



Топ-тем:  
• Арешт Єрмака  
• Корупційна мафія Міндча в Енергоатомі  
• Напад Росії на Україну



Пошук...

НОВИНИ	КОНФЛІКТИ	ПОЗИЦІЯ	ДУМКА	ПОДІЇ	ВІЙНА	ВІДЕО	БЛОГИ
--------	-----------	---------	-------	-------	-------	-------	-------

Головна > Статті > Конфлікти > Кримінал > Чому українські банки блокують карти за деякі операції з криптовалютою

## Чому українські банки блокують карти за деякі операції з криптовалютою

Читати на руском



Чому українські банки блокують карти за деякі операції з криптовалютою

**Клієнти українських банків почали частіше скаргитися на блокування рахунків через операції з купівлі-продажу криптовалют. Проблема не нова, проте вона набирає обертів. Журналіст видання Mind раніше протестував р2р-торгівлю на біржі Binance і «терплячість» банків до таких транзакцій. Результат – два заблоковані рахунки.**

Чому фінансові активи застрягли в цьому напрямку? Картки яких банків частіше використовуються для купівлі-продажу криптовалют? Та що клієнту робити в ситуації, коли рахунки виявляються заблокованими? Про це дізнавались у виданні Mind.

На що скаргаться клієнти? На порталі «МінФін» клієнти закидують банки скаргами: здебільшого жаліються на примусове закриття рахунків без пояснень і небажання банківських установ врегульовувати ситуацію. «Неодноразово стикалися з блокуванням у зв'язку з криптовалютними операціями P2P на біржах. Вважаємо, що такі дії уповноважених представників банку є безпідставними та необґрунтованими», – говорить юрист криптоспільноти Scurto Crew Максим Шкльодо.

Яким банкам користувачі надають перевагу? У пресслужбі Binance (найбільшої криптовалютної біржі світу за обсягом торгів) зазначають, що серед найпопулярніших банків для оплати при P2P-операціях з криптовалютою – Монобанк, ПриватБанк, А-банк, ПУМБ, IZiBank. Об'єм і кількість операцій, яка припадає на кожен банк, компанія не розголошує.

Чому блокують рахунки? Mind намагався поговорити з представниками банків і розіслав запити чотирьом установам із проханням роз'яснити позицію: ПриватБанку, Монобанку, Банку «Кредит Дніпро» та ПУМБ.

