



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ЦЕНТРОФІНАНС»  
[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)

### Про застосування заходу впливу до ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС»

Надсилаємо для виконання рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 17.07.2023 № 21/1302-рк про накладення штрафу на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі – Установа) у сумі 500 000,00 (п'ятсот тисяч) гривень (далі – Рішення), прийняте за результатами позапланових виїзних перевірок структурних підрозділів Установи з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України<sup>1</sup>.

При цьому пропонуємо Установі сплатити в добровільному порядку, протягом строку, визначеного у пункті 3 резолютивної частини Рішення, нараховану суму штрафу до Державного бюджету України (а саме, на рахунок управління Державної казначейської служби України за місцезнаходженням Установи, код бюджетної класифікації 21081000<sup>2</sup> «Пеня за порушення термінів розрахунків у сфері зовнішньоекономічної діяльності, за невиконання зобов'язань та штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства»<sup>3</sup>).

<sup>1</sup> Довідка про позапланову виїзну перевірку від 13.03.2023 № В/25-0009/27999 та Довідка про позапланову виїзну перевірку від 17.03.2023 № В/25-0009/29864

<sup>2</sup> Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 14.01.2011 № 11 «Про бюджетну класифікацію»

<sup>3</sup> Інформація про реквізити рахунків для сплати штрафів за порушення законодавства в доход бюджету за кодом бюджетної класифікації 21081000 розміщена на сайті Державного казначейства України за посиланням: <https://www.treasury.gov.ua/ua/requisites>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000  
Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/51961  
від 19.07.2023 00:34

У разі невиконання Установою Рішення в добровільному порядку воно буде передано Національним банком України для примусового виконання до органів державної виконавчої служби.

СЛАВА УКРАЇНІ !

Додаток: Рішення на 7 арк.

Директор Департаменту  
фінансового моніторингу

Анна ЛИПСЬКА

Вик. Світлана Швецова  
(044)5273761



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000

Дійсний до:04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/51961

від 19.07.2023 00:34



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків  
небанківських фінансових послуг

## РІШЕННЯ

Київ

Про накладення штрафу на  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

Розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 07.07.2023 № В/25-0012/1347/ДСК, складену за результатами позапланових виїзних перевірок структурних підрозділів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (далі – ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» або Установа), а саме Операційної каси № 28 (далі – Структурний підрозділ 1 Установи) та Операційної каси № 29 (далі – Структурний підрозділ 2 Установи) з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України (далі – Національний банк) [Довідка про позапланову виїзну перевірку від 13.03.2023 № В/25-0009/27999 (далі – Довідка про перевірку 1) та Довідка про позапланову виїзну перевірку від 17.03.2023 № В/25-0009/29864 (далі – Довідка про перевірку 2) (далі разом – Довідки про перевірки)] (далі – позапланові виїзні перевірки), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

I. За результатами позапланових виїзних перевірок:

1. Структурного підрозділу 1 Установи встановлено порушення вимог:

1) пункту 20 розділу III Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 2 (далі – Положення № 2), у частині порушення порядку проведення валютно-обмінних операцій, що полягало у здійсненні валютно-обмінної операції без надання клієнту коштів не пізніше завершення валютно-обмінної операції (3 випадки).

Пунктом 20 розділу III Положення № 2 передбачено, що касир каси небанківської установи, пункту обміну валюти надає квитанцію, квитанцію про



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/1302-рк  
від 17.07.2023 18:00

продаж монет, розрахунковий документ РРО<sup>1</sup> одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Квитанція, квитанція про продаж монет, розрахунковий документ РРО надаються не пізніше завершення операції.

Так, під час проведення позапланової виїзної перевірки встановлено здійснення в Структурному підрозділі 1 Установи 06.02.2023 за проміжок часу з 14 годин 10 хвилин до 14 годин 20 хвилин трьох валютно-обмінних операцій з продажу готівкової іноземної валюти одній фізичній особі (у загальній сумі 20 000 доларів США (еквівалент 804 000,00 гривень за курсом 40,20 грн за 1 долар США) з видачею клієнту - фізичній особі розрахункових документів РРО за вказаними вище трьома валютно-обмінними операціями без видачі цьому клієнту-фізичній особі коштів (кошти в іноземній валюті залишились у касі Структурного підрозділу 1 Установи, клієнту-фізичній особі було надано лише 3 розрахункові документи РРО за вказаними трьома валютно-обмінними операціями);

2) підпункту 2 пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 165 «Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39» (далі – Постанова № 165) в частині невиконання обов'язку забезпечити обладнання приміщення Структурного підрозділу 1 Установи, системою технологічного відеоконтролю за процесом обслуговування клієнтів (далі - система технологічного відеоконтролю), яка забезпечує наявність у відеоматеріалах інформації про найменування установи/структурного підрозділу, де встановлено відеореєстратор.

Відповідно до підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 установа зобов'язана забезпечити обладнання приміщення структурних підрозділів, у яких здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю, що забезпечує наявність у відеоматеріалах інформації про найменування установи/структурного підрозділу, де встановлено відеореєстратор.

Проте в ході позапланової виїзної перевірки встановлено, що система технологічного відеоконтролю Структурного підрозділу 1 Установи не забезпечує наявність у відеоматеріалах інформації про найменування установи/структурного підрозділу, де встановлено відеореєстратор.

Факти та детальний опис порушень Установою вимог пункту 20 розділу III Положення № 2 та підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 зафіксовано у Довідці про перевірку 1.

<sup>1</sup> Документ, який створений в паперовій та/або електронній формі реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО) або програмним реєстратором розрахункових операцій (далі - програмний РРО) та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/1302-рк

від 17.07.2023 18:00

2. Структурного підрозділу 2 Установи встановлено порушення вимог:

1) пункту 21 розділу III Положення № 2 в частині не відображення в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти операції сторно.

Відповідно до вимог пункту 21 розділу III Положення № 2 небанківські установи зобов'язані вести реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти (додаток 3 до Положення № 2) у вигляді паперового або електронного документа. Небанківські установи зобов'язані відображати в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти. Ці реєстри зберігаються в документах дня. Згідно з додатком 3 до Положення № 2 в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти проставляється відмітка про проведення операції сторно.

Проте в ході позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 2 Установи встановлено, що в реєстрі купленої та/або проданої іноземної валюти за 22.02.2023 не проставлено відмітку про операцію сторно валютно-обмінної (перевірочної) операції з продажу іноземної валюти 100,00 доларів США проведеної 22.02.2023 о 15:01 (операція сторно проведена о 15:02 22.02.2023);

2) підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 в частині ненадання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Відповідно до підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 установа зобов'язана забезпечити обладнання приміщення структурних підрозділів, у яких здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю, що забезпечує технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Проте в ході позапланової виїзної перевірки встановлено незабезпечення обладнання приміщення Структурного підрозділу 2 Установи системою технологічного відеоконтролю, що забезпечує технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Факти та детальний опис порушень Установою вимог пункту 21 розділу III Положення № 2 та підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 зафіксовано у Довідці про перевірку 2.

Установа листами від 15.03.2023 № 25/023, від 04.04.2023 № 20/023, від 04.04.2023 № 21/023 повідомила Національний банк про ознайомлення з



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/1302-рк

від 17.07.2023 18:00

Довідками про перевірки та надала пояснення щодо порушення вимог Постанови № 2 та Постанови № 165.

II. Відповідно до частини першої статті 14 Закону України «Про валюту і валютні операції» (далі – Закон про валюту) за порушення вимог валютного законодавства можуть бути застосовані до уповноважених установ такі заходи впливу, зокрема, як штрафні санкції.

Частиною першою статті 15 Закону про валюту передбачено, що порядок застосування заходів впливу, передбачених статтею 14 Закону про валюту, у тому числі розмір штрафних санкцій, встановлюється до уповноважених установ Національним банком.

ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» має чинну з 24.05.2021 ліцензію Національного банку на торгівлю валютними цінностями<sup>2</sup>.

Отже, відповідно до вимог пункту 14 частини першої статті 1 та абзацу першого частини сьомої статті 11 Закону про валюту ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» є уповноваженою установою та агентом валютного нагляду, підзвітним Національному банку.

Відповідно до пункту 29 Постанови № 165 Національний банк за порушення установами валютного законодавства нормативно-правових актів Національного банку, застосовує заходи впливу в порядку, визначеному Положенням про валютний нагляд, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13 (далі – Положення № 13).

Згідно з пунктом 6 розділу I Положення № 13 Національний банк у разі виявлення порушень валютного законодавства адекватно вчиненому порушенню застосовує заходи впливу до установ згідно із Законом про валюту у випадках, на підставах і в порядку, визначених Положенням № 13.

Відповідно до вимог частин другої та третьої статті 14 Закону про валюту та пункту 12 Положення № 13 заходи впливу, що застосовуються Національним банком до установи, мають бути адекватними конкретним порушенням, які нею були допущені. Національний банк має право застосувати до уповноважених установ (крім банків) заходи впливу у вигляді штрафних санкцій у розмірі не більш як 20 відсотків суми власного капіталу відповідної уповноваженої установи.

Вибір адекватних заходів впливу, що застосовуються до установ відповідно до статті 14 Закону про валюту та Положення № 13, має здійснюватися з урахуванням характеру та кількості виявлених порушень та причин, які зумовили виникнення виявлених порушень.

Підпунктом 2 пункту 42 розділу II Положення № 13 передбачено, що Національний банк має право застосувати до установи такий захід впливу як

<sup>2</sup> Видана відповідно до постанови Правління Національного банку України від 26.03.2021 № 26 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/1302-рк

від 17.07.2023 18:00

накладення штрафу за порушення вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань умов та порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України.

Пунктами 43 та 52 розділу II Положення № 13 передбачено, що Національний банк за допущення порушень, визначених підпунктами 1-5, 8, 9, 10 пункту 42 розділу II Положення № 13, має право застосувати до установи штраф у розмірі до 5 відсотків від розміру власного капіталу установи за кожен вид порушення. Національний банк із метою визначення розмірів штрафу, передбачених у пунктах 43, 45-48 розділу II Положення № 13, використовує розмір власного капіталу установи станом на останню звітну дату, що передує даті складання документа, зазначеного в пункті 3 розділу I Положення № 13.

Розмір власного капіталу Установи згідно поданої звітності Установи за IV квартал 2022 року/2022 рік становив 21 843 890,00 грн.

Враховуючи вищезазначене, керуючись вимогами частини першої статті 14 Закону про валюту, підпункту 2 пункту 42, пункту 43 розділу II Положення № 13, пункту 29 Постанови № 165, а також враховуючи характер вчинених в період запровадження в країні воєнного стану порушень (3 випадки порушень вимог пункту 20 розділу III Положення № 2, 1 випадок порушення вимог пункту 21 розділу III Положення № 2, 2 випадки порушення вимог підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165), причин, внаслідок яких були вчинені порушення (а саме, незабезпечення виконання та неналежний контроль за дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань організації і порядку торгівлі іноземною валютою в готівковій формі), застосування до Установи заходу впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі **500 000,00 гривень** є адекватним заходом впливу та не перевищує 5 відсотків<sup>3</sup> від розміру власного капіталу Установи.

Відповідно до частини шостої статті 17 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Правління Національного банку України має право утворити Комітет та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду на цих ринках, у тому числі застосування до учасників ринків небанківських фінансових послуг заходів впливу, передбачених законами України.

Згідно з пунктом 13 розділу I Положення № 13 рішення про застосування заходу впливу до установи приймає Правління Національного банку України або колегіальний орган, який утворений відповідно до статті 15 Закону про Національний банк та якому Правлінням Національного банку України делеговані окремі повноваження щодо регулювання та нагляду.

<sup>3</sup> 5% x 21 843 890,00 (власний капітал Установи) = 1 092 194,50 грн



Підпунктом 3 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг<sup>4</sup> (далі – Положення № 498-рш) передбачено, що Комітет має право приймати рішення про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів на учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які є об'єктом нагляду Національного банку України у сфері валютного нагляду.

Керуючись вимогами статті 17 Закону про Національний банк, статей 14, 15 Закону про валюту, статей 3, 4 та 12, пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», пункту 29 Постанови № 165, підпункту 2 пункту 42, пункту 43 розділу II Положення № 13, підпункту 3 пункту 16 розділу II Положення № 498-рш Комітет

### **вирішив:**

1. Накласти на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (44300, Україна, м. Любомль, вул. 1-го Травня, 37-К) за порушення вимог пунктів 20, 21 розділу III Положення № 2, підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 штраф у розмірі 500 000,00 (п'ятсот тисяч) гривень.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА) надіслати це рішення ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше п'яти робочих днів з дати прийняття цього рішення.

3. Встановити, що штраф підлягає сплаті протягом місяця з дня набрання чинності цим рішенням до Державного бюджету України.

4. Рекомендувати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України (Анна ЛИПСЬКА) (електронною поштою) інформацію про дату його сплати та реквізити квитанції або іншого розрахункового документа, що підтверджує його сплату, з наданням електронної копії відповідного документа, засвідченої кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Установи. У разі неможливості надсилання копії відповідного розрахункового документа про

<sup>4</sup> Затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.01.2022 № 42-рш).



сплату штрафу у вигляді електронного документа надіслати на паперових носіях разом із супровідним листом його належним чином засвідчену копію.

5. У разі ненадходження від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на адресу Національного банку України (01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, код за ЄДРПОУ 00032106, код банку 300001) повідомлення, зазначеного у пункті 4 цього рішення, про добровільне виконання рішення, Юридичному департаменту (Олександр ЗИМА) надіслати це рішення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.

6. Рішення набирає законної сили із 17.07.2023 і може бути пред'явлене до виконання до державної виконавчої служби для примусового виконання не пізніше трьох місяців з дня припинення або скасування воєнного стану<sup>5</sup>.

7. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА).

Голова Комітету

Д. І. ОЛІЙНИК

---

<sup>5</sup> Пункт 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000  
Дійсний до:25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/1302-рк  
від 17.07.2023 18:00



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

### ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”

вулиця 1-го Травня, будинок 37 К,  
місто Любомль,  
Любомльський р-н,  
44300, Волинська обл.,  
[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)  
[vikani@i.ua](mailto:vikani@i.ua)

### Щодо надіслання постанови про накладення штрафу

Національний банк України (далі – Національний банк) на виконання пункту 16 розділу III Положення<sup>1</sup> (далі – Положення) та за результатами розгляду уповноваженою особою Національного банку акта про правопорушення від 14.07.2023 № В/21-0013/95093 та документів, що стосуються справи, надсилає для виконання примірник постанови про накладення штрафу від 25.08.2023 № В/21-0013/100072 за порушення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; далі – Товариство) нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг (додається).

Звертаємо увагу Товариства, що відповідно до пункту 54 розділу VI Положення учасник ринку небанківських фінансових послуг, який добровільно виконав рішення про накладення штрафу, зобов’язаний подати Національному банку в порядку, визначеному в пункті 25 розділу III Положення, копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу.

