НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Про вимогу до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявленого під час нагляду порушення та приведення діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” у відповідність з вимогами законодавства України

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг від 21.10.2026 № В/21-0015/128341, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР): 22805939; місцезнаходження: Україна, 18002, Черкаська область, місто Черкаси, вулиця Хрещатик, будинок 200] (далі – ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА”), яке діє на підставі ліцензії на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) зазначає таке.

I. Відомості про встановлені обставини (факти).

За результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” виявлено, що ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” не подано до Національного банку України (далі – Національний банк або Регулятор) регуляторну звітність за серпень 2026 року (звітна дата 01.09.2026) у вигляді файлів з показниками звітності, передбачених таблицею 4 додатка 5 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123 (зі змінами) (далі – Правила № 123), а саме:

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/858-рк
від 26.10.2026 14:54

LRF01 “Дані регуляторного балансу”, LRF02 “Дані позабалансового обліку”, LRF04 “Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість”, LRF05 “Дані про грошові кошти та їх еквіваленти”, LRF071 “Дані про договори із залучення коштів та контрагентів, від яких залучені кошти”, LRF072 “Дані про операції за договорами із залучення коштів”, LRF08 “Дані про структуру інвестицій”, LRN02 “Дані про компенсації та дорогоцінні метали”, LRR01 “Дані про договори та операції за наданими кредитами” (далі разом – файли з показниками звітності за серпень 2026 року) за передбаченого строку подання – не пізніше 25 числа місяця, наступного за звітним (тобто, не пізніше 25 вересня 2026 року).

Таким чином, ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” порушило вимоги законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, а саме: пункту 3 частини першої статті 43 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), пункту 30 розділу IV Правил № 123.

II. Посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку України.

Факт порушення ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зафіксовано в довідці про виявлені порушення від 29.09.2026 № В/21-0015/118228 (далі – Довідка).

Національний банк разом з листом від 30.09.2026 № 21-0005/92505 (далі – Повідомлення) надіслав на електронну адресу ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ck.pozyka@i.ua для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ, Довідку та повідомив про початок адміністративного провадження із зазначенням прав та обов’язків ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА”, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень в адміністративній справі (доставлено 30.09.2026).

III. Відомості про результати розгляду пояснень / заперечень об’єкта нагляду, їх посадових осіб, щодо якого / якої прийнято рішення (за наявності).

ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” не надано до Національного банку пояснень / заперечень щодо Довідки.

IV. Детальна правова оцінка обставин, виявлених Національним банком України, та зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин.

Станом на дату прийняття цього рішення ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” порушення не усунуто, а саме: ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/858-рк
від 26.10.2026 14:54

ПОЗИКА” не подано до Національного банку файли з показниками звітності за серпень 2026 року (звітна дата 01.09.2026).

Згідно з пунктом 3 частини першої статті 43 Закону про фінансові послуги ломбарди зобов’язані подавати до Національного банку регуляторну звітність.

Відповідно до абзацу першого пункту 69 глави 6 розділу ІІ Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199) надавач фінансових послуг, відповідальна особа небанківської фінансової групи зобов’язані вести облік, складати та подавати до Національного банку фінансову та консолідовану фінансову звітність, регуляторну звітність, включаючи звітні дані, іншу інформацію, актуарні звіти (для страховиків) та документи в порядку та відповідно до вимог, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Відповідно до пункту 8 розділу І Правил 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг подає дані звітності відповідно до вимог Правил № 123 із дати включення його до реєстру (переліку) надавачів фінансових послуг, інших реєстрів, що веде Національний банк, і до часу виключення його з цього (цих) реєстру (реєстрів).

Згідно з пунктом 30 розділу IV Правил № 123 учасник ринку небанківських фінансових послуг завантажує файл з показниками звітності через вебпортал Національного банку в установлені Національним банком строки, визначені в колонці 5 таблиць 1-6 додатка 5 до Правил № 123.

V. Кількісні, якісні оцінки та висновки Національного банку України, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів).

Національний банк, відповідно до пункту 1 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, підпункту 1 пункту 260 глави 36 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 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), має право застосувати до ломбардів захід впливу у вигляді вимоги до ломбарду про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

Застосування до ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” обраного заходу впливу обґрунтовано тим, що неподання ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” до Національного банку файлів з показниками за серпень 2026 року перешкоджає Національному банку належним чином здійснювати функцію

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/858-рк
від 26.10.2026 14:54

нагляду на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ в межах, визначених Законом про фінансові послуги та іншими законами України.

Неподання ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” регуляторної звітності за серпень 2026 року унеможливлює проведення Регулятором ґрунтовного аналізу економічної доцільності та встановлення відповідності операцій, що здійснювалися ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА”, вимогам законодавства, перевірку достовірності даних звітності ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА”, у тому числі, щодо оцінки стану дотримання ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” вимог до розміру власного капіталу, а також перевірку наявності ризиків у діяльності ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА”, які можуть негативно впливати на стійкість ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” як окремого надавача фінансових послуг.

Крім того, неподання звітності ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” свідчить про низький ступінь відповідальності ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” та відсутність у нього наміру забезпечити належний рівень співпраці з Регулятором та дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

Згідно з даними останньої поданої звітності ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” до Національного банку, а саме: файлу з показниками звітності LRF01 “Дані регуляторного балансу” станом на 01.08.2026 активи ПТ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” становили 25 961,39 тис. грн; торговельна та інша дебіторська заборгованість – 20 272,65 тис. грн; гроші та їх еквіваленти – 1 758,54 тис. грн; власний капітал – 11 020,80 тис. грн; статутний капітал – 1 000,00 тис. грн; нерозподілений прибуток – 9 720,80 тис. грн; зобов’язання – 14 940,58 тис. грн, які у повному обсязі складалася з торговельної та іншої кредиторської заборгованості; чистий фінансовий результат (прибуток) – 2 480,81 тис. грн.

Враховуючи вищенаведене та керуючись частинами четвертою – шостою статті 56 Закону України “Про Національний банк України”, статтями 71, 72 Закону України “Про адміністративну процедуру”, пунктом 1 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу ІІ, підпунктом 1 пункту 260 глави 36, пунктом 264 глави 37 розділу V Положення № 183, підпунктом 1 пункту 23 розділу ІІ Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 23 травня 2025 року № 171-рш) (зі змінами), Комітет:

1. Вимагає від ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” (код за ЄДР 22805939) вжити заходів для усунення (виправлення) порушення, виявленого під час

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52
Національний банк України
21/858-рк
від 26.10.2026 14:54

нагляду, та приведення діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” у відповідність з вимогами законодавства України у строк до 17 листопада 2026 року.

Попереджаємо, що в разі допущення в подальшому порушень, аналогічних виявленому, невиконання цього рішення або невиконання вимог, передбачених пунктом 268 глави 37 розділу V Положення № 183, Національний банк України розглядатиме питання щодо застосування до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” інших заходів впливу відповідно до Закону про фінансові послуги.

2. Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (Альона Атаманюк) протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення та надіслати його ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА” в порядку та строки, визначені в пункті 481 глави 65 розділу XI Положення № 183.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на в. о. директора Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг Альону Атаманюк.

Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ЧЕРКАСЬКА ПОЗИКА” ЗА УЧАСТЮ ТОВ “ЛАІН”, ТОВ “ВАЛА”.

Рішення може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання до адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України “Про Національний банк України” оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Голова Комітету Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 21

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/858-рк
від 26.10.2026 14:54