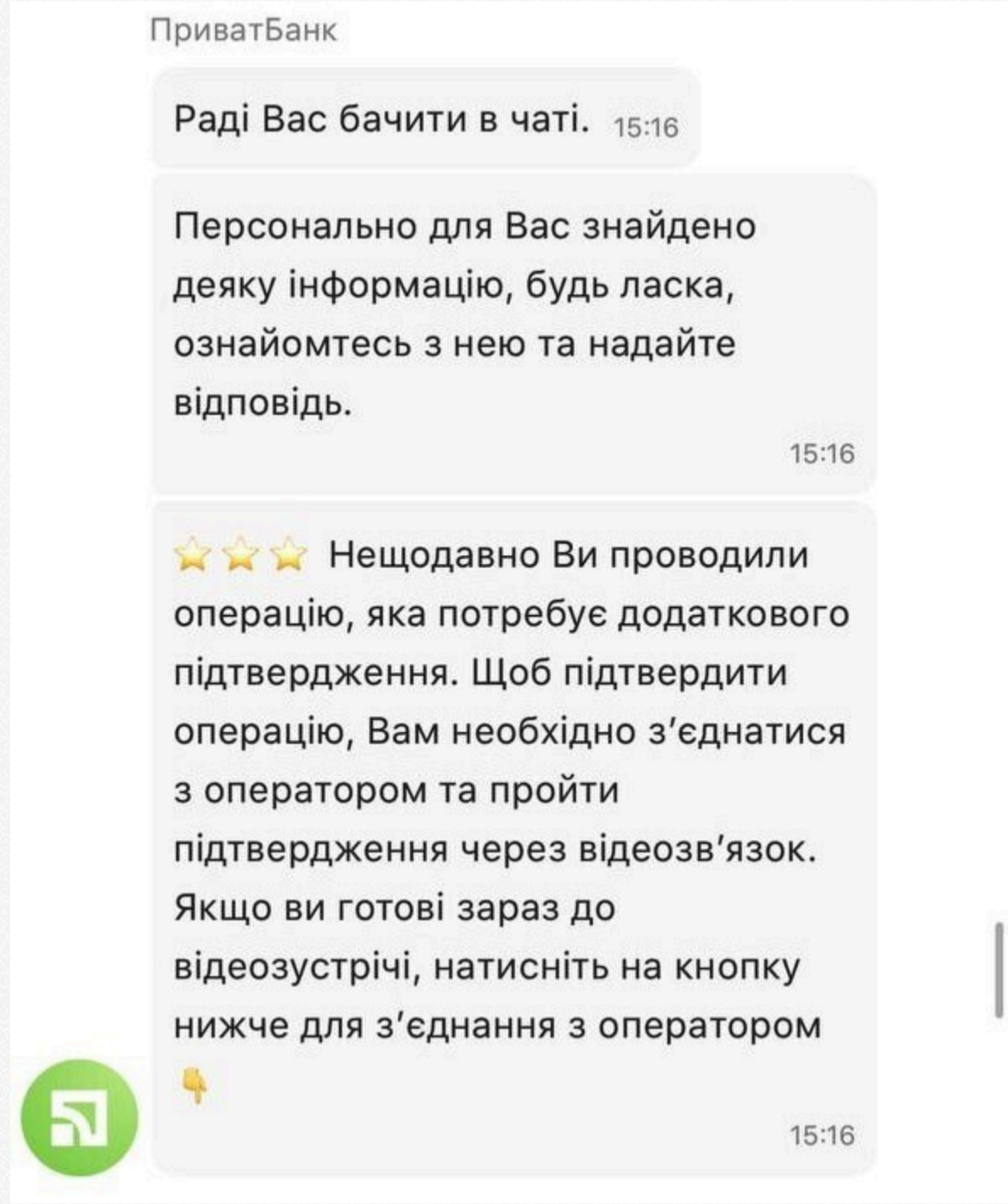
Два останні відповіли від офіційних коментарів. Тоді як у Монобанк пояснили: питання до трансакції клієнта виникають тільки щодо переказів, які системи маркують як «підозрілі».

Скрипти прописано з метою протидії шахраям, тому банк не розголошує повну логіку блокувань. «Є такі клієнти, які кожен місяць ходять з такою проблемою», – говорить менеджер одного з відділень ПУМБ. Також він додав: якщо банк на власний розсуд побачить якісь ризики для себе в операціях, то може запитати про їх суть, після чого запросити документальне підтвердження.

