

ТОПТЕМИ: [🇺🇦 День Незалежності](#) [⚡ Форест Гамп](#) [🇷🇺 Удари балістикою](#)

ВІЙНА В УКРАЇНІ

СУМАРНІ ОРІЄНТОВНІ ВТРАТИ ПРОТИВНИКА НА 1644 ДЕНЬ.

|                                                                                     |                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <div>1479300</div> <div>+1239</div> <div>ОСОБОВИЙ СКЛАД</div>                       | <div>12293</div> <div></div> <div>ТАНКИ</div>                            |
| <div>25220</div> <div>+9</div> <div>БОЙОВІ БРОНЬОВАНІ МАШИНИ</div>                  | <div>48567</div> <div>+48</div> <div>АРТИЛЕРІЙСЬКІ СИСТЕМИ</div>         |
| <div>2058</div> <div>+2</div> <div>РЕАКТИВНІ СИСТЕМИ ЗАЛПОВОГО ВОГНЮ</div>          | <div>1587</div> <div>+1</div> <div>СИСТЕМИ ПРОТИПОВІТРЯНОЇ ОБОРОНИ</div> |
| <div>440</div> <div></div> <div>ЛІТАКИ</div>                                        | <div>354</div> <div></div> <div>ГЕЛІКОПТЕРИ</div>                        |
| <div>139221</div> <div>+448</div> <div>АВТОМОБІЛЬНА ТЕХНІКА ТА ЦИСТЕРНИ З ПММ</div> | <div>35</div> <div></div> <div>ВІЙСЬКОВІ КОРАБЛІ ТА КАТЕРИ</div>         |
| <div>479882</div> <div>+1555</div> <div>БЕЗПІЛОТНІ ЛІТАЛЬНІ АПАРАТИ</div>           | <div>5052</div> <div></div> <div>КРИЛАТІ РАКЕТИ</div>                    |

За даними Генерального штабу ЗСУ

ВОЛОДИМИР ЗЕЛЕНСЬКИЙ:

"Китай має доводити свою амбіцію бути одним зі світових лідерів, і не лише економічно й технологічно, а цивілізаційно - даючи зрозуміти, що жодні диктатори не мають загрожувати планеті своїми старими боеголовками"

ДОКЛАДНІШЕ

УЛЮБЛЕНЦІ МЕДІА: ДЕПУТАТИ ВР, ЯКИХ ЦИТУВАЛИ НАЙКРАЩЕ

РЕЙТИНГ ІНФОРМАТОРА

|   |  |            |      |
|---|--|------------|------|
| 1 |  | СТЕФАНЧУК  | 44,2 |
| 2 |  | ГЕТМАНЦЕВ  | 37,6 |
| 3 |  | ГОНЧАРЕНКО | 28,2 |
| 4 |  | ПОРОШЕНКО  | 27,0 |
| 5 |  | ГРИЩУК     | 24,9 |

ДЕТАЛІ

06:33

ПриватБанк розповів, які документи про доходи вимагає фінмоніторинг

Банк може блокувати рахунки ФОП і вимагає документи про легальність доходів

Ольга Палій  
РЕДАКТОР

49

ІНФОРМАТОР

ПриватБанк назвав документи для перевірки доходів ФОП

ПриватБанк може вимагати від підприємців підтвердження джерел доходів та тимчасово блокувати їхні рахунки на час перевірки згідно із законом про фінансовий моніторинг. [Фінмоніторинг ПриватБанку](#) у 2026 році зобов'язаний влаштовувати такі перевірки на предмет легальності коштів, і без потрібного пакета документів зняти обмеження з рахунку не вдасться. Банк враховує доходи підприємця за останні три роки, віднімаючи від них податки та витрати на життя. Список необхідних паперів чіткий, але клієнти часто дізнаються про нього вже після блокування рахунку.

Фінмоніторинг ПриватБанку

Фінмоніторинг ПриватБанку

Держфінустанова "ПриватБанк" пояснила, які саме документи потрібні бізнес-клієнтам для підтвердження легальності доходів. Для підприємницької діяльності, як зазначає у своєму матеріалі [Новини.LIVE](#), потрібно надати такі документи:

- податкову декларацію фізособи-підприємця (платника єдиного податку) з відміткою від Податкової служби;
- декларацію про майновий стан та доходи з відміткою Податкового органу, з додатками за наявності;
- електронну декларацію Нацагенції з протидії корупції за останній рік для держслужбовців і посадовців;
- одноразову спеціальну добровільну декларацію з відміткою Податкової служби.

У банку зауважили, що **враховують доходи за останні три роки**, а до розрахунку беруть суму доходу за вирахуванням податків і витрат на життя - близько 30%.

### Що провокує обмеження за рахунком у банку

Обмеження за рахунками на тлі перевірок легальності операцій передбачені частиною 1 статтею 15 закону "Про запобігання та протидію легалізації/відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Відверто про причини блокування у банку не повідомляють, аби уникнути можливості їх обходу клієнтами. За словами експертів, здебільшого блокування може статися через такі причини:

- ненадання додаткових документів для фінансової перевірки;
- відсутність достовірної інформації;
- неможливість встановити отримувача, якому адресовано операцію;
- перевищення заявленої суми фінансового обороту за один місяць;
- підозра, що до рахунку сторонні особи отримали доступ;
- надходження щодо клієнта негативних відомостей від інших банків;
- щоденне надходження переказів та регулярне зняття готівки.

