


16:45

## Ощадбанк блокує картки без попередження - кого торкнеться і що робити з грошима

Клієнти банку стикаються з раптовим обмеженням доступу до рахунків через фінмоніторинг. Хто в зоні ризику і як повернути доступ до коштів

 Ольга Палій  
РЕДАКТОР

👍 21   🔄   🔗



Картка Ощадбанку Фото: Інформатор

Клієнти Ощадбанку все частіше виявляють, що їхні картки раптово перестають працювати, а гроші на рахунку стають недоступними. Банк масово блокує картки клієнтам, які перевищують встановлені ліміти на перекази - особливо операції з картки на картку. Раніше на сайті [пояснювалося, як самостійно змінити ліміти на картковій операції](#) - але тепер проблема вийшла на інший рівень. Законодавство дозволяє банку миттєво обмежити доступ до рахунку при виявленні підозрілої активності, а повідомлення клієнт отримує вже після застосування обмежень - через push або SMS.

 Картка Ощадбанку Фото: Інформатор

Картка Ощадбанку Фото: Інформатор

Банк посилається на вимоги [Національного банку України](#) щодо фінансового моніторингу, які зобов'язують фінустанови відстежувати підозрілу активність. Особливо пильно банки стежать за операціями з ознаками "дроблення" - коли велику суму розбивають на десятки дрібних переказів, аби обійти ліміти. Саме такі схеми найчастіше потрапляють під автоматичне блокування. З лютого 2026 року в Україні запрацювали оновлені правила фінмоніторингу - банки перейшли від перевірки окремих операцій до безперервного поведінкового моніторингу з використанням штучного інтелекту та алгоритмів.

**Поточні ліміти для переказів** з картки на картку станом на червень 2026 року: до 50 000 гривень на місяць для клієнтів із низьким рівнем ризику та від 10 000 до 15 000 гривень - для тих, хто вже потрапив під підозру фінансового моніторингу. Поріг обов'язкового фінконтролю в Україні залишається на рівні 400 000 гривень. Водночас практика свідчить: блокувати можуть навіть за набагато менші суми. Зокрема, рахунок жінці було заблоковано після поповнення картки на 350 гривень через термінал - і від неї вимагали підтвердити походження коштів та надати довідки про доходи всіх людей, які колись переказували їй гроші.

### Які операції спричиняють обмеження

Під ризик потрапляють насамперед: дроп-активність - використання картки для транзиту грошей, раптова активність після тривалої відсутності операцій, а також ігнорування запитів щодо верифікації або оновлення даних у застосунку банку чи "Дії". Ключова причина обмежень - невідповідність витрат і офіційних доходів: якщо людина витрачає більше, ніж може підтвердити документами, це автоматично викликає перевірку.

Окрему увагу банки приділяють ключовим словам у виписках. Згадки про криптовалюту, інвестиції, фріланс, консультації або масові "повернення боргів" автоматично підвищують інтерес фінмоніторингу - особливо якщо за ними не стоїть зрозуміла податкова логіка. Якщо йдеться про невеликі суми на кшталт подарунка на день народження - це одна річ. Але якщо під виглядом допомоги від різних осіб ви постійно отримуєте гроші - це вже може стати приводом для обмеження доступу до рахунку.

**Що робити, якщо картку заблоковано.** Якщо картку заблоковано, банк зазвичай надсилає клієнту запит із проханням пояснити походження коштів. Після цього потрібно дочекатися завершення перевірки - від кількох днів до кількох тижнів. У більшості випадків після підтвердження джерела доходів доступ до рахунку відновлюється. Якщо клієнт не звертається до банку вчасно, банк самостійно переказує залишок коштів на окремий аналітичний рахунок. Гроші на цьому рахунку зберігаються і повертаються клієнту на першу вимогу при зверненні до банку.

### Як захиститися від обмежень

Щоб уникнути блокування картки, фінансисти радять не передавати свої рахунки третім особам, стежити за легальністю всіх операцій та бути готовими до більш ретельного контролю банків і фінмоніторингу. Уникнути обмежень може також допомогти завчасне інформування банку про великі надходження. Наприклад, якщо ви продаєте квартиру і кошти від операції мають прийти на картку - банк краще попередити заздалегідь.

