



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>

Небанківським фінансовим
установам (за списком)
Асоціаціям (за списком)

Про надання рекомендацій
з питань здійснення фінансового
моніторингу

Національний банк України (далі – Національний банк), керуючись частиною восьмою статті 18 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), статтею 7 Закону України “Про Національний банк України”, вважає за потрібне зазначити про таке.

Національний банк під час здійснення нагляду за небанківськими фінансовими установами (далі – установи) у сфері ПВК/ФТ¹, які обслуговують (в частині забезпечення здійснення платіжних операцій) небанківські установи, що здійснюють діяльність у сфері кредитування, встановив тенденції щодо нездійснення небанківськими надавачами платіжних послуг моніторингу фінансових операцій (платіжних операцій).

Наголошуємо на обов’язку установи як суб’єкта первинного фінансового моніторингу (далі – СПФМ) виконувати вимоги законодавства у сфері ПВК/ФТ, зокрема:

забезпечувати належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу, що належним чином надасть можливість виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) незалежно від рівня ризику ділових відносин з клієнтом (проведення фінансових операцій без встановлення ділових відносин) та повідомляти про них спеціально уповноважений орган, а також запобігати використанню своїх послуг та продуктів для проведення клієнтами фінансових операцій з протиправною метою;

¹ ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

забезпечувати функціонування належної системи управління ризиками, застосування у своїй діяльності ризик-орієнтованого підходу та вжиття належних заходів з метою мінімізації ризиків;

здійснювати належну перевірку нових клієнтів, а також існуючих клієнтів;

забезпечувати моніторинг фінансових операцій клієнта (у тому числі таких, що здійснюються в інтересах клієнта) стосовно відповідності таких фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність та ризик, включаючи в разі необхідності інформацію про джерело коштів, пов'язаних з фінансовою(ими) операцією(ями)²;

забезпечувати виявлення, зокрема з використанням засобів автоматизації, фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, у процесі, у день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови клієнта від їх проведення.

Відповідно до пунктів 6, 7 розділу II Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107 (зі змінами) (далі – Положення № 107), установа зобов'язана забезпечити належну організацію внутрішньої системи ПВК/ФТ. Метою належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу є:

виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ;

можливість належним чином виявляти порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляти про них СУО³;

запобігання використанню послуг та продуктів установи для проведення клієнтами фінансових операцій з метою ВК/ФТ⁴.

Установа з метою належної організації внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу вживає, зокрема, таких заходів:

створює та забезпечує функціонування дієвої та своєчасної системи ескалації підозр та проблемних питань у сфері ПВК/ФТ та порядку їх розгляду, включно з повідомленням інформації / фактів, що стосуються випадків порушення або можливого порушення законодавства України у сфері ПВК/ФТ, у порядку, передбаченому внутрішніми документами установи;

забезпечує своєчасне виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та належний інформаційний обмін з СУО;

розробляє та здійснює заходи з належної перевірки клієнта з метою розуміння суті діяльності клієнта, мети та очікуваного характеру ділових

² Джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями – відомості про походження коштів, що використовуються для здійснення фінансових операцій (коштів, що використовувалися для набуття права власності на активи, що є предметом фінансових операцій) за допомогою СПФМ, які дають розуміння про джерела їх походження, підстави володіння / розпорядження ними (прав на них) особою.

³ СУО – спеціально уповноважений орган (Державна служба фінансового моніторингу України).

⁴ ВК/ФТ – легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

відносин з ним, що дає змогу установі бути впевненою, що фінансові операції клієнта відповідають наявній в установі інформації про нього, його бізнес, ризик-профіль, уключаючи в разі потреби джерела походження його коштів / статків, встановлення кінцевого бенефіціарного власника для оперативного виявлення незвичайної поведінки та підозрілих фінансових операцій (діяльності);

вживає заходів щодо постійного вдосконалення внутрішньої системи ПВК/ФТ.

