

[Home](#) » [Гроші](#) » Банки закручують гайки: які ФОПи потраплять під особливий контроль

## Банки закручують гайки: які ФОПи потраплять під особливий контроль

 КОЛОМІЄЦЬ НАДІЯ — 23 Травня 2026, 13:13 ⌚ 2 Mins Read — ГРОШІ Важливі новини щодня — додайте «Експерт» в улюблені джерела Google

В Україні з серпня 2026 року для частини ФОПів та компаній почнуть діяти нові обмеження на банківські перекази. Найбільше зміни зачеплять новостворений бізнес та підприємців, які тривалий час не проводили активних операцій.

Про це повідомляє [РБК-Україна](#).

Йдеться про оновлений Меморандум «Про забезпечення прозорості функціонування ринку платіжних послуг», який підписали 25 найбільших банків і фінансових установ країни.

Головна мета нових правил — боротьба з так званими «дропамими», фіктивними операціями та схемами виведення коштів. Водночас під посилений фінансовий моніторинг можуть потрапити і звичайні підприємці.

Найбільше уваги банки приділятимуть двом категоріям бізнесу: новоствореним ФОПам і компаніям, які працюють менше шести місяців, а також «сплячим» підприємцям, які тривалий час не вели діяльності, а потім різко збільшили обороти.

Для фізичних осіб правила поки не змінюються. Водночас для бізнесу банки планують встановити нові ліміти на перекази вже з серпня 2026 року.

Для ФОПів 1 групи обмеження становитиме до 600 тисяч гривень на місяць. Для ФОПів 2 та 3 груп — до 3 мільйонів гривень, а для окремих юридичних осіб — до 5 мільйонів гривень.

Із листопада ліміти планують ще більше знизити. Для ФОПів 1 групи — до 400 тисяч гривень, для ФОПів 2 та 3 груп — до 1 мільйона гривень, а для юридичних осіб — до 2 мільйонів гривень.

Особливість ситуації в тому, що обмеження вводить не Національний банк через офіційну постанову, а самі банки через спільну угоду. Це означає, що перейти до іншої фінансової установи для обходу правил фактично не вийде.

Адвокатка та керівниця ЮК «Prima Leader Group» Діна Дрижакова пояснила, що банки уніфікують внутрішні правила фінансового моніторингу, щоб уникнути санкцій НБУ через недостатній контроль ризикових операцій.

[Читайте ЕКСПЕРТ у Google News](#) ПІДПИСАТИСЯ

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

[банки](#)

### ОСТАННІ НОВИНИ

#### СЬОГОДНІ

13:13 Банки закручують гайки: які ФОПи потраплять під особливий контроль

13:05 Трамп уже стягує сили: у Пентагоні скасували вихідні через Іран

12:56 Кінець звичайним кондиціонерам: нова технологія працює без електроенергії

12:47 У Кембриджі продають легендарний будинок Стівена Гокінга: чим він особливий

12:39 На "Трупному мисі" знайшли останки китобів із страшною хворобою: що виявили вчені

12:32 У Чехії заговорили про висилку українських чоловіків: що відомо

12:23 У Росії різко зросла хвиля банкрутств: бізнес не витримує податків і кредитів

12:14 Чому кава перестає бадьорити: вчені пояснили головну помилку

12:06 Білі пляжі, дешеві морепродукти і майже без людей: де відпочити в Португалії

11:54 Новий "король океанів": вчені знайшли хижака, страшнішого за акулу

[LOAD MORE](#)

### 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 МІДІА ГРУПА» © 2014—2026

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)