

Штрафи за порушення вимог законодавства з фінансового моніторингу

Січень 2025 року

Порушення	Захід впливу
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 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 79 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 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 04.04.2024 № 37) (зі змінами). Порушення полягає в неналежному виконанні установою обов'язку подавати на запити Національного банку в повному обсязі достовірну інформацію та/або документи (висновки, рішення тощо), копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	Письмове застереження
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, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ;	Письмове застереження
Порушення вимог частин першої та 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 Закону про ПВК/ФТ у частині нездійснення належної перевірки нового клієнта;	
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140 у частині подання до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників.	

Лютий 2025 року

Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 4 772 433,00 грн
Порушення вимог абзацу другого частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання 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.	
Порушення вимог абзацу десятого частини п'ятої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства щодо встановлення високого рівня ризику клієнтам, які є громадянами держави, що здійснює збройну агресію проти 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, зокрема оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 44 розділу II 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, у яких можна прочитати всі написані в них відомості, необхідні для здійснення Національним банком нагляду у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 22 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку проводити внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 2 частини чотирнадцятої (тринадцятої) статті 11 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в нездійсненні установою стосовно клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходу щодо одержання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин.	
Порушення вимог пункту 15 розділу II Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), в частині невиконання обов'язку подавати в електронному вигляді звіт за результатами внутрішньої перевірки із супровідним листом, підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника установи, до Департаменту фінансового моніторингу Національного банку не пізніше двадцятого робочого дня з дня його підписання.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140, в частині подання звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 875 647,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 79 розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку подавати в повному обсязі на запит	

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 та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів у частині нездійснення верифікації клієнтів у порядку, передбаченому законодавством, непроведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнтів, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в установі інформації про клієнтів, їх діяльність (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних із фінансовими операціями).	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 595 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів.	
Порушення вимог частини тринадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ в частині нездійснення установою стосовно клієнта, який є політично значущою особою, заходу щодо одержання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин.	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо ведення анкети клієнта в разі встановлення ділових відносин з клієнтом.	
Порушення вимог пункту 86 розділу V Положення № 107 в частині неналежного виконання установою обов'язку зберігати всі документи, на підставі яких проводилася перевірка ділової репутації відповідального працівника установи та його відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим у Положенні № 107, протягом строків, визначених законодавством України.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 79 (абзацу четвертого пункту 41*) розділу IV Положення № 90 у частині неналежного виконання установою обов'язку подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 13 додатка до Правил № 140 в частині неподання до Національного банку інформації (статистичної звітності) з питань ПВК/ФТ та пункту 6 розділу II Правил № 140 у частині подання інформації (статистичної звітності) з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників.	

Порушення вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку установи розробляти, впроваджувати та оновлювати з урахуванням вимог законодавства та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку установи здійснювати належну перевірку нового клієнта.	
Порушення вимог пункту 22 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку проводити в порядку, встановленому в пункті 15 розділу II Положення № 107, внутрішню перевірку своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ, пункту 10 розділу II Положення № 107 у частині неналежного виконання відповідальним працівником установи обов'язку щодо інформування керівника установи про заходи, вжиті, зокрема для забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу.	
Порушення вимог пункту 15 розділу II Положення № 107 у частині неподання в установлені строки та порядку до Департаменту фінансового моніторингу Національного банку звітів за результатами внутрішніх перевірок установи, що здійснювалися впродовж 2023 року.	
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140, що полягає в поданні до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності	
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, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, які б містили відповідні порядки, достатні для належної організації та функціонування внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку подавати на запити Національного банку в повному обсязі достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, у яких можна прочитати всі написані в них відомості, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, частини восьмої (сьомої) статті 11 Закону про ПВК/ФТ у частині нездійснення установою належної перевірки клієнтів, а саме нездійснення верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством.	

