

Вебінар Вікторії Величко

# ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ-2026:

ЯК ПРОХОДИТИ ПЕРЕВІРКУ БАНКУ  
ТА НЕ ВТРАТИТИ ДОСТУП ДО КОШТІВ

30 <sup>БЕРЕЗНЯ</sup> 2026 **ONLINE**



**ВІКТОРІЯ ВЕЛИЧКО** - незалежний практикуючий консультант з економічних питань, сертифікований тренер бізнес-програм. Спеціаліст із фінансового та податкового планування, автор значної кількості друкованих робіт, кандидат економічних наук.

Кожен учасник отримає:	Регламент:
<ul style="list-style-type: none"><li>• Презентацію;</li><li>• Запис вебінару;</li><li>• Додаткові матеріали;</li><li>• Зразки заповнення Декларації;</li><li>• Відповіді на запитання за темою семінару.</li><li>• <b>80 бонусних балів</b> - ці суми можна накопичувати (додаються до кожного заходу та передплати) та використовувати на придбання сертифікатів торговельних мереж і товарів із асортименту бонусів Меркурія.</li></ul>	<p><b>Початок</b> о 12:30</p> <p><b>Тривалість</b> 3,5 години</p> <p>12:00 - 12:30 - реєстрація, налаштування</p> <p>12:30 - 14:15 - I частина вебінару</p> <p>14:15 - 14:45 - перерва</p> <p>14:45 - 16:30 - II частина вебінару та відповіді на запитання</p>

## ПРОГРАМА ВЕБІНАРУ:

### 1. ЩО ТАКЕ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ НАСПРАВДІ?

- Закон №361 та підзаконні акти — що зобов'язані робити банки.
- Чим фінмоніторинг відрізняється від податкового контролю?
- Хто ухвалює рішення про зупинення операцій?
- Чому пояснення «ми завжди так працювали» більше не працює?

### 2. ХТО КОНТРОЛЮЄ ВАШІ ГРОШІ?

- Банк як суб'єкт первинного фінмоніторингу.
- НБУ як регулятор.
- Держфінмоніторинг — що та кому передає.
- Чи потрапляє інформація до ДПС, БЕБ, правоохоронних органів?
- Коли банківський запит перетворюється на податковий ризик?

### 3. КОГО ПЕРЕВІРЯЮТЬ НАЙЧАСТІШЕ?

- ФОП із масовими надходженнями.
- Нові ТОВ із великими оборотами.
- Компанії з різким ростом доходу.
- Бізнес із готівковими операціями.
- Операції з нерезидентами.
- Групи компаній з активними внутрішніми переказами.

### 4. ЯКІ ОПЕРАЦІЇ У 2026 РОЦІ ВВАЖАЮТЬСЯ ПІДОЗРИЛИМИ?

- Дроблення платежів.
- Перекази на особисті картки.

- Різкі збільшення або зменшення обсягу готівки.
- Різкі зміни обсягу надходжень на рахунок.
- Виплата дивідендів без логіки фінрезультату.
- Операції, що не відповідають КВЕДам.
- Системні платежі від фізичних осіб.
- Невідповідність обороту податковому навантаженню.
- Розбір реальних кейсів блокування.

## **5. ЯК ПОДАТКОВА БАЧИТЬ РУХ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ?**

- Банківська таємниця: коли вона перестає бути абсолютною гарантією.
- Підстави розкриття інформації відповідно до ПКУ.
- Запити ДПС до банків щодо руху коштів фізичних осіб.
- Передача інформації суб'єктами фінансового моніторингу.
- Обмін даними між банками, ДПС, Держфінмоніторингом, правоохоронними органами.
- Аналіз оборотів через банківські установи.
- Співставлення надходжень із податковою звітністю.
- Виявлення системності продажів і непрямі методи контролю доходів.

## **6. NOVARAY, МАРКЕТПЛЕЙСИ ТА ПЛАТІЖНІ СЕРВІСИ: ЯК ФОРМУЄТЬСЯ РИЗИК**

- NovaPay як фінансова компанія: перекази за накладеними платежами, часті надходження від різних осіб, системність операцій, регулярність продажів через маркетплейси.
- Коли виникає ризик: продаж товарів без реєстрації ФОП, значні обороти без декларування, дроблення платежів, масові перекази “на особисту картку для зручності”, невідповідність стилю життя задекларованим доходам.
- Практичні кейси-2025/2026: Instagram-продажі без реєстрації, регулярні накладені платежі через NovaPay, родинні перекази, які стали об'єктом аналізу.

