

Штрафи за порушення вимог законодавства з фінансового моніторингу

Січень 2024 року

Порушення	Захід впливу
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (далі – Закон про ПВК/ФТ). Порушення полягає в неналежному виконанні 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 799 000,00грн
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 у частині неподання звітності з питань фінансового моніторингу у строки, визначені Правилами № 140.	
Порушення вимог пункту 4 додатка 14 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), у частині незабезпечення виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій з метою оперативного виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності).	
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 PEP.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку здійснювати належну перевірку клієнтів, а саме щодо встановлення місця проживання або місця тимчасового перебування в Україні клієнта фізичної особи-нерезидента під час його ідентифікації та верифікації.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, 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 достовірну інформацію та/або документи, копії документів або	

витаги з документів, в яких можна прочитати всі написані в них відомості, а також пояснення, необхідні для здійснення нагляду у сфері ПВК/ФТ.	
---	--

Лютий 2024

Порушення вимог підпункту "б" пункту 11 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 про ПВК/ФТ). Порушення полягає в неподанні банком на запити спеціально уповноваженому органу достовірної та в повному обсязі іншої, не зазначеної в підпункті "а" пункту 11 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, додаткової інформації.	Штраф у розмірі 400 000,00 грн
Порушення вимог частини сьомої статті 11 Закону України "Про валюту і валютні операції" (далі – Закон про валюту), пункту 8 розділу I Положення про валютний нагляд, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03 січня 2019 року № 13* (далі – Положення № 13), пункту 6 розділу I Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 2* (далі – Положення № 2), пунктів 3, 6 Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 8* (далі – Положення № 8). Порушення полягає в неналежному виконанні банком обов'язків щодо здійснення валютного нагляду, неврахуванні під час здійснення валютного нагляду вимог Положення № 8, а саме банком під час проведення за дорученням клієнта валютних операцій не вжито адекватних та достатніх заходів для всебічного аналізу та перевірки інформації / документів про валютні операції клієнта.	Штраф у розмірі 400 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ 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 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 банком 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 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 17 387 053,00 грн
Неналежне виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки	

ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками, що є порушенням вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ.	
Незабезпечення установою запровадження системи автоматизації установи (налаштування та автоматизація), що має забезпечувати, зокрема: замороження активів, пов'язаних із тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням; постійний моніторинг фінансових операцій клієнтів з метою оперативного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій, що є порушенням вимог пункту 16 розділу II Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107.)	
Неналежне виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих клієнтів, що є порушенням вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ.	
Неналежне застосування ризик-орієнтованого підходу, що полягає в неналежному виконанні обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних діяльності установи, оцінку/переоцінку ризиків клієнтів, що є порушенням частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ, невжитті на постійній основі заходів щодо виявлення критеріїв ризику, притаманних діловим відносинам з клієнтом, що є порушенням пункту 60 розділу IV Положення № 107.	
Неналежне виконання установою обов'язку перевірити на підставі офіційних документів наявність у представника клієнта відповідних повноважень, а також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи, що є порушенням вимог частини дев'ятнадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ	
Незабезпечення виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу до початку, у процесі, після їх проведення, що є порушенням установою вимог пунктів 6, 7 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, та як наслідок неповідомлення спеціально уповноваженого органу про порогові фінансові операції, що відповідають ознаці, визначеній абзацом п'ятим частини першої статті 20 Закону про ПВК/ФТ, що є порушенням вимог пункту 8 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ	
Ненадання інформації, наданні установою інформації не в повному обсязі на запити інспекційної групи, яка необхідна Національному банку для здійснення ним нагляду у сфері запобігання та протидії, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, що є порушенням вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 26 розділу II Положення № 90	
Незабезпечення належного аналізу фінансових операцій клієнтів (їх сукупності), що містять індикатори підозрілості фінансових операцій, з метою виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності), що є порушенням вимог пункту 6 додатка 14 до Положення № 107	
Порушення вимог частини сьомої статті 11 Закону про валюту, пункту 7 розділу I Положення № 13 у частині порушення порядку здійснення валютного нагляду, встановленого Національним банком, що полягає у невизначенні у внутрішніх документах (процедурах, програмах,	Письмове застереження

