



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Про застосування заходу впливу у вигляді відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 43101308) за порушення законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Розглянувши доповідну записку Департаменту фінансового моніторингу від 15.04.2025 №В/25-0005/48967/ТФП, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за дотриманням ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 43101308 (місцезнаходження¹: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.55) (далі – Установа) вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – у сфері запобігання та протидії або з питань фінансового моніторингу) [Акт про результати безвиїзного нагляду з питань фінансового моніторингу від 06.02.2025 № В/25-0014/17253 (далі – Акт від 06.02.2025) (далі – безвиїзний нагляд)] Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

І. За результатами безвиїзного нагляду виявлено порушення Установою 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 18.12.2018 № 140 (далі – Правила № 140), та пункту 15 додатка до Правил № 140 у частині неподання до Національного банку України (далі – Національний банк) звітності з питань запобігання та протидії легалізації

¹ Відповідно до інформації, що міститься у Комплексній інформаційній системі Національного банку України (далі – КІС Національного банку).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – звітність з питань фінансового моніторингу) у строк, визначений Правилами № 140.

Частиною другою статті 18 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон № 361-ІХ) передбачено, що суб'єкти державного фінансового моніторингу для виконання своїх функцій мають право одержувати у встановленому ними порядку від суб'єктів первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) [щодо яких вони відповідно до Закону № 361-ІХ виконують функції регулювання і нагляду] інформацію, документи, копії документів, оформлені та засвідчені СПФМ згідно з вимогами відповідного суб'єкта державного фінансового моніторингу.

Згідно з пунктом 1 частини першої статті 18 Закону № 361-ІХ та пунктом 30 статті 7 Закону України «Про Національний банк України» (далі – Закон про Національний банк) Національний банк здійснює державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії, зокрема, щодо фінансових установ, реєстрацію чи ліцензування яких здійснює Національний банк, які є СПФМ².

Національним банком для забезпечення виконання регулятивних та наглядових функцій в умовах особливого періоду відповідно, зокрема до статей 7, 15, 56, 67 Закону про Національний банк, затверджені Правила № 140.

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

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

Пунктом 5 розділу II Правил № 140 визначено, що респонденти (постачальники статистичної звітності) складають та подають до Національного банку файли з показниками статистичної звітності, перелік, періодичність і строки подання яких наведено в додатку до Правил № 140.

Файли з показниками статистичної звітності подаються з урахуванням вимог розділу IV¹ Правил організації статистичної звітності, що подається до

² Відповідно до частини другої статті 6 Закону № 361-ІХ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (із змінами).

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

Відповідно до вимог пункту 15 додатка до Правил № 140 небанківські установи-СПФМ мають подавати до Національного банку звітність з питань фінансового моніторингу за файлом 2JX «Дані з питань фінансового моніторингу» (далі – файл 2JX) (квартально, не пізніше 10 робочого дня місяця, наступного за звітним кварталом).

Установа внесена до Державного реєстру фінансових установ та має діючу ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

Отже, Установа відповідно до вимог пункту 1 частини другої статті 6 Закону № 361-IX є СПФМ та зобов'язана дотримуватись вимог Закону № 361-IX та нормативно-правових актів Національного банку у сфері запобігання та протидії, у тому числі подавати до Національного банку звітність з питань фінансового моніторингу.

Проте відповідно до даних звіту NControl 3.0 «Повнота інформації» розділу «Контроль звітних даних банків та небанківських установ» інформаційного ресурсу «Вітрина звітів Національного банку України» на звітну дату 01.01.2025 встановлено факт неподання Установою до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу за файлом 2JX (за IV квартал 2024 року), що є порушенням вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140.

Факт та детальний опис порушення Установою вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140 зафіксовано в Акті від 06.02.2025.

Акт від 06.02.2025 у вигляді електронного документа надіслано³ на адресу електронної пошти⁴ Установи разом із супровідним листом Національного банку від 06.02.2025 №25-0014/9434 (далі – Лист від 06.02.2025).

