

A man and a woman are shown from the chest up, holding a large Ukrainian flag. The man, on the left, has a beard and is wearing a dark blue puffer jacket. The woman, on the right, has long dark curly hair and is wearing a tan jacket. They are both looking towards the camera with slight smiles. The background is a blurred outdoor setting.

Як уникнути блокування рахунку при міжнародних переказах у 2026 році

Чому банки блокують рахунки та перекази



- ☐ Перекази з криптовалютних бірж / ОТС¹ / Р2Р²
- ☐ Високі суми без пояснення походження
- ☐ Невідповідність між профілем клієнта та його фінансовими потоками
- ☐ Часті перекази з різних юрисдикцій
- ☐ «Підозрілі» контрагенти або банки-кореспонденти
- ☐ Фінмоніторинг та автоматичні тригери AML
- ☐ Перекази на покупку нерухомості без попередньої структуризації
- ☐ Валютні операції без підтвердження доходів

- ☐ Невідповідність документів або відсутність обов'язкової інформації
 - ↳ Неповні або сумнівні документи щодо походження коштів
 - ↳ Відмова клієнта надати запитовані документи
 - ↳ Підозра на фальсифікацію довідок, договорів, інвойсів

Типові кейси блокувань



- ☐ **Іспанські банки** блокують вхідні перекази з криптобірж (CaixaBank, Santander)
- ☐ **Німеччина / Commerzbank, Sparkasse** — зупинка SWIFT від приватних осіб з країн поза ЄС
- ☐ **Італія / Unicredit** — запит на повний пакет KYC при будь-якому великому надходженні
- ☐ **Польща / mBank, PKO** — блокування надходжень, пов'язаних із фінтехом і Web3
- ☐ **Франція / Société Générale, Crédit Agricole** — вимога документів навіть для €5–10k
- ☐ **Кейс з криптою:** вивід €80k на покупку нерухомості заблоковано, бо не було підтвердження доходів (POF)
- ☐ **Кейс з бізнесом:** компанія отримала €200k, банк вимагав аудиторські довідки
- ☐ **Кейс з релокацією:** українцю заблокували рахунок через незбіг адреси та резидентства
- ☐ **Австрія** — дуже важкий компаленс. питають весь шлях походження коштів (від зняття готівки з рахунку до купівлі крпти та обміну)

Як уникнути блокувань



- ☐ Заздалегідь підготувати підтвердження походження коштів (PoF):
 - ↳ довідки про дохід
 - ↳ договори купівлі-продажу
 - ↳ виписки з бірж / OTC
 - ↳ історія криптогаманців з аналітикою

- ☐ Робити великі перекази через **VASP³ / crypto-friendly рахунки** з нормальними AML⁴-процедурами
- ☐ Відправляти кошти **з іменного рахунку на іменний рахунок**
- ☐ Попереджати банк про значний переказ (короткий лист: сума → призначення → PoF у вкладенні)
- ☐ Дробити транзакцію на логічні етапи (не 300k одразу)
- ☐ Перевіряти, чи приймає банк вхідні з конкретної біржі/OTC
- ☐ Зберігати повну історію транзакцій (скріни, чеки, хеші)
- ☐ Завжди відповідати на запити банку швидко й повно
- ☐ Використовувати провайдерів із репутацією та повноцінною ліцензією
- ☐ Вказувати максимально чесне й просте призначення платежу. Ніяких абстрактних "payment", "personal transfer", "crypto".

З якими **Європейськими банками** найчастіше виникають проблеми

Іспанія

- ↳ CaixaBank — дуже жорсткий AML
- ↳ Santander — блокує криптоперекази

Італія

- ↳ Unicredit — різкі перевірки потоків
- ↳ Intesa Sanpaolo — часто перевіряє SWIFT

Польща

- ↳ mBank, PKO — неприйнятні джерела: крипта, фінтех, Web3
- ↳ ING — може закрити рахунок при неповному KYC⁵

Німеччина

- ↳ Commerzbank — тільки для резидентів, суворий PoF
- ↳ Sparkasse — не приймає платежі, що «схожі на крипту»

Франція

- ↳ Société Générale
- ↳ Crédit Agricole (Запитують документи навіть для невеликих сум)

Австрія

- ↳ Raiffeisen Bank - дуже важкий комплаєнс



Список документів для відкриття рахунку в ЄС

- ☐ Паспорт або ID
- ☐ Доказ резидентства (договір оренди / рахунок за комунальні)
- ☐ Довідка про доходи / контракт / виписка з компанії
- ☐ Податковий номер країни
- ☐ Для бізнесу — статут, реєстраційні документи, структура власності (UBO⁶)
- ☐ Пояснення джерела капіталу
- ☐ Для криптовласників — історія операцій, біржові виписки, аналітичні звіти
- ☐ Підтвердження місця роботи або діяльності. Лист від роботодавця / реєстрація ФОП / бізнес-ліцензія.



- ☐ Доказ походження коштів у ширшому форматі
 - ↳ виписки з банків за 6–12 місяців
 - ↳ договори продажу активів
 - ↳ підтвердження отриманих інвестицій
 - ↳ документи про спадок/дарування
- ☐ Додаткове KYC/AML-опитування. Коротка анкета про джерела доходу, план використання рахунку, очікувані обороти, країни операцій.

Список документів для відкриття рахунку в ЄС

☐ Для нерезидентів ЄС

- ↳ підтвердження податкової резидентності (Tax Residency Certificate)
- ↳ форма CRS/FATCA (особливо якщо є громадянство США або подвійне)

☐ Для бізнес-рахунків

- ↳ резолюція директорів про відкриття рахунку
- ↳ копії паспортів директорів і бенефіціарів
- ↳ документ про призначення директорів (Appointment Letter)
- ↳ інколи бізнес-план, якщо це нова компанія або високоризиковий сектор
- ↳ ліцензії (якщо діяльність регульована)

☐ Для крипто-компаній або активних трейдерів

- ↳ політика AML вашої компанії (якщо є юрособа)
- ↳ докази зв'язку між адресами гаманців та власником
- ↳ докази легального походження криптоактивів (mining logs, OTC договори тощо)



Простими словами

- 1 ОТС** (over-the-counter) — це обмін кriptи на великі суми через професійну компанію. Компанія бере на себе всю відповідальність — перевіряє гроші, документи, проводить операцію, щоб банк не мав питань.
- 2 P2P** (peer-to-peer) — це коли дві людини напpямy обмінюють між собою кpипту та гроші через кpипто платфopмy (напpиклад Binance P2P, але без банку чи обмінника посередині).
- 3 VASP** (Virtual Asset Service Provider) — це компанія, яка офіційно має право працювати з кpиптою.
Наприклад:
 - обмін кpиптовалюти
 - зберігання кpипти
 - перекази у стейблкоїнахЯкщо в компанії є VASP-ліцензія, вона легальна та перевірена державою.
- 4 AML** (Anti-Money Laundering) — це боротьба з відмиванням грошей.
Що входить у AML:
 - перевірка, щоб гроші були легального походження
 - контроль підозрілих операцій
 - звіти для державних органів
- 5 KYC** (Know Your Customer) — це перевірка особи клієнта фінансовими структурами.
Що роблять:
 - перевіряють паспорт
 - запитують селфі
 - інколи адресу чи джерело доходуЦе потрібно, щоб банкам/фінкомпаніям було зрозуміло, хто ти та звідки гроші.
- 6 UBO** (Ultimate Beneficial Owner) — це реальні люди, яким належить компанія. Навіть якщо між ними є інші фірми.