положеннях, процесах) порядку організації здійснення валютних операцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.	
Порушення вимог пункту 33 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 заборони відмовляти клієнту в здійсненні валютно-обмінних операцій з банкнотами іноземної валюти, які за дизайном і елементами захисту повністю відповідають зразкам та описам, що наведені на сторінках офіційних сайтів центральних/національних банків іноземних держав, справжність яких підтверджена з використанням відповідного обладнання.	Штраф у розмірі 2 532 666,55 грн
Порушення вимог підпунктів 1, 2 пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 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) у частині невиконання установою обов'язку забезпечити обладнання приміщень окремих структурних підрозділів, у яких здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю за процесом обслуговування клієнтів (далі – система технологічного відеоконтролю), яка забезпечує: - роздільну здатність камери для відеонагляду з чіткою відеофіксацією процесу обслуговування клієнта, включаючи процес приймання-передавання готівки та видачі квитанції реєстратора розрахункових операцій (далі – РРО) під час здійснення ним операції з купівлі/продажу іноземної валюти; - технічну можливість надання на вимогу уповноважених працівників Національного банку (інспекційної групи) під час проведення виїзної перевірки структурного підрозділу установи доступу до перегляду даних відеоархіву та надання копії фрагмента даних відеоархіву за конкретний проміжок часу; - обов'язкову реєстрацію та архівацію відеосигналу із зони робочого місця працівника структурного підрозділу, зони клієнтів біля робочого місця працівника структурного підрозділу установи та входу/виходу клієнтів до/з приміщень структурного підрозділу установи строком не менше ніж 14 діб	
Порушення вимог частини першої статті 10 Закону про валюту 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), що полягає в допущенні суттєвих помилок в інформації (статистичній звітності) про валютні операції.	Штраф у розмірі 17 000,00 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 1 428 327,20 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* (далі – Правила № 120), та пункту 6 розділу II Правил № 140 у частині подання звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	
Порушення вимог підпунктів 9, 10 пункту 31 розділу IV Положення № 1 у частині відсутності в окремому структурному підрозділі установи в доступному для огляду клієнтами місці: • контактної інформації установи [із зазначенням місцезнаходження, номера телефону або телефону "гарячої лінії" (за наявності), адреси електронної пошти, посилання на інтернет-сторінку установи (за наявності)] для направлення (подання) звернень клієнтів до установи; • контактної інформації Національного банку (із зазначенням місцезнаходження, номера телефону універсальної "гарячої лінії", адреси електронної пошти, посилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку) для направлення (подання) звернень клієнтів установи до Національного банку;	Штраф у розмірі 600 000,00 грн
Порушення абзацу першого пункту 15, пункту 21 розділу III Положення № 2, пункту 18, підпункту 1 пункту 23 розділу IV Положення № 1 у частині порушення порядку проведення валютно-обмінних операцій, що полягало у здійсненні окремим структурним підрозділом установи валютно-обмінної операції без застосування РРО/програмного РРО та невідображення у реєстрі купленої та/або проданої готівкової іноземної валюти валютно-обмінної операції.	
Порушення підпункту 2 пункту 5 Постанови № 165 у частині невиконання установою обов'язку забезпечити обладнання приміщення окремого структурного підрозділу, у якому здійснюються операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, системою технологічного відеоконтролю, що має забезпечити наявність у відеоматеріалах інформації про час.	
Порушення пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу четвертого пункту 41 розділу IV 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.	Штраф у розмірі 595 000,00 грн
Порушення пункту 10 додатка 9 до Положення № 107 у частині недотримання установою вимог щодо змісту договорів, укладених з агентами.	
Порушення пункту 2 частини тринадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ* у частині нездійснення установою стосовно клієнтів, кінцевим бенефіціарним власником яких є політично значуща особа, заходу щодо отримання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин.	

Порушення вимог частини першої статті 10 Закону про валюту та пункту 6 розділу II Правил № 140, що полягає у допущенні суттєвих помилок в інформації (статистичній звітності) про валютні операції.	Штраф у розмірі 17 000,00 грн
---	-------------------------------

Березень 2024

Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку здійснювати належну перевірку клієнтів, а саме щодо встановлення місця проживання або місця тимчасового перебування в Україні фізичної особи-нерезидента під час її ідентифікації та верифікації.	Штраф у розмірі 799 000,00 грн
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 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 нагляду у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 додатка 14 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107), у частині незабезпечення виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій з метою оперативного виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності).	
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 пунктів 6, 16 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 порушення порядку формування показників інформації (статистичної звітності) з питань ПВК/ФТ, що подається до Національного банку, а саме в допущенні помилки в інформації (статистичній звітності) з питань ПВК/ФТ та поданні змін до інформації (статистичної звітності) з питань ПВК/ФТ з порушенням строку, встановленого Правилами № 140.	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку установи розробляти, впроваджувати з урахуванням вимог законодавства, оцінки ризиків, притаманних її діяльності, внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 153 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо	

