

ТОП-ТЕМИ: [здоров'я](#)  
[Володимир Зеленський](#)

[Дайджест](#) > Переказ грошей: що не можна писати в повідомленнях, щоб не заблокували банківську картку

## Переказ грошей: що не можна писати в повідомленнях, щоб не заблокували банківську картку

Автор: «Фраза»

26.08.25  
14:02

697



Перекази з картки на карту між фізичними особами стали буденністю, але багато користувачів не замислюються, що неправильне формулювання в полі «Повідомлення одержувачу» може призвести до блокування рахунку. Розбираємось, які фрази викликають підозри у банків та як правильно оформлювати перекази.

### Чому банки перевіряють коментарі?

Банки зобов'язані відстежувати підозрілі операції та проводять ретельний фінансовий моніторинг ваших переказів згідно з розпорядженням Нацбанку. У тому числі, автоматичні системи аналізують текст повідомлень на наявність «стоп-слів», які можуть вказувати на:

- Нелегальне підприємництво (регулярні перекази за товари/послуги між фізособами)
- Заборонені види діяльності (наркотики, зброя, азартні ігри)
- Спроби обману (хабарі, відкати, шахрайські схеми)

### Які фрази не можна використати?

1. *Вказівка на комерційні угоди (якщо переведення між фізособами):*

"Оплата за телефон"

"За ремонт квартири"

«Предоплата за замовлення»

2. *Криптовалютні та азартні терміни:*

«За біткоіни»

«Ставка на спорт»

«Виграш у покер»

Вибір редакції

Виявлено ще одну небувалу користь кави

[Всі новини](#)

Головне

Популярне

17.04.26 15:06

Американці розгадали таємницю нічних кошмарів

17.04.26 14:16

Озлоблений Путін готовий напасти на Європу вже цієї весни, - WP

17.04.26 14:06

У Білорусі хочуть збудувати дивний туристичний об'єкт

17.04.26 13:48

Найближчі союзники Трампа в Європі розглядають його як «токсичний тягар», — Politico

17.04.26 13:32

В ОП розповіли, коли Спецтрибунал почне повноцінно працювати

17.04.26 13:15

Син Байдена сховався від боргів у Каліфорнії, - ЗМІ

17.04.26 13:06

Реформа БЕБ буксує: ЗМІ пишуть, що у Полтаві скандал

17.04.26 12:51

Трамп заінтригував мирними переговорами з Іраном

17.04.26 12:45

Канадці розповіли про парадоксальну користь молока для дітей

17.04.26 12:16

Росія готує новий наступ на південному сході У ГУР назвали терміни та кількість військ

### 3. Жарти та двозначні фрази:

- «На хабар судді»
- «Для закладки»
- «На зброю»

4. Особисті дані одержувача, якщо вони не збігаються з ПІБ власника картки:  
"Для Марини Петренко" (якщо карта на ім'я Петра Сидоренка)

## Як правильно оформляти переклади?

### Друзям/родичам:

- «Подарунок на день народження»
- «Повернення боргу»
- «Кошти на лікування»

### Офіційні платежі (ФОП):

- «Оплата за договором №123 від 01.04.2024»
- «Оренда квартири за травень»

### Переклади між своїми рахунками:

- "Переклад між картами"
- Можна залишити поле порожнім

## Що робити, якщо картку заблоковано?

- Зв'язатися зі службою підтримки банку та уточнити причину.
- Підготувати докази (скріншоти листування, чеки, договори).
- Написати заяву із поясненням перекладу.

Важливо: Якщо операція є легальною, банк розблокує рахунок після перевірки.

## Висновок

Навіть нешкідливий жарти у коментарі може призвести до заморожування коштів. Краще використовувати нейтральні формулювання або заповнювати поле взагалі. Для бізнес-платежів завжди вказуйте номер договору або призначення платежу — це захистить від податкової запитань.

### Джерело

  
  
  

Читайте Фразу в Google News (натиснути "Підписатися")

Підпишіться на канали Фрази в [Youtube](#), [Twitter](#), [Instagram](#), [Facebook](#)

Теги: [перевод денег](#), [грошовий переказ](#)



### Коментарі

### Статті

16.04.26 09:10

**Віце-прем'єр Олексій Чернишов, топ-менеджерка «Київстар» Вікторія Кириленко та інші: чому тисячі кримінальних проваджень в Україні не доходять до вироків**  
Автор: Андрій Майстренко, для «Фраза»

### Дайджест

18.03.26 18:57

**Бензопилу винайшли, щоб... різати жінок**  
Автор: «Фраза»

### Фото та Відео

На популярному турецькому курорті зафіксовано незвичайне природне явище

### Новини блогосфери

05.04.26 11:29

«Ухиянт» — не причина, а симптом

05.04.26 11:15

Вирок українському ринку електроенергії

05.04.26 11:06

Захід посиляє сигнал українцям: або легалізуєшся, або пакуй валізи

18.03.26 18:39

Облави ТЦК: після війни ми ще багато років будемо відхаркувати це «необхідне зло»

### Опитування

#### Що ви чекаєте від 2026 року?

- Закінчення війни в Україні
- Глобальну фінансову кризу
- Розвал Європи
- Кінець світу
- Нову пандемію

### ГОЛОСУВАТИ

[переглянути результати](#)

Теги

[Про сайт](#), [реклама](#)

[Політика конфіденційності](#)

[frazaua@gmail.com](mailto:frazaua@gmail.com)

© 2026 рік «Фраза.юа» - найсвіжіші онлайн новини України та світу, авторські статті. Всі права захищені.



При використанні матеріалів обов'язково розміщення прямого та відкритого для індексації посилання на «Фраза.юа», розміщеному не нижче третього абзацу.

Редакція Фраза.юа залишає за собою право не погоджуватись з думкою автора, проте надає свободу слова відповідно до ст. 21, 24 та ст. 34 Конституції України.