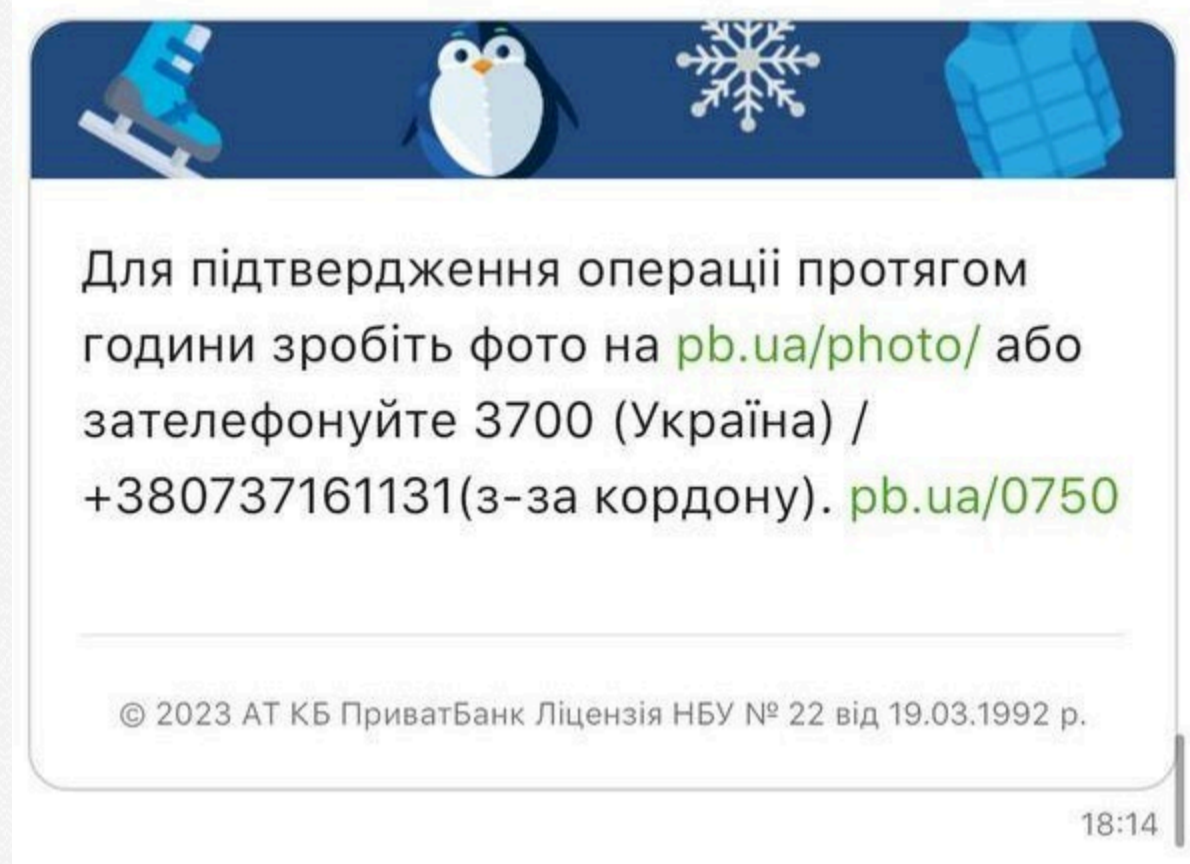
За словами представника Монобанк, перед тим, як заблокувати рахунок, банк найчастіше попереджає заздалегідь. «Не те щоб ці операції нам не подобалися. Просто не можемо зрозуміти, звідки взялися ці кошти. І в разі звернення ДФМ (Державний фінансовий моніторинг, – Mind) не можемо захистити клієнта, бо самі не розуміємо, чи законні ці гроші», – пояснюють у пресслужбі банку причину блокування.

ПриватБанк у своїй відповіді посилає на чинне законодавство та нормативно-правові акти НБУ, що регулюють відносини у сфері банківської діяльності. «Усі заходи здійснюються відповідно до внутрішніх процедур і відповідають вимогам, які стосуються безпеки та дотримання правил фінансового моніторингу в Україні», – йдеться у відповіді банку.

Варто зазначити, що після проведених редакцією експериментів з обміну криптовалюти ПриватБанк рахунок не заблокував, але «вивив підозрілу операцію» та вимагав підтвердити свою особу.



Усі подальші перекази супроводжувалися таким запитом, через що користуватися картою стало незручно:



Які операції можуть підпасти під блокування? Юрист Juscutum В'ячеслав Златін пояснює: банки мають проводити аналіз підстав і мети фінансових операцій, які є: складними або великими (порівняно з попередніми), проведені незвичним способом, не мають очевидної економічної чи законної мети. Наприклад, перекази між двома банківськими картками без конкретного призначення платежу. Операції на суму 400 000 грн підпадають під блокування.

«Місячний оборот, у якого не потрібно надавати документальне підтвердження про операції – 400 000 грн. Якщо цей оборот вище, то вас 100% запитують, звідки ці кошти», – говорить менеджер відділення ПУМБ.

Ця сума – умовний кордон. Якщо клієнт має гарну репутацію, давно історію відносин із банком, за його картою стабільний оборот, то є велика ймовірність, що банк вимагатиме обґрунтувати операцію лише за перевищення згаданого ліміту.

Утім, це не стосується азартних ігор та операцій з віртуальними активами, граничний поріг яких – 30 000 грн. Згідно з законом про фінансовий моніторинг, біржі, обмінники, банки або інші компанії, які здійснюють платежі в криптовалютах, зобов'язані перевіряти такі операції на суму понад 30 000 грн в еквіваленті та збирати детальну інформацію про клієнта.