Також наголошуємо на потребі в дотриманні установами вимог Положення № 107 в частині порядку здійснення належної перевірки, використання методів віддаленої ідентифікації та верифікації. У разі неможливості забезпечити безумовне дотримання зазначених вимог (зокрема через технічні причини) установа не має права використовувати віддалені методи верифікації своїх клієнтів.

Крім того, зазначаємо, що установа зобов'язана визначати у внутрішніх документах з питань ПВК/ФТ, зокрема, ознаки пов'язаності переказів коштів і порядок виявлення та випадки, у яких платник / отримувач, який регулярно ініціює / отримує перекази коштів, уважатиметься установою таким, який підтримує з ним ділові відносини та щодо якого необхідно здійснити заходи належної перевірки в порядку, передбаченому в Положенні № 107 (пункт 10 додатка 15 до Положення № 107).

Разом з тим за результатами здійсненого Національним банком нагляду за установами, які є надавачами фінансових платіжних послуг (далі – НПП) та які забезпечують здійснення платіжних операцій за дорученням клієнтів на користь установ, що здійснюють діяльність у сфері кредитування (далі – кредитні установи), фіксуються непоодинокі випадки незабезпечення моніторингу та аналізу таких платіжних операцій.

Зокрема, НПП забезпечують проведення платіжних операцій, які мають ознаки пов'язаності між собою (регулярне здійснення платіжних операцій одним платником на користь одного отримувача).

Водночас, ураховуючи невизначення (або формальне, без врахування специфіки діяльності та/або особливостей клієнтської бази визначення) ознак пов'язаності переказів коштів і порядку виявлення та випадків, у яких платник / отримувач, який регулярно ініціює / отримує перекази коштів, уважатиметься НПП таким, який підтримує з ним ділові відносини та щодо якого потрібно здійснити заходи належної перевірки в порядку, передбаченому в Положенні № 107, такі платіжні операції залишаються поза увагою підрозділів фінансового моніторингу НПП.

Так, наприклад, НПП_1 забезпечував у межах ділових відносин з кредитними установами здійснення платіжних операцій з метою виплат сум виданих кредитів та погашень кредитів клієнтами кредитних установ з використанням електронних платіжних засобів (далі – ЕПЗ). Разом з тим встановлені непоодинокі випадки здійснення із застосуванням одного ЕПЗ



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

платіжних операцій з переказу коштів у нетипово короткий між отриманням та погашенням кредитів проміжок часу (від декількох хвилин до декількох годин / наприкінці поточного та на початку наступного дня / на протязі доби) (детально – Таблиця 1).

Такі операції здійснювалися в межах взаємодії однієї фізичної особи (власника одного ЕПЗ) як з однією кредитною установою – клієнтом НПП_1, так і з декількома кредитними установами – клієнтами НПП_1.

Таблиця 1

Клієнт НПП_1, що видав кредит / отримав погашення кредиту	Тип операції	Сума переказу, грн	Дата переказу	Час переказу
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	23.07	21.20.03
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	10 304,00	24.07	22.09.25
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	5 000,00	30.07	9.10.06
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	5 066,50	31.07	0.53.49
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	5 000,00	01.08	16.58.04
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	5 095,00	01.08	18.44.56
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	5 000,00	02.08	0.20.06
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	5 076,00	02.08	13.10.46
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	03.08	23.43.04
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	10 380,00	04.08	10.39.04
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	7 000,00	04.08	13.54.04
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	7 133,00	05.08	0.16.55
Установа_2	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	13.09	20.57.04
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	10 297,00	14.09	15.17.19
Установа_2	Виплата кредиту на ЕПЗ	20 000,00	22.12	15.32.03
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	20 880,00	23.12	13.08.59
Установа_2	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	27.02	14.29.18
Установа_2	Погашення кредиту з ЕПЗ	10 140,00	28.02	16.55.35
Установа_2	Виплата кредиту на ЕПЗ	20 000,00	02.04	16.24.17
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	20 880,00	03.04	12.59.38
Установа_2	Виплата кредиту на ЕПЗ	20 000,00	11.04	15.37.08
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	20 880,00	12.04	13.44.27
Установа_3	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	08.08	14.44.06
Установа_3	Погашення кредиту з ЕПЗ	10 278,60	09.08	7.58.25
Установа_3	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	09.08	15.45.04
Установа_3	Виплата кредиту на ЕПЗ	10 000,00	09.08	17.38.06
Установа_3	Погашення кредиту з ЕПЗ	20 756,20	10.08	15.10.54
Установа_1	Виплата кредиту на ЕПЗ	5 000,00	05.11	20.07.11
Установа_1	Погашення кредиту з ЕПЗ	5 176,00	06.11	12.20.06