## **7. ЗАПИТИ ДПС ФІЗОСОБАМ: ЯК ДІЯТИ ТА ЯКІ НАСЛІДКИ.**

- Вимога надати пояснення щодо джерел доходів.
- Вимога подати декларацію.
- Запит щодо здійснення підприємницької діяльності без реєстрації.
- Камеральні перевірки за непрямыми даними.
- Чи обов'язково відповідати?
- Які документи можна вимагати від ДПС?
- Як формувати обґрунтоване пояснення?
- Коли залучати податкового консультанта?
- Типові помилки, які погіршують ситуацію.

## **8. КОЛИ ТА ЧОМУ ПРИХОДИТЬ ЗАПИТ БАНКУ?**

- При відкритті рахунку.
- При зміні обороту.
- Після великої транзакції.
- При повторних однотипних операціях.
- При операціях із ризиковими країнами.
- При ознаках дроблення бізнесу.
- Що зазвичай вимагають: договори, первинні документи, підтвердження походження коштів, структуру власності, економічну суть операції.

## **9. ЯК ПРАВИЛЬНО ВІДПОВІДАТИ НА ЗАПИТ?**

- Чому не можна відповідати емоційно?
- Структура юридично безпечної відповіді.
- Які документи реально переконують банк?
- Як підтвердити ділову мету?
- Що робити, якщо операцію вже зупинено?

- Алгоритм: аналіз — ризик — доказова база — формалізація відповіді.

#### **10. ЩО БУДЕ, ЯКЩО ПРОІГНОРУВАТИ ЗАПИТ?**

- Блокування рахунку.
- Призупинення операцій.
- Розірвання договору з банком.
- Передача інформації до Держфінмоніторингу.
- Ризик податкової перевірки.
- Репутаційні втрати

#### **11. ФОП І ФІНМОНІТОРИНГ: ДЕ НАЙБІЛЬШЕ ПОМИЛОК.**

- Прийом коштів на особисту картку.
- Перекази між власними рахунками як тригер для банку.
- Масові зарахування від фізосіб.
- Дроблення обороту.
- Невідповідність реального доходу задекларованому.
- Відсутність витрат.

#### **12. ДИВІДЕНДИ, ВЕЛИКІ ВИПЛАТИ ТА ФІНМОНІТОРИНГ.**

- Виплата дивідендів і питання походження коштів.
- Різкий рух коштів між пов'язаними компаніями.
- Внутрішні фінансові операції в групі.

#### **13. ЯК ПІДГОТУВАТИ БІЗНЕС ДО ФІНМОНІТОРИНГУ-2026?**

- Прозора структура власності.
- Логічна фінансова модель.
- Документальне підтвердження кожної операції.
- Контроль за рухом коштів.
- Внутрішній аудит ризикових операцій.
- Чек-лист безпечного бізнесу.

#### **14. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ І РЕАЛЬНІ НАСЛІДКИ**

- Фінансова.
- Адміністративна.
- Кримінальна.
- Блокування діяльності.
- Сценарії розвитку подій: від простого запиту до повної зупинки рахунку.

#### **15. ЧИ ПОТРІБНО РЕЄСТРУВАТИСЬ СУБ'ЄКТОМ ПЕРВИННОГО ФІНМОНІТОРИНГУ БУХГАЛТЕРУ, ПОДАТКОВОМУ КОНСУЛЬТАНТУ?**

#### **16. РІЧНИЙ ЗВІТ 2-ФІНМОН: ХТО, КОЛИ ПОДАЄ, ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ.**

#### **Після вебінару ви:**

- ✓ Розумієте, як працює фінмоніторинг у 2026.
- ✓ Знаєте, які операції викликають блокування.
- ✓ Вмієте правильно відповідати на запити банку.
- ✓ Знижуєте ризик втрати доступу до коштів.
- ✓ Контролюєте фінансові ризики, а не живете в режимі "чекаємо листа".