



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

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

NATIONAL BANK OF UKRAINE

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

ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”

almaz-ternopol@ukr.net
3641096@i.ua

ВИМОГА

щодо надання інформації та документів
(у зв'язку із виявленням фактів, які можуть свідчити
про порушення об'єктом безвиїзного нагляду вимог Закону України “Про фінансові
послуги та фінансові компанії” та Положення про авторизацію¹)

1. Цю вимогу (далі – Вимога) складено Національним банком України (далі – Національний банк) відповідно до частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частини дев'ятої статті 23, частини другої статті 46 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пунктів 12, 13 та 14 розділу III Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення про безвиїзний нагляд) під час здійснення безвиїзного нагляду за ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”, код за ЄДРПОУ 36410969, місцезнаходження: Україна, 03187, місто Київ, вулиця Заболотного Академіка, будинок 20 А, (попередня назва – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “ЛОМБАРД “АЛМАЗ” ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. І КОМПАНІЯ”, далі – ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” або Товариство).

Товариство унесене до Державного реєстру фінансових установ та має ліцензію на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів.

2. Опис фактів, які можуть свідчити про порушення ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” вимог Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та вимог Положення про авторизацію, виявлення яких стало підставою для направлення Вимоги.

Згідно з наявною у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань інформацією, у лютому 2025 року відбулася зміна

¹ Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку від 29.12.2023 № 199 (зі змінами) (далі – Положення про авторизацію)



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна
Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000
Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619
від 24.04.2025 18:36

назви юридичної особи², місцезнаходження³, контактної інформації⁴, власників⁵ та керівників⁶ ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”.

2.1. Відповідно до частини четвертої та п'ятої статті 42 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” ломбард у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України, зобов'язаний повідомити Національний банк України про призначення особи на посаду керівника⁷ та надати документи, що підтверджують проведення перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності (за необхідності).

Ломбард зобов'язаний повідомляти Національний банк України у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, про зміну своїх керівників, у тому числі про звільнення або призначення (обрання, набуття повноважень або припинення повноважень), протягом п'яти робочих днів з дня такої зміни.

Вимогами пункту 743 глави 66 розділу X Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг зобов'язаний надати Національному банку протягом **трьох робочих днів** після виникнення змін та/або доповнень до інформації, яка міститься в опитувальнику, зазначеному в підпункті 2 пункту 553 глави 51 розділу VII Положення про авторизацію, письмове повідомлення із зазначенням короткого опису таких змін та підстав, у зв'язку з якими виникли такі зміни, та **оновлений опитувальник**.

Також, пунктом 681 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг **протягом п'яти робочих днів** повідомляє Національний банк, зокрема, про:

- 1) призначення (обрання) керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг;
- 2) припинення повноважень та/або звільнення керівника, ключової особи, відповідального працівника надавача фінансових послуг.

Пунктом 684 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг у випадках, визначених у пункті 681 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію, подає повідомлення про керівника, ключову особу, відповідального працівника, підготовлене за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, та копію рішення уповноваженого органу або витягу з нього про відповідні зміни.

Крім того, пунктом 685 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг у випадку, визначеному у підпункті 1 пункту 681 глави 61

² З ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “ЛОМБАРД “АЛМАЗ” ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. І КОМПАНІЯ” на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”

³ З Україна, 46008, Тернопільська область, місто Тернопіль, вулиця Митрополита Шептицького, будинок 4 А на Україна, 03187, місто Київ, вулиця Заболотного Академіка, будинок 20А

⁴ Змінено електронну адресу з almaz-ternopol@ukr.net на 3641096@i.ua

⁵ З власників Прощутінської Наталії Іванівни та Прощутінського Тимура Валентиновича на ТОВ “САНЛАЙТ ЕССЕТС”, власником якого є Лисак Микола Андрійович, та ТОВ “ВІНКО КАПІТАЛ УКРАЇНА” власником якого є Мельохін Владислав Анатолійович

⁶ З керівника Прощутінської Наталії Іванівни на Лисак Миколу Андрійовича

⁷ Відповідно до пункту 19 статті 1 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” керівник - одноосібний виконавчий орган або члени колегіального виконавчого органу, члени ради (наглядової ради), головний бухгалтер надавача фінансових послуг, а також інша особа, віднесена до керівників спеціальними законами
Відповідно до підпункту 16 пункту 2 глави 1 розділу I Положення про авторизацію, керівник – одноосібний виконавчий орган або голова / члени колегіального виконавчого органу юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг, члени ради директорів, голова / члени наглядової ради (за наявності) юридичної особи, включаючи надавача фінансових послуг [що виконують свої повноваження на громадських засадах або на підставі трудових договорів (контрактів)], заступники голови наглядової ради страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки та заступники голови колегіального виконавчого органу (голови правління / генерального директора) страховика, значимої кредитної спілки, об'єднаної кредитної спілки, а також головний бухгалтер небанківської фінансової установи



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000

Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619

від 24.04.2025 18:36

розділу IX Положення про авторизацію разом із повідомленням, зазначеним у пункті 684 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію, подає до Національного банку:

1) документи для ідентифікації особи, визначені в нормативно-правовому акті Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур⁸;

2) копію довідки / інформацію (витяг) компетентного органу країни постійного місця проживання та громадянства фізичної особи про те, є чи немає в неї судимості (крім відповідального працівника).

