

Штрафи за порушення вимог законодавства з фінансового моніторингу

Грудень 2022 року

Порушення	Захід впливу
Порушення вимог частини другої статті 14 Закону № 361-IX ⁵ . Порушення полягає у нездійсненні установою належної перевірки до проведення переказу шляхом верифікації платника (ініціатора переказу) в частині даних, наведених у пункті 1 частини першої статті 14 Закону № 361-IX, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел.	Штраф у розмірі 204 000,00 грн
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120. Порушення полягає в поданні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу без належного використання інформації про формування показників статистичної звітності, яка розміщена на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, а також поданні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу, яка не відповідає даним про здійснені операції.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої–четвертої, сьомої статті 11 Закону № 361-IX, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки клієнтів, а саме нездійсненні верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством України.	Письмове застереження
Порушення вимог абзаців восьмого та десятого пункту 20 додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), у частині невідповідності переліку інформації, що містять анкети клієнтів установи, вимогам додатка 25 до Положення № 107 та відсутності в анкетах клієнтів установи інформації, отриманої установою за результатами посиленних заходів належної перевірки, а також висновків установи щодо оцінки ризику ділових відносин з клієнтами із зазначенням дат здійснення таких оцінок та переоцінок.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов’язку в повному обсязі подавати на запит Національного банку інформації (письмових пояснень), копій документів, необхідних для здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії.	Письмове застереження
Порушення вимог абзацу першого частини першої статті 8 Закону № 361-IX, пункту 26 розділу III Положення № 107 у частині невиконання установою обов’язку оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії в установлені законодавством України строки.	Письмове застереження
Порушення вимог абзацу сьомого пункту 45 розділу IV Положення № 90 в частині неподання до Національного банку плану заходів, які установа зобов’язується вжити з метою усунення/недопущення в подальшому порушень із визначенням відповідальних осіб та строків здійснення зазначених заходів.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн

Порушення вимог пункту 27 розділу IV Правил № 120 та пункту 15 додатка 6 до Правил 120, що полягає в поданні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу з порушенням строків, установлених Правилами №120.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 27 розділу IV Правил №120 та пункту 15 додатка 6 до Правил 120, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу.	Письмове застереження

Січень 2023

Порушення вимог частин першої, другої статті 7 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” (далі – Закон № 361-IX). Порушення полягає в нездійсненні установою належного застосування ризик-орієнтованого підходу.	Штраф у розмірі 82 500,00 грн
Порушення вимог абзацу першого частини першої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установою обов’язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог пункту 2 додатка 14 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107. Порушення полягає в невикористанні установою системи автоматизації процесів фінансового моніторингу з метою виявлення фінансових операцій з активами, пов’язаними з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, порогових фінансових операцій, індикаторів підозрілості фінансових операцій.	
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установою обов’язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб’єкт первинного фінансового моніторингу	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 27 розділу IV Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (далі – Правила № 120), та пункту 15 додатка 6 до Правил № 120, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 51 000,00 грн

Лютий 2023

Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установами обов’язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб’єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 1 700,00 грн
Порушення вимог пункту 27 розділу IV Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (далі – Правила № 120), та пункту 15 додатка 6 до Правил № 120, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 51 000,00 грн

Порушення вимог пункту 27 розділу IV Правил № 120 та пункту 15 додатка 6 до Правил № 120, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу	Письмове застереження
--	-----------------------

Березень 2023

Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Штраф у розмірі 73 556 600,00
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 та пункту 25 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою як суб'єктом первинного фінансового моніторингу обов'язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), а також нездійснення управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом та/або пов'язані з віртуальними активами	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному здійсненні належної перевірки нових, а також існуючих клієнтів	
Порушення вимог частини першої статті 14 Закону № 361-IX ¹ , що полягає в невиконанні обов'язку забезпечити супроводження переказів відповідною інформацією	
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 64 256 900,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії, а також у відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 та пункту 25 частини другої статті 8 Закону № 361-IX в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), а також здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом	

Порушення вимог пунктів 1 та 2 частини першої статті 14 Закону № 361-IX ² у частині несупроводження переказу інформацією про платника (ініціатора переказу) та отримувача	
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 14 600 100,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії, а також у відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками	
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 та пункту 25 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, притаманних його діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних його діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), а також здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX та пункту 41 розділу IV 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 червня 2020 року № 90 (далі – Положення № 90). Порушення полягає в неналежному виконанні установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку інформацію/документи, необхідні для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії	Штраф у розмірі 340 000,00
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої, четвертої, сьомої статті 11 Закону № 361-IX, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки клієнтів	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог абзацу першого частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установами обов'язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф в розмірі 1 700,00 грн

