

Громадська організація «Донбас СОС»  
Головному координатору – Директору  
ГО «Донбас СОС»  
Артемчук Віолеті  
[info@donbasssos.org](mailto:info@donbasssos.org)

### Шановна Віолето Валентинівно!

Користуючись нагодою, акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (далі – АТ «Ощадбанк» або Банк) висловлює Вам свою повагу та у відповідь на лист №2-24 від 15.01.2024 (далі – Лист), повідомляє наступне.

АТ «Ощадбанк» здійснює відкриття та обслуговування карткових рахунків пенсіонерам із числа внутрішньо переміщених осіб (далі – ВПО) з урахуванням вимог як загального чинного законодавства України, що регламентує порядок відкриття рахунків у національній та іноземній валюті, так і спеціального, зокрема, Порядку КМУ №1596<sup>1</sup> та Постанови КМУ №637<sup>2</sup>. Зазначаємо, що Постановою КМУ №1384<sup>3</sup> скасовано норму щодо зупинення АТ «Ощадбанк» видаткових операцій за поточними рахунками ВПО у разі непроходження фізичної ідентифікації.

Щодо питань, зазначених в Листі, Банк повідомляє наступну інформацію.

#### 1. На яких підставах відбувається встановлення нульового ліміту або блокування рахунку клієнту АТ «Ощадбанк»?

У листі НБУ №76680<sup>4</sup> (додається) зазначені роз'яснення та рекомендації, зокрема, про те, що з метою уникнення здійснення незаконних платіжних операцій на тимчасово окупованих територіях за певних обставин (зокрема, якщо операції за рахунком не здійснювалися протягом одного року) банки мають право встановлювати обмеження, ліміти та/або заборони на здійснення видаткових операцій за такими рахунками рахунками, використання платіжних карток, «особистих кабінетів», платіжних застосунків.

<sup>1</sup> [Порядок виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках](#), затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 30 серпня 1999 року №1596, зі змінами та доповненнями (далі – **Порядок КМУ №1596**).

<sup>2</sup> [Постанова Кабінету Міністрів України від 05 листопада 2014 року №637 «Про здійснення соціальних виплат внутрішньо переміщеним особам](#)», зі змінами та доповненнями.

<sup>3</sup> [Постанова Кабінету Міністрів України від 27 грудня 2023 р. №1384 «Про внесення змін до постанов Кабінету Міністрів України від 5 листопада 2014 р. № 637 і від 8 серпня 2023 р. № 837»](#).

<sup>4</sup> Лист НБУ від 17.10.2023 №57-0008/76680 «Про здійснення платіжних операцій».



АТ "Ощадбанк"

№ 53/6-12/8202/2024 від 22.01.2024

Підписувач \_\_\_\_\_

Керуючись рекомендаціями НБУ та з метою запровадження додаткових дієвих механізмів контролю шахрайства, відповідним колегіальним органом Банку були затверджені зміни до ДКБО<sup>5</sup>.

Так, п.10.29. розділу XX. «УМОВИ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ» Особливої частини ДКБО, встановлено наступне:

*«На період дії воєнного стану, з метою забезпечення захисту та схоронності коштів на Карткових рахунках Клієнтів, відкритих у філіях, розташованих в регіонах, що перебувають у частковій/повній окупації/на лінії зіткнення (між тимчасово окупованою територією та територією України, на прилеглих територіях до якої ведуться бойові дії), Банк може встановлювати ліміти та/або обмеження за операціями з використанням Платіжних карток (зокрема, але не виключно, на суми та кількість платіжних операцій з використанням Платіжних карток, за місцем/типом здійснення операції, в тому числі, на всі видаткові операції за Картковим рахунком, по яких відбувається Авторизація в системах Банку). Такі обмеження за операціями встановлюються для Карткових рахунків, по яких протягом одного календарного року Клієнтом не здійснювались видаткові операції.»*

Чинна редакція ДКБО та архів ДКБО доступні в електронному вигляді на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/cards#tarif> (розділ Договори, тарифи та інші документи →Договори).

## **2. Чи здійснюються Ощадбанком заходи щодо обмеження клієнтів на територіях проведення бойових дій в проведенні операцій за власними рахунками шляхом встановлення таких лімітів?**

З огляду на надані Банком роз'яснення до питання 1 Листа, повідомляємо, що з 20 грудня 2023 року за поточними рахунками з використанням платіжних карток, по яких протягом року не здійснювались видаткові операції та які відкриті у філіях - Донецьке, Луганське, Харківське, Херсонське та Запорізьке обласних управліннях АТ «Ощадбанк», встановлено ліміти на наступному рівні:

- ліміт на 1000 грн. на добу на проведення он-лайн операцій з фізичною присутністю платіжної картки;
- ліміт на поповнення мобільних телефонів в сумі 1000 грн. протягом місяця;
- ліміт в сумі 1000 грн. протягом місяця на P2P перекази;
- заборону на здійснення операцій з використанням токенів;
- заборону випуску цифрових карток (за умови технічної реалізації).

## **3. Які є способи зняття нульового ліміту (розблокування рахунку), щоб у подальшому користуватись своїми грошима?**

Для відміни лімітів/обмежень клієнт має звернутися до відділення Банку з паспортом громадянина України або іншим документом що посвідчує особу та відповідно до чинного законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, та (за наявності) з реєстраційним номером облікової картки платника податків та подати відповідну заяву, за встановленою банком формою.

<sup>5</sup> Договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, затверджений постановою правління АТ «Ощадбанк» від 05 серпня 2015 року №694, зі змінами та доповненнями (далі – ДКБО).



АТ "Ощадбанк"

№ 53/6-12/8202/2024 від 22.01.2024

Підписувач [Redacted Signature]

Допускається відміна лімітів/обмежень за зверненням до відділення Банку довіреної особи, за умови надання останньою документів, що посвідчують особу та належним чином оформленої довіреності, яка містить відповідний об'єм повноважень.

Додаток: Лист НБУ від 17.10.2023 №57-0008/76680 «Про здійснення платіжних операцій».

**Директор департаменту електронної  
комерції та платіжних засобів**

**Володимир МОСКАЛЕНКО**

Вик. Тетяна Сокол,  
[REDACTED]



**АТ "Ощадбанк"**

№ 53/6-12/8202/2024 від 22.01.2024

Підписувач [REDACTED]