Ломбард разом із повідомленням про призначення особи на посаду керівника подає до Національного банку документи, що підтверджують проведення перевірку відповідності такої особи кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів ради, незалежних невиконавчих директорів ломбарду також вимогам щодо незалежності (пункт 685 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію).

Також, пунктом 687 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг у разі призначення (обрання) керівника, ключової особи додають до повідомлення анкету керівника, ключової особи заявника / надавача фінансових послуг за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку, підписану такими особами особисто та уповноваженими особами надавача фінансових послуг.

Разом з цим, станом на дату складання Вимоги Національний банк не отримав від Товариства документи, визначені пунктами 684, 685, 687 глави 61 розділу IX та пунктом 743 глави 66 розділу X Положення про авторизацію (оновлений опитувальник та документи у зв'язку зі звільненням/призначенням керівників Товариства).

2.2. Пунктом 744 глави 66 розділу X Положення про авторизацію встановлено, що небанківська фінансова установа у разі зміни інформації про неї, яка міститься у Державному реєстрі фінансових установ, **протягом 15 робочих днів** із дня настання таких змін подає до Національного банку **реєстраційну картку** юридичної особи за формою, затвердженою розпорядчим актом Національного банку та розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку⁹ **разом із копіями документів, що підтверджують такі зміни** та/або доповнення, та додатково через Комплексну інформаційну систему Національного банку в режимі онлайн.

Підпунктом 2 пунктом 46 глави 3 розділу II Положення про авторизацію визначено, що надавач фінансових послуг зобов'язаний підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену в Комплексній інформаційній системі Національного банку.

Разом з цим, станом на дату складання Вимоги Національний банк не отримав від Товариства документи, визначені пунктом 744 глави 66 розділу X Положення про авторизацію, у зв'язку зі зміною назви, місцезнаходження, контактної інформації, та керівників ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”.

2.3. 20.02.2025 в структурі власності Товариства відбулись зміни, а саме прямими учасниками ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” стали ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ВІНКО КАПІТАЛ УКРАЇНА” [володіє часткою у розмірі 50% статутного (складеного) капіталу Товариства], єдиним власником якого є Мельохін Владислав Анатолійович, та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “САНЛАЙТ

⁸ Положення про порядок здійснення адміністративного провадження, загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 200 (зі змінами)

⁹ <https://bank.gov.ua/ua/supervision/licensing-nonbanking/form-reg-lic-fin-services>



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000

Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619

від 24.04.2025 18:36

ЕССЕТС” [володіє часткою у розмірі 50% статутного (складеного) капіталу Товариства], єдиним власником якого є Лисак Микола Андрійович.

Таким чином, ТОВ “ВІНКО КАПІТАЛ УКРАЇНА”, ТОВ “САНЛАЙТ ЕССЕТС”, Мельохін Владислав Анатолійович та Лисак Микола Андрійович набули істотну участь у ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ”.

Відповідно до частини сьомої статті 40 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пункту 319 глави 21 розділу III, пункту 599 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію ломбард зобов’язаний разом з повідомленням Національного банку про зміну структури власності, якщо зміни структури власності стосуються набуття або збільшення істотної участі у ломбарді таким чином, що юридична або фізична особа стала володіти або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу фінансової компанії чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі ломбарду та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив або здійснювати контроль над управлінням чи діяльністю ломбарду, з метою перевірки відповідності власника істотної участі вимогам законодавства надати інформацію та документи, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку, а саме повідомити про набуття або збільшення істотної участі та надати документи, визначені в пункті 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію.

Згідно з пунктом 602 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію ломбард, у якій особа набула або збільшила істотну участь до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III Положення про авторизацію або з їх перевищенням, подає документи до Національного банку для повідомлення про набуття або збільшення істотної участі у фінансовій компанії – **протягом 15 робочих днів після дати її набуття або збільшення**.

Відповідно до пункту 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію ломбард у разі зміни її структури власності, якщо ця зміна стосується набуття або збільшення істотної участі в ній до рівнів володіння, визначених у пункті 319 глави 21 розділу III Положення про авторизацію або з їх перевищенням (далі – особа, що повідомляє про набуття або збільшення істотної участі), подає до Національного банку повідомлення про набуття/збільшення істотної участі у ломбарді у довільній формі та підписане ломбардом/таким власником/уповноваженим представником власника, а також уповноваженими представниками всіх юридичних осіб, через яких такий власник набув/збільшив істотну участь у ломбарді.