<sup>1</sup> Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 1 лютого 2021 року № 12 (із змінами).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



21-0013/62931  
від 25.08.2023 21:12

Рекомендуємо Товариству не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати електронною поштою Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) інформацію про дату сплати штрафу та реквізити квитанції або іншого платіжного документа, що свідчить про його сплату.

Крім того, Товариству необхідно надіслати до Національного банку на паперових носіях разом із супровідним листом належним чином засвідчену копію квитанції або іншого платіжного документа про сплату штрафу.

У відповіді Товариства просимо посилатися на дату і номер цього листа.

Додаток: копія постанови про накладення на Товариство штрафу (на 3 арк. у папер. виг. у 1-му прим./ на 5 арк. у ел. виг. у 1-му прим.).

**СЛАВА УКРАЇНІ!**

Директор Департаменту нагляду за ринком  
небанківських фінансових послуг

Тетяна МОСІЙЧУК

Терехова Наталя  
(044) 298 65 05  
[Natalia.Terekhova@bank.gov.ua](mailto:Natalia.Terekhova@bank.gov.ua)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



21-0013/62931  
від 25.08.2023 21:12



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

## ПОСТАНОВА

Київ

Про накладення штрафу  
за порушення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” нормативно-правових актів,  
що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг

Я, директор Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг, Мосійчук Тетяна Костянтинівна, розглянувши акт про правопорушення від 14.08.2023 № В/21-0013/95093, складений за результатами здійснення безвізного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; місцезнаходження: Україна, 44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вулиця 1-го Травня, будинок 37 К; далі – ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”), а також пояснення керівника ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” Сухарника Т. І. та документи, що стосуються справи, встановила, що ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” несвоєчасно подано до Національного банку України звітність за I та II квартали 2023 року у вигляді файлів з показниками звітності, поданих через вебпортал Національного банку України згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (далі – Правила № 123), а саме:

файл з показниками звітності LR7 “Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками” за I квартал 2023 року подано ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” до Національного банку України 27.04.2023 за передбаченого строку подання не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом (тобто не пізніше 25 квітня 2023 року);

файл з показниками звітності LR9 “Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії” за II квартал 2023 року подано ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” до Національного банку України 31.07.2023 за передбаченого строку подання не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом (тобто не пізніше 25 липня 2023 року).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



В/21-0013/100072  
від 25.08.2023 15:36

Відповідно до статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) фінансова установа зобов’язана вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідно до пункту 90 глави 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення № 153), надавач фінансових послуг зобов’язаний вести облік, складати та подавати до Національного банку України фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію, актуарні звіти (для страховиків) та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Згідно з пунктом 30 розділу IV Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг завантажує файл з показниками звітності через вебпортал Національного банку України в установлені Національним банком України строки, визначені в колонці 5 додатка 5 до цих Правил.

Відповідно до пункту 44 розділу VI Правил № 123 подання учасником ринку небанківських фінансових послуг файла з показниками звітності після встановленого в колонці 5 додатка 5 до цих Правил строку та/або електронного документа після встановленого в додатку 6 до цих Правил строку є несвоєчасним наданням інформації.

Таким чином, ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” порушило вимоги законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, а саме:

статті 14 Закону про фінансові послуги;

пункту 74 глави 5 та пункту 90 глави 8 розділу II Положення № 153;

пункту 30 розділу IV Правил № 123.

Зважаючи на викладене вище, відповідно до частини шостої статті 29 Закону про фінансові послуги, частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, пунктів 9, 13 та 14 розділу III Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42) (далі – Положення №169), Національний банк України листами від 07.08.2023 № 21-0013/57520 та від 10.08.2023 № 21-0013/58647 (далі – Вимоги) вимагав від ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” протягом 2 робочих днів із дня надіслання Вимоги надати до Національного банку України у формі та спосіб, визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення № 169, інформацію/пояснення/копії документів щодо:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000

Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



В/21-0013/100072  
від 25.08.2023 15:36

характеру, обставин та причин виникнення фактів, зазначених у пункті 2 Вимоги;

вжитих ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” заходів для усунення обставин, зазначених у пункті 2 Вимоги, в тому числі, для попередження/недопущення вчинення виявлених порушень.

Вимоги були надіслані на офіційну електронну адресу ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” [tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net), зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 08.08.2023 та 10.08.2023).

ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” у відповідь на Вимоги листами від 08.08.2023 № 96/023 та від 11.08.2023 № 102/023 до Національного банку України надано пояснення, згідно з якими, зокрема: *“щодо несвоєчасності подання LR7 виник технічний збій в програмному забезпеченні при формуванні звітності за 1 квартал 2023 року. Відновлення бази програмного забезпечення було проведено до 27.04.2023 і файл був наданий; щодо несвоєчасності подання LR9,LR10 виник технічний збій в програмному забезпеченні при формуванні звітності за 2 квартал 2023 року. Відновлення бази програмного забезпечення було проведено до 31.07.2023 і файли були надані”*.

Разом з тим, такі пояснення ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” не містять належного обґрунтування неможливості подання ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” файла з показниками звітності LR7 “Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками” за I квартал 2023 року та файла з показниками звітності LR9 “Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії” за II квартал 2023 року у встановлений Правилами № 123 строк. До того ж, інші файли з показниками звітності за I та II квартали 2023 року подано ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” до Національного банку України у встановлений Правилами № 123 строк.

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 41 Закону про фінансові послуги за несвоєчасне подання інформації Національний банк України у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг застосовує до учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) штрафні санкції у розмірі від 100 до 2000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Відповідно до частини другої статті 39 Закону про фінансові послуги Національний банк України обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

Застосування заходу впливу у вигляді штрафу в розмірі 200 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (3 400,00 гривень) до ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”, яке станом на 30.06.2023 (відповідно до поданого до Національного банку України файла з показниками звітності FR0 “Дані



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



B/21-0013/100072  
від 25.08.2023 15:36

фінансової звітності” за перше півріччя 2023 року) має у наявності активи в обсязі 201 129,47 тис. гривень, обґрунтовано незначним пропуском строку подання файлів з показниками звітності за вказані звітні періоди.

Згідно з частиною першою статті 42 Закону про фінансові послуги штрафи, передбачені статтею 41 цього Закону, накладаються Головою Національного банку України, іншими уповноваженими посадовими особами Національного банку України після розгляду матеріалів, що засвідчують факт правопорушення.

На підставі вищевикладеного та керуючись пунктом 3 частини першої статті 40, пунктом 2 частини першої статті 41, частинами першою та шостою статті 42 Закону про фінансові послуги, підпунктом 2 пункту 6 розділу II, підпунктом 2 пункту 11 розділу III, пунктами 47-49 розділу VI Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12, постановляю:

1. Накласти на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; місцезнаходження: Україна, 44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вулиця 1-го Травня, будинок 37 К) за порушення вимог статті 14 Закону про фінансові послуги, пункту 74 глави 5 та пункту 90 глави 8 розділу II Положення № 153, пункту 30 розділу IV Правил № 123 у частині несвоєчасного подання інформації, зокрема файлів з показниками звітності за I та II квартали 2023 року, штраф у розмірі 3 400,00 грн. (три тисячі чотириста гривень 00 коп.) (неоподатковуваний мінімум доходів громадян 17,00 грн\*200).

2. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.) надіслати цю постанову ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” не пізніше трьох робочих днів із дати прийняття цієї постанови.

3. Штраф підлягає сплаті протягом 7 (семи) робочих днів з дня отримання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” цієї постанови за наступними реквізитами:

Отримувач: Національний банк України

Код ЄДРПОУ: 00032106

Рахунок ІВАН: UA903000010000000462961102033

Банк отримувача: Національний банк України.

4. ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” рекомендувати не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати електронною поштою Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку України (Мосійчук Т. К.) інформацію про дату його сплати та реквізити документа, що свідчить про його сплату, а також надіслати на



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000

Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



B/21-0013/100072

від 25.08.2023 15:36

паперових носіях разом із супровідним листом належним чином засвідчену копію документа про сплату штрафу.

5. У разі ненадходження від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” на адресу Національного банку України документів, що підтверджують сплату штрафу (у разі несплати штрафу), Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.) протягом п’яти робочих днів після набуття цією постановою статусу виконавчого документа надіслати її до Юридичного департаменту (Зима О. В.) для направлення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.

6. Ця постанова набирає чинності з 28 серпня 2023 року.

Постанова набуває статусу виконавчого документу у разі її невиконання або неоскарження у судовому порядку протягом місяця з дня набрання нею чинності (29.09.2023) і може бути пред’явлена до державної виконавчої служби України для примусового виконання протягом трьох місяців із дня набуття статусу виконавчого документа.

Постанова Національного банку України про застосування заходу впливу до учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) у вигляді накладення штрафу може бути оскаржена у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі, якщо зазначену постанову протягом місяця з дня набрання нею чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, така постанова набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України “Про виконавче провадження”. В такому випадку, дана постанова може бути пред’явлена до виконання до державної виконавчої служби для примусового виконання протягом трьох місяців із дня набуття статусу виконавчого документа.

7. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Департамент нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.).

Директор Департаменту нагляду за  
ринком небанківських фінансових послуг

Тетяна МОСІЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



B/21-0013/100072  
від 25.08.2023 15:36



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

### ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”

44300, Волинська область,  
Любомльський район,  
м. Любомль, вулиця 1-го  
Травня, будинок 37 К

[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)

### Щодо надіслання постанови про накладення штрафу

Національний банк України (далі – Національний банк) на виконання пункту 16 розділу III Положення<sup>1</sup> (далі – Положення) та за результатами розгляду уповноваженою особою Національного банку акту про правопорушення від 27.11.2023 № В/21-0013/139899 надсилає для виконання примірник постанови про накладення штрафу від 08.12.2023 № В/21-0013/146678 за порушення ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; далі – Товариство) нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг (додається).

Звертаємо увагу Товариства, що відповідно до пункту 54 розділу VI Положення учасник ринку небанківських фінансових послуг, який добровільно виконав рішення про накладення штрафу, зобов'язаний подати Національному банку в порядку, визначеному в пункті 25 розділу III Положення, копії документів, що підтверджують сплату суми штрафу.

Рекомендуємо Товариству не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати електронною поштою Департаменту нагляду за ринком

<sup>1</sup> Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 1 лютого 2021 року № 12 (із змінами).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



21-0013/91026  
від 08.12.2023 22:36

небанківських фінансових послуг Національного банку на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) інформацію про дату сплати штрафу та реквізити квитанції або іншого платіжного документа, що свідчить про його сплату.

Крім того, Товариству необхідно надіслати до Національного банку на паперових носіях разом із супровідним листом належним чином засвідчену копію квитанції або іншого платіжного документа про сплату штрафу.

У відповіді Товариства просимо посилатися на дату і номер цього листа.

Додаток: копія постанови про накладення на Товариство штрафу (у папер. виг. у 1-му прим./ у ел. виг. у 1-му прим.).

**СЛАВА УКРАЇНІ!**

Директор Департаменту нагляду за ринком  
небанківських фінансових послуг

Тетяна МОСІЙЧУК

Поліщук Тетяна  
(044) 298 65 05  
[Tetiana.Polishchuk3@bank.gov.ua](mailto:Tetiana.Polishchuk3@bank.gov.ua)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



21-0013/91026  
від 08.12.2023 22:36



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

## ПОСТАНОВА

Київ

Про накладення штрафу  
за порушення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” нормативно-правових актів,  
що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг

Я, директор Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг, Мосійчук Тетяна Костянтинівна, розглянувши акт про правопорушення від 27.11.2023 № В/21-0013/139899, складений за результатами здійснення безвизного нагляду за діяльністю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; місцезнаходження: Україна, 44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вулиця 1-го Травня, будинок 37 К; далі – ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”), а також пояснення керівника ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” Сухарника Т. І. та документи, що стосуються справи, встановила, що ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” несвоєчасно подано до Національного банку України файл з показниками звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за дев’ять місяців 2023 року, поданий через вебпортал Національного банку України згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку від 25 листопада 2021 року № 123 (далі – Правила № 123), 01.11.2023 за передбаченого строку подання не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним проміжним періодом (тобто не пізніше 30 жовтня 2023 року).

Відповідно до статті 14 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” (далі – Закон про фінансові послуги) фінансова установа зобов’язана вести облік своїх операцій та надавати звітність відповідно до вимог законів та нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідно до пункту 90 глави 8 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення № 153), надавач фінансових послуг зобов’язаний вести облік, складати та



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



В/21-0013/146678  
від 08.12.2023 14:58

подавати до Національного банку України фінансову та консолідовану фінансову звітність, звітні дані, а також іншу інформацію, актуарні звіти (для страховиків) та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Згідно з пунктом 30 розділу IV Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг завантажує файл з показниками звітності через вебпортал Національного банку України в установлені Національним банком України строки, визначені в колонці 5 додатка 5 до цих Правил.

Таким чином, ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” порушило вимоги законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг, а саме:

статті 14 Закону про фінансові послуги;

пункту 74 глави 5 та пункту 90 глави 8 розділу II Положення № 153;

пункту 30 розділу IV Правил № 123.

Зважаючи на викладене вище, відповідно до частини шостої статті 29 Закону про фінансові послуги, частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, пунктів 9, 13 та 14 розділу III Положення про здійснення Національним банком України безвиїзного нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2020 року № 169 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 31 березня 2023 року № 42) (далі – Положення № 169), Національний банк України листом від 21.11.2023 № 21-0013/86100 (далі – Вимога) вимагав від ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” протягом 3 робочих днів із дня надіслання Вимоги надати до Національного банку України у формі та спосіб, визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення № 169, інформацію/пояснення/копії документів щодо:

характеру, обставин та причин виникнення фактів, зазначених у пункті 2 Вимоги;

вжитих ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” заходів для усунення обставин, зазначених у пункті 2 Вимоги, в тому числі, – для попередження/недопущення вчинення виявлених порушень.

Вимога була надіслана на офіційну електронну адресу ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” [tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net), зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (доставлено 22.11.2023).

ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” листом від 24.11.2023 № 126/023 надано до Національного банку України пояснення щодо несвоєчасності подання файла з показними звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за дев’ять місяців 2023 року, згідно з якими, зокрема повідомлено: *“виник технічний збій в програмному забезпеченні, при формуванні звітності за 9 місяців 2023 року. Відновлення бази програмного забезпечення було проведено і файл був наданий 01.11.2023. Для уникнення подібних випадків встановлено автономний дизель-генератор та придбано пакет інтернету”*.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000

Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



B/21-0013/146678

від 08.12.2023 14:58

Разом з тим, такі пояснення ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” не містять належного обґрунтування неможливості подання ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” до Національного банку України файла з показниками звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за дев’ять місяців 2023 року у встановлений Правилами № 123 строк.

Відповідно до пункту 2 частини першої статті 41 Закону про фінансові послуги за несвоєчасне подання інформації Національний банк України у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання ринків небанківських фінансових послуг застосовує до учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) штрафні санкції у розмірі від 100 до 2 000 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

Відповідно до частини другої статті 39 Закону про фінансові послуги Національний банк України обирає та застосовує заходи впливу на основі аналізу даних та інформації стосовно порушення, враховуючи наслідки порушення та наслідки застосування таких заходів.