На розблокування рахунку може знадобитися від трьох до п'яти банківських днів під час первинної перевірки, після чого термін можуть продовжити для перевірки поданих додаткових документів.

### Чому перевірки джерел доходів викликають скарги клієнтів

Тема жорсткості банківського фінмоніторингу останнім часом лунає дедалі частіше не лише серед підприємців, а й серед публічних осіб. Механізм перевірки джерел доходів формально однаковий для всіх, проте на практиці саме бізнес-клієнти найчастіше стикаються з блокуванням рахунків через відсутність готового пакета документів.

Ситуація ускладнюється тим, що банки не пояснюють клієнтам заздалегідь повний перелік підстав для перевірки, аби зловмисники не могли обходити систему контролю. Це змушує підприємців дізнаватися правила вже постфактум, коли рахунок фактично заблоковано і бізнес втрачає доступ до коштів.

Раніше Інформатор повідомляв, що [фінмоніторинг ПриватБанку переплутав двох жінок](#) з однаковим ім'ям та прізвищем - народну депутатку Ольгу Стефанішину та її тезку, ексвіцепрем'єрку і колишню посолку у США, яка отримала підозру. Через цей збіг банк тиждень тримав під посиленим контролем усі перекази депутатки, включно з операціями між власними рахунками та переказами дітям.

Також ми писали, що [колишній очільник Державної митної служби поскаржився на фінмоніторинг ПриватБанку](#), коли банк запросив у нього підтвердження походження коштів на зарплатному рахунку, яким він користується вже три роки. Депутат Київради Максим Нефьодов зазначив, що на ці ж кошти він купує військові облігації Мінфіну, для яких передбачено спрощений моніторинг.

### СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM

ОСТАННІ НОВИНИ

07:13

Банк Альянс через суд стягує з дружини мобілізованого понад 339 тисяч гривень кредиту, строк якого...

07:10

У Київміськбуді кажуть, що не наймалися обслуговувати здані забудовником будинки

07:00

Абсолютний лідер ринку: Tesla Model Y стала найпродаванішим авто у світі за сім місяців 2026 року

06:53

Як українцям за кордоном не втратити пенсію - інструкція

06:33

ПриватБанк розповів, які документи про доходи вимагає фінмоніторинг

06:30

Чому груша скидає листя в серпні: як відрізнити посуху від небезпечної хвороби

06:13

Верховний Суд ухвалив покарання за ухилення від мобілізації Свідку Єгови

06:00

Тамагоякі з ікрою минтая - сніданок, який здивує навіть гурмана

05:30

Вітаємо зірок сцени: 26 серпня відзначають Міжнародний день актриси та актора

22:54 вчора

Казахстан віддаватиме більшість пального Росії — РФ намагається подолати кризу

22:33 вчора

Президент Фінляндії зробив тривожну заяву про зиму в Україні

22:11 вчора

Легендарний американський боксер Теренс Кроуфорд приїхав до України та подарував Зеленському цуцена на...

БІЛЬШЕ НОВИН

СТИСЛО ПРО ГОЛОВНЕ

ЛИШЕ ОПЕРАТИВНІ НОВИНИ БЕЗ ЗАЙВОГО

ПЕРЕГЛЯНУТИ

Оперативні новини та разбори: Україна, світ, війна

ПІДПИСАТИСЯ

ЗАРАЗ ЧИТАЮТЬ НА ІНФОРМАТОРІ

👤 Як українцям за кордоном не втратити пенсію - інструкція

👤 ПриватБанк розповів, які документи про доходи вимагає фінмоніторинг

06:53  
**Як українцям за кордоном не втратити пенсію - інструкція**

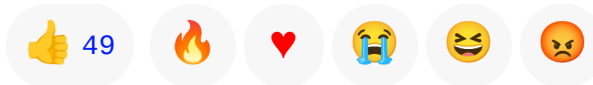
06:33  
**ПриватБанк розповів, які документи про доходи вимагає фінмоніторинг**

22:54 вчора  
Казахстан віддаватиме більшість пального Росії – РФ намагається подолати кризу

22:33 вчора  
Президент Фінляндії зробив тривожну заяву про зиму в Україні

22:11 вчора  
Легендарний американський боксер Теренс Кроуфорд приїхав до України та подарував Зеленському цуценя на честь ППО – відео

21:55 вчора  
РФ вдарила реактивним БПЛА по Харкову – пошкоджені будинки, є постраждалі



ПРИВАТБАНК | ФІНМОНІТОРИНГ | ДОКУМЕНТ | ПОДАТОК

|                      |          |             |                  |                       |                |           |
|----------------------|----------|-------------|------------------|-----------------------|----------------|-----------|
| 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            |                       |                |           |