За результатами перевірки НПП_2 виявлено здійснення фінансових операцій на підставі договорів про надання послуг з переказу коштів, укладених з клієнтами, які є мікрокредитними організаціями та які також є СПФМ.

Водночас у НПП_2 немає належного порядку / процедури щодо здійснення моніторингу ділових відносин / моніторингу фінансових операцій таких клієнтів, а також немає правил /сценаріїв, що давали б змогу здійснювати відбір фінансових операцій, у тому числі з метою виявлення підозрілих фінансових



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

операцій (діяльності) за допомогою відповідних автоматизованих програмних модулів.

Також виявлені численні випадки проведення за допомогою НПП_2 платіжних операцій, які мають нехарактерну, нетипову поведінку позичальників, зокрема:

повернення споживачами⁵ кредиту в незвично короткий строк, зокрема, у день оформлення кредитного договору, у тому числі в нічний час, як приклад зазначено в таблиці 2;

Таблиця 2

Незвично швидкий рух коштів

Номер ЕПЗ	Дата та час платіжної операції (отримання кредиту)	Сума (отримання кредиту), грн	Дата та час платіжної операції (погашення кредиту)	Сума (погашення кредиту), грн	Призначення (№ договору) платіжної операції (погашення кредиту)	Різниця між отриманням та погашенням кредиту
ЕПЗ 1	01.08.2024 0:46	16 000,00	01.08.2024 3.43	17 099,85	Сплата за договором № 01	2.57
	02.08.2024 13:29	17 000,00	02.08.2024 16.13	18 168,59	Сплата за договором № 02	2.44
ЕПЗ 2	07.08.2024 14:21	16 000,00	07.08.2024 18.09	17 742,10	Сплата за договором № 07	3.48
	10.08.2024 18:39	15 000,00	10.08.2024 21.09	16 633,22	Сплата за договором № 10	2.30
ЕПЗ 3	09.08.2024 11:38	15 000,00	09.08.2024 13.31	16 031,11	Сплата за договором № 09	1.53
	14.08.2024 0:25	10 000,00	14.08.2024 2.33	10 687,41	Сплата за договором № 14	2.08
	15.08.2024 21:29	20 000,00	15.08.2024 23.21	21 374,81	Сплата за договором № 15	1.52

здійснення платіжних операцій у нічний час, зокрема в проміжок з 00.00.00 до 05.00.00 в значному обсязі відносного загального обсягу операцій;

факти повернення кредиту в незвично короткий строк після його отримання, у тому числі в нічний час, як приклад зазначено в таблиці 3;

⁵ споживач (платник) – фізична особа, юридична особа, або фізична особа-підприємець, яка на законних підставах ініціює переказ платежу та має постійну, періодичну або разову потребу в оплаті торгівлю вартості його послуг, робіт, товарів / фізична особа, що отримує виплату.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

Таблиця 3

Незвично швидкий рух коштів (швидке погашення кредиту)

