



**Топ-теми:**  
• Арешт Єрмака  
• Корупційна мафія Міндіча в Енергоатомі  
• Напад Росії на Україну



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

Головна > Статті > Новини > Економіка

## Банки для підтвердження доходу українців можуть почати активно запитувати у них довідки про зарплату та податкові декларації

Читати на руськом



Банки для підтвердження доходу українців можуть почати активно запитувати у них довідки про зарплату та податкові декларації

**Нацбанк України став причиною нового скандалу щодо платежів громадян та фінансового моніторингу.**

У п'ятницю на сторінці НБУ у Facebook було опубліковано заяву заступника голови НБУ Дмитра Олійника. Він зазначив, що банки мають самі встановлювати ліміти на платежі та інші фінансові операції для кожного клієнта, виходячи із «підтвердженого рівня доходів». Цю тему було порушено регулятором у зв'язку із запровадженням з 1 жовтня 2024 року 6-місячного ліміту на р2р-перекази в 150 тис. грн на місяць для фізичних осіб.

Ідея полягає в наступному: введені обмеження діють півроку, після яких банки вдосконалять свої вимоги щодо фінансового моніторингу та встановлять особисті ліміти для клієнтів, після чого ліміт у 150 тис. грн може бути скасований. Ось точне формулювання НБУ в офіційному повідомленні:

«З 01 жовтня почнуть діяти ліміти на р2р-перекази, встановлені НБУ. Фінальне рішення про тимчасове обмеження в 150 000 грн на місяць є тимчасовим, допоки банки не покращать свої системи фінансового моніторингу, і передбачає низку винятків, особливо для волонтерів».

При цьому варто зазначити, що Олійник використав термін «підтверджений рівень доходів клієнтів», що є дуже важливим моментом.

Цитата з офіційного повідомлення Нацбанку звучить так: «Ми рекомендуємо банкам домовитися на рівні асоціації, щоб основним критерієм для застосування лімітів був підтверджений рівень прибутків клієнтів, зазначений в анкеті. І щоб ліміти були встановлені одночасно на всьому ринку для запобігання міграції клієнтів між банками», – наголосив Дмитро Олійник.

Після початку скандалу Нацбанк оголосив, що «наразі» не має наміру вводити додаткові обмеження щодо банківських рахунків українців.

Проте заява НБУ про ліміти на основі підтвердженого доходу має велике значення. Хоча, можливо, у Нацбанку вважають, що це не на часі відкрито обговорювати це питання, саме тому вони це спростовують.

Пояснимо суть справи.

Банки вже не перший рік вимагають у клієнтів у своїх анкетах інформацію про поточні доходи. Це справді не нова вимога. Проте заява НБУ викликала переполох через формулювання «підтвердженого рівня доходів». Більшість банків розраховують ліміти операцій з урахуванням не підтверджених, а заявлених доходів.

Клієнт в анкеті вказує свій поточний розмір прибутку, і найчастіше банк не вимагає жодних підтверджень – достатньо слів клієнта. Винятки становлять рідкісні випадки, такі як збільшення ліміту або виникнення підозр щодо операцій клієнта.

При цьому лімітування платежів та операцій українців не здійснюється прямолінійно – на рівні трохи більше заявленого доходу.

Якщо, наприклад, людина заробляє 150 тис. грн на місяць, їй дозволяють здійснювати операції не лише на 150 тис. гривень, а й набагато більше.

Наприклад, у monobank коефіцієнт становить 1:4, тобто для клієнта з доходом 150 тис. грн. дозволено проводити операції на суму до 600 тис. грн. на місяць.

Коефіцієнт 1:4 – це не єдиний стандарт для всіх банків та не прописаний у будь-яких документах НБУ. Він встановлюється політикою самого банку. Є фінансові установи, де коефіцієнт лише 1:2, тобто, якщо дохід становить 150 тис. грн, можна проводити операції лише на 300 тис. грн. І до цього ліміту входять усі операції без винятків: р2р-перекази, IBAN-перекази на фізосіб, поповнення мобільного телефону, оплата комунальних послуг тощо. Усі транзакції картами.

Але коли НБУ заговорив про підтверджений, а не заявлений дохід, у банках допустили запровадження обов'язкового документального підтвердження доходів.

«Якщо від нас вимагатимуть перейти на режим, що підтверджує, нам доведеться звернутися до всіх клієнтів з вимогою надати документи, що підтверджують заявлений дохід. Інакше якщо клієнт цього не зробить, його рахунок буде заблокований до з'ясування обставин», – пояснили «Крайні» в одному з банків.

**Протиправні схеми**

Голова НБУ нагадав, що з 01 жовтня діятимуть встановлені НБУ ліміти на р2р-перекази. Фінальне рішення про обмеження в 150 000 грн на місяць є тимчасовим, доки банки не посилать власні системи фінансового моніторингу, та має низку виключень, зокрема для волонтерів.