здійснення належної перевірки клієнтів, а саме здійснення ідентифікації та верифікації клієнта на підставі офіційного документа, який не був чинним (дійсним) на момент його подання, а також здійснення верифікації клієнта з порушенням установленого законодавством порядку.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 14 додатка до Правил № 140*, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені у Правилах № 140.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140* та пункту 14 додатка до Правил № 140, що полягає у неподанні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ, неподанні звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені у Правилах № 140.	Письмове застереження
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів, а також існуючих клієнтів.	
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 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.	

Квітень 2024

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 26 розділу II, пункту 39 розділу III 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 у відмові установою у проведенні Національним банком виїзної перевірки, а саме в: • ненаданні в повному обсязі на запити Національного банку, в установлені в запитах строки, достовірної інформації та документів, копій документів або витягів з документів щодо предмету виїзної перевірки, які стосуються виконання установою вимог законодавства в сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ; • недопуску уповноважених осіб Національного банку (інспекційної групи) до здійснення виїзної перевірки за адресою місцезнаходження установи;	Анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансових послуг, а саме надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг
---	--

• відсутності протягом першого дня виїзної перевірки керівника установи / особи, уповноваженої представляти інтереси установи на час проведення виїзної перевірки, за місцезнаходженням установи;	
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 6 326 100,00 грн
Неналежному виконанні установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками, що є порушенням вимог абзацу першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ;	
Неналежному виконанні установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів, 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 в частині: • непроведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність; • нездійснення верифікації клієнтів у порядку, визначеному законодавством;	
Неналежному застосуванні ризик-орієнтованого підходу, що полягає в: • 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, а також неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати оцінку / переоцінку ризиків, у тому числі притаманних її діяльності, підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних її діяльності (ризик-профіль СПФМ), що є порушенням вимог частини першої та абзацу другого частини другої статті 7, пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ; • нездійсненні переоцінки ризиків клієнтів, що є порушенням вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ;	
Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.	Штраф у розмірі 2 328 336,00 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 та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежному розробленні процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками та для запобігання використанню послуг і продуктів установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.	
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 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 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, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також у частині неналежного розроблення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Штраф у розмірі 595 000,00 грн
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 подавати на запити Національного банку достовірну інформацію та/або документи, копії документів або витяги з документів, що стосуються виконання установою вимог законодавства в сфері ПВК/ФТ та необхідні Національному банку для здійснення ним нагляду в сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства в ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 23 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 зберігати в справах клієнтів документи (або їх копії), що стосуються ділових відносин з такими клієнтами.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності, а також неналежному здійсненні оцінки (переоцінки) ризиків клієнтів.	
Порушення вимог пункту 17 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку документувати заходи, вжиті з метою виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, шляхом створення (ведення) відповідних документів (у тому числі електронних), записів у такий спосіб, щоб сприяти працівникам СПФМ, залученим до проведення первинного фінансового моніторингу, найбільш раціонально та ефективно виконувати свої обов'язки та бути здатним довести суб'єкту державного фінансового моніторингу, що рішення, прийняті з метою дотримання вимог	

законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема щодо оцінки ризиків, здійснення належної перевірки, моніторингу та повідомлення про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, ґрунтуються на змістовних фактах та результатах комплексного і належного аналізу.	
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 до Національного банку файла з показниками статистичної звітності з питань ПВК/ФТ із порушенням порядку формування показників такого файла.	
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.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, частин четвертої, сьомої статті 11 Закону про ПВК/ФТ у частині нездійснення належної перевірки клієнтів, у тому числі нездійснення верифікації в порядку, визначеному законодавством.	
Порушення вимог частини тринадцятої статті 11* Закону про ПВК/ФТ у частині нездійснення додатково під час належної перевірки заходів стосовно клієнта, кінцевим бенефіціарним власником якого є політично значуща особа.	
Порушення вимог частин першої, другої та/або п'ятої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного застосування установою ризик-орієнтованого підходу, в тому числі неналежного виконання обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності.	
Порушення вимог підпункту "а" пункту 8 частини другої статті 8* Закону про ПВК/ФТ у частині порушення строку повідомлення СУО про порогову фінансову операцію, що відповідає ознаці, визначеній абзацом третім частини першої статті 20 Закону про ПВК/ФТ.	
Порушення вимог абзацу третього частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 5 додатка 17 до Положення № 107 у частині незабезпечення установою тестування рівня отриманих працівниками знань після проходження працівниками установи навчання з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 14 додатка до Правил № 140, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені Правилами № 140.	Письмове застереження

