



Топ-теми:

- Корупційна мафія Міндича в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну



Пошук...



НОВИНИ

КОНФЛІКТИ

ПОЗИЦІЯ

ДУМКА

ПОДІЇ

ВІЙНА

ВІДЕО

БЛОГИ

Головна &gt; Статті &gt; Позиція &gt; Різне &gt; Апеляційний суд визнав законним блокування рахунку клієнта, який працював із криптовалютою

# Апеляційний суд визнав законним блокування рахунку клієнта, який працював із криптовалютою

[Читати на руском](#)

Апеляційний суд визнав законним блокування рахунку клієнта, який працював із криптовалютою

У справі № [638/441/25](#) апеляційний суд розглянув спір щодо блокування банком рахунків клієнта у зв'язку з підозрілими фінансовими операціями, зокрема перевірів, чи є правомірним припинення обслуговування клієнта, який здійснює операції з криптовалютою, за відсутності підтвердження їх економічної сумі та походження коштів.

Про це [повідомляє](#) "Судово-юридична газета".

Актуальність справи зумовлена тим, що ринок криптовалют розвивається швидше, ніж його правове регулювання. В Україні правила обігу криптоактивів ще формуються, тоді як банки вже зобов'язані застосовувати жорсткі механізми фінансового моніторингу.

Через складність перевірки походження коштів і ідентифікації контрагентів криптооперації автоматично потрапляють у зону підвищеного ризику, що й формує нову судову практику у цій сфері.

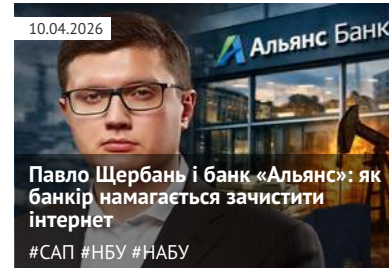
## Обставини справи

Позивач звернувся до суду з вимогою зобов'язати банк скасувати обмеження на рахунках, відшкодувати матеріальну та моральну шкоду, а також спростувати інформацію, викладену у відповіді банку.

Він зазначав, що здійснював діяльність з обміну криптовалюти через відповідні сервіси, однак банк без пояснень заблокував його рахунки та обмежив доступ до системи дистанційного обслуговування.

Банк обґрунтовував свої дії тим, що фінансові операції позивача мають ознаки підозрілих, зокрема у зв'язку з невідповідністю даних контрагентів та наявністю

## Важливі новини



ЯК ОБИЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

## Останні новини

По даті По переглядам По коментарям

00:14 Доленосне рішення у квітні: Андрій Шевченко анонсував висновки щодо майбутнього Сергія Реброва у збірній 📸

00:10 Гібридний тиск замість наступу: Костянтин Немічев пояснив мету російських провокацій із території Білорусі

00:08 Критична ситуація навколо Гришиного: військовий повідомив про втрату контролю над населеним пунктом 📸

00:06 Тримання під вартою без права застави: суд заарештував підозрюваного у зґвалтуванні 15-річної дівчинки на Київщині

00:02 «У нього сімейна ситуація»: Шевченко пояснив відсутність Реброва на важливому конгресі УАФ в Ужгороді 📸



Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

інформації про перерахування коштів у межах кримінального провадження щодо шахрайства. Крім того, позивач не зміг підтвердити відповідність особи відправника коштів даним на криптовалютній платформі.

Суд першої інстанції відмовив у задоволенні позову, визнавши дії банку правомірними.

### Позиція апеляційного суду

Суд звернув увагу, що позивач пояснював надходження коштів лише здійсненням діяльності з обміну криптовалюти, однак не надав конкретних підтверджень економічної суті операцій, зокрема не обґрунтував причини перерахування коштів від потерпілої особи у кримінальному провадженні. При цьому встановлено, що кошти на його рахунок надходили внаслідок шахрайських дій третіх осіб, що підтверджується матеріалами досудового розслідування.

Суд також врахував, що банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний застосовувати ризикоорієнтований підхід та має право встановлювати клієнту неприйнятно високий рівень ризику у разі наявності обґрунтованих підозр щодо фінансових операцій. У такому випадку банк має право відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання договору та блокування рахунків.