Застосування заходу впливу у вигляді штрафу в розмірі 300 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (5 100,00 гривень) до ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС”, яке станом на 30.09.2023 (відповідно до поданого до Національного банку України файла з показниками звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за дев’ять місяців 2023 року) має у наявності активи в обсязі 268 790,07 тис. гривень, обґрунтовано поданням ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” до Національного банку України файла з показниками звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за вказаний звітний період хоч із незначним пропуском строку, проте вчиненням ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” порушення щодо несвоєчасного подання інформації вдруге протягом календарного року, а також тим, що відповідні дії ТОВ “ФК “ЦЕНТРОФІНАНС” щодо несвоєчасного подання інформації перешкоджають Національному банку України належним чином здійснювати функцію нагляду на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ в межах, визначених Законом про фінансові послуги та іншими законами України.

Згідно з частиною першою статті 42 Закону про фінансові послуги штрафи, передбачені статтею 41 цього Закону, накладаються Головою Національного банку України, іншими уповноваженими посадовими особами Національного банку України після розгляду матеріалів, що засвідчують факт правопорушення.

На підставі вищевикладеного та керуючись пунктом 3 частини першої статті 40, пунктом 2 частини першої статті 41, частинами першою та шостою статті 42 Закону про фінансові послуги, підпунктом 2 пункту 6 розділу II, підпунктом 2 пункту 11 розділу III, пунктами 47-49 розділу VI Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01 лютого 2021 року № 12, постановляю:



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



B/21-0013/146678  
від 08.12.2023 14:58

1. Накласти на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” (код за ЄДРПОУ 38741271; місцезнаходження: Україна, 44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вулиця 1-го Травня, будинок 37 К) за порушення вимог статті 14 Закону про фінансові послуги, пункту 74 глави 5 та пункту 90 глави 8 розділу II Положення № 153, пункту 30 розділу IV Правил № 123 у частині несвоєчасного подання інформації, зокрема файла з показниками звітності FR0 “Дані фінансової звітності” за дев’ять місяців 2023 року, штраф у розмірі 5 100,00 грн. (п’ять тисяч сто гривень 00 коп.) (неоподатковуваний мінімум доходів громадян 17,00 грн\*300).

2. Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.) надіслати цю постанову ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” не пізніше трьох робочих днів із дати прийняття цієї постанови.

3. Штраф підлягає сплаті протягом 7 (семи) робочих днів з дня отримання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” цієї постанови за наступними реквізитами:

Отримувач: Національний банк України

Код ЄДРПОУ: 00032106

Рахунок ІВАН: UA903000010000000462961102033

Банк отримувача: Національний банк України.

4. ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” рекомендувати не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати електронною поштою Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг Національного банку України (Мосійчук Т. К.) інформацію про дату його сплати та реквізити документа, що свідчить про його сплату, а також надіслати на паперових носіях разом із супровідним листом належним чином засвідчену копію документа про сплату штрафу.

5. У разі ненадходження від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ЦЕНТРОФІНАНС” на адресу Національного банку України документів, що підтверджують сплату штрафу (у разі несплати штрафу), Департаменту нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.) протягом п’яти робочих днів після набуття цією постановою статусу виконавчого документа надіслати її до Юридичного департаменту (Зима О. В.) для направлення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.

6. Ця постанова набирає чинності з 11 грудня 2023 року.

Постанова набуває статусу виконавчого документу у разі її невиконання або неоскарження у судовому порядку протягом місяця з дня набрання нею чинності



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000

Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



В/21-0013/146678

від 08.12.2023 14:58

(12.01.2024) і може бути пред'явлена до державної виконавчої служби України для примусового виконання протягом трьох місяців із дня набуття статусу виконавчого документа.

Постанова Національного банку України про застосування заходу впливу до учасників ринків небанківських фінансових послуг (крім споживачів фінансових послуг) у вигляді накладення штрафу може бути оскаржена у судовому порядку відповідно до законодавства. У разі, якщо зазначену постанову протягом місяця з дня набрання нею чинності було оскаржено у судовому порядку та адміністративним судом було відкрито провадження у справі про оскарження зазначеного рішення, така постанова набуває статусу виконавчого документа з дня набрання законної сили відповідним судовим рішенням з урахуванням строків, передбачених Законом України "Про виконавче провадження". В такому випадку, дана постанова може бути пред'явлена до виконання до державної виконавчої служби для примусового виконання протягом трьох місяців із дня набуття статусу виконавчого документа.

7. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на Департамент нагляду за ринком небанківських фінансових послуг (Мосійчук Т. К.).

Директор Департаменту нагляду за ринком  
небанківських фінансових послуг

Тетяна МОСІЙЧУК



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Мосійчук Тетяна Костянтинівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000006E1D000000780000  
Дійсний до: 15.03.2025 09:30:00

Національний банк України



В/21-0013/146678  
від 08.12.2023 14:58



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ЦЕНТРОФІНАНС»  
[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)

### Про застосування заходу впливу до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

Національний банк України відповідно до пункту 12<sup>2</sup> Постанови № 60<sup>1</sup> надсилає для виконання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 38741271) (далі – Установа) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 19.02.2024 № 21/134-рк про накладення штрафу у сумі 400 000,00 (чотириста тисяч) гривень (далі – Рішення), прийняте за результатами позапланової виїзної перевірки структурного підрозділу Установи з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України<sup>2</sup>.

При цьому пропонуємо Установі сплатити в добровільному порядку, протягом строку, визначеного у пункті 3 резолютивної частини Рішення, нараховану суму штрафу до Державного бюджету України (а саме, на рахунок управління Державної казначейської служби України за місцезнаходженням Установи, код бюджетної класифікації 21081000<sup>3</sup> «Пеня за порушення термінів

<sup>1</sup> Постанова Правління Національного банку України від 23.03.2023 № 60 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану».

<sup>2</sup> Довідка про позапланову виїзну перевірку від 15.11.2023 № В/25-0009/135533.

<sup>3</sup> Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 14.01.2011 № 11 «Про бюджетну класифікацію».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B20400000C61D00004D7B0000  
Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/13512  
від 21.02.2024 14:19

розрахунків у сфері зовнішньоекономічної діяльності, за невиконання зобов'язань та штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства»<sup>4</sup>).

У разі невиконання Установою Рішення в добровільному порядку воно буде передано Національним банком України для примусового виконання до відповідного органу державної виконавчої служби.

**СЛАВА УКРАЇНІ!**

Додаток: Рішення на 6 арк.

Директор Департаменту  
фінансового моніторингу  
Національного банку України

Анна ЛИПСЬКА

Ольга Гудова, (044) 5273250

---

<sup>4</sup> Інформація про реквізити рахунків для сплати штрафів за порушення законодавства в доход бюджету за кодом бюджетної класифікації 21081000 розміщена на сайті Державного казначейства України за посиланням: <https://www.treasury.gov.ua/ua/requisites>.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Липська Анна Володимирівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000  
Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/13512  
від 21.02.2024 14:19



# НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків  
небанківських фінансових послуг

## РІШЕННЯ

Київ

Про накладення штрафу на  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»

Розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 01.02.2024 № В/25-0012/13988/ТФП, складену за результатами позапланової виїзної перевірки структурного підрозділу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (далі – ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» або Установа) з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України (далі – Національний банк), а саме Операційної каси № 25 ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі – Структурний підрозділ Установи) [Довідка про позапланову виїзну перевірку від 15.11.2023 № В/25-0009/135533 (далі – Довідка про перевірку)] (далі – позапланова виїзна перевірка), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

I. За результатами позапланової виїзної перевірки виявлено порушення Установою вимог підпункту 2 пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 165 «Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39» (далі – Постанова № 165) в частині незабезпечення обладнання приміщення Структурного підрозділу Установи системою технологічного відеоконтролю, яка забезпечує технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного/відокремленого підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк

від 19.02.2024 17:55

Відповідно до підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 установа зобов'язана забезпечити обладнання приміщення структурних/відокремлених підрозділів, у яких здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю, що забезпечує технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного/відокремленого підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Проте під час позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу Установи встановлено незабезпечення обладнання приміщення Структурного підрозділу Установи системою технологічного відеоконтролю, яка забезпечує технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки установи/структурного/відокремленого підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Факт та детальний опис порушення Установою вимог підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 наведено у Довідці про перевірку.

Довідка про перевірку надіслана Установі листом Національного банку від 16.11.2023 № 25-0009/84851.

Установа листом від 20.11.2023 № 156/023 повідомила Національний банк про ознайомлення з Довідкою про перевірку та листом від 14.12.2023 № 174/023 надала план заходів, які Установа зобов'язується вжити з метою усунення/недопущення в подальшому зазначеного в цьому рішенні порушення та виконання наданих в Довідці про перевірку рекомендацій Національного банку. Заперечення до Довідки про перевірку Установою не надавались.

II. Відповідно до пункту 2 частини першої статті 14 Закону України «Про валюту і валютні операції» (далі – Закон про валюту) за порушення вимог валютного законодавства можуть бути застосовані до уповноважених установ такі заходи впливу, зокрема, як штрафні санкції.

Частинами першою та другою статті 15 Закону про валюту передбачено, що порядок застосування до уповноважених установ заходів впливу, передбачених статтею 14 Закону про валюту, у тому числі розмір штрафних санкцій, встановлюється Національним банком. Заходи впливу можуть бути застосовані протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» має чинну з 24.05.2021 ліцензію Національного банку на торгівлю валютними цінностями<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Видана відповідно до постанови Правління Національного банку України від 26.03.2021 № 26 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк

від 19.02.2024 17:55

Отже, відповідно до вимог пункту 14 частини першої статті 1 та абзацу першого частини сьомої статті 11 Закону про валюту ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» є уповноваженою установою та агентом валютного нагляду, підзвітним Національному банку.

Відповідно до пункту 29 Постанови № 165 Національний банк за порушення установами, які отримали ліцензію на торгівлю валютними цінностями, валютного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку застосовує заходи впливу в порядку, визначеному Положенням про валютний нагляд, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13 (далі – Положення № 13).

Згідно з пунктом 6 розділу I Положення № 13 Національний банк у разі виявлення порушень валютного законодавства адекватно вчиненому порушенню застосовує заходи впливу до установ згідно із Законом про валюту у випадках, на підставах і в порядку, визначених Положенням № 13.

Відповідно до вимог частин другої та третьої статті 14 Закону про валюту та пункту 12 розділу I Положення № 13 заходи впливу, що застосовуються Національним банком до установи, мають бути адекватними конкретним порушенням, які нею були допущені. Національний банк має право застосувати до уповноважених установ (крім банків) заходи впливу у вигляді штрафних санкцій у розмірі не більш як 20 відсотків суми власного капіталу відповідної уповноваженої установи.

Вибір адекватних заходів впливу, що застосовуються до установ відповідно до статті 14 Закону про валюту та Положення № 13, має здійснюватися з урахуванням характеру та кількості виявлених порушень та причин, які зумовили виникнення виявлених порушень.

Підпунктом 2 пункту 42 розділу II Положення № 13 передбачено, зокрема, що Національний банк має право застосувати до Установи захід впливу у вигляді штрафу за порушення вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань умов та порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України.

Пунктами 43 та 52 розділу II Положення № 13 передбачено, що Національний банк за допущення порушень, визначених підпунктами 1-5, 8, 9, 10 пункту 42 розділу II Положення № 13, має право застосувати до установи штраф у розмірі до 5 відсотків від розміру власного капіталу установи за кожен вид порушення. Національний банк із метою визначення розмірів штрафів, передбачених у пунктах 43, 45-48 розділу II Положення № 13, використовує розмір власного капіталу установи станом на останню звітну дату, що передує даті складання документа, зазначеного в пункті 3 розділу I Положення № 13.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк

від 19.02.2024 17:55

Розмір власного капіталу Установи станом на 01.10.2023 становив 74 238 100,00 грн<sup>2</sup>.

Враховуючи вищезазначене, керуючись вимогами частини першої статті 14 Закону про валюту, підпункту 2 пункту 42, пункту 43 розділу II Положення № 13, пункту 29 Постанови № 165, а також враховуючи характер вчиненого в період запровадження в країні воєнного стану порушення, причин, які зумовили його виникнення (а саме, відсутність контролю в Установі за дотриманням вимог та незабезпечення належного виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), а також враховуючи те, що до Установи було застосовано заходи впливу<sup>3</sup> у вигляді письмового застереження та накладення штрафів, зокрема, за порушення вимог підпунктів 1, 2 пункту 5 Постанови № 165, застосування до Установи заходу впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі 400 000,00 грн (чотириста тисяч гривень) є адекватним заходом впливу та не перевищує 5 відсотків<sup>4</sup> від розміру власного капіталу Установи.

Відповідно до частини шостої статті 17 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Правління Національного банку України має право утворити Комітет та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, у тому числі застосування до учасників ринків небанківських фінансових послуг заходів впливу, передбачених законами України.

Згідно з пунктом 13 розділу I Положення № 13 рішення про застосування заходу впливу до установи приймає Правління Національного банку або колегіальний орган, який утворений відповідно до статті 15 Закону про Національний банк та якому Правлінням Національного банку делеговані окремі повноваження щодо регулювання та нагляду.

Підпунктом 3 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг<sup>5</sup> (далі – Положення № 498-рш) передбачено, що Комітет має право приймати рішення про застосування заходів впливу у вигляді накладення штрафів на учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які є об'єктом нагляду Національного банку України у сфері валютного нагляду.

Керуючись вимогами статті 17 Закону про Національний банк, статей 14, 15 Закону про валюту, статей 3, 4 та 12, пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», пункту 29

<sup>2</sup> Відповідно до поданої до Національного банку звітності Установи за III квартал 2023 року.

<sup>3</sup> Рішення Комітету від 30.01.2023 № 21/143-рк, від 17.07.2023 № 21/1302-рк.

<sup>4</sup> 74 238 100, 00 (власний капітал Установи станом на 01.10.2023) x 5%= 3 711 905,00 грн.

<sup>5</sup> Затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.01.2022 № 42-рш).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк  
від 19.02.2024 17:55

Постанови № 165, підпункту 2 пункту 42, пункту 43 розділу II Положення № 13, підпункту 3 пункту 16 розділу II Положення № 498-рш, Комітет

**вирішив:**

1. Накласти на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (Україна, 44300, Волинська область, Любомльський район, місто Любомль, вул. 1-го Травня, буд. 37 К) за порушення вимог підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 штраф у розмірі 400 000,00 (чотириста тисяч) гривень.
2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА) надіслати це рішення ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше п'яти робочих днів з дати прийняття цього рішення.
3. Встановити, що штраф підлягає сплаті протягом місяця з дня набрання чинності цим рішенням до Державного бюджету України.
4. Рекомендувати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України (Анна ЛИПСЬКА) (електронною поштою) інформацію про дату його сплати та реквізити квитанції або іншого розрахункового документа, що підтверджує його сплату, з наданням електронної копії відповідного документа, засвідченої кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Установи. У разі неможливості надсилання копії відповідного розрахункового документа про сплату штрафу у вигляді електронного документа надіслати на паперових носіях разом із супровідним листом його належним чином засвідчену копію.
5. У разі ненадходження від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на адресу Національного банку України (01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, код за ЄДРПОУ 00032106, код банку 300001) повідомлення, зазначеного у пункті 4 цього рішення, про добровільне виконання рішення, Юридичному департаменту (Олександр ЗИМА) надіслати це рішення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000

Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк

від 19.02.2024 17:55

6. Рішення набирає чинності з 19.02.2024 і може бути пред'явлене до виконання до державної виконавчої служби для примусового виконання не пізніше трьох місяців з дня припинення або скасування воєнного стану<sup>6</sup>.

7. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА).

Голова Комітету

Д. І. ОЛІЙНИК

Інд. 25

---

<sup>6</sup> Пункт 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B2040000008B1B0000466A0000  
Дійсний до: 25.10.2024 17:57:49

Національний банк України



21/134-рк  
від 19.02.2024 17:55



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

Товариство з обмеженою  
відповідальністю «Фінансова  
компанія «Центрофінанс»

[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)

### Про застосування заходу впливу до Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс»

Національний банк України відповідно до пункту 12<sup>17</sup> Постанови № 60<sup>1</sup> надсилає для виконання Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» (код за ЄДРПОУ код за ЄДРПОУ 38741271) (далі – Установа) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 09.12.2024 № 21/1711-рк про накладення штрафу у сумі 3 400 000 (три мільйони чотириста тисяч) гривень (далі – Рішення), прийняте за результатами позапланових виїзних перевірок структурних підрозділів Установи з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України<sup>2</sup>.

При цьому пропонуємо Установі сплатити в добровільному порядку, протягом строку, визначеного у пункті 3 резолютивної частини Рішення, нараховану суму штрафу до Державного бюджету України (а саме, на рахунок управління Державної казначейської служби України за місцезнаходженням Установи, код бюджетної класифікації 21081000<sup>3</sup> «Пеня за порушення термінів

<sup>1</sup> Постанова Правління Національного банку України від 23.03.2023 № 60 «Про особливості виконання окремих вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) протягом дії воєнного стану» (далі – Постанова № 60).

<sup>2</sup> Довідки про позапланові виїзні перевірки від 20.09.2024 № В/25-0009/116530, від 23.09.2024 № В/25-0009/117119, від 23.09.2024 № В/25-0009/117112 та від 14.10.2024 № В/25-0009/127697.

<sup>3</sup> Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 14.01.2011 № 11 «Про бюджетну класифікацію».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000  
Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/93181  
від 11.12.2024 14:54

розрахунків у сфері зовнішньоекономічної діяльності, за невиконання зобов'язань та штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства»<sup>4</sup>).

У разі невиконання Установою Рішення в добровільному порядку воно буде передано Національним банком України для примусового виконання до відповідного органу державної виконавчої служби.

СЛАВА УКРАЇНІ!

Додаток: Рішення на 12 арк.

Директор Департаменту  
фінансового моніторингу

Анна ЛИПСЬКА

Виконавець: Наталія Шаповалова, (044) 5273250

---

<sup>4</sup> Інформація про реквізити рахунків для сплати штрафів за порушення законодавства в доход бюджету за кодом бюджетної класифікації 21081000 розміщена на сайті Державного казначейства України за посиланням: <https://www.treasury.gov.ua/ua/requisites>.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000

Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/93181

від 11.12.2024 14:54



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**  
**Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків**  
**небанківських фінансових послуг**  
**РІШЕННЯ**

Київ

Про накладення штрафу  
на Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія  
«Центрофінанс» (код за ЄДРПОУ 38741271)  
за порушення вимог валютного законодавства

Розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 04.12.2024 № В/25-0012/152420/ТФП, складену за результатами позапланових виїзних перевірок структурних підрозділів Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс», код за ЄДРПОУ 38741271 (далі – Установа), а саме: Операційної каси № 426 (далі – Структурний підрозділ 1 Установи); Операційної каси № 523 (далі – Структурний підрозділ 2 Установи); Операційної каси № 701 (далі – Структурний підрозділ 3 Установи); Операційної каси № 189 (далі – Структурний підрозділ 4 Установи) (далі разом – Структурні підрозділи Установи з питань дотримання порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, визначеного Національним банком України (далі – Національний банк) [Довідки про позапланові виїзні перевірки від 20.09.2024 № В/25-0009/116530 (далі – Довідка про перевірку Структурного підрозділу 1 Установи), від 23.09.2024 № В/25-0009/117119 (далі – Довідка про перевірку Структурного підрозділу 2 Установи), від 23.09.2024 № В/25-0009/117112 (далі – Довідка про перевірку Структурного підрозділу 3 Установи) та від 14.10.2024 № В/25-0009/127697 (далі – Довідка про перевірку Структурного підрозділу 4 Установи) (далі разом – Довідки про перевірки) (далі разом – позапланові виїзні перевірки)], Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

За результатами позапланових виїзних перевірок Структурних підрозділів Установи виявлено таке.

1. За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 2 Установи виявлено порушення вимог пункту 20 розділу III Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 2 (далі – Положення № 2), у частині порушення порядку здійснення валютно-обмінних операцій, що



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

полягало у здійсненні валютно-обмінних операцій без надання клієнтам розрахункових документів РРО<sup>1</sup> одночасно з прийняттям/видачею коштів (за відсутності факту прийняття/видачі коштів в національній та іноземній валютах від клієнтів-фізичних осіб) (6 випадків).

Відповідно до пункту 20 розділу III Положення № 2 касир каси небанківської установи, пункту обміну валюти надає розрахунковий документ РРО одночасно з прийняттям/видачею фізичній особі коштів. Розрахунковий документ РРО надається не пізніше завершення операції.

Проте за результатами перегляду даних фрагментів відеоархіву, отриманих<sup>2</sup> в ході позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 2 Установи виявлено, що під час здійснення шести валютно-обмінних операцій 19.08.2024 о 12:48:10 з продажу 2000 доларів США (гривневий еквівалент 83 000,00 грн) та о 15:35:07 з продажу 6000 доларів США (гривневий еквівалент 249 000,00 грн); 20.08.2024 о 16:35:17 з продажу 3500 доларів США (гривневий еквівалент 145250,00 грн); 21.08.2024 о 09:00:30 з продажу 6700 доларів США (гривневий еквівалент 278385,00 грн), о 17:50:27 з продажу 3400 доларів США (еквівалент 141270,00 грн) та о 19:20:30 з продажу 5000 доларів США (гривневий еквівалент 207750,00 грн), які були оформлені відповідними розрахунковими документами РРО та зазначені в реєстрах купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти за 19.08.2024 20.08.2024, 21.08.2024<sup>3</sup>, прийняття/видача коштів в національній та іноземній валютах від клієнтів-фізичних осіб за цими операціями не відбувалась.

2. За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 3 Установи виявлено порушення вимог підпункту 1 пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 165 «Про особливості регулювання та нагляду за здійсненням діяльності з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі в період дії воєнного стану та внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06.03.2022 № 39» (далі – Постанова № 165) у частині незабезпечення приміщення Структурного підрозділу 3 Установи, у якому здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі системою технологічного відеоконтролю за процесом обслуговування клієнтів (далі - система технологічного відеоконтролю), що має забезпечувати обов'язкову реєстрацію та архівацію відеосигналу із зони робочого місця працівника структурного підрозділу установи, який здійснює операції із торгівлі валютними цінностями в готівковій

<sup>1</sup> Документ, який створений в паперовій та/або електронній формі реєстратором розрахункових операцій (далі - РРО) або програмним реєстратором розрахункових операцій (далі - програмний РРО) та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій (далі - розрахунковий документ РРО).

<sup>2</sup> На запити інспекційної групи від 22.08.2024 №№ 3,4,5 згідно з поясненнями касира Структурного підрозділу від 22.08.2024 №№ 2,3,4.

<sup>3</sup> Детальна інформація зазначена в таблиці на стор.6 Довідки про перевірку Структурного підрозділу 2 Установи.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до:16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

формі (далі - працівник структурного/відокремленого підрозділу установи), зони клієнтів біля робочого місця працівника структурного підрозділу установи та входу/виходу клієнтів до/з приміщення структурного підрозділу установи строком не менше ніж 14 діб.

Відповідно до підпункту 1 пункту 5 Постанови № 165 установа зобов'язана забезпечити обладнання приміщення структурних/відокремлених підрозділів, у якому здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю, що забезпечує обов'язкову реєстрацію та архівацію відеосигналу із зони робочого місця працівника структурного/відокремленого підрозділу установи, зони клієнтів біля робочого місця працівника структурного/відокремленого підрозділу установи та входу/виходу клієнтів до/з приміщень установи/структурного/відокремленого підрозділу строком не менше ніж 14 діб.

Так, під час перегляду наданих в ході позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 3 Установи на запит інспекційної групи від 05.09.2024 № 2 даних відеоархіву за 14 діб, а саме з 23.08.2024, було виявлено відсутність даних відеоархіву за 28.08.2024 та 29.08.2024<sup>4</sup>.

3. За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 4 Установи виявлено порушення вимог пункту 15 Постанови № 165 у частині ненадання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу<sup>5</sup> на запит інспекційної групи у визначений у цьому запиті строк.

Відповідно до пункту 14 Постанови № 165 члени інспекційної групи під час проведення позапланової перевірки установи/структурного/відокремленого підрозділу мають право вимагати у встановленому порядку від установи/структурного/відокремленого підрозділу доступу до перегляду даних відеоархіву та надання на носії установи або Національного банку копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу, який відповідає оригіналам, наявним у даних відеоархіву.

Копія даних відеоархіву надається на запит інспекційної групи із супровідним листом, який засвідчується підписом керівника установи/працівника структурного/відокремленого підрозділу установи, що скріплюється відбитком печатки установи/структурного/відокремленого підрозділу установи (за наявності), із зазначенням його посади, ініціалів та прізвища, дати засвідчення та проставленням напису «Згідно з оригіналом».

Працівник структурного/відокремленого підрозділу установи в разі ненадання на запит інспекційної групи копії фрагмента даних відеоархіву

<sup>4</sup> Що підтверджено поясненнями касира Структурного підрозділу 3 Установи від 05.09.2024 № № 1, 4, а також поясненнями Установи від 10.09.2024 № 163/024 (вх. № 282/94810), наданими на запит Національного банку від 09.09.2024 № 25-0009/68087.

<sup>5</sup> А саме: за 17.09.2024 з 12:00 до 12:20.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

зобов'язаний надати письмові аргументовані пояснення щодо обставин, що унеможливають надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу, з додаванням їх документального підтвердження (копії та/або витяги з документів).

Строк надання інспекційній групі копії фрагмента даних відеоархіву, яка запитується інспекційною групою, або письмових аргументованих пояснень щодо неможливості надання копії фрагмента даних відеоархіву з додаванням їх документального підтвердження не може перевищувати однієї години з моменту отримання запиту інспекційної групи працівником структурного/відокремленого підрозділу установи.

Відповідно до пункту 15 Постанови № 165 керівник установи/працівник структурного/відокремленого підрозділу установи зобов'язаний надати на запит інспекційної групи достовірну інформацію (документи) у визначених у запиті обсягу, форматі, структурі, вигляді, порядку, строки та носіях надання такої інформації, а також надати доступ до перегляду даних відеоархіву, надати копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу.

Проте в ході позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 4 Установи виявлено, що касиром Структурного підрозділу 4 Установи не було надано<sup>6</sup> копії фрагмента даних відеоархіву за вказаний у Запиті № 2 проміжок часу (а саме: за 17.09.2024 з 12:00 до 12:20) у строк, встановлений у Запиті № 2 (а саме до 16:50 17.09.2024)<sup>7</sup>.

4. За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 1 Установи виявлено порушення:

4.1. Підпункту 1 пункту 18 розділу IV Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 1 (далі – Положення № 1), та пунктів 15, 20, 21 розділу III Положення № 2 у частині здійснення касиром Структурного підрозділу 1 Установи валютно-обмінної операції без її документального оформлення, а саме: без застосування РРО/програмного РРО та невідображення цієї операції в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти, без оформлення розрахункового документа РРО та одночасного його надання з прийняттям/видачею фізичній особі коштів (1 випадок).

Згідно з абзацом першим пункту 15 розділу III Положення № 2 небанківська установа, пункт обміну валюти банку, небанківської установи зобов'язані

<sup>6</sup> На запит інспекційної групи про надання даних відеоархіву від 17.09.2024 № 2 (далі – Запит № 2), про що зазначено в поясненнях касира Структурного підрозділу 4 Установи від 17.09.2024 № 1.

<sup>7</sup> Зазначена інформація була надана до Національного банку Установою лише листом від 18.09.2024 № 174/024 (вх. від 18.09.2024 № 282/97586).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

здійснювати валютно-обмінні операції з оформленням документа, який створений в паперовій та/або електронній формі РРО або програмним РРО та застосовується для обліку і реєстрації валютно-обмінних операцій.

Відповідно до пункту 21 розділу III Положення № 2 небанківські установи зобов'язані вести реєстри купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти (додаток 3 до цього Положення) у вигляді паперового або електронного документа. Небанківські установи зобов'язані відображати в цих реєстрах здійснені операції з купівлі та/або продажу готівкової іноземної валюти. Ці реєстри зберігаються в документах дня.

Небанківська установа під час здійснення валютно-обмінних операцій здійснює документальне оформлення кожної валютно-обмінної операції (підпункт 1 пункту 18 розділу IV Положення № 1).

За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 1 Установи виявлено здійснення касиром Структурного підрозділу 1 Установи 20.08.2024 однієї валютно-обмінної операції з купівлі у клієнта 10 400 доларів США [в гривневому еквіваленті 430 040, 00 грн (курс 41,35 грн за 1 долар США)] без її документального оформлення, а саме: без відображення цієї валютно-обмінної операції в реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти за 20.08.2024 (далі – Реєстр за 20.08.2024), без оформлення розрахункового документа РРО та ненадання касиром Структурного підрозділу 1 Установи розрахункового документа РРО одночасно з прийняттям/видачею клієнту-фізичній особі коштів.

Слід зазначити, що за результатом перегляду даних відеоархіву<sup>8</sup> виявлено здійснення касиром Структурного підрозділу 1 Установи 20.08.2024 валютно-обмінної операції з купівлі у клієнта доларів США (далі – Операція за 20.08.2024) [а саме, касир Структурного підрозділу установи отримала від клієнта 12 000 доларів США та здійснила перерахунок 10 400 доларів США, перерахувала і видала клієнту кошти в гривні у сумі 430 040, 00 грн (курс 41,35 грн за 1 долар США). Також касир Структурного підрозділу 1 Установи здійснила перерахунок 1600,00 доларів США, перерахувала і видала клієнту кошти в гривні у сумі 65 760,00 грн (курс 41,1 грн за 1 долар США) разом із розрахунковим документом РРО даної валютно-обмінної операції]. В Реєстрі за 20.08.2024 відображена лише одна валютно-обмінна операція у сумі 1 600,00 доларів США;

4.2. Частина дев'ятої статті 11 Закону України «Про валюту і валютні операції» (далі – Закон про валюту), пункту 44 розділу II Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших

<sup>8</sup> Файл «obmenka\_ch\_1\_2\_02080820122834\_20240820125252», отриманого на запит інспекційної групи від 21.08.2024 № 3 за проміжок часу 20.08.2024 з 12:30 до 12:50 (далі – дані відеоархіву за 20.08.2024 з 12:30 до 12:50).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку від 30.06.2020 № 90 (далі – Положення № 90), у частині надання на запит Національного банку недостовірної інформації.

