



Кременецький місцевий центр з надання безоплатної вторинної правової допомоги

Як переказати кошти з 28.04.2020 року?

28.04.2020 р. набрав чинності Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Що змінилось?

Банки зобов'язані повідомляти про операції на суму більше 400 тис. грн. (до вступу закону в силу 150 тис. грн) Держфінмоніторинг у разі:

- ✓ зняття готівки;
- ✓ перерахування коштів за кордон;
- ✓ операції політиків та інших публічних осіб;
- ✓ переказ коштів до країн, які не імплементували фінмоніторингове законодавство взагалі.



Зміни для пересічного споживача стосуються поповнення або переказу готівкою у сумі більше ніж 5 тис. грн.

- При використанні терміналу банку:
операція обмежена лімітом у 5 тисяч гривень для користувачів, що не пройшли ідентифікацію. Тому, поповнити банківську картку за номером готівкою у терміналі банку без використання власної картки можна виключно на суму до 5 тисяч гривень.



При виконанні операцій з переказу коштів у касі банку:

- поповнення готівкою своєї або чужої банківської картки у касі банку без пред'явлення паспорту обмежене лімітом у 5 тисяч гривень.
- При отриманні у відділеннях поштового зв'язку замовлених товарів та оплати їх накладеним платежем необхідно буде пред'явити паспорт.

Отже, **анонімно** не можна буде надсилати понад 5 тисяч гривень без: відкриття рахунку, поповнювати рахунки інших людей, поповнювати рахунки в платіжних терміналах на цю суму і платити за отримані товари або послуги при доставці з післяплатою.

Вимоги Закону не поширюються на:

- сплату житлово-комунальних послуг, оплату податків, штрафів, інших обов'язкових зборів та платежів (незалежно від суми);
- сплату кредиту у сумі до 30 тис. грн;

- перекази для оплати товарів і послуг, що здійснені платником **за допомогою платіжної картки** (або іншого електронного платіжного засобу), якщо її номер супроводжує переказ (незалежно від суми); Оскільки, особа пройшла ідентифікацію, надаючи банку документи при відкритті рахунку. Банківська карта – це вже ідентифікований продукт, і банк має інформацію про власників карток.
 - всі готівкові перекази в межах України у сумі до 5 тис. грн;
 - зняття коштів з власного рахунку.