Окремо наголошено, що відсутність у позивача статусу підозрюваного у кримінальному провадженні не спростовує правомірності тимчасового обмеження доступу до рахунків, якщо такі дії відповідають вимогам законодавства про фінансовий моніторинг і спрямовані на запобігання зловживанням.

Сукупність встановлених обставин, зокрема наявність скарг щодо переказу коштів, відсутність підтвердження зв'язку платежів із криптовалютною діяльністю та невідповідність даних учасників операцій, свідчить про обґрунтованість дій банку.

Отже, апеляційний суд підтвердив, що банк має право обмежувати доступ клієнта до рахунків та припиняти обслуговування у разі встановлення неприйнятно високого ризику, навіть якщо діяльність клієнта формально пов'язана з криптовалютою. Відсутність належного підтвердження походження коштів і прозорості операцій є достатньою підставою для застосування заходів фінансового моніторингу.

Це рішення підкреслює, що криптовалютні операції не звільняють клієнтів від обов'язку доводити легальність фінансових потоків у відносинах з банками.

Теги: [Криптовалюта](#) [Блокування](#) [блокировка](#) [Банки](#)



**Марія Войтенко**

ОГЛЯДАЧ НОВИН

🕒 17 квітня 2026 г., 20:28 👁️ Переглядів: 1951

💬 Коментарі: 0

Роздрукувати

Надіслати товаришу

### Коментарі:

comments powered by Disqus

17 квітня 2026 г.

23:56 Іран пригрозив закриттям Ормузької протоки у разі продовження морської блокади США

23:53 Збитки на мільйони: БЕБ ліквідувало мережу нелегальних АЗС в Одеській області 📸

23:52 **У Запоріжжі спалахнула пожежа після ворожого обстрілу, – ОВА**

23:49 «Тиждень нічого не пив, окрім сечі»: ГУР опублікувало перехоплення зі скаргами російських військових на відсутність постачання 📸

23:45 СБУ повідомила про підозру офіцеру ГРУ РФ, який вербував неповнолітню для коригування ударів

23:43 **Російські безпілотники атакували Харків і Запоріжжя**

23:38 Кінець епохи Орбана: Петер Мадяр офіційно очолить уряд Угорщини вже 9 травня

23:34 «Вражає до глибини душі»: Король Швеції відвідав військово кладовище у Львові та вшанував загиблих захисників 📸

23:31 Буданов: Росія хоче посилити контингент у Придністров'ї, але не може цього зробити

23:27 «Бенфіка» може виставити Судакова на трансфер влітку, – ЗМІ

23:25 **У Запоріжжі пролунали вибухи під час ворожої атаки – ОВА**

23:23 «Перезавантаження» митниці: за відмову від атестації працівників звільнятимуть автоматично

23:20 Альянс Шора, РПЦ і західні консерватори: як Росія маніпулювала виборцями у Молдові 2025 року

23:17 «Справжнісінькі диктатори»: Лукашенко виправдовує свій режим, звинувачуючи Вашингтон у знищенні права на життя

23:14 Смерті від пневмонії та жорстка дисципліна: омбудсменка Решетілова розповіла про перевірки у полках «Скеля» та 225 ОШП 📸

23:10 Словаччина оскаржить у суді заборону ЄС на імпорт російського газу, – Фіцо

23:08 Розрив між законом і реальністю: експрацівник ТЦК розповів, чому військкоми виконують функції поліції

Теги новин

COVID-19 агресия России Атака **Війна**

**Война** ВСУ Вторжение

Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский  
ЗСУ Киев Київ коронавірус Корупція

# Напад Росії на Україну

Нападение  
России на Украину оккупанты  
окупанти Порошенко Путин Росія

Россия 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

2013-2026 © АНТИКОР — національний  
антикорупційний портал

[Реклама на сайті](#) • [Наші партнери](#)

[Політика конфіденційності](#)

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності  
активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти,  
зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

 [Facebook](#)

 [Twitter](#)

 [YouTube](#)

 [RSS-підписка](#)

 [Email-розсилка](#)

 [Мобільна версія](#)