Відповідно до частини дев'ятої статті 11 Закону про валюту органи валютного нагляду мають право проводити перевірки з питань дотримання вимог валютного законодавства визначеними частинами п'ятою і шостою цієї статті суб'єктами здійснення таких операцій. Під час проведення перевірок з питань дотримання вимог валютного законодавства органи валютного нагляду мають право вимагати від агентів валютного нагляду та інших осіб, які є об'єктом таких перевірок, надання доступу до систем автоматизації валютних операцій, підтвердних документів та іншої інформації про валютні операції, а також пояснень щодо проведених валютних операцій, а агенти валютного нагляду та інші особи, які є об'єктом таких перевірок, зобов'язані безоплатно надавати відповідний доступ, пояснення, документи та іншу інформацію.

Згідно з пунктом 33 розділу II Положення № 90 Національний банк у разі виникнення потреби в отриманні додаткової/додаткових інформації/документів, що стосується/стосуються виїзної перевірки, має право запитувати в банку/установи/державних органів/юридичних та фізичних осіб інформацію (в електронній або паперовій формі у визначених обсягах, форматі, структурі, порядку, термінах і носіях інформації), документи (їх копії та/або витяги з них) та письмові пояснення шляхом надання запиту в електронній/паперовій формі до вручення (надсилання) установі довідки про виїзну перевірку.

Пунктом 44 розділу II Положення № 90 передбачено, що установа зобов'язана своєчасно та в повному обсязі надати у визначених порядку, форматі, структурі, формі, збережену на визначених носіях надання такої інформації на запит інспекційної групи/запит в електронній/паперовій формі достовірну інформацію, письмові пояснення, матеріали, документи (їх копії та/або витяги з них), усі відомості в яких написані розбірливо чи надруковані з такою якістю, що їх можливо прочитати, дані відеоархіву, а також не створювати перешкод проведенню перевірки та надати на першу вимогу доступ керівнику та членам інспекційної групи до всіх оригіналів документів, матеріалів та інформації (незалежно від того, є/немає грифа обмеження доступу), необхідних для перевірки, до системи автоматизації установи, автоматизованих систем, що забезпечують виконання вимог валютного законодавства, інформаційних ресурсів, до всіх приміщень установи.

На запит Національного банку від 13.09.2024 № 25-0009/69706 щодо здійснення Операції за 20.08.2024 Установа надала відповідь листом від 17.09.2024 № 173/024 (вх. № 282/97457 від 18.09.2024), в якій зазначила таке: *«...На п. 2 запиту вих. 25-0009/69706 від 13.09.2024 повідомляємо, що клієнтом для обміну було передано касиру суму понад 10 тис. доларів США, однак після ретельної перевірки зазначених коштів придатними для обміну було визнано*



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до:16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

*тільки 1600 доларів США. Решту купюр було повернуто клієнту, що підкріплено пояснюючою запискою наданою касиром та чітко видно на відео з відеоархіву.»*

Слід зазначити, що надані Установою пояснення спростовуються даними відеоархіву за 20.08.2024 з 12:30 до 12:50 та свідчать про надання Національному банку недостовірної інформації;

4.3. Пункту 15 Постанови № 165 у частині надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу на запит інспекційної групи не в повному обсязі.

За результатами позапланової виїзної перевірки Структурного підрозділу 1 Установи виявлено, що на запит інспекційної групи від 21.08.2024 № 2 про надання даних відеоархіву касиром Структурного підрозділу 1 Установи не було надано запитовані копії фрагмента даних відеоархіву в повному обсязі за проміжок часу за 19.08.2024 з 16:13 до 16:29 (а саме, не надано дані відеоархіву з таких камер: робочої зони касира; зони клієнта; зони клієнта VIP; фіксації входу/виходу до Структурного підрозділу 1 Установи).

Установою листом від 17.09.2024 № 173/024 у відповідь на запит Національного банку від 13.09.2024 № 25-0009/69706 зазначено, що: *«приміщення Операційної каси № 426 обладнано 5 камерами а саме: - камера робочої зони касира; - камера зони клієнта; - камера зони клієнта VIP; - камера фіксації підходу/відходу до ОК; - камера для службового використання працівниками Установи. Зазначений в п. 1 запиту відео файл було надано саме з камери для службового використання працівниками Установи».*

Факти та детальний опис порушень Установою вимог підпункту 1 пункту 5, пункту 15 Постанови № 165, підпункту 1 пункту 18 розділу IV Положення № 1 та пунктів 15, 20, 21 розділу III Положення № 2, частини дев'ятої статті 11 Закону про валюту, пункту 44 розділу II Положення № 90 наведено у Довідках про перевірки.

Довідки про перевірки надіслані Установі в формі електронних документів листами від 20.09.2024 № 25-0009/71768 (надіслано Довідку про перевірку Структурного підрозділу 1 Установи), від 23.09.2024 № 25-0009/72143 (надіслано Довідку про перевірку Структурного підрозділу 2 Установи), від 24.09.2024 № 25-0009/72408 (надіслано Довідку про перевірку Структурного підрозділу 3 Установи), від 14.10.2024 № 25-0009/77719 (надіслано Довідку про перевірку Структурного підрозділу 4 Установи).

Установа повідомила Національний банк про ознайомлення з Довідками про перевірки: Структурного підрозділу 1 Установи листом від 24.09.2024 № 183/024 (вх. № 282/99865 від 25.09.2024), Структурного підрозділу 2 Установи листом від 24.09.2024 № 185/024 (вх. № 282/99883 від 25.09.2024); Структурного підрозділу 3 Установи листом від 24.09.2024 № 186/024 (вх. № 282/99957 від



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

25.09.2024), Структурного підрозділу 4 Установи листом від 15.10.2024 № 202/024 (вх. № 282/107361 від 15.10.2024) та надала пояснення до Довідок про перевірки, а також заперечення до Довідки про перевірку Структурного підрозділу 1 Установи, які є необґрунтованими і такими, що не спростовують факти порушень, зазначені в ній. Заперечення до Довідок про перевірки Структурних підрозділів 2-4 Установи до Національного банку Установою не надавались.

Також Установа листом від 15.10.2024 № 205/024 (вх. № 282/108197 від 17.10.2024) надала Національному банку план заходів<sup>9</sup> щодо усунення/недопущення в подальшому порушень вимог валютного законодавства в Структурних підрозділах 1 – 4 Установи.

II. Відповідно до частини першої статті 14 Закону про валюту за порушення вимог валютного законодавства можуть бути застосовані до уповноважених установ такі заходи впливу, зокрема, як штрафні санкції.

Частинами першою та другою статті 15 Закону про валюту передбачено, що порядок застосування заходів впливу, передбачених статтею 14 Закону про валюту, у тому числі розмір штрафних санкцій, встановлюється до уповноважених установ Національним банком. Заходи впливу можуть бути застосовані протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення.

Згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг Установа має право на торгівлю валютними цінностями<sup>10</sup>.

Отже, відповідно до вимог пункту 14 частини першої статті 1 та абзацу першого частини сьомої статті 11 Закону про валюту Установа є уповноваженою установою та агентом валютного нагляду, підзвітним Національному банку.

Відповідно до пункту 29 Постанови № 165 Національний банк за порушення установами валютного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку застосовує заходи впливу в порядку, визначеному Положенням про валютний нагляд, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13 (далі – Положення № 13).

Згідно з пунктом 6 розділу I Положення № 13 Національний банк у разі виявлення порушень валютного законодавства адекватно вчиненому порушенню

<sup>9</sup> А також листом від 04.11.2024 № 221/024 інформацію про його виконання.

<sup>10</sup> Установа мала ліцензію на торгівлю валютними цінностями, видану відповідно до постанови Правління Національного банку України від 26.03.2021 № 26 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на торгівлю валютними цінностями», наразі Установа має ліцензію на торгівлю валютними цінностями в готівковій формі від 01.04.2024 (відповідно до інформації, що міститься в Комплексній інформаційній системі Національного банку) у зв'язку з переоформленням ліцензії на підставі пункту 24 розділу VII Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та пункту 11 постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг».



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

застосовує заходи впливу до установ згідно із Законом про валюту у випадках, на підставах і в порядку, визначених Положенням № 13.

Відповідно до вимог частин другої та третьої статті 14 Закону про валюту та пункту 12 розділу I Положення № 13 заходи впливу, що застосовуються Національним банком до установи, мають бути адекватними конкретним порушенням, які нею були допущені. Національний банк має право застосувати до уповноважених установ (крім банків) заходи впливу у вигляді штрафних санкцій у розмірі не більш як 20 відсотків суми власного капіталу відповідної уповноваженої установи.

Вибір адекватних заходів впливу, що застосовуються до установ відповідно до статті 14 Закону про валюту та Положення № 13, має здійснюватися з урахуванням характеру та кількості виявлених порушень та причин, які зумовили виникнення виявлених порушень.

Підпунктами 2 та 7 пункту 42 розділу II Положення № 13 визначено, що Національний банк має право застосувати штраф за порушення установою вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань умов та порядку торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України та виявлення протягом періоду, що підлягав перевірці, та суттєвих порушень вимог валютного законодавства.

Відповідно до підпункту 8 пункту 2 розділу I Положення № 13 неподання, несвоєчасне подання, подання не в повному обсязі, подання недостовірної інформації/документів про валютні операції/їх копій (в електронному вигляді/на паперових носіях), подання документів про валютні операції/їх копій (в електронному вигляді/на паперових носіях), у яких неможливо прочитати всі написані в них відомості, що необхідні для виконання Національним банком функцій валютного нагляду, наприклад на запит Національного банку (письмовий запит Національного банку або уповноважених на проведення перевірки працівників Національного банку), є суттєвим порушенням вимог валютного законодавства.

Національний банк має право застосувати до установи штраф у розмірі до 5 відсотків від розміру власного капіталу установи за кожен вид порушення, зокрема за вчинення порушень, визначених підпунктом 2 пункту 42 розділу II Положення № 13 (пункт 43 розділу II Положення № 13).

Згідно з пунктом 45 розділу II Положення № 13 Національний банк за порушення, визначені в підпункті 7 пункту 42 розділу II цього Положення, має право застосувати до установи штраф у розмірі до 20 відсотків від розміру власного капіталу установи за кожен вид порушення.

Пунктом 52 розділу II Положення № 13 передбачено, що Національний банк із метою визначення розмірів штрафу, передбачених у пунктах 43, 45-48 розділу II Положення № 13, використовує розмір власного капіталу установи станом на



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

останню звітну дату, що передує даті складання документа, зазначеного в пункті 3 розділу I Положення № 13.

Розмір власного капіталу Установи станом на 30.06.2024<sup>11</sup> становив 232 483 724,91 грн, а станом на 30.09.2024<sup>12</sup> становив 267 024 266,88 грн.

Враховуючи вищезазначене, а також враховуючи характер вчинених в період запровадження в країні воєнного стану порушень вимог підпункту 1 пункту 5, пункту 15 Постанови № 165, підпункту 1 пункту 18 розділу IV Положення № 1 та пунктів 15, 20, 21 розділу III Положення № 2, частини дев'ятої статті 11 Закону про валюту, пункту 44 розділу II Положення № 90, про які зазначено в цьому рішенні, причини, які зумовили їх виникнення (а саме: відсутність контролю в Установі за дотриманням вимог та незабезпечення належного виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку з питань порядку організації та здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є підстави застосувати до Установи захід впливу у вигляді накладення штрафу у розмірі 3 400 000 (три мільйони чотириста тисяч) гривень, що є адекватним заходом впливу та не перевищує 5 відсотків<sup>13</sup> від розміру власного капіталу Установи.

Відповідно до частини шостої статті 17 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Правління Національного банку України має право утворити Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, а також застосування заходів впливу, визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг та колекторських компаній.

Згідно з пунктом 13 розділу I Положення № 13 рішення про застосування заходу впливу до установи приймає Правління Національного банку України або колегіальний орган, який утворений відповідно до статті 15 Закону про Національний банк та якому Правлінням Національного банку України делеговані окремі повноваження щодо регулювання та нагляду.

Підпунктом 3 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.01.2022 № 42-рш) (далі – Положення № 498-рш), передбачено, що Комітет має право приймати рішення про застосування заходів впливу у вигляді накладення

<sup>11</sup> Відповідно до поданої до Національного банку звітності за II квартал 2024 року.

<sup>12</sup> Відповідно до поданої до Національного банку звітності за III квартал 2024 року.

<sup>13</sup> 5% x 232 483 724,91 грн (власний капітал Установи станом на 30.06.2024) = 11 624 186,25 грн;  
5% x 267 024 266,88 грн (власний капітал Установи станом на 30.09.2024) = 13 351 213,34 грн.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк  
від 09.12.2024 14:50

штрафів на учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які є об'єктом нагляду Національного банку у сфері валютного нагляду.

Ураховуючи вищевикладене, керуючись вимогами статті 17 Закону про Національний банк, статей 14, 15 Закону про валюту, статей 3, 4 та 12, пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», пункту 29 Постанови № 165, підпунктів 2, 7 пункту 42, пунктів 43, 45 розділу II Положення № 13, підпункту 3 пункту 16 розділу II Положення № 498-рш, Комітет

**вирішив:**

1. Накласти на Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс», код за ЄДРПОУ 38741271 (місцезнаходження: Україна, 78042, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський район, с. Ісаків, вул. Зафігура, буд. 40) штраф за порушення зазначених у цьому рішенні вимог підпункту 1 пункту 5, пункту 15 Постанови № 165, підпункту 1 пункту 18 розділу IV Положення № 1 та пунктів 15, 20, 21 розділу III Положення № 2, частини дев'ятої статті 11 Закону про валюту, пункту 44 розділу II Положення № 90 у розмірі 3 400 000 (три мільйони чотириста тисяч) гривень.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА) надіслати це рішення Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» не пізніше п'яти робочих днів із дня прийняття цього рішення.

3. Штраф підлягає сплаті протягом місяця із дня отримання Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» цього рішення до Державного бюджету України.

4. Рекомендувати Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України (Анна ЛИПСЬКА) (електронною поштою) інформацію про дату його сплати та реквізити квитанції або іншого розрахункового документа, що підтверджує його сплату, з наданням електронної копії відповідного документа, засвідченої кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Установи. У разі неможливості надсилання копії відповідного розрахункового документа про сплату штрафу у вигляді електронного документа надіслати на паперових носіях разом із супровідним листом його належним чином засвідчену копію.

5. У разі ненадходження від Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» на адресу Національного банку України



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк

від 09.12.2024 14:50

(Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, код ЄДРПОУ 00032106, код банку 300001) повідомлення, зазначеного у пункті 4 цього рішення, про добровільне виконання рішення Юридичному департаменту (Олександр ЗИМА) надіслати це рішення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА).