Платник за платіжною операцією	Отримувач за платіжною операцією	Код призначення платежу (відповідно до довідника F108)	Сума платіжної операції (з урахуванням комісії)	Дата та час платіжної операції	Призначення платежу	Різниця між отриманням та погашенням кредиту
ФО 1	ЕПЗ 1	26	10 000,00	13.08.2024 2.51.24	Видача за договором № 13	0.40.50
ЕПЗ 1	Клієнт НПП 2	7	11 088,81	13.08.2024 3.32.14	Сплата за договором № 13	
ФО 2	ЕПЗ 2'	26	10 000,00	13.09.2024 2.31.37	Видача за договором № 13	1.38.08
ЕПЗ 2	Клієнт НПП 2	7	10 637,23	13.09.2024 4.09.45	Сплата за договором № 13	
ФО 3	ЕПЗ 3	26	14 000,00	09.07.2024 0.25.32	Видача за договором № 09	1.09.04
ЕПЗ 3	Клієнт НПП 2	7	14 962,37	09.07.2024 1.34.36	Сплата за договором № 09	
ФО 4	ЕПЗ 4	26	13 000,00	10.07.2024 0.02.59	Видача за договором № 10	0.57.16
ЕПЗ 4	Клієнт НПП 2	7	13 893,63	10.07.2024 1.00.15	Сплата за договором № 10	

здійснення протягом однієї доби декількох фінансових операцій з видачі кредиту на один ЕПЗ на загальну суму за добу від 15 000,00 до 43 000,00 грн, у тому числі в нічний час, як приклад зазначено в таблиці 4.

Таблиця 4

Видача кредитів (два і більше) на один ЕПЗ за одну добу

Переказ коштів з метою зарахування на рахунок отримувача за реквізитами ЕПЗ (A2C)			
Номер ЕПЗ	Дата проведення операції	Час проведення операції	Сума операції, грн
ЕПЗ 1	02.09.2024	9.49.06	20 000,00
		14.11.39	17 000,00
	01.10.2024	7.16.50	12 000,00
		7.36.24	15 000,00
ЕПЗ 1. Підсумок			64 000,00
ЕПЗ 2	03.06.2024	16.09.22	2 000,00
		18.22.19	13 000,00
	04.06.2024	0.22.44	13 000,00
		0.55.13	13 000,00
		1.24.27	4 000,00
	05.06.2024	16.02.16	11 000,00
		19.28.17	13 000,00
		20.39.59	18 000,00
	08.06.2024	1.23.02	16 000,00
		4.36.18	12 000,00
		12.53.29	15 000,00
	09.06.2024	16.10.25	12 000,00
		18.12.12	16 000,00
	10.06.2024	1.01.11	5 000,00
12.44.47		18 000,00	
ЕПЗ 2. Підсумок			181 000,00
ЕПЗ 3	04.06.2024	0.22.44	13 000,00
		0.55.13	13 000,00
		1.24.27	4 000,00
	08.06.2024	1.23.02	16 000,00
		4.36.18	12 000,00
ЕПЗ 3. Підсумок			58 000,00



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

Крім того, за результатами аналізу інформації, отриманої від банків – емітентів ЕПЗ споживачів, встановлено, зокрема, що згідно з даними анкет сукупний місячний дохід споживачів становить від 6 000,00 грн до 50 000,00 грн.

Разом з тим за результатами аналізу руху коштів за рахунками споживачів, відкритими в банках, встановлено, що за період перевірки від 20% до 55% від загального обсягу зарахувань становлять надходження від кредитних установ та ігрових сайтів. Водночас видаткові операції за рахунками становлять від 60% до 75% з оплат на ігрові сайти.

Також Національний банк звертає увагу на обов'язок НПП виявляти індикатори підозрілості фінансових операцій, що визначені в додатку 19 до Положення № 107. Так, у пункті 48 додатка 19 до Положення № 107 визначені індикатори, що стосуються кредитів / позик, до яких належить, зокрема, такі: економічна доцільність отримання кредиту / фінансового кредиту / позики не є зрозумілою; кредит / фінансовий кредит / позика погашається коштами, що належать третій особі, за відсутності раціонального обґрунтування її пов'язаності з клієнтом; повернення клієнтом довгострокового кредиту / фінансового кредиту / позики в незвичайно короткий строк після його отримання; клієнт неодноразово отримує кредити / фінансові кредити / позики на суми нижче встановленої для порогових фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, з метою уникнення звітування щодо таких фінансових операцій, а також з метою ухилення від застосування щодо нього вимог здійснення НПК, тощо.