Квітень 2023

Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
--	-------------------------------

Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог пункту 73 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107, у частині недотримання обмежень щодо призначення відповідального працівника установи	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140. Порушення полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії у строки, встановлені у Правилах № 140	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установами обов'язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф в розмірі 1 700,00 грн
Порушення вимог абзацу першого частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії в установлені законодавством України строки	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 та частин другої – четвертої статті 11 Закону № 361-IX, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки клієнтів, а саме в частині нездійснення верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством України	
Порушення установами вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії в установлені Правилами № 140 строки	Письмове застереження

Травень 2023

Систематичне порушення установою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, а саме порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі – Закон № 361-IX), абзацу четвертого пункту 41 розділу IV 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 червня 2020 року № 90 (далі – Постанова № 90), що полягає в ненаданні на запит Національного банку інформації та документів після застосування Національним банком до установи трьох заходів впливу за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії протягом двох років.	Анулювання ліцензії
---	---------------------

Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії, а також незабезпечення процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг та продуктів установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	Штраф у розмірі 391 000,00 грн
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, пункту 41 розділу IV Положення № 90. Порушення полягає в неналежному виконанні обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії	
Порушення вимог абзацу сьомого пункту 45 розділу IV Положення № 90 в частині неподання до Національного банку плану заходів, які установа зобов'язується вжити з метою усунення/недопущення в подальшому порушень із визначенням відповідальних осіб установи та строків здійснення зазначених заходів	
Порушення вимог частини тринадцятої статті 11 Закону № 361-IX у частині нездійснення установою під час належної перевірки клієнтів заходів, які вона зобов'язана здійснювати в разі встановлення ділових відносин, стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей, та особами, пов'язаними з політично значущими особами	Штраф у розмірі 595 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідних для здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії	
Порушення вимог пунктів 9, 10 додатка 9 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку від 28 липня 2020 року № 107, у частині недотримання порядку прийняття рішення щодо можливості співробітництва з відповідними агентами	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120. Порушення полягає у поданні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії з помилками	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти,	
	Письмове застереження

впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії з урахуванням вимог законодавства.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), та пункту 13 додатка до Правил № 140. Порушення полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії.	Письмове застереження

Червень 2023

Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон № 361-IX) у частині невиконання обов’язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 1 266 096,00 грн
З урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів	
Порушення вимог здійснювати заходи стосовно клієнта, який є членом сім’ї політично значущої особи	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, абзацу четвертого пункту 41 розділу IV 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 червня 2020 року № 90. Порушення полягає в неналежному виконанні установою обов’язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідні для здійснення нагляду у сфері запобігання та протидії	Штраф у розмірі 391 000,00 грн
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120. Порушення полягає у поданні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії з помилками	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140. Порушення полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання установою обов’язку розробляти та	Штраф у розмірі 255 000,00 грн

впроваджувати з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки нових та існуючих клієнтів	
Порушення вимог частини тринадцятої статті 11 Закону № 361-IX, що полягає в нездійсненні установою відповідних заходів стосовно клієнта, який є членом сім'ї політично значущої особи	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії/подання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії з порушенням строку, встановленого Правилами № 140	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягають в неналежному виконанні установами обов'язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф в розмірі 1 700,00 грн.
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії/подання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії з порушенням строку, встановленого Правилами № 140	Письмове застереження

Липень 2023

Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що полягає в порушенні вимог законодавства у сфері запобігання та протидії та невжитті визначених законодавством заходів для запобігання використанню послуг та продуктів установи для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ	Штраф у розмірі 2 496 806,00 грн
З урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	
Порушення вимог щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів	
Порушення вимоги здійснювати оцінку ризиків, притаманних ризику своїх клієнтів таким чином, щоб бути здатним продемонструвати своє розуміння ризиків, що становлять для нього такі клієнти (ризик-профіль клієнтів)	
Порушення вимоги здійснювати заходи стосовно клієнта, який є членом сім'ї політично значущої особи	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої та четвертої статті 11 Закону № 361-IX у частині невиконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів	Штраф у розмірі 204 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань запобігання та протидії	Штраф у розмірі 153 000,00 грн
Порушення вимог підпункту 11 пункту 7 розділу II Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого	

постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), та пункту 11 додатка 9 до Положення № 107 у частині незабезпечення на постійній основі проведення навчальних заходів для агентів установи (їх працівників) з метою розуміння ними покладених на них обов’язків та порядку дій	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (далі – Правила № 120) ⁵ , та 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 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), у частині надання до Національного банку інформації (статистичної звітності) з питань запобігання та протидії з помилками	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону № 361-IX у частині неналежного виконання обов’язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід	
Порушення вимог пунктів 10, 12 розділу II Положення № 107 щодо неналежного виконання відповідальним працівником обов’язків звітування керівнику установи з питань ВК/ФТ	
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107 у частині неналежного виконання обов’язку на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів 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 фізичної особа, яка є політично значущою особою, членом її сім’ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою, або іншої особи, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім’ї або особою, пов’язаною з політично значущою особою	
Порушення вимог за порушення вимог абзацу другого пункту 10 розділу I, пункту 22 розділу III 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 липня 2020 року № 106, що полягає в невиконанні установою обов’язку подання Національному банку протягом визначеного строку із дня отримання письмового застереження, що є обов’язковим до виконання, відповіді із зазначенням строку, протягом якого вона зобов’язується вжити заходів щодо недопущення таких порушень у подальшій діяльності, а також ненадання відповідних документів та пояснень, які не було подано на запит Національного банку	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140, що полягає в поданні до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії з порушенням строку, встановленого у Правилах № 140;	Штраф в розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає в неналежному виконанні установою обов’язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб’єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 1 700,00 грн

Порушення вимог абзацу сьомого пункту 45 розділу IV 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 червня 2020 року № 90 (далі – Постанова № 90), у частині неподання до Національного банку у встановлені в абзаці сьомому пункту 45 розділу IV Положення № 90 строки плану заходів із визначенням відповідальних осіб установи та строків здійснення зазначених заходів	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 в частині неподання до Національного банку звітності з питань запобігання та протидії	Письмове застереження

Серпень 2023

Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 10 080 483,00 грн
Неналежне виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежне розроблення процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг та продуктів установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	
Неналежне виконання установою обов'язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, у тому числі притаманних її діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних її діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), а також неналежне виконання установою обов'язку здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом	
Нездійснення установою перевірки на підставі офіційних документів наявності в особи, яка діє як представник клієнта, відповідних повноважень, а також нездійснення ідентифікації та верифікації такої особи	
Незазначення на копіях ідентифікаційних документів засвідчувальних підписів уповноваженого працівника установи та фізичної особи – власника документа як таких, що відповідають оригіналу, а також дат їх виготовлення	
Неналежне здійснення установою заходів щодо виявлення критеріїв ризику, притаманних діловим відносинам з клієнтом	
Незабезпечення внесення до реєстру відмов установи даних про клієнта	
Неналежне виконання установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) на запити Національного	

банку достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ	
Порушення вимог 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 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), у частині подання до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання обов’язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 293 300,00 грн
Неналежне виконання установою обов’язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	
Неналежне виконання установою обов’язку щодо забезпечення застосування у своїй діяльності ризик-орієнтовного підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов’язку установи розробляти та впроваджувати з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог абзацу другої частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов’язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої – четвертої, сьомої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки своїх клієнтів	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установою обов’язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання суб’єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань ПВК/ФТ	Письмове застереження
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПФК/ФТ у частині неналежного виконання обов’язку установи розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ	Штраф в розмірі 51 000,00
Порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установами обов’язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як суб’єкт первинного фінансового моніторингу	Штраф в розмірі 1 700,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, встановлені Правилами № 140	Письмове застереження
Порушення вимог підпункту “в” пункту 8 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ щодо неналежного виконання установою	Письмове застереження

обов'язку надавати спеціально уповноваженому органу обґрунтовані висновки, копії документів та іншу інформацію, на основі яких сформовано підозру	
---	--

Вересень 2023

Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 459 000,00 грн
Порушення вимог абзаців першого та другого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої та четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів, а саме нездійснення верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством з питань ПВК/ФТ та нездійснення верифікації клієнтів до встановлення ділових відносин	
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині незберігання документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнта	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідні для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 391 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо формування та ведення анкет клієнтів	
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил № 120, що полягає в поданні установою до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ з помилками	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	
Порушення пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідні для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 391 000,00 грн

Порушення пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині невідповідності внесеної до анкети інформації (даних) копіям наявних документів	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ	Штраф в розмірі 51 000,00 грн