Особа, що повідомляє про набуття або збільшення істотної участі, додає до повідомлення:

1) документи для ідентифікації особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у ломбарді, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь, згідно з нормативно-правовим актом Національного банку про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку в межах окремих процедур;

2) документи згідно з главами 39, 41 розділу V Положення про авторизацію для оцінки фінансового/майнового стану особи, яка є або в результаті набуття істотної участі стала власником істотної участі у ломбарді, та всіх осіб, через яких вона набула або збільшила істотну участь у ломбарді, які володіють істотною участю/набувають або збільшують істотну участь у ломбарді;

3) документи згідно з главою 28 розділу IV Положення про авторизацію для оцінки ділової репутації особи, яка є або в результаті набуття або збільшення істотної участі стала власником істотної участі у ломбарді, та всіх осіб, через яких вона набуває або збільшує істотну участь у ломбарді;

4) копії всіх правочинів щодо набуття або збільшення істотної участі у ломбарді.

Разом з цим, станом на дату складання Вимоги до Національного банку не надходили від Товариства документи, визначені пунктом 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000

Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619

від 24.04.2025 18:36

2.4. Відповідно до частини четвертої статті 34 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” назва ломбарду має містити слово “ломбард”. Допускається використання слова “ломбард” у непрямих відмінках у найменуванні юридичних осіб, засновником яких є ломбарди.

Відповідно до підпункту 17 пункту 41 глави 3 розділу II Положення про авторизацію встановлено, що юридична особа, яка здійснює діяльність, зазначену в пункті 36 глави 3 розділу II Положення про авторизацію, протягом усього строку дії ліцензії повинна відповідати, зокрема такій вимозі: найменування небанківської фінансової установи має відповідати вимогам законодавства України, включаючи вимоги глав 4 і 5 розділу II Положення про авторизацію.

Пунктом 51 глави 4 розділу II Положення про авторизацію визначено, що небанківська фінансова установа зобов’язана дотримуватися вимог до найменування небанківських фінансових установ, визначених, зокрема, Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Пунктом 43 глави 3 розділу II Положення про авторизацію встановлено, що надавач фінансових послуг зобов’язаний протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення про авторизацію, а також виконувати вимоги, розпорядження, рішення Національного банку (уключаючи ті, що стосуються усунення виявлених порушень вимог, визначених Положенням про авторизацію), надавати на вимогу Національного банку інформацію, документи і звітність у встановлений Національним банком строк.

Разом з цим, згідно з даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, оновлене повне та скорочене найменування Товариства не містить слово “ломбард”.

Листами від 06.03.2025 № 27-0036/17342 та 19.03.2025 № 27-0036/20722 Національний банк повідомив ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” про необхідність подання Товариством документів, визначених пунктами 684, 685, 687 глави 61 розділу IX Положення про авторизацію, пунктами 743, 744 глави 66 розділу X Положення про авторизацію та визначених пунктом 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію, а також необхідності дотримання вимог до найменування надавачів фінансових послуг, визначених Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та Положенням про авторизацію.

Разом з цим, станом на дату складання Вимоги до Національного банку не надходили від Товариства будь – які пояснення та/або вищевказані документи, що може свідчити про наявність фактів порушення ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” вимог частини четвертої статті 34, частини сьомої статті 40, частини четвертої та п’ятої статті 42 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, вимог пунктів 41, 43 глави 3 розділу II, пункту 51 глави 4 розділу II, пункту 319 глави 21 розділу III, пунктів 684, 685, 687 глави 61 розділу IX, пунктів 743, 744 глави 66 розділу X, пунктів 599, 602, 604 глави 53 розділу VIII Положення про авторизацію.

3. З огляду на викладене у пункті 2 Вимоги, Національний банк вимагає протягом 3 робочих днів з дня направлення Вимоги надати у формі та спосіб, та з дотриманням інших вимог, що визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу III Положення про безвиїзний нагляд, заперечення/пояснення/інформацію/копії документів щодо:

обставин, які можуть свідчити про наявність/відсутність фактів порушення, зазначених у пункті 2 Вимоги, та причин їх виникнення із наданням письмових пояснень;



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000

Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619

від 24.04.2025 18:36

вжитих ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” заходів для усунення обставин, які можуть свідчити про наявність фактів порушення, зазначених у пункті 2 Вимоги, з наданням документів/копій документів та/або інформації, що підтверджують факти вжиття таких заходів;

заходів, які вживаються ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” для усунення та попередження/недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність фактів порушення, зазначених у пункті 2 Вимоги, з наданням документів/копій документів та/або інформації, що підтверджують заходи, що вживаються/будуть вжиті, строки їх виконання.

ПТ “САНЛАЙТ ЕССЕТС І КОМПАНІЯ” може надати на виконання Вимоги іншу інформацію (за потреби).

Директор Департаменту ліцензування

Дар'я СОФІНА

Артур Ердик
(044) 521 89 00



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Софіна Дар'я Ігорівна

Сертифікат 3E0E4EA9F723F86304000000261C0000C1AF0000

Дійсний до: 09.05.2026 12:17:49

Національний банк України



27-0026/31619
від 24.04.2025 18:36