



Топ-теми:

- Арешт Єрмака
- Корупційна мафія Міндіча в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну



НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна > Статті > Думка > Економіка > Пишний пояснив, кому банки встановлять ліміт на перекази в 50 тисяч гривень

Пишний пояснив, кому банки встановлять ліміт на перекази в 50 тисяч гривень

[Читати на руском](#) [Read in English](#)



Пишний пояснив, кому банки встановлять ліміт на перекази в 50 тисяч гривень

"Посилення, зменшення лімітів, «затягування гайок» – все, що заведено, тільки не реальна суть Меморандуму про забезпечення прозорості функціонування ринку платіжних послуг. Нагадаю, його підписали ПриватБанк, Ощадбанк, Райффайзен Банк та Універсал Банк (найбільші банки-емітенти) та дві асоціації: НАБУ й АУБ", - про це у Фейсбуці пише голова НБУ Андрій Пишний.

"Отже, пропоную від себе бліцвідповіді на найбільш резонансні питання.

1. Чи посилює меморандум фінансовий моніторинг та оцінювання клієнта в банках?

Ні

Банки, як і раніше, застосовують ризикоорієнтований підхід до оцінки клієнтів і відповідних рішень щодо їх обслуговування.

Крім того, успішна реалізація меморандуму, навпаки, може сприяти достроковому зняттю тимчасового ліміту на вихідні Р2Р перекази, який ми були змушені впровадити в жовтні на пів року.

2. Чи вводить меморандум додаткові обмеження для клієнтів?

Ні

Якщо ви працюєте «в білу», отримуєте «білу» зарплату або можете іншим чином документально підтвердити свої доходи чи статки, для вас взагалі нічого не зміниться. Як це не змінилося для вас і в жовтні 2024 року, коли НБУ зробив перший крок до розв'язання проблеми з дропами, визначивши загальну рамку для всіх клієнтів.

Ліміти, які зазначені в меморандумі, стосуються ВИКЛЮЧНО клієнтів, які не надали документальне підтвердження своїх доходів, особливо тих, які визначені як «високоризикові». По суті, це ті, що не мають жодних документів! Останніх, за оцінками банків, не більше 1% від усієї клієнтської бази.

Так, всього 1%, але саме вони активно залучені в мережі «дропів» та є основою цього мільярдного «дроп» - трафіку.

3. Чи позначиться меморандум на роботі волонтерів?

Ні

Читайте відповідь вище. Банки давно працюють за принципом «знай свого клієнта», у тому числі й клієнтів з волонтерського руху, які просто надають визначений перелік документів на підтвердження своєї діяльності. І все – платять та переказують без обмежень з боку банку. З жовтня до НБУ не надійшло жодної скарги від волонтерських організацій щодо впроваджених обмежень.

4. Чи потрібно зараз клієнтам оновлювати дані про доходи чи приносити якісь довідки в банки?

Ні

Взаємодія з банками продовжується в стандартному режимі. Меморандум не передбачає подання якихось додаткових довідок чи оновлення даних клієнтами. Розумію, що на цьому важливо зупинитися, і що це питання може постати, оскільки сьогодні не всі українці можуть особисто прийти до відділення. Найперше це стосується наших військових, які служать на лінії фронту, та тимчасово переміщених осіб у межах країни. Жодних вимог щодо додаткової ідентифікації Меморандум не містить, адже вона відбулася під час відкриття рахунку.

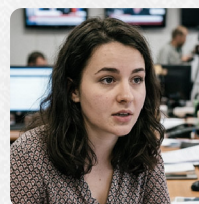
5. Чи зменшить меморандум можливості фінансування тіньової економіки?

Так!

Ініціатива банків – це ніщо інше, як упорядкування всіх процесів та підходів, які вже існують, щоб разом не допустити використання платіжної інфраструктури для фінансування незаконної діяльності.

Сьогодні це та ухилення від сплати податків, що вимірюється мільярдами гривень, які обходять державний бюджет. Це фінансування терористичної та диверсійної діяльності, коли через «дроп-центри» Росія фінансує підпали та вибухи в наших містах. Це загалом обслуговування тіньової економіки, яка позбавляє Україну величезного ресурсу, необхідного для оборони країни", - завершив Пишний.