Жовтень 2023

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідних для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 799 000,00 грн
Порушення вимог абзацу першого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ щодо неналежного застосування ризик-орієнтованого підходу в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань ПВК/ФТ	
Порушення вимог пункту 2 частини тринадцятої статті 11* Закону про ПВК/ФТ, що полягає у нездійсненні установою стосовно клієнтів, кінцеві бенефіціарні власники, яких є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходу щодо отримання дозволу керівника установи для встановлення / продовження ділових відносин	
Порушення вимог частини двадцятої статті 11* Закону про ПВК/ФТ, що полягає в нездійсненні установою ідентифікації та верифікації особи, яка діє як представник клієнта	
Порушення вимог пункту 9 додатка 9 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), що полягає в недотриманні установою порядку прийняття рішення щодо можливості співробітництва з відповідним агентом	
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів 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	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині неналежного виконання обов'язку щодо формування та ведення анкет клієнтів	
Порушення вимог пункту 13 додатка 2 до Положення № 107, що полягає у незазначенні на копіях ідентифікаційних документів засвідчувальних підписів уповноваженого працівника установи та фізичної особи – власника документа як таких, що відповідають оригіналу, а також дат їх виготовлення	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120* (далі – Правила № 120),	

що полягає в поданні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ з помилками	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання обов'язку розробляти та впроваджувати з урахуванням законодавства внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 765 000,00 грн
Порушення вимог підпункту другого пункту 2 постанови Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 "Про затвердження Положення про здійснення установами фінансового моніторингу" в частині невжиття до клієнтів, з якими ділові відносини встановлені до набрання чинності Законом про ПВК/ФТ, заходів з належної перевірки, виявлення факту належності клієнта до політично значущої особи під час здійснення процедур планової актуалізації / уточнення установою даних про таких клієнтів у строки, встановлені установою в наявних внутрішніх документах відповідно до законодавства України з питань ПВК/ФТ, до набрання чинності Законом про ПВК/ФТ	
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог підпункту "б" пункту 1 частини першої статті 14* Закону про ПВК/ФТ в частині незабезпечення супроводження переказів коштів, зокрема, інформацією про платника (ініціатора переказу)	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, необхідних для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежного розроблення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг та продуктів установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення	Штраф у розмірі 561 000,00
За порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснити оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог підпункту "б" пункту 1 частини першої статті 14* Закону про ПВК/ФТ в частині незабезпечення супроводження переказів коштів, зокрема, інформацією про платника (ініціатора переказу)	
Порушення вимог пункту 21 додатка 1 до Положення № 107 у частині недоповнення протягом 10 робочих днів анкети клієнта новими або уточненими даними за результатами вжитих установою заходів щодо актуалізації даних про клієнта	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил № 120*, 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 грудня 2018 року № 140* (далі – Правила № 140), що полягає в поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, необхідні для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частини другої, абзацу першого частини четвертої, абзаців першого та другого частини сьомої статті 11* Закону про ПВК/ФТ, що полягає у нездійсненні верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством України, та нездійсненні ідентифікації та верифікації на підставі чинних (дійсних) офіційних документів або чинної (дійсної) чи актуальної інформації з офіційних та/або надійних джерел	Штраф у розмірі 204 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 у частині ненадання на запит Національного банку в повному обсязі інформації та копій документів у визначеному Національним банком порядку, необхідних для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 26 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, абзацу другого пункту 10 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 липня 2020 року № 106 (далі – Положення № 106). Порушення полягає в невиконанні установою письмової вимоги, пред'явленої Національним банком на підставі, у межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 170 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 в частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог абзацу другого пункту 10 розділу I, пункту 22 розділу III Положення № 106, що полягає у невиконанні установою рішення Національного банку про застосування заходу впливу	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 в частині подання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням строку, визначеного Правилами № 140	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ або подання такої звітності з порушенням строку, визначеного Правилами № 140	Письмове застереження

Листопад 2023

Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 12 364 710,00 грн
З урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також у частині відсутності у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками, що є порушенням вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ	
Застосовувати ризик-орієнтований підхід, зокрема здійснювати оцінку / переоцінку ризиків, притаманних її діяльності, та обов'язку управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом, що є порушенням вимог частин першої та другої статті 7, пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ	
Здійснювати належну перевірку клієнтів, а саме здійснювати верифікацію клієнтів у порядку, визначеному законодавством, що є порушенням вимог пункту 4 частини другої статті 8, частини другої, абзацу четвертого частини четвертої статті 11, частини другої статті 14 Закону про ПВК/ФТ	
За порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону № 361-IX у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу	Штраф у розмірі 8 949 030,00 грн
Неналежне виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також в частині неналежного розроблення процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками, що є порушенням вимог абзацу першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ	
Неналежне виконання установою обов'язку здійснювати оцінку / переоцінку ризиків, у тому числі притаманних її діяльності, документувати їх результати, а також підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних її діяльності (ризик-профіль суб'єкта первинного фінансового моніторингу), що є порушенням вимог частини першої статті 7 Закону про ПВК/ФТ, та неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом, що є порушенням вимог пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ	
Нездійснення належної перевірки платника (ініціатора) до проведення платіжної операції шляхом його верифікації в частині даних, наведених у пункті 1 частини першої статті 14 Закону про ПВК/ФТ, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, що є порушенням вимог частини другої статті 14 Закону про ПВК/ФТ	

