

Банки дивитимуться не лише на суми: що змінять нові правила для українців

ТКАЧЕНКО ВАЛЕНТИНА — 19 Травня 2026, 14:31 2 Mins Read — ФІНАНСИ



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

Україна готується до впровадження європейських фінансових стандартів у межах майбутнього приєднання до системи SEPA. Нові правила передбачають посилення фінансового моніторингу та створення реєстру банківських рахунків.

Відповідні зміни містяться у законопроекті №14327-д, який Верховна Рада планує розглянути у першому читанні. Документ має адаптувати українське законодавство до стандартів Європейського Союзу.

Як пояснила провідна експертка з фінансового моніторингу Глобус Банку Марина Павленко, банки оцінюватимуть не лише суми операцій, а й їхню логіку. Під перевірку можуть потрапити нетипові транзакції, підозріла активність або перекази, які не відповідають фінансовому профілю клієнта.

Одним із головних нововведень стане створення єдиного державного реєстру рахунків та індивідуальних сейфів фізичних осіб. До нього вноситимуть номер рахунку у форматі IBAN, назву банку, дані власника та інформацію про користування сейфом.

При цьому у реєстр не передаватимуть дані про залишки коштів, рух грошей чи вміст сейфів. У банківському секторі наголошують, що йдеться не про скасування банківської таємниці, а про систематизацію інформації за європейськими правилами.

Також законопроект передбачає можливий доступ до реєстру для правоохоронних органів, зокрема СБУ, НАБУ, Нацполіції та ДБР. Однак це може відбутися лише на завершальному етапі євроінтеграції — не раніше ніж за шість місяців до вступу України до ЄС.

У банках запевняють, що масового блокування карток не буде. Насамперед увагу приділятимуть операціям із ознаками ризику: великій кількості дрібних переказів, регулярним платежам за бізнес-послуги на особисті картки або великим надходженням без підтвердження походження коштів.

Клієнтам радять не змішувати особисті та підприємницькі платежі, правильно вказувати призначення переказів і зберігати документи щодо великих сум.

У банківській сфері також наголосили, що приєднання до SEPA не означає відмову від гривні чи переходу на євро. Віцепрезидент Асоціації українських банків Сергій Мамедов заявив, що таких планів наразі немає.

Читайте ЕКСПЕРТ у Google News

Помітили помилку у матеріалі? Повідомте редакцію: corrections@expert.in.ua

ОСТАННІ НОВИНИ

СЬОГОДНІ

23:12 У горах знайшли хатину, де ніби зупинився час: будинку вже понад 111 років

23:04 Нацбанк влупив "Укрпошти" штраф на мільйони: через що спалахнув новий скандал

22:55 Лікарі забили тривогу через Трампа: у президента США помітили дивні симптоми

22:46 Газ із державної системи зникав роками: організаторів масштабної схеми затримали

22:38 Податок на квартири вже б'є по гаманцю: кому доведеться платити найбільше

22:31 Екснаречена Кличка здивувала заявою про доньку: що відбувається в їхній родині

22:22 За гектар уже просять майже чверть мільйона: що сталося із ринком землі

22:13 Сина мільярдера Mango затримали після загадкової смерті батька в горах

22:05 Підліток помер після першої ложки морозива: трагедія шокувала Італію

21:54 Українських чоловіків можуть позбавити права на притулок у ЄС: деталі

LOAD MORE

банки

Відділень ломбарду "Скарбниця" стало ще більше!

У Києві Rozetka зриває ціни: взуття для чоловіків -40%

Сукні, що роблять образ незабутнім

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

ТОВ «НОВА МЕДІА ГРУПА» © 2014—2026

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

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

editor@expert.in.ua
corrections@expert.in.ua
reklama@expert.in.ua