Чи можна розблокувати рахунок, надавши дані з біржі, які відображають купівлю та продаж криптовалют? На це запитання представник ПриватБанку не відповів. Доки такі моменти не будуть чітко прописані в законі про криптовалюту, це залишатиметься своєрідною «рулеткою». Кожен банк на свій розсуд ухвалює рішення щодо розблокування рахунку.

«Можливо, нам було б і достатньо квитанцій із бірж, але якщо Держфінмоніторинг запитас щодо трансакцій клієнта, то ми, знов таки, не зможемо цими квитанціями довести, що ваші гроші чесні», – говорять у пресслужбі Монобанк.

Як пояснив керівник податкової практики юридичної групи LCF Андрій Реун, клієнт для роз'язання питання має надати документи, які засвідчують джерела походження коштів або мету здійснення трансакції: договори надання послуг, трудові договори або договори позики.

А якщо документальних підтверджень немає? Банківський рахунок залишиться заблокованим. Законодавчо питання оподаткування операцій із цифровими активами досі не врегульовано. Але, якщо податкова виявить такі операції і несплату з них податків – змусить сплатити за отриманий від криптовалют прибуток.

«Такі операції можуть бути виявлені й правоохоронними органами, але в такому разі, ймовірно, доведеться з ними спілкуватися в рамках кримінального провадження», – пояснює Андрій Реун. Ключовим питанням, на його думку, залишається розмір ставки ПДФО, яка має застосовуватися таких операцій. Податкова роз'яснює: дохід, отриманий фізичною особою від продажу криптовалют, включається до загального річного оподаткованого доходу як іноземний дохід. Оподаткування таких доходів прописано у ст. 170 Податкового кодексу, де зазначено: на такі доходи розповсюджується податок у розмірі 18% і військовий збір – 1,5%.

Яка відповідальність за несплату податків? Оскільки в законодавстві щодо крипторинку ще багато білих плям, то й відповідальність за операції з ними – така ж, як і за інші без сплати податків: фінансова (штрафи – від 10% до 50%, пеня – в розмірі 120% облікової ставки НБУ), адміністративна (штрафи в розмірі від 2 до 15 нмдг та кримінальна (якщо відбулось ухилення від сплати податків у значному розмірі – від 4 026 000 грн).