7. Рішення набирає чинності з 09.12.2024 та може бути оскаржене протягом шести місяців із дня набрання ним чинності до окружного адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України «Про Національний банк України» оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Рішення може бути пред'явлене до відповідного органу державної виконавчої служби України для примусового виконання не пізніше трьох місяців з дня припинення або скасування воєнного стану<sup>14</sup>

Голова Комітету

Д. І. ОЛІЙНИК

Інд. 25

<sup>14</sup> Відповідно до пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», зокрема, визначені цим Законом строки перериваються та встановлюються з дня припинення або скасування воєнного стану.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1711-рк  
від 09.12.2024 14:50



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106  
web: <https://bank.gov.ua>

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: +380 (44) 298-65-55,  
+380 (50) 462-00-90  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)  
web: <https://bank.gov.ua>

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ЦЕНТРОФІНАНС»  
[tsentrofinanc@ukr.net](mailto:tsentrofinanc@ukr.net)

Щодо застосування заходу впливу  
до ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС»

Національний банк України відповідно до пункту 12 розділу I Положення № 106<sup>1</sup> надсилає для виконання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (далі – Установа) рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 30.12.2024 № 21/1901-рк про накладення штрафу у сумі 799 000,00 (сімсот дев'яносто дев'ять тисяч) гривень (далі – Рішення), прийняте за результатами безвиїзного нагляду за дотриманням Установою вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення<sup>2</sup>.

При цьому пропонуємо Установі сплатити в добровільному порядку, протягом строку, визначеного у пункті 3 резолютивної частини Рішення, нараховану суму штрафу до Державного бюджету України (а саме, на рахунок управління Державної казначейської служби України за місцезнаходженням

<sup>1</sup> Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106.

<sup>2</sup> Акт про результати безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу від 10.09.2024 № В/25-0014/111964/ТФП.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД  
Підписувач Липська Анна Володимирівна  
Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000  
Дійсний до:04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/98020  
від 30.12.2024 17:04

Установи, код бюджетної класифікації 21081100<sup>3</sup> «Адміністративні штрафи та інші санкції»<sup>4</sup>).

У разі невиконання Установою Рішення у добровільному порядку воно буде передано Національним банком України для примусового виконання до відповідного органу державної виконавчої служби.

Додаток: Рішення на 18 арк.

**СЛАВА УКРАЇНІ!**

Директор Департаменту  
фінансового моніторингу

Анна ЛИПСЬКА

Ольга Гудова, (044) 5273250

<sup>3</sup> Відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 14.01.2011 № 11 «Про бюджетну класифікацію».

<sup>4</sup> Інформація про реквізити рахунків для сплати штрафів за порушення законодавства в доход бюджету за кодом бюджетної класифікації 21081100 розміщена на сайті Державного казначейства України за посиланням: <https://www.treasury.gov.ua/ua/requisites>.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Липська Анна Володимирівна

Сертифікат 36186A0FEAAD76B204000000C61D00004D7B0000

Дійсний до: 04.04.2025 15:59:05

Національний банк України



25-0012/98020

від 30.12.2024 17:04



**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**  
**Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків**  
**небанківських фінансових послуг**  
**РІШЕННЯ**

Київ

Про накладення штрафу на  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 38741271)  
за порушення законодавства України у сфері запобігання та протидії  
легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,  
фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового  
знищення

Розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 26.12.2024 № В/25-0012/164025/ТФП, складену за результатами безвиїзного нагляду з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – у сфері запобігання та протидії або у сфері ПВК/ФТ) ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» (далі – ТОВ «ФК «ЦЕНТРОФІНАНС» або Установа), код за ЄДРПОУ 38741271 [Акт про результати безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу від 10.09.2024 № В/25-0014/111964/ТФП (далі – Акт від 10.09.2024) (далі – безвиїзний нагляд)], Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

I. За результатами безвиїзного нагляду виявлено порушення Установою вимог:

1. Пункту 4 частини другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX (далі – Закон № 361-IX) в частині неналежного виконання Установою обов'язку здійснювати належну перевірку клієнтів, що полягало у здійсненні верифікації з порушенням порядку її проведення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

Відповідно до пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-IX суб'єкт первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) зобов'язаний здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів.

Вимоги щодо здійснення установами належної перевірки клієнтів та порядку здійснення їх ідентифікації та верифікації (далі – НПК) передбачені статтею 11 Закону № 361-IX та додатками 1, 2 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107, (далі – Положення № 107).

Визначення термінів «ділові відносини», «клієнт» визначені пунктами 19, 31 частини першої статті 1 Закону № 361-IX.

Детальні вимоги щодо здійснення установами НПК визначені Законом № 361-IX та Положенням № 107, а саме:

- вимоги щодо здійснення НПК (частина четверта, п'ята, сьома, дев'ята, статті 11 Закону № 361-IX);

- здійснення заходів НПК, обсягу дій при здійсненні кожного із заходів НПК (пункт 34 частини першої статті 1, частина друга статті 11 Закону № 361-IX);

- здійснення заходів щодо ідентифікації та верифікації клієнта (його представника) (пункт 27 частини першої статті 1, частини дев'ята та десята статті 11 Закону про ПВК/ФТ, додаток 2 до Положення № 107).

Відповідно до пункту 24 розділу III Положення № 2<sup>1</sup> небанківська установа здійснює валютно-обмінні операції на суму (в еквіваленті), що перевищує незначний розмір<sup>2</sup>, з дотриманням вимог законодавства України про запобігання та протидію.

Частиною першою статті 20 Закону № 361-IX визначено, що фінансові операції є пороговими, якщо сума, на яку здійснюється кожна із них, дорівнює чи перевищує 400 тисяч гривень (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень) або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, банківських металах, інших активах, еквівалентну за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів 400 тисяч гривень на момент проведення фінансової операції (для суб'єктів господарювання, які проводять лотереї та/або азартні ігри, - 55 тисяч гривень).

Установа внесена до Державного реєстру фінансових установ, має відповідне свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 08.10.2013, серія ІК № 119. Отже, Установа відповідно до пункту 1 частини другої статті 6 Закону № 361-IX є СПФМ та зобов'язана дотримуватись вимог Закону № 361-IX та нормативно-правових актів Національного банку у сфері ПВК/ФТ.

За результатами безвиїзного нагляду виявлено здійснення:

<sup>1</sup> Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 2 (із змінами) (далі – Положення № 2).

<sup>2</sup> Незначний розмір валютної операції - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату здійснення операції), який є меншим за розмір, передбачений статтею 20 Закону № 361-IX (підпункт 2 пункту 2 розділу I Положення № 2).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

1) 22.08.2023 в приміщенні Операційної каси № 203 Установи чотирьох валютно-обмінних операцій з продажу готівкової іноземної одному клієнту - фізичній особі (далі – Клієнт 1, Операції Клієнта 1), а саме:

о 12:39:07 продаж 9 000,00 доларів США за курсом 38,90 грн за 1 долар США (еквівалент 350 100,00 грн, розрахунковий документ РРО<sup>3</sup> № 1260561599);

о 12:39:54 продаж 5 000,00 євро за курсом 42,20 грн за 1 євро (еквівалент 211 000,00 грн, розрахунковий документ РРО № 1260565055);

о 12:48:11 продаж 9 000,00 доларів США за курсом 38,90 грн за 1 долар США (еквівалент 350 100,00 грн, розрахунковий документ РРО № 1260602299);

о 12:48:35 продаж 5 000,00 євро за курсом 42,20 грн за 1 євро (еквівалент 211 000,00 грн, розрахунковий документ РРО № 1260604071);

2) 20.08.2023 в приміщенні Операційної каси № 204 Установи двох валютно-обмінних операцій з продажу готівкової іноземної одному клієнту - фізичній особі (далі – Клієнт 2, Операції Клієнта 2), а саме:

о 11:48:43 продаж 3 500,00 євро за курсом 41,65 грн за 1 євро (еквівалент 145 775,00 грн, розрахунковий документ РРО № 1254655962);

о 11:53:52 продаж 9 000,00 доларів США за курсом 38,30 грн за 1 долар США (еквівалент 344 700,00 грн, розрахунковий документ РРО № 1254676846).

Операції Клієнта 1 та Операції Клієнта 2 є пов'язаними (здійснювалися в один операційний/робочий день з незначним проміжком часу між їх проведенням, в одній Операційній касі № 203 Клієнтом 1 та в Операційній касі № 204 Клієнтом 2), загальна сума яких становить в гривневому еквіваленті: 1 122 200,00 гривень<sup>4</sup> (щодо Операцій Клієнта 1), 490 475,00 гривень (щодо Операцій Клієнта 2), що перевищують розмір, передбачений статтею 20 Закону № 361-ІХ.

При цьому копії ідентифікаційних документів<sup>5</sup> Клієнта 1 та Клієнта 2 не засвідчені підписами їх власників, що не відповідає вимогам пункту 13 додатка 2 до Положення № 107, статті 11 Закону № 361-ІХ та є порушенням вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ.

2. Пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині незабезпечення виконання обов'язку формувати та вести анкету клієнта у разі проведення клієнтом кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону № 361-ІХ.

Відповідно до підпункту 3 пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 установа зобов'язана формувати та вести анкети клієнтів, зокрема у разі проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує суму,

<sup>3</sup> РРО – реєстратор розрахункових операцій (далі – РРО).

<sup>4</sup> 18 000,00 доларів США (еквівалент 700 200,00 грн), 10 000,00 євро (еквівалент 422 000,00 грн).

<sup>5</sup> Наданих листом Установи від 30.08.2023 № 112/023 (вх. № 282/79418 від 30.08.2023, далі – Лист від 30.08.2023).



ДОКУМЕНТ СЕДНБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

визначену частиною першою статті 20 Закону № 361-ІХ, або проведення клієнтом кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону № 361-ІХ.

Порядок ведення анкет клієнтів та перелік інформації, що має у них міститися, визначено пунктом 20 додатка 1 до Положення № 107 та у додатках 22-26 до Положення № 107.

Відповідно до пункту 5.2.2 Правил фінансового моніторингу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС»<sup>6</sup> (далі – Правила ФМ), затверджених наказом від 21.10.2020 № 7-ФМ (далі – Наказ № 7-ФМ<sup>7</sup>), анкета заповнюється та підписується уповноваженим працівником, якому доручено проведення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів. Складання анкети є обов'язковим у разі проведення фінансових операцій, які підлягають обов'язковому або внутрішньому фінансовому моніторингу.

Відповідно до Наказу № 7-ФМ в Установі затверджено форму анкети клієнта (фізичної особи резидента).

Установою надано<sup>8</sup> документи, які стосуються здійснення заходів НПК Клієнта 1 та Клієнта 2, а саме опитувальники Клієнта 1 та Клієнта 2, які сформовано та ведуться Установою за Операціями Клієнта 1 та Операціями Клієнта 2, а також зразки опитувальника клієнта-фізичної особи та анкети клієнта-фізичної особи<sup>9</sup>.

За результатами аналізу опитувальників Клієнта 1 та Клієнта 2, зразків опитувальника клієнта-фізичної особи та анкети клієнта-фізичної особи встановлено, що опитувальники Клієнта 1 та Клієнта 2 відповідають за змістом зразку опитувальника клієнта-фізичної особи і не є анкетною клієнта-фізичної особи, яка має формуватись та вестись відповідно до вимог пункту 20 додатка 1 та додатка 25 до Положення № 107.

3. Частина першої статті 8 Закону № 361-ІХ, що полягає в неналежному виконанні Установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності розробляти, впроваджувати правила фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу (далі – внутрішні документи з питань ПВК/ФТ).

<sup>6</sup> Надані листом Установи від 03.01.2024 № 03/024 (вх. № 282/1165 від 04.01.2024) (далі – Лист від 03.01.2024). Аналогічна вимога міститься в пункті 5.2.2 Правил фінансового моніторингу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», затверджених наказом від 26.09.2023 № 06-ФМ, наданих листом від 03.01.2024.

<sup>7</sup> Наказ директора Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Центрофінанс» «Про затвердження внутрішніх документів у сфері фінансового моніторингу» від 21.10.2020 № 7-ФМ (далі - Наказ № 7-ФМ).

<sup>8</sup> Листами від 30.08.2023, від 03.01.2024.

<sup>9</sup> Форма якої затверджена Наказом № 7-ФМ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

Відповідно до вимог частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ СПФМ (крім спеціально визначених СПФМ, що провадять свою діяльність одноособово, без утворення юридичної особи) з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних його діяльності, розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу і призначає працівника, відповідального за його проведення.

Відповідно до вимог абзацу другого частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ внутрішні документи з питань ПВК/ФТ повинні містити процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів СПФМ для ВК/ФТ<sup>10</sup>.

Вимоги щодо розроблення, впровадження внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ визначені, зокрема підпунктами 7, 32 пункту 5 розділу І, підпунктом 3 пункту 7 розділу ІІ, пунктами 20-26 розділу ІІІ, пунктом 66 розділу ІV Положення № 107.

За результатами безвиїзного нагляду та відповідно до інформації, наданої Установою<sup>11</sup>, виявлено, що внутрішні документи Установи з питань ПВК/ФТ<sup>12</sup> не відповідають вимогам законодавства у сфері ПВК/ФТ, а саме:

1) не містять порядків ведення реєстру повідомлень про підозрілу фінансову діяльність, реєстру розбіжностей про КБВ<sup>13</sup>, реєстру відмов та реєстру заморожень/розморожень<sup>14</sup>, а вимоги щодо ведення реєстрів повідомлень фінансових операцій (включаючи орган, який їх встановлює), які містяться в Правилах ФМ, не відповідають вимогам підпункту 11 пункту 23 розділу ІІІ Положення № 107 та пунктів 1, 17, 24 додатка 14 до Положення № 107;

2) не враховують вимоги пункту 24 розділу ІІІ Положення № 107 та вимоги, визначені у пунктах 1, 2, 8 додатка 8 до Положення № 107.

Також, у Правилах ФМ відсутні порядки, що мають бути передбачені відповідно до пункту 3 додатка 8 до Положення № 107:

<sup>10</sup> Легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (відповідно до підпункту 1 пункту 4 розділу І Положення № 107) (далі – ВК/ФТ).

<sup>11</sup> Листами від 03.01.2024, листом від 16.02.2024 № 27/024 (вх. № 282/18626 від 17.02.2024, далі – Лист від 16.02.2024).

<sup>12</sup>Зокрема, Правила фінансового моніторингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС, затверджені наказом від 01.04.2024 № 5-ФМ (далі - Правила ФМ), Положення про здійснення заходів стосовно виявлення політично значущих осіб (РЕР, затверджене наказом від 01.04.2024 № 5-ФМ) (далі – Положення про РЕР), Програма здійснення фінансового моніторингу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС (на строк 3 (три) роки), затверджена наказом від 01.04.2024 № 5-ФМ (далі – Програма ФМ). Детальний перелік внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ зазначено на стор.15-17 Акта від 10.09.2024.