Березень 2025 року

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 (зі змінами) (далі – Правила № 140), та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені в Правилах № 140.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140, пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені в Правилах № 140.	Письмове застереження

Квітень 2025 року

Порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 106 (зі змінами), у зв'язку із встановленням (виявленням) порушення установою законодавства у сфері ПВК/ФТ після застосування до установи не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ протягом двох років (систематичним порушенням установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ).	Відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит
Порушення вимоги 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 (зі змінами) (далі – Правила № 140), та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені Правилами № 140. Протягом останніх двох років Національний банк за результатами здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ за вчинені установою порушення застосував до установи два заходи впливу, а саме штрафи в розмірі 51 000,00 грн та 1 700,00 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 8 803 800,00 грн
Порушення вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного 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 до відсутності у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових, а також існуючих клієнтів.	
Порушення вимог частини чотирнадцятої (тринадцятої) статті 11 Закону про ПВК/ФТ в частині нездійснення установою стосовно клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами, заходу щодо одержання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин.	

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення про порядок організації та здійснення нагляду у сфері фінансового моніторингу, валютного нагляду, нагляду у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2020 року № 90 в частині неналежного виконання обов'язку своєчасно та в повному обсязі надавати на запити Національного банку достовірну інформацію / документи, копії документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати на постійній основі у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пункту 37 розділу IV Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 в частині неналежного виконання обов'язку під час аналізу ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ) продуктів та послуг установи щодо урахування особливостей та можливостей їх використання для ВК/ФТ.	
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ та пункту 10 розділу II Положення № 107 неналежного виконання обов'язку щодо інформування керівника установи стосовно питань у сфері ВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 6 додатка 17 до Положення № 107 у частині недокументування установою факту проведення відповідних навчальних заходів.	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині невнесення до анкет клієнтів інформації (даних), достовірність якої (яких) підтверджується наявними в установі відповідними документами (їх копіями), а також інформації, отриманої від клієнта, з офіційних, надійних та інших джерел.	
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 1 035 800,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг та продуктів установи для ВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у	

тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів у частині здійснення верифікації клієнтів з дотриманням встановленого законодавством порядку; встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин; проведення на постійній основі моніторингу фінансових операцій клієнтів щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в установі інформації про клієнтів.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати на постійній основі у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, а саме неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів в частині: - здійснення верифікації клієнтів з порушенням встановленого законодавством порядку; - проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в установі інформації про клієнта, його діяльність; - забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про клієнта;	Штраф у розмірі 544 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ, пунктів 28, 34 додатка 14 до Положення № 107 у частині порушення порядку відмови від встановлення ділових відносин з клієнтами у разі, якщо здійснення верифікації клієнтів є неможливим, невнесення інформації до реєстру відмов, а також неповідомлення спеціально уповноваженому органу про такі відмови.	
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, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 44 розділу II Положення № 90 у частині неналежного виконання установою обов'язку подавати в повному обсязі на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 у частині незберігання у справах клієнтів документів (або їх копій), що стосуються ділових відносин з такими клієнтами, що призвело до ненадання оперативно на запит Національного банку вказаних документів у складі запитуваних справ клієнтів.	

Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових, а також існуючих клієнтів.	Штраф у розмірі 544 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 44 розділу II Положення № 90 у частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог абзаців першого та другого 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, а також у частині відсутності у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Письмове застереження
Порушення вимог частини чотирнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ у частині незабезпечення установою належного застосування ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей, з метою встановлення обґрунтованого рівня ризику діловим відносинам.	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині невідображення в анкеті клієнта інформації, отриманої установою за результатами належної перевірки клієнта.	
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140 у частині подання 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 абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання установами обов'язку подавати в повному обсязі на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установами вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 340 000,00 грн
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, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, які б містили відповідні порядки, достатні для належної організації та функціонування внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Штраф у розмірі 323 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у	

тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ	
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання відповідальним працівником установи обов'язку щодо звітування керівнику установи з питань у сфері ВК/ФТ	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати належну перевірку клієнтів.	