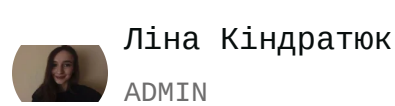
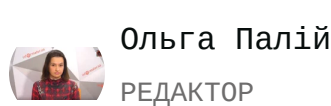


11:41

Фінмоніторинг заблокував рахунок - ПриватБанк пояснив, що буде з грошима та кредитами

ПриватБанк розповів, що робити після розірвання ділових відносин через перевірку операцій і куди перевести залишок коштів

Ліна Кіндратюк
ADMINОльга Палій
РЕДАКТОР

44



ПриватБанк пояснив, що буде з грошима після закриття рахунку фінмоніторингу

ПриватБанк розірвав ділові відносини через результати фінмоніторингу - і тепер клієнт має рівно 30 календарних днів, щоб вирішити долю своїх грошей. [Як влаштований фінмоніторинг](#) і за що банк може заблокувати картку, раніше пояснював Інформатор. Ігнорувати повідомлення про відмову в обслуговуванні не варто - наслідки для рахунку та сейфових скриньок настають автоматично після закінчення строку. Кредитні зобов'язання нікуди не зникають і залишаються чинними незалежно від розірвання договору.

Банк приймає рішення про розірвання ділових відносин за результатами заходів належної перевірки та моніторингу фінансових операцій відповідно до вимог [Закону про фінмоніторинг](#) і [Положення НБУ](#), як роз'яснює [ПриватБанк](#). Підставою також слугують внутрішні документи банку з питань фінансового моніторингу. Клієнт отримує офіційне повідомлення - і з цього моменту починається відлік 30-денного строку.

Упродовж 30 днів після отримання повідомлення клієнт або його представник мають звернутися до будь-якого відділення ПриватБанку. При собі треба мати:

- реквізити рахунку в іншому банку, відкритого на ім'я клієнта;
- документи, що підтверджують повноваження представника (для юридичних осіб);
- паспорт або інший документ, що посвідчує особу;
- документ з реєстраційним номером облікової картки платника податків;
- заяву про перерахування залишків коштів.

Якщо клієнт не звернеться до банку вчасно, банк самостійно переказує залишок коштів з рахунку на окремий аналітичний балансовий рахунок з обліку заборгованості за недіючими рахунками - так званий рахунок 2903. Гроші на цьому рахунку зберігаються і повертаються клієнту на першу вимогу під час звернення до банку.

Фінмоніторинг заблокував рахунок - ПриватБанк пояснив, що буде з грошима та кредитами 1

Що відбудеться з кредитами та майном у банку

Розірвання ділових відносин **не скасовує кредитні зобов'язання**. Усі кредитні договори й угоди залишаються чинними до повного погашення заборгованості. Виняток - лише овердрафт без наявної заборгованості: такий договір достроково розривається за ініціативою банку після спливу 30-денного строку або з дати подання заяви про закриття рахунку.

Якщо у клієнта є **цінні папери на зберігання** у ПриватБанку, їх можна перевести до іншої депозитарної установи України. Для цього потрібно відкрити рахунок у цінних паперах в іншому депозитарії й надіслати реквізити електронною поштою на адресу custodian@privatbank.ua або рекомендованим листом на адресу: вул. Набережна Перемоги, 32, кімната 611, м. Дніпро, 49094.

Окрема ситуація - **банківська сейфова скринька**. Якщо договір оренди відкритий, клієнт зобов'язаний звернутися до відділення, де його оформлено, вилучити вміст і закрити договір. Якщо цього не зробити протягом 30 календарних днів з дати надсилання повідомлення, банк розкриє скриньку без присутності клієнта.

Що варто знати про контроль операцій в Україні

Фінансовий моніторинг - це система контролю за підозрілими операціями, яку банки зобов'язані вести відповідно до українського законодавства. Картку, як пояснює [матеріал про блокування через перевірку](#), може заблокувати сам банк-емітент - зокрема, на підставі листа виконавчої служби або виявлення підозрілих транзакцій. Розуміння механізму допомагає клієнтам уникати ситуацій, які призводять до розірвання ділових відносин.

Якщо картку заблоковано, банк зазвичай надсилає клієнту запит із проханням пояснити походження коштів. Клієнт, який своєчасно реагує на такі запити та надає необхідні документи, має більше шансів уникнути повного розірвання договору. Детально підстави для блокування картки та права клієнта у такому разі пояснювала [юристка в матеріалі Інформатора](#).

СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM

Оперативні новини та розбори: Україна, світ, війна

ПІДПИСАТИСЯ

🇮🇱Ізраїль проігнорував заклики Трампа та вдарив вночі по Ірану - на Близькому Сході все знову загострилося

🇺🇦Все почалося з Донецьку - Холостяк В'ячеслав Кравцов пояснив свій поклик до Росії

11:57

Ізраїль проігнорував заклики Трампа та вдарив вночі по Ірану - на Близькому Сході все знову загострилося

11:43

Все почалося з Донецьку - Холостяк В'ячеслав Кравцов пояснив свій поклик до Росії

11:41

Фінмоніторинг заблокував рахунок - ПриватБанк пояснив, що буде з грошима та кредитами

11:23

В світі дешевшає вершкове масло - огляд цін в супермаркетах України

11:21

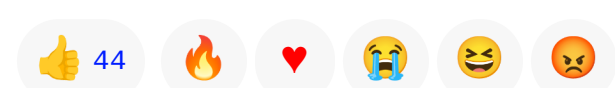
Усик вклався в будівництво нерухомості на тайському острові Ко Панган, де проводять легендарну вечірку Full Moon Party

10:23

Під час нічної атаки РФ дрон полетів в Молдову та вибухнув у селі Лопатна - деталі

ЧИТАЙТЕ ТАКОЖ:

- [НБУ оштрафував EasyPay та City24 на рекордні 270 млн грн - термінали підозрюють у відмиванні готівки](#)
- [Фінмоніторинг посилили - Уряд змінив порядок подання нотаріусами повідомлень про оренду нерухомості](#)
- [Термінал ПриватБанку "проковтнув" 100 євро військового з Рівного перед виїздом на фронт - і забув про кошти](#)



ПРИВАТБАНК | КРЕДИТ | ФІНМОНІТОРИНГ

Світ

Геополітика

Країни світу

Українці за кордоном

Україна

Війна

Події

Політика

Кримінал

Київ

Столиця

Влада

Бюджет

Культура

Дива

Прес-релізи

Регіони

Дніпро

Кривий Ріг

Нікополь

Буча - Ірпінь

Переяслав

Івано-Франківськ

Коломия

Калуш

Гроші

Підвищення податків

Економічне бронювання

Шоу-біз

Приватне життя

Життя

Життя

Наука

Здоров'я

Гороскопи



Про нас

Наші автори

Реклама

Інформатор проекти Столиця Ваші фінанси Авто Бекк