<sup>13</sup> Кінцевий бенефіціарний власник.

<sup>14</sup> Відповідно до вимог пункту 17 додатка 14 до Положення № 107.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

- порядок виявлення PEPs<sup>15</sup> у наявній клієнтській базі, включаючи строки і періодичність проведення скринінгових процедур, включаючи аналіз баз даних установи за допомогою автоматизованих програмних модулів (за наявності), та документування їхніх результатів;

- порядок одержання дозволу керівника установи щодо клієнтів, які належать до категорії PEPs (які керівники установи мають право на надання такого дозволу та в яких випадках, процедура ескалації), для встановлення (продовження) ділових відносин, проведення (без встановлення ділових відносин) фінансових операцій на суму, що дорівнює чи перевищує суму, визначену частиною першою статті 20 Закону № 361-IX (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою);

- порядок здійснення аналізу фінансових операцій політично значущої особи, членів її сім'ї та осіб, пов'язаних з нею, з дня припинення виконання політично значущою особою визначених публічних функцій (якщо політично значуща особа перестала виконувати визначені публічні функції) відповідно до вимог пунктів 5-5<sup>1</sup> додатка 8 до Положення № 107;

- порядок відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин та/або проведення фінансової операції клієнту, який є PEP, та надання пояснення, що передбачений пунктом 18 додатка 8 до Положення № 107;

3) не містять самостійно розробленого порядку виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій, що не відповідає вимогам підпункту 5 пункту 23 розділу III Положення № 107;

4) не містять порядку (способів, форм ужиття працівниками Установи заходів) щодо проведення моніторингу фінансових операцій в частині виявлення та визначення порогових та підозрілих фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також чіткої послідовності дій працівників щодо визначення зазначених фінансових операцій, що не відповідає вимогам підпункту 2 пункту 23 розділу I Положення № 107;

5) не враховують всі види та напрямки діяльності Установи, зокрема щодо послуг, пов'язаних з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, з проведення валютно-обмінних операцій, з купівлі та продажу іноземної валюти, що не узгоджується з вимогами пункту 24 розділу III Положення № 107;

6) не містять порядку дій для унеможливлення втрати інформації (документів), а саме їх резервного копіювання і зберігання, які стосуються ідентифікаційних даних осіб, що здійснюють фінансові операції або здійснюють

<sup>15</sup> PEP (PEPs у множині) - фізична особа, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або інша особа, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, відповідно до підпункту 27 пункту 4 розділу I Положення № 107.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

спробу їх проведення, документів, на підставі яких проведено фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, або була спроба їх проведення, ділової кореспонденції та інших документів про проведення (спробу проведення) фінансових операцій, що не відповідає вимогам підпункту 22 пункту 23 розділу III Положення № 107.

Також, Установа не забезпечила актуальність внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ, урахувавши зміни до законодавства України у сфері ПВК/ФТ та події, що можуть вплинути на ризики ВК/ФТ установи, що не відповідає пункту 25 розділу III Положення № 107.

4. Пункту 6 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.12.2018 № 140<sup>16</sup> (зі змінами) (далі – Правила № 140), що полягає у поданні до Національного банку звітності за файлом 2JX<sup>17</sup> за II і III квартали 2023 року (звітні дати 01.07.2023 і 01.10.2023 відповідно) з порушенням порядку формування показників статистичної звітності.

Частиною другою статті 18 Закону № 361-IX передбачено, що суб'єкти державного фінансового моніторингу для виконання своїх функцій мають право одержувати у встановленому ними порядку від СПФМ [щодо яких вони відповідно до Закону № 361-IX виконують функції регулювання і нагляду] інформацію, документи, копії документів, оформлені та засвідчені СПФМ згідно з вимогами відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу.

Правила № 140 розроблені для забезпечення складання грошово-кредитної та фінансової статистики, статистичної інформації фінансових установ, виконання Національним банком регулятивних та наглядових функцій в умовах особливого періоду (пункт 1 розділу I Правил № 140) та визначають загальні вимоги до складання статистичної звітності, порядок її подання до Національного банку в умовах особливого періоду (пункт 2 розділу I Правил № 140).

Вимоги Правил № 140 поширюються на респондентів (постачальників статистичної звітності), які залучаються до роботи в умовах особливого періоду, і є обов'язковими для виконання, зокрема небанківськими установами - СПФМ, щодо яких Національний банк здійснює державне регулювання та нагляд у сфері запобігання та протидії (підпункт 6 пункту 3 розділу I Правил № 140).

Пунктом 5 розділу II Правил № 140 визначено, що респонденти (постачальники статистичної звітності) складають та подають до Національного

<sup>16</sup> У редакції, чинній на дату вчинення порушення.

<sup>17</sup> Файл 2JX «Дані з питань фінансового моніторингу», подання якого передбачено Правилами № 140 (далі – Файл 2 JX).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

банку статистичну звітність за файлами, перелік, періодичність і строки подання яких наведено в додатку до цих Правил.

Файли з показниками статистичної звітності подаються у форматі XML через вебпортал Національного банку.

Відповідно до вимог пункту 15 додатка до Правил № 140<sup>18</sup> небанківські установи-СПФМ, що є надавачами фінансових платіжних послуг, мають подавати до Національного банку звітність з питань фінансового моніторингу за файлом 2JX (квартально, не пізніше 10 робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом).

Згідно з пунктом 6 розділу II Правил № 140 респонденти (постачальники статистичної звітності) формують показники статистичної звітності відповідно до порядку, визначеного в розділі II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (далі – Правила № 120).

Відповідно пункту 11 розділу II Правил № 120 респонденти (постачальники статистичної звітності) для формування показників статистичної звітності використовують інформацію, яка розміщена на Сторінці Реєстру показників<sup>19</sup>.

Для формування показників статистичної звітності, згідно з пунктом 12 розділу II Правил № 120, використовуються дані бухгалтерського обліку з урахуванням значень параметрів аналітичного обліку, дані про рух коштів та здійснені операції.

Пунктом 40 розділу VI Правил № 120 визначено, що респондент (постачальник статистичної звітності) має право самостійно замінити файл з показниками статистичної звітності до настання строку, установленого в колонці 5 додатка 5 до Правил № 120.

Пунктом 42 розділу VI Правил № 120 зазначено, респондент може внести зміни до даних статистичної звітності з відповідною заміною файлів на підставі отриманого дозволу Національного банку у строк, установлений у колонці 6 додатка 5 до Правил № 120, а саме, не пізніше 13 робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом, до 17.00 (пункт 15 додатка 5 до Правил № 120).

Правила формування показників Файла 2JX (у тому числі особливості формування показників A2J036<sup>20</sup> та A2J038<sup>21</sup> файла 2JX) відображено у файлі «Description\_2JX\_20220630.docx» на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі «Статистика/Організація статистичної звітності/Реєстр показників статистичної звітності/5. Архів».

<sup>18</sup> У редакції, чинній на дату вчинення порушення пункт 13 додатка до Правил № 140.

<sup>19</sup> Сторінка офіційного Інтернет-представництва Національного банку в розділі «Статистика / Організація статистичної звітності/Реєстр показників статистичної звітності» <https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/regindicator-statreport>.

<sup>20</sup> «Кількість клієнтів – юридичних осіб – резидентів небанківської установи – СПФМ», (далі – показник A2J036).

<sup>21</sup> «Кількість клієнтів – фізичних осіб – резидентів небанківської установи – СПФМ», (далі – показник A2J038).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

Водночас за результатами безвізного нагляду виявлено, що Установою подано до Національного банку статистичну звітність за Файлом 2JX на звітні дати 01.07.2023 та 01.10.2023 із помилками в даних метрики T080 показників A2J036 та A2J038<sup>22</sup>:

1) згідно з даними показника A2J036 Файла 2JX:

- станом на 01.07.2023 в Установи відсутні клієнти юридичні особи – резиденти, а станом на 01.10.2023 кількість таких клієнтів становить – 1.

Проте відповідно до інформації з наданого<sup>23</sup> Установою переліку клієнтів<sup>24</sup> станом на 01.07.2023 та 01.10.2023 Установою встановлені та підтримувались ділові відносини з 4 клієнтами - юридичними особами - резидентами;

2) згідно з даними показника A2J038 Файла 2JX:

- станом на 01.07.2023 Установа має 2 клієнтів фізичних осіб - резидентів.

Проте відповідно до інформації з наданого Установою переліку клієнтів станом на 01.07.2023 Установа має 30 клієнтів - фізичних осіб - резидентів, щодо яких ужито заходів НПК відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ;

- станом на 01.10.2023 Установа має 1 клієнта фізичну особу - резидента.

Проте відповідно до інформації з наданого Установою переліку клієнтів станом на 01.10.2023 Установа має 33 клієнтів - фізичних осіб - резидентів, щодо яких ужито заходів НПК відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ.

5. Пункту 18 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 в частині незберігання у справах клієнтів документів (або їх копій), що стосуються ділових відносин з такими клієнтами, а також документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, що призвело до ненадання оперативно на запит Національного банку вказаних документів у складі запитуваних справ клієнтів.

Відповідно до пункту 18 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ СПФМ зобов'язаний зберігати (у спосіб, щоб оперативно надавати на запит відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, та в обсязі, достатньому для відновлення інформації щодо конкретних фінансових операцій, у тому числі у разі необхідності надання як докази у кримінальному провадженні) документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо здійснення НПК (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також осіб, яким СПФМ було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових

<sup>22</sup> Про що також зазначено в листах Установи від 07.02.2024 № 03/024 та від 14.03.2024 № 44/024 (далі – Лист від 14.03.2024).

<sup>23</sup> Інформація надана у додатку «Перелік\_клієнтів.xls» до Листа Установи від 22.07.2024 № 120/024 (вх. № 282/77733 від 23.07.2024).

<sup>24</sup> За період з 01.07.2023 по 31.12.2023.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

операцій, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи ділову, зокрема внутрішню, кореспонденцію, листування, звіти, запити, результати будь-якого аналізу під час здійснення належної перевірки клієнта), не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.

Установа документує проведення НПК та прийняті установою рішення в спосіб, що дасть змогу продемонструвати їх належне здійснення та обґрунтованість, та зберігає відповідні документи та/або інформацію у справі клієнта<sup>25</sup> протягом строків, визначених Законом № 361-ІХ. Справа клієнта може формуватися та зберігатися в електронному вигляді (пункти 23, 24 додатка 1 до Положення № 107).

В ході безвизного нагляду Національним банком направлено до Установи запит від 07.03.2024 № 25-0014/17783 (далі – Запит від 07.03.2024) про надання<sup>26</sup>:

інформації щодо порядку здійснення НПК Клієнтів 1 та 2 з детальним описом кожного із заходів НПК (зазначивши про кожну дію працівників Установи, що її здійснювали, способів здійснення, документування результатів тощо) та обов'язковим посиланням на відповідні пункти внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ Установи під час виконання кожної дії процесу;

копії журналу реєстрації повідомлень про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за період з 01.07.2023 по дату надання відповіді на цей запит.

Проте Установою Листом від 14.03.2024 надано пояснення про неможливість надання вищезазначеної інформації (документів) у зв'язку з їх втратою, що свідчить про незабезпечення їх зберігання.

6. Пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361 та пункту 41 розділу ІV Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2020 № 90 (далі – Положення № 90)<sup>27</sup>, що полягає в неналежному виконанні Установою обов'язку подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання Установою вимог

<sup>25</sup> Справа клієнта – усі документи / інформація стосовно клієнта, ділових відносин з ним (проведення ним разової фінансової операції на значну суму), уключно з результатами заходів належної перевірки, зібрані та задокументовані установою під час виконання вимог законодавства України та внутрішніх документів установи з питань ПВК/ФТ (підпункт 50 пункту 5 розділу І Положення № 107).

<sup>26</sup> Протягом 5 робочих днів з дати отримання цього запиту.

<sup>27</sup> У редакції, чинній на дату вчинення порушення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

законодавства у сфері запобігання та протидії та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

Пунктом 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX визначено, що СПФМ зобов'язаний своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) у порядку, встановленому відповідним суб'єктом державного фінансового моніторингу, що відповідно до Закону № 361-IX виконує функції державного регулювання і нагляду за СПФМ, на запит цього суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання СПФМ вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні суб'єкту державного фінансового моніторингу для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ.

Пунктом 41 розділу IV Положення № 90 передбачено, що Національний банк з метою проведення безвиїзного нагляду має право запитувати в установи інформацію (в електронній або паперовій формі у визначених форматі, структурі та носіях надання такої інформації), документи (їхні копії та/або витяги з них) та письмові пояснення щодо проведених фінансових операцій і з окремих питань діяльності установи шляхом надання відповідного запиту. Установа зобов'язана на запит Національного банку своєчасно та в повному обсязі надати у визначених порядку, форматі, структурі, вигляді збережену на визначених носіях надання такої інформації достовірну інформацію, матеріали, дані відеоархіву, документи (їхні копії та/або витяги з них) (незалежно від наявності/відсутності грифу обмеження доступу), у яких можна прочитати всі написані в них відомості, а також пояснення, які можуть бути надані в письмовій формі<sup>28</sup>.

В ході безвиїзного нагляду Національним банком направлено до Установи:

1) запит від 27.12.2023 № 25-0014/95981 (далі – Запит від 27.12.2023) про надання<sup>29</sup>:

1.1. Інформації у вигляді довідки (за підписом керівника Установи та відбитком печатки Установи) щодо переліку внутрішніх документів Установи з питань ПВК/ФТ, які є/були чинними у період з 20.08.2023 до дати надання відповіді на цей запит та їх копії (питання 1, 2);

інформації у вигляді довідки (за підписом керівника Установи та відбитком печатки Установи) із посиланням на конкретні пункти внутрішніх документів стосовно порядку дій касирів, відповідального працівника, керівника Установи (питання 4).

Запитувані інформацію (документи) Установа надала лише листом від 16.02.2024 № 27/024 (вх. № 282/18626 від 17.02.2024, далі – Лист від 16.02.2024) на повторний запит Національного банку від 05.02.2024 № 25-0014/8716 (далі – Запит від 05.02.2024).

<sup>28</sup> Аналогічні положення визначено пунктами 78, 79 розділу IV Положення № 90 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2024 № 37).

<sup>29</sup> Протягом 5 робочих днів з дати його отримання. Відповідь Установа надала листом від 03.01.2024 № 03/024.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

Отже, Установа не надала запитувані інформацію (документи) на Запит від 27.12.2023 у строк, встановлений в цьому запиті.

1.2. Інформації та обґрунтованих пояснень (за підписом керівника Установи та відбитком печатки Установи) щодо операцій/клієнтів, які стали підставою для відображення Установою у показниках А2J03035, А2J03636, А2J03837 і А2J04538 (за кодом «06» - «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» довідника Н020<sup>30</sup>) Файла 2JX зі звітною датою 01.10.2023 (за III квартал 2023 року).

Установа Листом від 03.01.2024, зокрема зазначила, що на момент подачі звітності у клієнта-юридичної особи Установи був діючий кредитний договір.