Листом від 07.02.2025 № 07-02/25 (вх. № 282/13741 від 08.02.2025, отримано в електронній формі) Установа надала інформацію про отримання Листа від 06.02.2025 та Акта від 06.02.2025, повідомила про ознайомлення з Актом від 06.02.2025.

У листі від 13.02.2025 № 13-02/25 (вх. № 282/15962 від 15.02.2025, отримано в електронній формі) [далі – Лист від 13.02.2025] Установа надала

³ Відповідно до пункту 87 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 30.06.2020 № 90.

⁴ Зазначену у КІС Національного банку.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

пояснення щодо порушення, зазначеного в Акті від 06.02.2025, та повідомила, що звернулась до Національного банку за дозволом щодо подання звітності з питань фінансового моніторингу за файлом 2JX (за IV квартал 2024 року).

Звітність з питань фінансового моніторингу за файлом 2JX (за IV квартал 2024 року) Установою подано до Національного банку 18.02.2025 з порушенням строку, визначеного Правилами № 140.

У листі від 19.02.2025 № 19-02/25 (вх. № 282/17473 від 19.02.2025, отримано в електронній формі) Установа повідомила про подання звітності з питань фінансового моніторингу, вжиті заходи щодо забезпечення подання до Національного банку зазначеної звітності та зобов'язалась у подальшій діяльності дотримуватися норм чинного законодавства.

Заперечення до Акта від 06.02.2025 Установою не надавалися.

До дати вчинення зазначеного вище порушення, а саме до 15.01.2025 (дата вчинення порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140) до Установи застосовано два заходи впливу, а саме:

1) рішення Комітету від 29.03.2024 № 21/279-рк про застосування заходу впливу у вигляді штрафу у розмірі 51 000,00 грн за порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 14 додатка до Правил № 140⁵ у частині неподання до Національного банку звітності з питань фінансового моніторингу, у строк, визначений Правилами № 140;

2) рішення Комітету від 14.08.2023 № 21/1487-рк про застосування заходу впливу у вигляді штрафу у розмірі 1 700,00 грн за порушення вимог пункту 1 частини другої статті 8 Закону № 361-IX, що полягає у неналежному виконанні Установою обов'язку стати на облік у спеціально уповноваженому органі як СПФМ.

Підпунктом 1 пункту 29 розділу V Положення про застосування Національним банком заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу⁶ визначено, що порушення установою законодавства у сфері запобігання та протидії після застосування Національним банком до установи не менше двох заходів впливу протягом двох років є систематичним порушенням.

Отже, вчинення Установою порушення вимог пункту 5 розділу II Правил № 140 та пункту 15 додатка до Правил № 140 (зафіксовано в Акті від 06.02.2025) після застосування Національним банком вищезазначених двох заходів впливу за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії свідчить про систематичне порушення Установою вимог законодавства у сфері запобігання та протидії.

⁵ У редакції чинній на дату вчинення порушення.

⁶ Положення про застосування Національним банком заходів впливу до установ за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 106 (далі – Положення № 106).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

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

Частиною третьою статті 32 Закону № 361-IX визначено, що у разі невиконання (неналежного виконання) СПФМ (його уповноваженою (посадовою) особою) вимог законодавства у сфері запобігання та протидії до нього адекватно вчиненому порушенню протягом шести місяців з дня виявлення порушення, але не пізніше ніж через три роки з дня його вчинення застосовуються заходи впливу, зазначені у цій статті, зокрема відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус СПФМ, у встановленому законодавством порядку.

Відповідно до пункту 11 частини першої статті 50 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон про фінансові послуги) Регулятор⁷ приймає рішення про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії⁸ або ліцензії на діяльність ломбарду з таких підстав, зокрема: встановлення (виявлення) порушення фінансовою компанією, ломбардом законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення після застосування Регулятором до фінансової компанії, ломбарду не менше двох заходів впливу за порушення законодавства у цій сфері протягом двох років поспіль.

Відповідно до частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги Національний банк застосовує заходи впливу за порушення фінансовою компанією вимог законодавства у сфері запобігання та протидії відповідно до Закону № 361-IX.