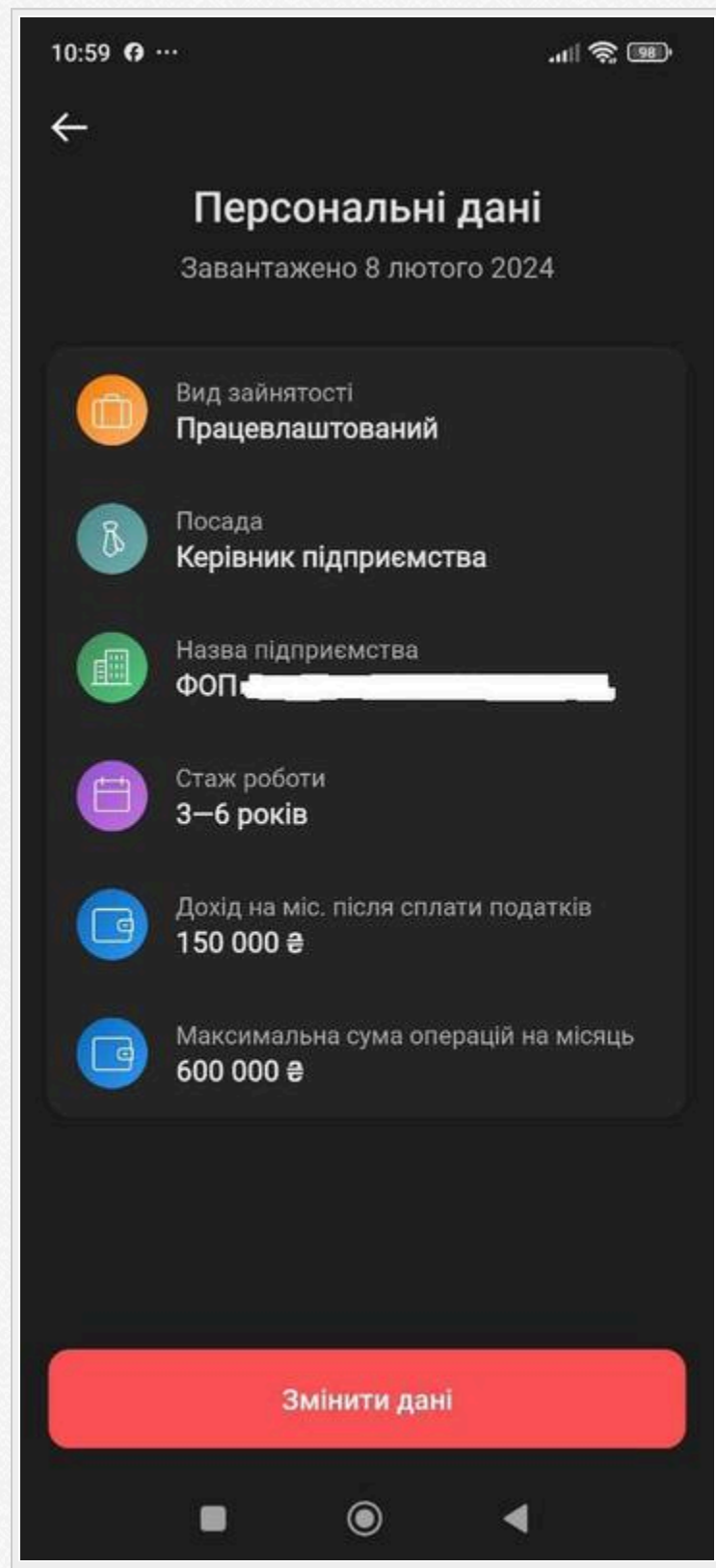
«Наша позиція: ринок не повинен бути зарегульованим. Але в ситуації, коли бюджет втрачає мільярди суми податків через протиправні схеми, такі кроки необхідні», – пояснив Андрій Пишний.

Заступник Голови НБУ Дмитро Олійник зазначив, що Національний банк та більшість банків активно борються з «дропами», однак окремі установи не «зважають» таким клієнтам, вважаючи зростання клієнтської бази важливішим за ризики використання банку для відмивання коштів.

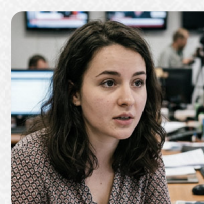
Ми радимо банкам **домовитися на рівні асоціації, щоб головним орієнтиром для застосування лімітів був підтверджений рівень доходів клієнтів**, зазначений в анкеті. І щоб ліміти були встановлені одночасно на всьому ринку задля уникнення зміни клієнтами одного банку на інший. – зазначив Дмитро Олійник. – Упродовж наступного місяця ми розпочнемо створювати реєстр скомпromетованих карток, далі – реєстр «неблагонадійних» торговців.

