



Банки почнуть вимагати нові документи: кому можуть відмовити у відкритті рахунку

КОЛОМІЄЦЬ НАДІЯ — 18 Червня 2026, 07:55 — 1 Min Read — ГРОШІ



Важливі новини щодня — додайте «Експерт» в улюблені джерела Google

В Україні можуть посилити правила відкриття банківських рахунків для фізичних осіб. Від клієнтів можуть вимагати підтвердження адреси проживання та документи про походження доходів.

Про це йдеться у законопроекті №14327, опублікованому на сайті [Верховної Ради України](#).

Ініціатива передбачає подальше посилення фінансового моніторингу та адаптацію українського законодавства до європейських норм. Зокрема, зміни пов'язані з вимогами системи SEPA та гармонізацією правил роботи фінансового сектору.

Зараз документ перебуває на розгляді профільного комітету парламенту. Одним із головних нововведень може стати обов'язкове підтвердження фактичного місця проживання клієнта.

Для цього банки зможуть запитувати договір оренди житла, рахунки за комунальні послуги або інші документи, які підтверджують адресу проживання.

Також фінансові установи можуть отримати ширші повноваження щодо перевірки джерел походження коштів своїх клієнтів. Для підтвердження доходів можуть знадобитися податкові декларації, довідки про заробітну плату, трудові договори або виписки з інших банківських рахунків.

У разі відмови надати необхідні документи банк зможе не відкривати рахунок. Крім того, для окремих клієнтів можуть встановлюватися додаткові обмеження на проведення фінансових операцій.

Водночас остаточного рішення щодо законопроекту поки немає. Подальша доля документа залежатиме від результатів його розгляду у Верховній Раді.

Читайте ЕКСПЕРТ у Google News

ПІДПИСАТИСЯ

Помітили помилку у матеріалі? Повідомте редакцію: corrections@expert.in.ua

[банки](#) [рахунок](#) [фінмоніторинг](#)

ОСТАННІ НОВИНИ

СЬОГОДНІ

08:22 Учені назвали дату можливого зникнення людства: у чому впевнені на 95%

08:14 SpaceX обійшла Amazon за вартістю: що різко збільшило статки Маска

08:06 У Volkswagen заговорили про загрозу існуванню концерну: що відбувається з автогігантом

07:55 Банки почнуть вимагати нові документи: кому можуть відмовити у відкритті рахунку

07:47 Вчені просвітили радаром супутник Юпітера: що приховує крижана Європа

07:35 Свириденко анонсувала реформу ТЦК: що зміниться для військовозобов'язаних

07:30 У Росії вводять ліміти на бензин: на Заході оцінили наслідки ударів по НПЗ

07:21 БЕБ викрило мережу з 3,5 тисячі ФОПів: як великі магазини уникали податків

07:14 Андре Тан назвав сукні, які носитимуть усі цього літа: головні тренди сезону

07:04 У Міноборони вирішили змінити підхід до мобілізованих: що не сподобалося Федорову

LOAD MORE

КАТЕГОРІЇ НОВИН

[Всі новини](#)

[Україна](#)

[Політика](#)

[Економіка](#)

[Світ](#)

[Стиль життя](#)

[Авто](#)

[Технології](#)

[Суспільство](#)

[Здоров'я](#)

ІНФОРМАЦІЯ

[Про проект](#)

[Автори](#)

[Редакційна політика і стандарти](#)

[Політика використання ШІ](#)

[Політика конфіденційності](#)

[Правила коментування](#)

[Контакти](#)

ТОВ «НОВА МЕДІА ГРУПА» © 2014—2026

Реєстрація R40-06871 у Реєстрі суб'єктів у сфері медіа

Адреса: 01014, м. Київ, вул. Звіринецька, 63

editor@expert.in.ua

corrections@expert.in.ua

reklama@expert.in.ua