Google

**Державна служба фінансового моніторингу взялася за великі готівкові операції - тепер купівля елітного авто чи дорогої квартири може потягнути за собою серйозні запитання щодо походження коштів.**

РБК-Україна з'ясувало, кого торкнуться нові перевірки і що від вас можуть вимагати.

> **Читайте також:** [Українці стали платити рідше, але більшими сумами. Як війна змінила ринок цифрових розрахунків](#)

- **Хто під ризиком:** ті, чия вартість покупки не відповідає офіційним доходам або є ознаки обходу фінансового контролю.
- **Що перевіряють:** загальну фінансову поведінку - суми, частоту операцій, зв'язки між транзакціями та джерело коштів.
- **Що вимагатимуть:** декларації, довідки про доходи, банківські виписки та документи про походження готівки.
- **Що важливо пам'ятати:** сам факт купівлі дорогого майна не є порушенням, але доказову базу щодо джерела коштів краще готувати заздалегідь.

## Що змінюється

Держфінмоніторинг почав **окремо аналізувати великі готівкові операції**, пов'язані з купівлею дорогого майна. Під увагу потрапляють угоди з елітною нерухомістю, преміальними автомобілями та іншими активами високої вартості, заявив голова Державної служби фінансового моніторингу Філіп Пронін.

"У фокусі - не побутові покупки і не звичайні заощадження громадян, а великі суми, які використовують для придбання активів високої вартості: дорогої нерухомості, елітних авто та іншого майна преміального сегмента", - пояснив Пронін.

## Що це означає на практиці

Адвокат Валерій Шаповал у коментарі РБК-Україна пояснює: **мова не про заборону купувати дороге майно**, а про посилення перевірок щодо походження коштів.

Під ризик потрапляють угоди, де:

- вартість майна не відповідає офіційним доходам покупця;
- є ознаки того, що людина намагалася уникнути фінансового контролю.

## Як служба тепер перевіряє

За словами Шаповала, Держфінмоніторинг перейшов від аналізу окремих операцій до **вивчення загальної фінансової поведінки людини**.

Головні критерії оцінки:

зв'язки між різними транзакціями,

- реальне походження коштів;
- як часто людина здійснює такі операції.

## Хто ще в зоні ризику

Окрему увагу привертають випадки, коли людина вносить готівку через різні банки й кожного разу використовує одну й ту саму довідку про доходи; проводить операції на суму, що перевищує підтвержені доходи; дробить кошти, щоб не потрапити під фінмоніторинг.

## Які документи можуть вимагати

"Готівка сама по собі не є порушенням. Але якщо йдеться про значні суми для придбання дорогого майна, походження цих коштів має бути зрозумілим і підтвердженим", - наголосив Пронін.

Шаповал уточнює: під час купівлі елітного майна покупець може бути зобов'язаний надати:

- податкові декларації;
- довідки про доходи;
- документи про продаж попереднього майна;
- банківські виписки;
- підтвердження походження готівки.

## Що важливо знати

За словами адвоката, посилення фінмоніторингу **не скасовує права власності** й не означає автоматичних підозр. Перевірки мають проходити в межах закону, з дотриманням конституційних гарантій і захисту персональних даних.

Сам факт купівлі дорогого майна не вказує на незаконне походження грошей. Однак Шаповал радить заздалегідь зібрати документи, які підтверджують джерело накопичень, і не використовувати непрозорих схем - щоб не отримати зайвих запитань від контролюючих органів.

### Читайте також:

[МВФ направляє місію в Україну: ПДВ для ФОП на порядку денному](#)



Не пропустіть головне! Підпишіться на наші оновлення в Google!

Або читайте нас там, де вам зручно!



Більше по темі:

Банки

Грошові перекази