Травень 2024

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	Штраф у розмірі 13 064 230,00 грн
--	-----------------------------------

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.	
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 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.	
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 в частині неналежного виконання установою обов'язку щодо ведення анкети клієнта у разі встановлення ділових відносин з клієнтом.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ, пункту 10 розділу II Положення № 107 в 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 в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку клієнтів.	
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107 в частині унесенні до переліку клієнтів інформації щодо дат оцінки рівня ризику ділових відносин з окремими клієнтами.	
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 в частині незберігання у справах клієнтів документів (або їх копій), які стосуються ділових відносин з такими клієнтами, що призвело до ненадання оперативно на запит Національного банку цих документів у складі запитуваних справ клієнтів.	
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 № 140 (зі змінами), що полягає в поданні до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	

Червень 2024

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 їй	Штраф у розмірі 13 001 500,00 грн
---	-----------------------------------

діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7, пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного застосування ризик-орієнтованого підходу, зокрема, неналежного виконання установою обов'язку здійснювати оцінку/переоцінку ризиків, притаманних її діяльності, та обов'язку управління ризиками, пов'язаними з використанням існуючих інформаційних продуктів, ділової практики або технологій, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів, зокрема: • нездійснення верифікації клієнта в порядку, передбаченому законодавством; • невстановлення (нерозуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; • непроведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, його діяльність (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями).	
Порушення вимог частини тринадцятої статті 11 Закону про ПВК/ФТ в частині нездійснення додатково під час належної перевірки заходів стосовно клієнтів, які є політично значущими особами, членами їх сімей.	
Порушення вимог пункту 8 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині нездійсненні повідомлення установою спеціально уповноваженого органу про підозрілі фінансові операції (діяльність) клієнта або спроби їх проведення.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 26 розділу II Положення № 90 в 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 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 у порядку.	
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 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	Штраф у розмірі 6 213 980,52 грн

в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	
Порушенням вимог пункту 80 розділу V Положення № 107 в частині неналежного виконання установою обов'язку перевіряти особу, яка є кандидатом на посаду відповідального працівника установи, щодо її відповідності вимогам Закону про ПВК/ФТ та Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку нових, а також існуючих клієнтів.	
Порушення вимог частини чотирнадцятої (тринадцятої) статті 11 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати під час належної перевірки клієнтів заходи стосовно клієнтів, які (кінцеві бенефіціарні власники яких) є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ в 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 абзацу четвертого пункту 41 розділу IV Положення № 90 в 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 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 № 140, що полягає в поданні до Національного банку статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині нездійснення належної перевірки клієнтів.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8, абзацу четвертого частини четвертої, частини двадцять першої статті 11, частини другої статті 14 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в нездійсненні установою належної перевірки до проведення платіжної операції шляхом верифікації платників (ініціаторів) у частині даних, наведених у пункті 1 частини першої статті 14 Закону про ПВК/ФТ.	
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 частин першої, другої та п'ятої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід та пункту 60 розділу IV Положення № 107 у частині невжиття на постійній основі заходів щодо виявлення критеріїв ризику, притаманних діловим відносинам з клієнтами.	

Порушення вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання банком обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині незберігання документів, їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин із клієнтом.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140* та пункту 14 додатка до Правил № 140*, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ, неподанні звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений Правилами № 140	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140* та пунктів 14, 15 додатка до Правил № 140*, що полягає в неподанні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ, неподанні звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений Правилами № 140	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 16 розділу II Правил № 140 у частині порушення встановленого порядку заміни файлів, виправлення помилок у даних статистичної звітності з питань ПВК/ФТ, а саме подання змін до інформації (статистичної звітності) до Національного банку з порушенням строку, встановленого Правилами № 140.	Письмове застереження