У більшості випадків блокування - це рішення самого банку, і тому перше, що треба зробити, - це звернутися саме до нього. Це підтвердив голова Державної служби фінансового моніторингу Філіп Пронін - і одночасно розвіяв поширену плутанину: фінмоніторинг у банку і Державна служба фінансового моніторингу України - це різні речі. Тенденція зрозуміла: кількість операцій, які контролюватиме фінмоніторинг в українській банківській системі, найближчі роки продовжуватиме зростати. Приватним особам, бізнесу та ФОП варто бути до цього готовими.

### Ощадбанк і фінмоніторинг - що це варто знати

У межах фінансового моніторингу банк запідозрив шахрайство в операціях клієнтки та вимагав підтвердити походження коштів і надати довідки про доходи всіх людей, які переказували їй гроші навіть на невеликі суми. Через встановлені обмеження жінка не може користуватися державними виплатами, які надходять на картку. Про аналогічні випадки та [комісію за заблоковані фінмоніторингом картки](#) раніше виходив окремий матеріал: банк стягує по 900 гривень з рахунків, доступ до яких обмежено через фінансовий контроль. Це додатково ускладнює ситуацію для клієнтів, які і без того не можуть розпоряджатися власними коштами.

Держфінмоніторинг отримує інформацію від банків, аналізує її, працює з реєстрами і міжнародними партнерами - і лише у разі наявності підстав блокує видаткові фінансові операції. Про це [очільник Держфінмоніторингу звернувся до українців](#) з окремим роз'ясненням. Кількість закритих рахунків фізичних осіб зросла на 20-30%, а серед фізичних осіб-підприємців - на 40-50%.

### СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM

Оперативні новини та розбори: Україна, світ, війна

[ПІДПИСАТИСЯ](#)

### ЗАРАЗ ЧИТАЮТЬ НА ІНФОРМАТОРІ

Ощадбанк блокує картки без попередження - кого торкнеться і що робити з грошима

16:45

**Ощадбанк блокує картки без попередження - кого торкнеться і що робити з грошима**

Окупантам дедалі важче діставатися Криму - фіксують нові удари по мосту Генічеськ-Арабатська стрілка та масові відключення світла на ТОТ

16:44

**Окупантам дедалі важче діставатися Криму - фіксують нові удари по мосту Генічеськ-Арабатська стрілка та масові відключення світла на ТОТ**

15:24

Від Донбасу до Криму - де мідлстрайки руйнують тил Росії. Мапа, яку не покажуть Путіну

15:13

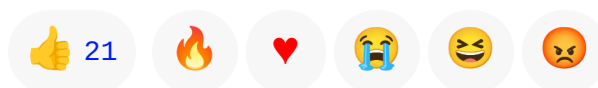
Олена Тополя витратила вдесятеро більше, ніж отримала через евідновлення - Давють гроші, якщо пошкодження критичні

15:06

Водій Mercedes врізався у цистерну на АЗС БРСМ-нафта - суд обрав покарання

14:55

Туск відповів на чулки про закриття аеропорту для Зеленського



ОЩАДБАНК | ФІНМОНІТОРИНГ | ДІЯ

## Категорії

Світ	Україна	Київ	Регіони	Гроші	Шоу-біз	Життя
Геополітика	Війна	Столиця	Дніпро	Підвищення податків	Приватне життя	Життя
Країни світу	Події	Влада	Кривий Ріг	Економічне бронювання		Наука
Українці за кордоном	Політика	Бюджет	Нікополь			Здоров'я
	Кримінал	Культура	Буча - Ірпінь			Гороскопи
		Дива	Переяслав			
		Прес-релізи	Івано-Франківськ			
			Коломия			
			Калуш			



[Про нас](#)   [Наші автори](#)   [Реклама](#)

[Інформатор проекти](#)   [Столиця](#)   [Ваші фінанси](#)   [Авто](#)   [Geek](#)