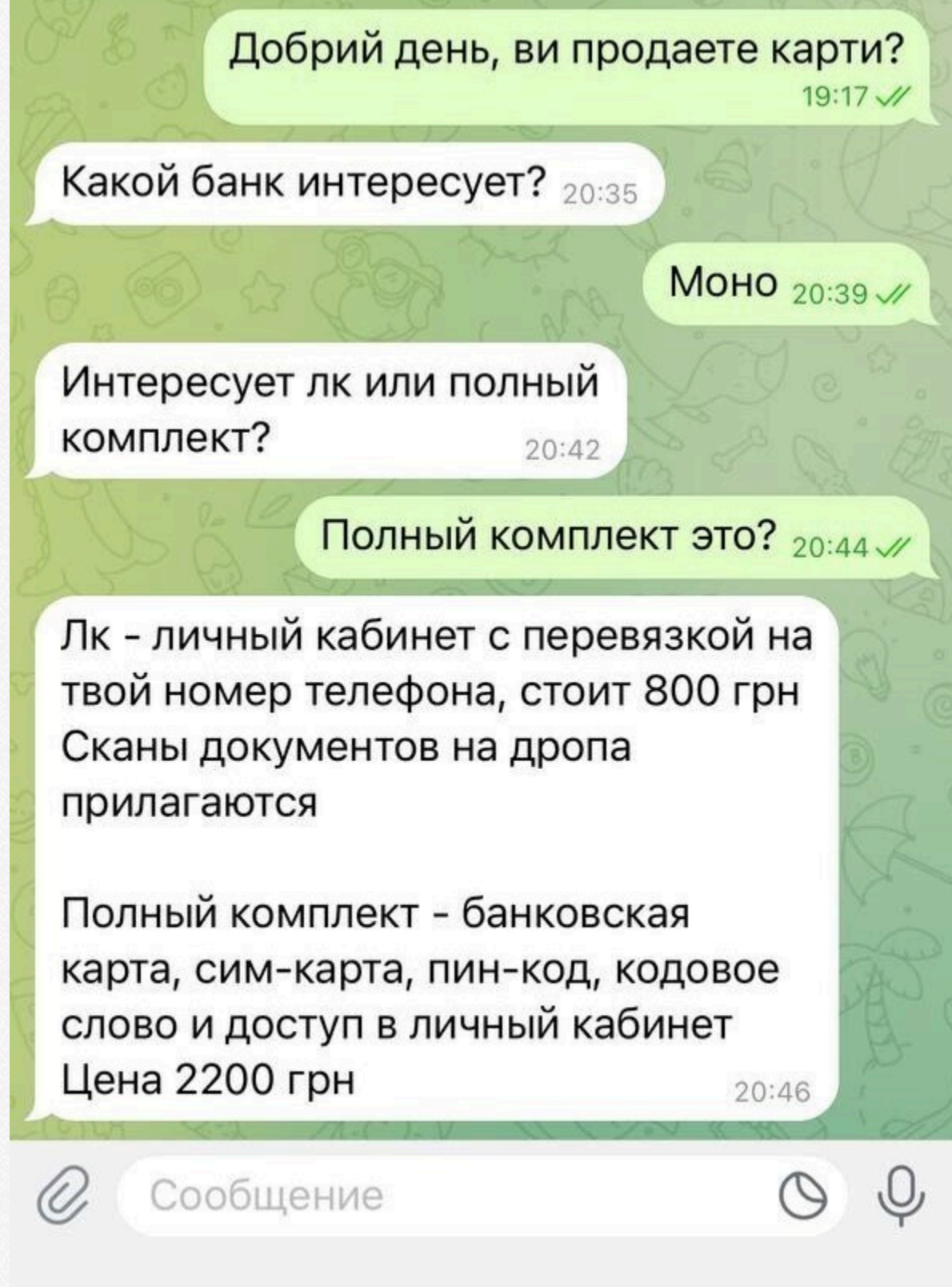
Хто «закручує гайки»? Регулятор і Держфінмоніторинг прагнуть контролювати перекази між фізичними особами, вважає CEO UAPAY Юлія Федосюк. «Держава хоче, щоб люди сплачували податки й щоб під переказами не приховували підприємницьку діяльність. Тренд буде такий, що регуляція P2P-переказів стане суворішою. Відповідно контроль із боку фінансових установ буде сильнішим, бо цього вимагає НБУ», – розповіла Федосюк під час Mind WinTech Summit 2023.

Представники Нацбанку запевняють: НБУ підтримує необхідність створення цивілізованих умов для розвитку ринку віртуальних активів в Україні, але водночас не може ігнорувати ризики. Банки, виконуючи вимоги законодавства, зобов'язані застосовувати ризикоорієнтований підхід.

«Вони самостійно визначають критерії ризиків. Блокування карти за P2P-операції з криптовалютою може бути пов'язане із заходами, яких вживають банки для управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму», – говорять у пресслужбі НБУ.