Запитом від 05.02.2024 Національний банк зобов'язав Установу надати копії кредитних договорів, укладених між Установою та клієнтами, а саме з юридичною особою-резидентом, інформація про що відображена Установою у показнику А2J036 файла 2JX за III квартал 2023 року, та фізичними особами-резидентами, інформація про що відображена Установою у показнику А2J038 Файлів 2JX за III, IV квартали 2023 року.

Установа Листом від 16.02.2024 повідомила, що при подачі Файла 2JX за III квартал 2023 року при відображенні показника А2J036 була допущена помилка. Даний показник повинен бути поданий як «0», з огляду на що Установа не може надати копію кредитного договору, що свідчить про надання Установою Листом від 03.01.2024 недостовірної інформації до Національного банку на питання 5 Запиту від 27.12.2023;

2) Запит від 05.02.2024 про надання<sup>31</sup> переліку клієнтів (в електронній формі, у форматі \*.xlsx), з якими у період з 01.07.2023 по дату відповіді на цей запит були встановлені або підтримувались ділові відносини, із встановленими/переоціненими Установою рівнями ризику ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин) з такими клієнтами, включаючи низький, середній, високий, неприйнятно високий рівні ризику та факти встановлення Установою належності клієнтів до категорії РЕР, з зазначенням дати встановлення/переоцінки рівня ризику кожного клієнта (питання 9).

Установа Листом від 16.02.2024 не надала на Запит від 05.02.2024 інформацію у повному обсязі<sup>32</sup>;

<sup>30</sup> Довідник «Код виду фінансової послуги» використовується для формування показників Файла 2JX відповідно Правил № 120 у редакції, чинній на дату подання статистичної звітності Установою.

<sup>31</sup> Протягом 5 робочих днів з дати отримання цього запиту. Відповідь Установа надала Листом від 16.02.2024.

<sup>32</sup> А саме, в наданому переліку клієнтів відсутня інформація щодо Клієнтів 1 та 2. Запитувану Запитом від 05.02.2024 інформацію Установа надала лише листом від 22.07.2024 № 120/024 (вх. № 282/77733 від 23.07.2024) на повторний запит Національного банку від 18.07.2024 № 25-0014/54844.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

3) запит від 07.03.2024, в якому зобов'язано Установу надати<sup>33</sup>:

3.1. Інформацію, письмові пояснення, підписані керівником Установи та засвідчені відбитком печатки (за наявності), належним чином засвідчені копії документів, зокрема інформацію у вигляді довідки (за підписом керівника Установи, в електронній формі, у форматі \*.pdf,) стосовно відсутності у переліку клієнтів Клієнтів 1 та 2, НПК яких згідно з поясненнями Установи здійснено 01.08.2023 (підпункт 2.2 питання 2 Запиту від 07.03.2024).

Установою Листом від 14.03.2024 не надано інформацію на підпункт 2.2 питання 2 Запиту від 07.03.2024;

3.2. Копії письмової довідки довільної форми з викладенням підстав віднесення операції до такої, що підлягає фінансовому моніторингу, та копій всіх документів, пов'язаних з даною операцією, які надавалися працівником, який забезпечував здійснення операцій, відповідальному працівнику Установи за проведення фінансового моніторингу (питання 9).

Запитувану інформацію Установа надала<sup>34</sup> лише листом від 22.07.2024 № 120/024 (вх. № 282/77733 від 23.07.2024) на повторний запит Національного банку від 18.07.2024 № 25-0014/54844.

Отже, Установа не надала інформацію на Запит від 07.03.2024 у строк, встановлений в цьому запиті.

Факти та детальний опис порушень наведено в Акті від 10.09.2024.

Копію Акта від 10.09.2024 у паперовій формі з електронного документа, засвідчену в порядку, встановленому законодавством України, надіслано<sup>35</sup> на адресу Установи засобами поштового зв'язку разом із супровідним листом Національного банку від 11.09.2024 № 25-0014/69016/ТФП та отримано Установою 18.09.2024<sup>36</sup>.

Листом від 25.09.2024 № 187/024 Установа повідомила про отримання Акта від 10.09.2024, ознайомлення з ним та надала пояснення<sup>37</sup>. Заперечення до Акта від 10.09.2024 Установою не надавалися.

II. Відповідно до вимог частини другої статті 18 Закону № 361-IX Національний банк як суб'єкт державного фінансового моніторингу зобов'язаний вживати заходів впливу, передбачених законом, у разі виявлення порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, та/або вимагати від СПФМ виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, у тому числі усунення

<sup>33</sup> Протягом 5 робочих днів з дати отримання цього запиту. Відповідь Установа надала листом від 14.03.2024 № 44/024 (вх. № 282/28526 від 15.03.2024, далі – Лист від 14.03.2024).

<sup>34</sup> У Листі від 14.03.2024 була відсутня копія письмової довідки, яка запитувалась на питання 9 запиту від 07.03.2024.

<sup>35</sup> Згідно з підпунктом 1 пункту 88 розділу IV Положення № 90.

<sup>36</sup> Відповідно до рекомендованого повідомлення про вручення поштового відправлення, виплату поштового переказу (ф.119) від 12.09.2024 № 0600961478313.

<sup>37</sup> А також надала інформацію про часткову актуалізацію внутрішніх документів з питань ПВК/ФТ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

порушень та/або вжиття заходів для усунення причин, що сприяли їх вчиненню, а також вжиття заходів з усунення виявлених за результатами нагляду недоліків щодо організації та проведення первинного фінансового моніторингу.

Згідно з вимогами частини третьої статті 32 Закону № 361-IX у разі невиконання (неналежного виконання) СПФМ (його уповноваженою (посадовою) особою) вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ до нього адекватно вчиненому порушенню протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення застосовуються заходи впливу, зокрема, штраф.

Пунктом 7 розділу I Положення про застосування Національним банком України заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106 (далі - Положення № 106), встановлено, що заходи впливу, що застосовуються Національним банком до установ, мають бути адекватними конкретним порушенням, які ними були допущені.

При визначенні заходу впливу та/або розміру штрафу Національний банк враховує обставини вчиненого порушення відповідно до вимог, визначених у частині сьомій статті 32 Закону № 361-IX.

Згідно з пунктом 24 розділу IV Положення № 106 Національний банк (адреса місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, ідентифікаційний код 00032106) у разі виявлення за результатами нагляду порушень законодавства у сфері запобігання та протидії адекватно виявленим порушенням має право застосувати до установи такий захід впливу, як штраф, що накладається у розмірах, визначених у частині п'ятій статті 32 Закону № 361-IX.

Відповідно до вимог частини п'ятої статті 32 Закону № 361-IX до СПФМ може бути застосовано штраф, зокрема у таких розмірах:

за порушення вимог щодо здійснення належної перевірки, вимог щодо виявлення належності клієнтів та інших осіб до політично значущих осіб, членів їх сімей, осіб, пов'язаних з ними, у випадках, передбачених законодавством, - до 12 тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян (далі - НМДГ<sup>38</sup>) (пункт 1 частини п'ятої статті 32 Закону № 361-IX<sup>39</sup>);

за порушення порядку створення (ведення) та зберігання документів, у тому числі електронних, записів, даних, інформації у випадках, передбачених цим Законом, у тому числі у разі їх втрати або знищення, - у розмірі до 12 тисяч НМДГ (пункт 5 частини п'ятої статті 32 Закону № 361-IX);

<sup>38</sup> Відповідно до пункту 5 підрозділу 1 розділу XX Податкового кодексу України розмір неоподаткованого мінімуму доходів громадян складає 17 гривень.

<sup>39</sup> У редакції, що діяла на час вчинення порушень. У чинній редакції згідно з підпунктом 1 частини п'ятої статті 32 Закону № 361-IX до СПФМ можуть бути застосовані штрафи у таких розмірах, зокрема за порушення вимог щодо здійснення належної перевірки, крім випадків, передбачених пунктом 13<sup>1</sup> цієї частини, - до 12 тисяч НМДГ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

за перешкоджання суб'єкту державного фінансового моніторингу у здійсненні ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі за недопуск до проведення перевірки з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, створення перешкод у її проведенні та/або неподання, подання не в повному обсязі, подання недостовірної інформації/документів, подання копій документів, у яких неможливо прочитати всі зазначені в них відомості, на запит суб'єкта державного фінансового моніторингу, необхідних для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії відповідно до цього Закону - до 20 тисяч НМДГ (пункт 7 частини п'ятої статті 32 Закону № 361-ІХ);

за порушення інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, - до 3 тисяч НМДГ (пункт 14 частини п'ятої статті 32 Закону № 361-ІХ).

Водночас відповідно до частини шостої статті 32 Закону № 361-ІХ розрахунок суми штрафу у разі вчинення двох і більше видів порушень здійснюється шляхом додавання розмірів штрафів за кожний вид порушення. У такому разі максимальна сума штрафу, яка може бути застосована до СПФМ, які є фінансовими установами, не може перевищувати 10 відсотків загального річного обороту, але не більше 7950 тисяч НМДГ<sup>40</sup>.

Загальний річний оборот Установи за 2023 рік<sup>41</sup> становить 116 021 000,00 гривень, 10 відсотків від зазначеного загального річного обороту Установи за 2023 рік складає 11 602 100,00 грн.

Враховуючи викладене, відповідно до вимог статті 32 Закону № 361-ІХ Національний банк має право накладати на Установу штрафи у таких розмірах:

за порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ – у розмірі 204 000,00 грн [17,00 грн x 12 000 НМДГ = 204 000,00 грн];

за порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107, частини першої статті 8 Закону № 361-ІХ, пункту 6 розділу II Правил № 140 – у розмірі 51 000,00 грн [17,00 грн x 3 000 НМДГ = 51 000,00 грн];

за порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 – у розмірі 204 000,00 грн [17,00 грн x 12 000 НМДГ = 204 000,00 грн];

за порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 – у розмірі 340 000,00 грн [17,00 грн x 20 000 НМДГ = 340 000,00 грн].

Загальний розмір штрафу складає 799 000,00 (сімсот дев'яносто дев'ять тисяч) гривень [204 000,00 грн + 51 000,00 грн + 204 000,00 грн + 340 000,00 грн = 799 000,00 грн].

Зважаючи на неналежне виконання Установою встановлених законодавством у сфері ПВК/ФТ обов'язків (а саме: з урахуванням вимог

<sup>40</sup> 135 150 000 грн.

<sup>41</sup> Згідно з даними статистичної звітності за 2023 рік.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ; подавати своєчасно та в повному обсязі на запити Національного банку як суб'єкта державного фінансового моніторингу достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання Установою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері запобігання та протидії; здійснювати належну перевірку клієнтів; формувати та вести анкети клієнтів; подавати статистичну звітність з питань фінансового моніторингу до Національного банку; зберігати у справах клієнтів документи (або їх копії), що стосуються ділових відносин з такими клієнтами, а також документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, данні, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії) та з урахуванням інших обставин, передбачених частиною сьомою статті 32 Закону № 361-IX, застосування до Установи заходу впливу у вигляді накладення штрафу у загальному розмірі 799 000,00 гривень (сімсот дев'яносто дев'ять тисяч гривень 00 копійок) є адекватним заходом впливу<sup>42</sup>.

Відповідно до частини шостої статті 17 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Правління Національного банку України має право утворити Комітет та делегувати йому повноваження щодо здійснення державного регулювання та нагляду, валютного нагляду на цих ринках, а також застосування заходів впливу, визначених законом, до учасників ринків небанківських фінансових послуг та колекторських компаній.

Згідно з пунктом 4 розділу I Положення № 106 рішення про застосування до установ заходів впливу приймає Правління Національного банку України або Комітет.

Відповідно до підпункту 6 пункту 6 розділу I та підпункту 2 пункту 17 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.01.2022 № 42-рш) (далі – Положення № 498-рш), рішення про застосування заходу впливу у вигляді накладення штрафу до учасників ринків небанківських фінансових послуг, інших осіб, які є об'єктом нагляду Національного банку, за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії має право приймати Комітет.

Ураховуючи вищевикладене, керуючись нормами статті 17 Закону про Національний банк, статей 18, 32 Закону № 361-IX, статей 3, 4, 12 та пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», пункту 24 розділу IV Положення № 106, підпунктом 6

<sup>42</sup> Що не перевищує 10 відсотків загального річного обороту Установи і не є більшим за 7950 тисяч НМДГ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк

від 30.12.2024 13:56

пункту 6 розділу I та підпункту 2 пункту 17 розділу II Положення № 498-рщ, Комітет

вирішив:

1. Накласти на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС», код за ЄДРПОУ 38741271 (місцезнаходження: Україна, 78042, Івано-Франківська область, Івано-Франківський район, с. Ісаків, вул. Зафігура, буд. 40) за зазначені у цьому рішенні порушення вимог частини першої та пунктів 4, 15, 18 частини другої статті 8 Закону № 361-ІХ, пунктів 20, 23 додатка 1 до Положення № 107, абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90, пункту 6 розділу II Правил № 140 штраф у розмірі 799 000,00 (сімсот дев'яносто дев'ять тисяч) гривень.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА) надіслати це рішення ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше п'яти робочих днів із дня прийняття цього рішення.

3. Штраф підлягає сплаті протягом місяця із дня отримання ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» цього рішення до Державного бюджету України.

4. Рекомендувати ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» не пізніше наступного робочого дня після сплати суми штрафу надіслати Департаменту фінансового моніторингу Національного банку (Анна ЛИПСЬКА) (електронною поштою) інформацію про дату його сплати та реквізити квитанції або іншого розрахункового документа, що підтверджує його сплату, з наданням електронної копії відповідного документа, засвідченої кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Установи. У разі неможливості надсилання копії відповідного розрахункового документа про сплату штрафу у вигляді електронного документа надіслати на паперових носіях разом із супровідним листом його належним чином засвідчену копію.

5. У разі ненадходження від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТРОФІНАНС» на адресу Національного банку (Україна, 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, код ЄДРПОУ 00032106, код банку 300001) повідомлення, зазначеного у пункті 4 цього рішення, про добровільне виконання рішення і якщо таке рішення не було оскаржено в судовому порядку протягом місяця з дня набрання чинності цим



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56

рішенням, Юридичному департаменту (Олександр ЗИМА) надіслати це рішення для стягнення суми штрафу в примусовому порядку до відповідного органу державної виконавчої служби України.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент фінансового моніторингу (Анна ЛИПСЬКА).

7. Рішення набирає чинності з 31.12.2024 (робочий день, наступний за днем прийняття рішення) та може бути оскаржене протягом місяця із дня набрання ним чинності до окружного адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Рішення може бути пред'явлене до відповідного органу державної виконавчої служби України для примусового виконання не пізніше трьох місяців з дня припинення або скасування воєнного стану<sup>43</sup>.

Голова Комітету

Д. І. ОЛІЙНИК

Інд. 25

---

<sup>43</sup> Відповідно до пункту 10<sup>2</sup> розділу XIII «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про виконавче провадження», зокрема, визначені цим Законом строки перериваються та встановлюються з дня припинення або скасування воєнного стану.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1901-рк  
від 30.12.2024 13:56