Також Дмитро Олійник наголосив на важливості відстеження і контролю за експортно-імпорнтними операціями із закупівлі енергообладнання, та аналізу ФОПів у практиці ухиляння від сплати податків корпораціями. Банківська спільнота з цього питання має надати свої пропозиції, які Національний банк опрацює та дасть відповідні рекомендації.

Під час зустрічі також обговорювалися інші актуальні теми, зокрема, підготовка до наступної місії Міжнародного валютного фонду, стабільне функціонування валютного ринку на тлі сезонного зростання виручки від аграріїв та успішної реструктуризації державного боргу, а також безперервна робота банківської системи в умовах тривалої відсутності електроенергії.



Теги: [Нацбанк](#) [НБУ](#) [Олійник Дмитрій](#) [доходи](#) [Доходи](#) [Українцы](#) [Українци](#)



**Аліна Кравченко**  
ЖУРНАЛІСТ, ОГЛЯДАЧ

09 вересня 2024 г., 19:14 Переглядів: 2694 Коментарі: 0

[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

### Коментарі:

comments powered by Disqus

### Важливі новини



### Останні новини

- По даті | По переглядам | По коментарям
- 11:02 **Рада ратифікувала кредитну угоду з ЄС на 90 мільярдів євро: на що підуть кошти**
  - 10:51 **Стали відомі імена посадовців Мукачівської РВА, в яких проходили обшуки через продаж відстрочок**
  - 10:46 «Хочу попросити польський народ»: українець перервав брифінг польської прокуратури проханням до суспільства
  - 10:38 **«У нашій роботі немає змін»: посольство США офіційно спростувало чутки про евакуацію з Києва**
  - 10:31 Удари по тилу РФ: ЗСУ уразили Туапсинський НПЗ, комплекс ВПС та склади окупантів
  - Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
  - 10:26 «Чудовий лідер»: Трамп заявив про повну підтримку Пашиняна на виборах у Вірменії
  - 10:20 **Схема для ухилянтів: силовики прийшли з обшуками до начальника відділу оборонної роботи Мукачівської РВА**
  - 10:12 Тимчасовий візід перед ударом: радник президента Литвин прокоментував заяву щодо посольства США
  - 10:06 Удар по глибокому тилу РФ: дрон пошкодив обласний суд у Нижньому Новгороді
  - 10:00 Зміна тактики та великі втрати РФ: чому Новоавлівський напрямок став для ворога «неперспективним»
  - 09:51 Принцип взаємності: Кая Каллас заявила, що ЄС вимагатиме обмежити армію РФ на переговорах щодо України
  - 09:44 **В МЗС спростували інформацію про візід посольства США з Києва**
  - 09:37 Повна інтеграція в оборонну систему ЄС: Урсула фон дер Ляєн назвала пріоритети співпраці з Україною
  - 09:34 Суперечки в НАТО: чому ідея Марка Рютте про 0,25% ВВП для України зіткнулася з труднощами
  - 09:29 Кредити, готівка та елітні авто на родинах: що приховує декларація очільника сервісних центрів МВС трьох областей Дмитра Крейнера
  - 09:21 **Посольство США покидає Київ, європейські дипломати залишаються в столиці, - Каллас**
  - 09:15 **Загострення в Перській затоці: КВР заявляє про удар у відповідь по американській авіабазі**
  - 09:09 **Ситуація на фронті: Зафіксовано 317 безіткнень, ворог тисне на Покровському напрямку**
  - 09:01 Оцінки перебільшені: У Forbes пояснили, чому удари по НПЗ не зупинять ринок нафтового в РФ
  - 08:53 **Нічна атака на Україну: ППО збила 138 ворожих безпілотників із 147**
  - 08:46 Спецеспортер з паспортом РФ: як група Левінсона роками постачає дефекти для ЗСУ та фінансує російський ОПК
  - 08:40 Скандал у Житомирі: суддю Романа Борисюка остаточно звільнили після ДТП

### Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака **Війна**

**Война** ВСУ Вторжение

Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленський ЗСУ Київ Київ коронавірус Корупція

**Напад Росії на Україну** Нападение

Россия на Украину окупанты окупанти Порошенко Путин Росія

Россия свб США Украина

Україна ЧП Епидемія коронавірусу

### Наші опитування

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

Так, повністю зможе

Частково зможе, але не відразу

Ні, не зможе

Це залежить від дій інших сторін

Важко відповісти

**Голосувати**

Показати результати опитування

Показати всі опитування на сайті

Головна

Про нас

Статті

Архів

Закони

Контакти

Новини

Рейдерство

Корупція

Економіка

Новини світу

Конфлікти

Рейдерство

Корупція

Економіка

Кримінал

Позиція

Політика

Коментарі

Різне

Думка

Політика

Економіка

Події

Відео

Війна

Блоги

2013-2026 © АНТИКОР – національний антикорупційний портал

Реклама на сайті • Наші партнери

Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

Facebook

Twitter

YouTube

RSS-підписка

Email-розсилка

Мобільна версія