Ненадання своєчасно та в повному обсязі на запити інспекційної групи достовірної інформації та/або документів, копій документів, що є порушенням вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 26 розділу II 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 червня 2020 року № 90 (далі – Положення № 90)	
За порушення вимог 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 грудня 2018 року № 140 (далі – Правила № 140), що полягає в поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині подання звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням строку, визначеного у Правилах № 140	Письмове застереження

Грудень 2023

Порушення	Захід впливу
Систематичне порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ. Порушення пункту 26 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 10 розділу I Положення № 106, що полягає в невиконанні товариством письмової вимоги, пред'явленої Національним банком на підставі, в межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ.	Анулювання свідоцтва про внесення до державного реєстру
Порушення пункту 5 розділу II Правил № 140, пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ.	
Систематичне порушення вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ. Порушення вимоги пункту 26 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 10 розділу I Положення № 106, що полягає в невиконанні установою письмової вимоги, пред'явленої Національним банком на підставі, в межах повноважень та у спосіб, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ.	Анулювання ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 Положення № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 391 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежного розроблення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг та продуктів установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку установи розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ з урахуванням вимог законодавства та оцінки ризиків, притаманних діяльності установи.	Штраф у розмірі 319 940,00 грн
Порушення вимог частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності.	
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання відповідальним працівником обов'язків звітування керівнику установи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пунктів 11, 12 розділу II Правил № 120, пункту 6 розділу II Правил № 140, що полягає в поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 Положення № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин другої – четвертої, сьомої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в нездійсненні верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством України.	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частини другої та четвертої статті 11 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів, а саме в частині нездійснення в порядку, визначеному законодавством України, ідентифікації / верифікації клієнтів, відеоверифікації.	
Порушення вимог підпункту 1 пункту 13 додатка 2 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), в частині неналежного документування факту особистої присутності фізичної особи – представника клієнта під час здійснення її верифікації.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності.	
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140, що полягає в поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 Положення № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати (оформлювати, засвідчувати) на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107 у частині неналежного виконання обов'язку на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів 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 фізичної особи, яка є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або іншої особи, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою.	
Порушення вимог підпункту 1 пункту 13 додатка 2 до Положення № 107 у частині неналежного документування факту особистої присутності фізичної особи – представника клієнта під час здійснення її верифікації.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині незабезпечення виконання обов'язку формувати та вести анкету клієнта в 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 про ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пунктів 5, 6 розділу II Правил № 140, що полягає в поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням строку, встановленого у Правилах № 140, а також із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 Положення № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі подавати на запит Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог законодавства з питань ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог підпункту 1 пункту 13 додатка 2 до Положення № 107 у частині неналежного документування факту особистої присутності фізичної особи – представника клієнта під час здійснення її верифікації.	Штраф у розмірі 204 000,00 грн
Порушення вимог частини другої статті 6 Закону про валюту, пункту 17 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 січня 2019 року № 1 (далі – Положення № 1), у частині порушення умов та порядку торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України. Порушення полягає в невизначенні у внутрішніх документах установи про організацію і порядок здійснення валютно-обмінних операцій порядку установа курсів купівлі, продажу готівкових іноземних валют, порядку здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій.	Штраф у розмірі 50 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140, пунктів 12, 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 10 розділу I, пункту 22 розділу III Положення № 106, що полягає в невиконанні установою обов'язку подання Національному банку протягом визначеного строку із дня отримання письмового застереження відповіді із зазначенням строку, протягом якого установа зобов'язується вирішити виявлені проблеми, усунути порушення та/або вжити заходів щодо недопущення таких порушень у подальшій діяльності.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140, пункту 12 додатка до Правил № 140 у частині неподання до	Штраф у розмірі 51 000,00 грн

Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений у Правилах № 140.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140, пункту 13 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 10 розділу I Положення № 106, що полягає в невиконанні установою обов'язку забезпечити усунення порушення з наданням до Національного банку підтверджуючих документів протягом строку, визначеного у письмовому застереженні, що є обов'язковим до виконання.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні обов'язку оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ	
Порушення вимог пунктів 5, 6 розділу II Правил № 140, пункту 13 додатка до Правил № 140, що полягає в поданні до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням строку, визначеного у Правилах № 140, поданні статистичної звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності	Письмове застереження