Підпунктом 1 пункту 29 розділу V Положення № 106 визначено, що Національний банк за результатами нагляду має право застосувати до установи захід впливу у вигляді відкликання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус СПФМ, зокрема, у разі систематичного порушення установою законодавства у сфері запобігання та протидії (порушення установою законодавства у сфері

⁷ Згідно з пунктом 47 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги Регулятор – це, зокрема, Національний банк України.

⁸ Відповідно до частини першої статті 29 Закону про фінансові послуги, Установа є фінансовою компанією, оскільки має ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання послуг - факторингу, надання коштів та банківських металів у кредит.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

запобігання та протидії після застосування Національним банком до установи не менше двох заходів впливу протягом двох років).

Пунктом 7 розділу I Положення № 106 визначено, що заходи впливу, що застосовуються Національним банком до установ, мають бути адекватними конкретним порушенням, які ними були допущені. При визначенні заходу впливу та/або розміру штрафу Національний банк враховує обставини вчиненого порушення відповідно до вимог, визначених у частині сьомій статті 32 Закону № 361-IX.

Зважаючи на неналежне виконання Установою обов'язків, встановлених законодавством у сфері запобігання та протидії, враховуючи відсутність ефективності раніше застосованих до Установи заходів впливу (незабезпечення Установою дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії), подальше, після застосування двох заходів впливу до Установи, невиконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, є адекватним заходом впливу.

Відповідно до частини четвертої статті 50 Закону про фінансові послуги, пункту 367 глави 48 розділу V Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 183, з дати, зазначеної в рішенні Національного банку про відкликання ліцензії, але не раніше наступного робочого дня після дня прийняття такого рішення, фінансова компанія не має права здійснювати діяльність з надання фінансових послуг (у тому числі укладати нові договори з надання відповідного виду фінансових послуг та/або продовжувати строк дії укладених договорів з надання таких фінансових послуг, та/або збільшувати розмір зобов'язань за укладеними договорами з надання таких фінансових послуг). Зобов'язання за раніше укладеними договорами про надання такої фінансової послуги виконуються сторонами в повному обсязі до моменту виконання договору.

Застосування заходу впливу до Установи у вигляді відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит на клієнтів Установи впливу не матиме.

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



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

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

Відповідно до вимог підпункту 6 пункту 6 розділу I та підпункту 3 пункту 17 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29.07.2020 № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 27.01.2022 № 42-рш) (далі – Положення № 498-рш) рішення про застосування заходу впливу, за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу, у вигляді відкликання ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус СПФМ, у встановленому законодавством порядку має право приймати Комітет.

Ураховуючи вищенаведене, керуючись статтею 17 Закону про Національний банк, частиною четвертою статті 48, пунктом 11 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги, статтями 18, 32 Закону № 361-IX, підпунктом 1 пункту 29 розділу V Положення № 106, пунктом 826 глави 76 розділу XII Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, та підпунктом 6 пункту 6 розділу I, підпунктом 3 пункту 17, пункту 22 розділу II Положення № 498-рш, Комітет

вирішив:

1. Застосувати до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 43101308 (місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 55) захід впливу у вигляді відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

2. Департаменту фінансового моніторингу (Анна Липська) надіслати це рішення ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС» не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття такого рішення.

3. Департаменту ліцензування (Дар'я Софіна) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ змін, які стосуються відкликання ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС» ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснення діяльності з надання фінансових послуг – факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит та виключення відомостей про ТОВАРИСТВО З



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИМЕТРА ФІНАНС» з Державного реєстру фінансових установ.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент фінансового моніторингу (Анна Липська) та Департамент ліцензування (Дар'я Софіна).

5. Рішення набирає чинності з 29.04.2025 (робочий день, наступний за днем прийняття рішення) та може бути оскаржене протягом місяця із дня набрання ним чинності до адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону про Національний банк оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 25



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/438-рк
від 28.04.2025 16:56