Наголошуємо, що одним із заходів належної перевірки клієнта є проведення постійного моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються в процесі таких відносин, щодо відповідності зазначених фінансових операцій наявній у СПФМ інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі в разі потреби про джерело коштів, пов'язаних із фінансовими операціями).

Установа як СПФМ зобов'язана здійснювати кожен із заходів належної перевірки. Обсяг дій під час здійснення кожного із заходів належної перевірки визначається установою з урахуванням ризик-профілю клієнта, зокрема рівня ризику, мети ділових відносин, суми здійснюваних операцій, регулярності або тривалості ділових відносин (частина друга статті 11 Закону про ПВК/ФТ).

Зауважуємо, що моніторингом ділових відносин / моніторингом фінансових операцій є аналіз фінансових операцій клієнта, що здійснюються в процесі ділових відносин з ним, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній в установі інформації про клієнта, його діяльність та ризик (у тому числі в разі потреби про джерело коштів, пов'язаних із фінансовими операціями).

Аналіз фінансових операцій – це комплекс ризик-орієнтованих заходів, які постійно здійснюються, встановлені у внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ і проведення яких дає змогу установі виявити фінансові операції, що



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

підлягають фінансовому моніторингу (у тому числі підозрілі фінансові операції або діяльність).

Отже, установа (НПП) у разі наявності ознак пов'язаності переказів коштів та виявлення випадків, у яких платник / отримувач, який регулярно ініціює / отримує перекази коштів, визначає особу такою, яка підтримує з установою ділові відносини та здійснює щодо такої особи всі заходи належної перевірки, включаючи проведення постійного моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта в передбаченому в Положенні № 107 та внутрішніх документах установи з питань ПВК/ФТ порядку.

Також рекомендуємо установам-НПП, які забезпечують здійснення платіжних операцій за дорученням клієнтів на користь кредитних установ:

якнайшвидше переглянути та вдосконалити внутрішні документи з питань ПВК/ФТ, зокрема в частині визначення:

порядку виявлення та випадків, у яких платник / отримувач, який регулярно ініціює / отримує перекази коштів, уважатиметься установою таким, який підтримує з нею ділові відносини та щодо якого потрібно здійснити заходи належної перевірки;

порядку дій, який забезпечує здійснення всіх заходів з належної перевірки клієнта;

порядку здійснення постійного аналізу фінансових операцій з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

уживати заходів щодо визначення в укладених договорах (про надання платіжних послуг з переказу коштів) порядку оперативного обміну між НПП та кредитними установами інформацією стосовно клієнтів кредитних установ – отримувачів кредитів для використання такої інформації під час аналізу фінансових операцій з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Зазначаємо, що внутрішні документи з питань ПВК/ФТ установа розробляє та затверджує з метою належного виконання функцій СПФМ (підпункт 7 пункту 5 розділу I Положення № 107). Тому такі внутрішні документи мають містити дієві, неформальні порядки та процедури, а також ураховувати всі види та напрями діяльності установи й необхідність виконання установою всіх вимог, визначених законодавством України у сфері ПВК/ФТ.

Також наголошуємо, що відповідно до частини другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ застосування ризик-орієнтованого підходу здійснюється в порядку, визначеному внутрішніми документами з питань ПВК/ФТ СПФМ, з урахуванням рекомендацій відповідних суб'єктів державного фінансового моніторингу, які згідно із Законом про ПВК/ФТ виконують функції державного регулювання і нагляду за такими СПФМ.

Отже, установа як СПФМ має враховувати рекомендації, які надав Національний банк, під час виконання установою функцій СПФМ.



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573

від 18.07.2025 12:26

Повідомляємо, що Національний банк у процесі здійснення нагляду приділятиме увагу порушеному в цьому листі питанню та ураховуватиме вжиті СПФМ заходи за результатами опрацювання наданих рекомендацій.

Заступник Голови

Дмитро ОЛІЙНИК

Белікова Світлана
(044) 230 18 95



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



25-0009/55573
від 18.07.2025 12:26