Теги: [НАБУ](#) [Зарплата](#) [Пишний Андрей](#) [Пишний](#) [фінмоніторинг](#) [Держфінмоніторинг](#) [НБУ](#)



Аліна Кравченко

ЖУРНАЛІСТ, ОГЛЯДАЧ

🕒 12 грудня 2024 г., 15:16 👁 Переглядів: 3822

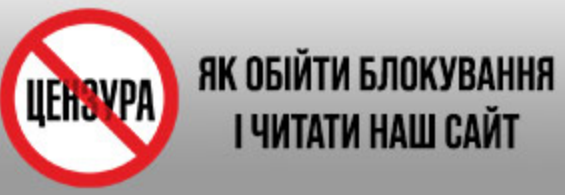
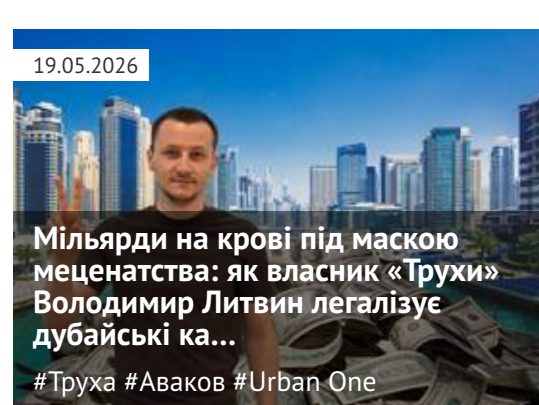
💬 Коментарі: 1

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

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини



Останні новини

[По даті](#) [По перелідан](#) [По коментарям](#)

02:31 **Масована атака балістикою та дронами: у Києві зникло світло й палають будівлі, у Харкові – "прильоти" по Київському району**

01:59 **Комбінована атака: у Києві пролунав вибух, РФ запустила крилаті ракети зі стратегічної авіації**

01:56 **Серія вибухів у Запоріжжі та Дніпрі: є руйнування житлового будинку**

00:20 **Росія розпочала нову масовану атаку: зафіксовано виліт Ту-160, Ту-95МС та пуски 16 «калібрів» із Каспію**

00:15 **Вступ України до ЄС та НАТО є безпечним активом для самої Європи, – глава МЗС Сибіга**

[Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне](#)

00:11 **Україна уразила 15 російських НПЗ з початку року, від Путіна приховують реальні наслідки, – Зеленський**

00:08 **Буданов: Удари дронів по РФ мають помітний психологічний ефект для російського суспільства**

00:05 **ПС ЗСУ: Зафіксовано запуск ракет «Калібр» із району Каспійського моря**

01 червня 2026 г.

23:59 **У чеській в'язниці через отруєння дезінфектантом помер 40-річний українець: ведеться розслідування**

23:55 **«Орешнік» і «Кедр» є демонстративними: Буданов назвав ракети РФ, які створюють більше проблем для України**

23:50 **Економіка РФ різко сповільнюється на тлі ударів українських дронів і затяжної війни, – Reuters**

23:46 **В Одесі під час перевірки документів стався напад на представника ТЦК**

23:43 **У Росії засудили двох полонених «азовців» до 19 та 20 років колонії, – ЗМІ**

23:38 **Армія США створить «маркетплейс типу Amazon» для продажу дронів союзникам, – FT**

23:33 **Трамп у Лекіні закликав Сі Цзіньпіна допомогти повернути Путіна за стіл переговорів з Україною, – SCMP**

23:27 **Sky News: Військові Британії та Франції перехопили в Атлантиці підсанкційний нафтовий танкер із РФ**

23:22 **Росія атакує Запоріжжя: зафіксовано удар по об'єкті критичної інфраструктури**

23:19 **Bloomberg: Рекордні травневі атаки України на НПЗ обвалили російську нафтопереробку до найнижчого рівня за 16 років**

23:16 **Російська армія отримала модернізований літак дальнього радіолокаційного виявлення А-50У**

23:13 **В Одесі невідомі запустили феєрверк у міській зоні**

23:07 **Попередження про ракетну небезпеку: моніторингові пабліки зафіксували активність стратегічної авіації РФ**

23:02 **NYT: Росія вимагає відмовитися від наїздів «спецпосланців» Трампа та хоче офіційного дипломатичного процесу**

Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака **Війна** Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс дтп Зеленський ЗСУ Київ ків коронавірус Корупція **Напад Росії на Україну** Нападение Росії на Україну окупанти окупанти Порошенко Путин Росія **Росія** сбу США Україна Україна ЧП Епидемія коронавіруса

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
Політика
Корпоративні конфлікти
Кримінал

Позиція
Коментарі
Різне

Думка
Політика
Економіка

Події
Відео

Війна
Блоги