Липень 2024

Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 935 000,00 грн з
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку нових клієнтів.	
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 пунктів 82 та 83 розділу V Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 в частині невиконання обов'язку здійснювати постійний контроль за відповідністю відповідального працівника установи вимогам, установленим Законом про ПВК/ФТ та Положенням № 107.	
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 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 нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог частини першої статті 15 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в невиконанні установою обов'язку відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з клієнтом у разі подання клієнтом недостовірної інформації.	
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, що полягає в поданні до Національного банку 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 установами обов'язку з урахуванням вимог законодавства та оцінки ризиків, притаманних їх діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф в розмірі 595 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установами обов'язку здійснювати належну перевірку нових та існуючих клієнтів.	
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установами обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід.	
Порушення вимог пунктів 82 та 83 розділу V Положення № 107, що полягає в невиконанні установами обов'язку здійснювати постійний контроль за відповідністю відповідального працівника установи вимогам, установленим Законом про ПВК/ФТ та Положенням № 107.	
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 установами 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 установами 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 пункту 6 розділу II Правил № 140, що полягає в поданні до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників статистичної звітності.	
Порушення вимог частини першої статті 8 про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства, оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 додатка 14 до Положення № 107 у частині незабезпечення своєчасного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій з метою оперативного виявлення підозрілих фінансових операцій (діяльності).	
Порушення вимог частини другої статті 6 Закону про валюту, підпункту 7 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 (зі змінами), що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку щодо визначення у внутрішніх	Штраф у розмірі 50 000,00 грн

документах про організацію роботи зі здійснення валютно-обмінних операцій опису порядку здійснення внутрішнього контролю за проведенням валютно-обмінних операцій.	
Порушення вимог частини другої статті 9 Закону про валюту, що полягає в здійсненні валютних операцій з надання фінансових платіжних послуг з транскордонних переказів валютних цінностей з України з рахунків, відкритих установою клієнтам-фізичним особам без наявності ліцензії Національного банку на здійснення таких валютних операцій.	Штраф у розмірі 43 269,72 грн

Серпень 2024

Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нового клієнта в частині нездійснення його ідентифікації та верифікації.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пунктів 4 та 6 додатка 14 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), у частині нездійснення належного аналізу фінансових операцій та невиявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій.	
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 у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог частини сьомої статті 11 Закону про валюту, пункту 7 розділу I Положення № 13, що полягає в невизначені у внутрішніх документах (процедурах, програмах, положеннях, процесах) порядку організації здійснення валютних операцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.	Штраф у розмірі 50 000,00 грн
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів у частині нездійснення їх ідентифікації та верифікації	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог пунктів 4 та 6 додатка 14 до Положення № 107 у частині нездійснення належного аналізу фінансових операцій та невиявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій	
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 у сфері ПВК/ФТ	

Вересень 2024

Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90* у частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати в порядку, встановленому Національним банком, на його запити 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	Штраф у розмірі 340 000,00 грн
---	--------------------------------

здійснення ним нагляду у сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства 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 у сфері ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог частини другої статті 7, пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку установи підтримувати в актуальному стані інформацію щодо оцінки ризиків, притаманних її діяльності (ризик-профіль установи), управляти ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів, у тому числі таких, що забезпечують проведення фінансових операцій без безпосереднього контакту з клієнтом.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів.	
Порушення вимог пункту 16 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 порушенні встановленого порядку заміни файлів, виправлення помилок у даних статистичної звітності з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 21 додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), у частині недоповнення протягом 10 робочих днів анкети клієнта новими або уточненими даними за результатами вжитих установою заходів щодо актуалізації даних про клієнтів.	
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107, що полягає в небереженні в справі клієнта документів (їх копій), що стосуються ділових відносин з таким клієнтом, що призвело до ненадання оперативно на запит Національного банку вказаних документів у складі запитуваної справи клієнта.	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений Правилами № 140.	
Порушення вимог 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. Порушення полягає в неналежному виконанні установою рішення Національного банку про застосування до установи заходу впливу у вигляді письмового застереження в частині ненадання Національному банку протягом п'яти робочих днів із дня отримання цього рішення відповіді із зазначенням строку, протягом якого установа зобов'язується вжити заходів щодо недопущення порушень у подальшій діяльності.	Штраф в розмірі 51 000,00 грн
	Штраф у розмірі 1 700,00 грн