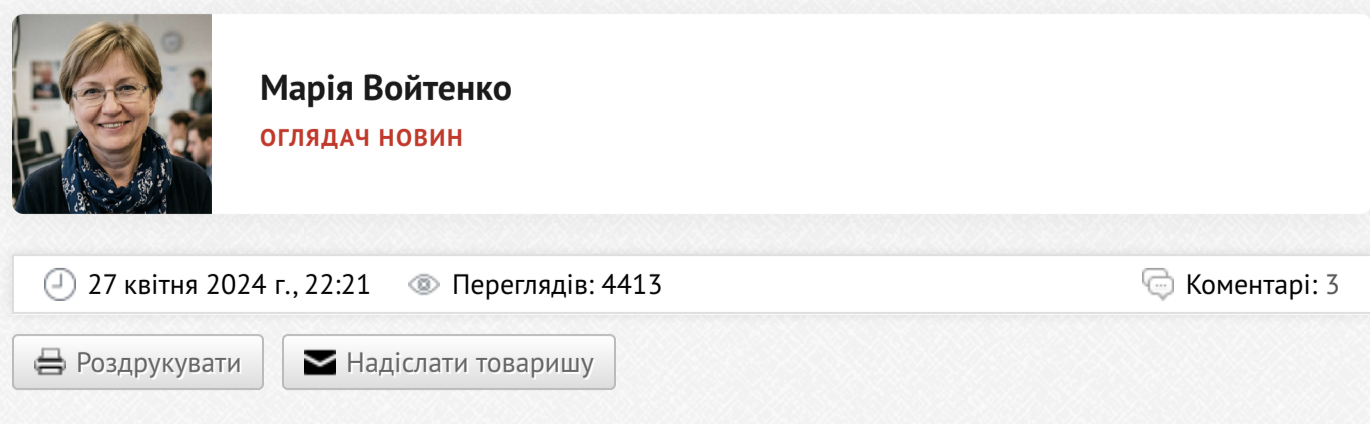
Як ще обходять блокування? Оскільки є ризик блокування рахунків, то для роботи з великими обсягами коштів досвідчені арбітражники нерідко користуються послугами дропів – людей, які продають власні карти для P2P-операцій із криптовалютою. Шукають їх як самостійно (зокрема, серед родичів і знайомих), так і через дроповодів, які керують фермою дропів.

«Одна карта – 2000 грн, додатковий вхід у банк – ще 500–1000, якщо потрібно розв'язати якусь проблему», – розповідає на умовах анонімності арбітражник із прибутком у \$2000 на місяць.



Дроповодів можна знайти в арбітражних чатах у Telegram. Розцінки на такий «розхідний матеріал» різні: від 800 грн до 2200 грн. Вирахувати такі випадки не складно, для цього потрібна лише кооперація банку з кіберполіцією. Але, якщо таких кейсів по Україні десятки тисяч, шанси, що упіймають конкретного арбітражника – мінімальні. А без заяви від «дропа», що дуже важко, що стосується його рахунок, притягнути таких «гражд» до відповідальності досить важко. Адже як зрозуміти за зовнішніми ознаками – він платить з картки «дропа» чи товариша?

Теги: Монобанк, ПриватБанк, Кредит Дніпро, Банк ПУМБ, ПУМБ, Binance, МінФін, МінФін, закриття рахунку, банківські счета, блокування, блокування, блокування, Криптовалюта



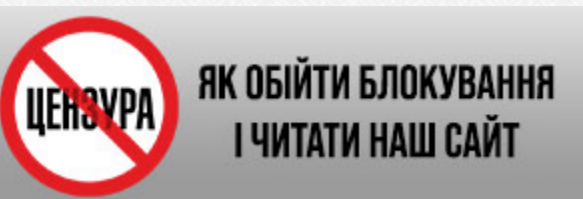
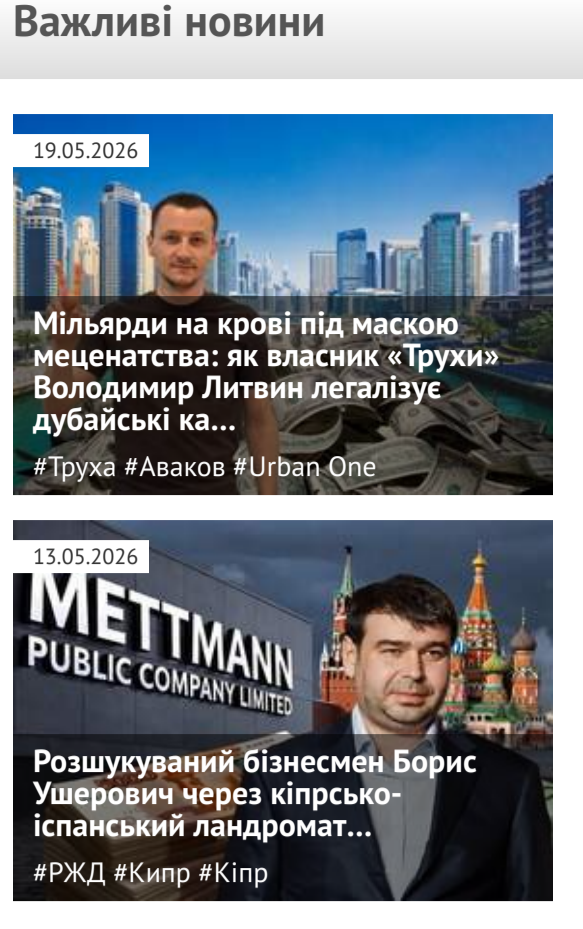
27 квітня 2024 г., 22:21 | Перегляди: 4413 | Коментарі: 3