Жовтень 2024

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, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежного розроблення процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками 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 799 000,00 грн
Порушення вимог частини п'ятої статті 9 Закону про ПВК/ФТ, пункту 10 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), у частині неналежного виконання працівником установи, відповідальним за проведенням фінансового моніторингу в установі, обов'язку щодо інформування керівника установи стосовно питань 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 (далі – РЕР), заходу щодо одержання дозволу керівника установи для встановлення ділових відносин.	
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107 у частині неналежного виконання установою обов'язку на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів, зокрема щодо фактів встановлення установою належності клієнтів до категорії РЕР	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати у порядку, встановленому Національним банком, на його запити 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	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90* у частині неналежного виконання установою обов'язку в повному обсязі подавати в порядку, встановленому Національним банком, на його запити 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	Штраф у розмірі 391 000,00 грн

Вимоги пункту 16 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 порушення встановленого порядку заміни файлів, виправлення помилок у даних статистичної звітності з питань ПВК/ФТ, а саме – подання змін до інформації (статистичної звітності) до Національного банку з порушенням строку, встановленого Правилами № 140.	
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ, неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений Правилами № 140.	Штрафи в розмірі 51 000,00 грн
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, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також в частині неналежного розроблення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками.	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 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строк, визначений Правилами № 140.	Письмове застереження

Листопад 2024

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 15 353 950,00 грн
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного застосовування установою у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу, враховуючи відповідні критерії ризику, пов'язані з її клієнтами, в порядку, визначеному внутрішніми документами установи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти, впроваджувати та оновлювати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку нових, а також існуючих клієнтів.	
Порушення вимог пункту 17 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку документувати заходи, вжиті з метою виконання 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 про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою	

Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107). Порушення полягає в неналежному виконанні установою обов'язку щодо зберігання документів, їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 22 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку проводити внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 25 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку здійснювати управління ризиками, пов'язаними із запровадженням чи використанням нових та існуючих інформаційних продуктів.	
Порушення вимог пункту 16 розділу II Положення № 107 у частині неналежного запровадження системи автоматизації установи, що має забезпечувати, зокрема, постійний моніторинг фінансових операцій клієнтів з метою оперативного виявлення індикаторів підозрілості фінансових операцій.	
Порушення вимог пункту 23 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в незабезпеченні проходження працівником установи, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня призначення.	Письмове застереження
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 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових клієнтів, а саме нездійснення ідентифікації та верифікації клієнта, нездійснення верифікації клієнта в порядку, визначеному законодавством.	Штраф у розмірі 255 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пунктів 6, 7, 8 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині незабезпечення установою виявлення, реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, а також неповідомлення спеціально уповноважений орган про порогову фінансову операцію, що відповідає ознаці, визначеній абзацом п'ятим частини першої статті 20 Закону про ПВК/ФТ.	Письмове застереження

Грудень 2024

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 № 140в частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ, після застосування Національним банком до установи двох заходів впливу за порушення законодавства у сфері ПВК/ФТ.	Анулювання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової послуги – фінансовий лізинг
Порушення вимог пункту 10 розділу I, пункту 22 розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів	Штраф у розмірі 51 000,00 грн

впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 106. Порушення полягає в невиконанні установою рішення Національного банку про застосування до установи заходу впливу у вигляді письмового застереження.	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку розробляти та впроваджувати з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків 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 12 298 100,00 грн
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного застосування ризик-орієнтованого підходу, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності, неналежній оцінці (переоцінці) ризиків клієнтів.	
Порушення вимог пунктів 20, 21 додатка 1 до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 липня 2020 року № 107 (далі – Положення № 107). Порушення полягає в невнесенні до анкет клієнтів інформації (даних) про їх структуру власності, відокремлені підрозділи, отриманої установою за результатами належної перевірки клієнтів, достовірність якої (яких) підтверджується наявними в установі відповідними документами (їх копіями) та отриманої(них) від клієнтів, та/або недотриманні строків доповнення анкет клієнтів новими або уточненими даними за результатами вжитих установою заходів щодо актуалізації даних про клієнта.	
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 звітування керівнику установи з питань ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пунктів 4 та 5 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також здійснювати моніторинг фінансових операцій клієнтів.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 41 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* (зі змінами) (далі – Положення № 90). Порушення полягає в неналежному виконанні установою обов'язку 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 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 у частині неналежного виконання обов'язку здійснення належної перевірки клієнта, що полягало в здійсненні верифікації клієнтів з порушенням порядку її проведення.	Штраф у розмірі 799 000,00 грн
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині незабезпечення виконання установою 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 частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні обов'язку з урахуванням вимог законодавства, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків, притаманних її діяльності, розробляти, впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
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.	
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 із такими клієнтами, а також документів (у тому числі електронних), їх копій, записів, даних, інформації щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері ПВК/ФТ, що призвело до ненадання оперативно на запит Національного банку зазначених документів у складі запитуваних справ клієнтів.	
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 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.	Штраф у розмірі 799 000,00 грн
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	
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, що полягає у неналежному виконанні обов'язку здійснювати належну перевірку нового клієнта у частині невстановлення ідентифікаційних даних особи, яка має право розпоряджатися майном.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 (абзацу четвертого пункту 41) розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку подавати (оформлювати, засвідчувати) на запити Національного банку в повному обсязі та 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 в сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо ведення анкети клієнта.	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 799 000,00 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 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає у неналежному виконанні обов'язку здійснювати належну перевірку нового клієнта у частині невстановлення ідентифікаційних даних особи, яка має право розпоряджатися майном.	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 (абзацу четвертого пункту 41*) розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку подавати (оформлювати, засвідчувати) на запити Національного банку в повному обсязі та 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 в сфері ПВК/ФТ, у тому числі для перевірки фактів порушень вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.	
Порушення вимог пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо ведення анкети клієнта.	
Порушення вимог пункту 61 розділу IV Положення № 107 у частині неналежного виконання установою обов'язку на постійній основі формувати та вести в електронному вигляді переліки клієнтів.	
Порушення вимог пунктів 6, 16 розділу II Правил № 140 у частині порушення порядку формування / заміни показників інформації (статистичної звітності з питань ПВК/ФТ).	
Порушення вимог частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ.	Штраф у розмірі 731 000,00 грн
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та абзацу першого пункту 79 розділу IV Положення № 90, що полягає в неналежному виконанні 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 1 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку в установленому порядку повідомляти спеціально уповноваженому органу про зміну відомостей про особу, відповідальну за проведення фінансового моніторингу.	
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 644 162,00 грн
Порушення вимог пункту 18 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 23 додатка 1 до Положення № 107 у частині незабезпечення зберігання документів (або їх копій), що стосуються проведення належної перевірки клієнта, у справах клієнтів.	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових та існуючих клієнтів	
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 в порядку, встановленому Національним банком, на його запити 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 61 розділу IV Положення № 107 у частині невиконання установою обов'язку надати в електронному вигляді на запит Національного банку засвідчений кваліфікованим електронним підписом керівника установи перелік клієнтів, який містить актуальну інформацію на дату, зазначену в запиті Національного банку	
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, а також у частині неналежного розроблення у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками	Штраф у розмірі 595 000,00 грн
Порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку здійснювати оцінку ризиків, притаманних її діяльності	
Порушення вимог пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку щодо здійснення належної перевірки клієнтів у частині нездійснення верифікації клієнтів у порядку, передбаченому законодавством	
Порушення вимог пункту 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 79 розділу IV Положення № 90 в частині неналежного виконання 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 абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання установою обов'язку з урахуванням вимог законодавства розробляти та впроваджувати внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, а також неналежного 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	Штраф у розмірі 391 000,00 грн
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 подавати, подавати в повному обсязі в порядку, встановленому Національним банком, на його запити 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 1 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в неналежному виконанні установою обов'язку в установленому порядку повідомляти спеціально уповноваженому органу про зміну відомостей про особу, відповідальну за проведення фінансового моніторингу, та особу, яка тимчасово виконує її обов'язки.	Штраф у розмірі 340 000,00 грн
Порушення вимог пункту 10 розділу I, пункту 22 розділу III Положення № 106, що полягає в неналежному виконанні установою рішення Національного банку про застосування до установи заходу впливу у вигляді письмового застереження	Штраф у розмірі 51 000,00 грн
Порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140, пунктів 14 та/або 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку звітності з питань ПВК/ФТ у строки, визначені Правилами № 140	Письмове застереження
Порушення вимог пункту 6 розділу II Правил № 140 у частині подання статистичної звітності з питань ПВК/ФТ з порушенням порядку формування показників	Письмові застереження