Роздрукувати | Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

Головна	Новини	Конфлікти	Позиція	Думка	Події	Війна
Про нас	Рейдерство	Політика	Коментарі	Політика	Відео	Блоги
Статті	Корупція	Корпоративні конфлікти	Різне	Економіка		
Архів	Економіка	Кримінал				
Закони	Новини світу					
Контакти						

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал  
Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на вджерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.  
Реклама на сайті • Наші партнери  
Політика конфіденційності



Останні новини

- 14:41 Держсекретар США Марко Рубіо відвідав Вільмені напередодні парламентських виборів
- 14:37 Спалас Еболи в ДР Конго: зафіксовано понад 900 підозр на зарежених та 119 смертей
- 14:32 Вища рада правосуддя оголосила догану одеському судді Іванчуку за м'які вирoki нетверезим водіям
- 14:27 Спалахнув скандал навколо «Дизель Шоу»: гумористи випустили номер про заброньованих поліцейських
- 14:21 Марія Захарова заявила про наміри РФ продовжити обстріли Києва та попередила закордонних послів
- Підписуйтеся на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 14:16 Президент зустрінеється з фракцією «Слуга Народу»: нардеп Железняк повідомив деталі та вимоги до депутатів
- 14:11 У Києві затримали жінку, яка обіцяла оформити «броню» та вийдз за кордон за майже 800 тисяч гривень
- 14:07 У Житомирському СІЗО ліквідували злочинну схему: арештанти вимагали гроші до «обідака» та збували наркотики
- 14:00 Засідання Ради можуть перенести через брак голосів за правки щодо оподаткування пошток, – нардеп
- 13:51 Справа про хабар у 50 тисяч доларів: ВАКС призначив судді Сленній заставу у 3 мільйони гривень
- 13:46 Інцидент у Черкасах: у мережі з'явилося відео, як водій проїзв на капоті працівника ТЦК
- 13:40 Скандал у Києві: блогерки влаштували фотосесію в суняках на тлі повнеченого обстрілом ТРЦ «Квадрат»
- 13:36 Окупанти завдали ударів балістикою по Дергачах під Харковом: одна людина загинула, кількість поранених зросла до 19
- 13:31 «Путін-х\*ло»: Макс Корж попросив фанатів не сцендувати імена під час концерту
- 13:28 Суд у Львові оштрафував водія на 324 тисячі гривень за приховану контрабанду iPhone
- 13:21 Удар РФ по Павлограді: кількість постраждалих зросла до 10
- 13:15 Стубб заявив про готовність стати представником Європи на переговорах із РФ
- 13:08 Мобілізація батька з дитиною у Кропивницькому: адвокат заявляє про порушення прав, у ТЦК прокоментували
- 13:00 Росія завдала удару по Дніпру: наслідки уточнюються
- 12:55 У ПС спростували чутки про два пуски «орешника»: підтверджено лише один удар
- 12:51 Справа про інвалідність житомирського прокурора Толочка: дисциплінарна комісія не знайшла порушень етики
- 12:46 Менше м'яса, більше хліба та картоплі: Експерт заявив про зміну структури споживання продуктів в Україні через падіння доходів

Теги новин



Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

Так, повністю зможу

Частково зможу, але не ввідрозу

Ні, не зможу

Це залежить від дій інших сторін

Важко відповісти

Голосувати

Показати результати опитування

Показати всі опитування на сайті