



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

09 жовтня 2025 року

Київ

№ 370-рш

Про здійснення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та іншими особами через інтернет-сервіси “КИТ Group” (“KIT GROUP”) безліцензійної діяльності шляхом надання послуг, які містять ознаки фінансових платіжних послуг без ліцензії та реєстрації

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг та Департаменту інтегрованого нагляду за банками від 08 жовтня 2025 року № В/21-0009/126333 про здійснення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 39806926; місцезнаходження: Україна, 01135, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 92–94, літера “А”] (далі – ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”) та іншими особами через інтернет-сервіси “КИТ Group” (“KIT GROUP”) з використанням торговельних марок “КИТ Group”, “КИТ” (вебсайти: <https://kytgroup.ua/>, <https://kyt-obmin.kyiv.ua/>, телеграм-канали t.me/kyt_community, t.me/kyt_express та t.me/kyt_gold) (далі – Особи, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”) безліцензійної діяльності на платіжному ринку Правління Національного банку України (далі – Національний банк) зазначає таке.

У процесі здійснення нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг з метою забезпечення дотримання вимог законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, увагу Національного банку привернула діяльність ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”.

Так, у медіа систематично спостерігалися інформаційні кампанії та рекламні акції послуг ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, спрямовані на інформування громадян України на території України про ці послуги, у яких акцентувалося на можливості уникнення регуляторних обмежень, встановлених законодавством України, під час здійснення переказів коштів без відкриття рахунку, отримання готівкових коштів, розрахунків за товари, роботи і послуги через мережу відділень ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”.

Реклама в медіа щодо послуг ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group” (перелік ресурсів наведено в Довідці за результатами поглибленого аналізу від 13 серпня 2025 року

№ В/21-0009/100192), позиціонує “КИТ Group” як єдину “українську мультисервісну фінтех-компанію, яка зручно та безпечно вирішує фінансові завдання будь-якої складності”. За даними онлайн-медіа “Forbes”, «фінансова компанія “Ліберті Фінанс” належить до “КИТ Group”».

Відповідно до частини третьої статті 10 Закону України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) особи, зазначені в частині першій цієї статті (зокрема платіжні установи, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг), мають право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг лише після отримання ними ліцензії відповідно до Закону про платіжні послуги та за умови включення до Реєстру платіжної інфраструктури (далі – Реєстр), якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги.

У частині п’ятій статті 10 Закону про платіжні послуги визначено, що платіжні установи мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, за умови визначення відповідних фінансових платіжних послуг у ліцензії відповідно до Закону про платіжні послуги та включення таких осіб до Реєстру.

Для перевірки випадку потенційного здійснення безліцензійної діяльності у значенні, визначеному Положенням про визнання належності послуги чи операції до фінансової / обмеженої платіжної послуги та виявлення здійснення безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг і платіжному ринку, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 04 вересня 2024 року № 105 (зі змінами) (далі – Положення № 105), на виконання наказу Національного банку України від 10 червня 2025 року № 516-но “Про проведення поглибленого аналізу” (зі змінами) Департамент нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг та Департамент інтегрованого нагляду за банками провели поглиблений аналіз щодо інтернет-сервісів “КИТ Group” та ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”.

Предметом поглибленого аналізу було дослідження послуг, які надаються ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, у частині потенційного здійснення безліцензійної діяльності шляхом надання ними небанківських фінансових / платіжних послуг.

Поглибленому аналізу підлягали операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку між користувачами фінансових послуг, які здійснюють ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особи, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, на території України, із внесенням коштів у готівковій формі в гривні в одному місті України та отриманням коштів у готівковій формі в іншому місті України за умови ідентифікації відправника та отримувача за номером телефону з кодом підтвердження, отриманим через смс-повідомлення, які склалися з таких етапів:

1) внесення готівкових грошових коштів у місті Києві в касу пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” згідно із заявкою, оформленою через телеграм-канал t.me/kyt_express інтернет-сервісу “КИТ Group”;

2) переказ грошових коштів (гривня) на території України: з міста Києва до міста Дніпра;

3) отримання готівкових грошових коштів (гривня) у місті Дніпрі в касі пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” згідно із заявкою, оформленою через телеграм-канал t.me/kyt_express інтернет-сервісу “КИТ Group”.

За результатами поглибленого аналізу складено Протокол про проведення поглибленого аналізу від 08 серпня 2025 року № В/21-0009/98977 (далі – Протокол) та Довідку за результатами поглибленого аналізу від 13 серпня 2025 року № В/21-0009/100192 (далі – Довідка), які були надіслані разом із повідомленням про початок адміністративного провадження від 14 серпня 2025 року № 21-0007/63022 на такі адреси:

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (код за ЄДР 39806926), вул. Дмитрівська, буд. 92–94, літера “А”, м. Київ, 01135, liberty_finance@ukr.net;

на електронну адресу, що зазначена на сторінці інтернет-сервісів “КИТ Group”, – info@kitgroup.ua;

Антону Ткаченку, liberty_finance@ukr.net;

ТОВ “Кит Груп” (код за ЄДР 39052517), вул. Кооперативна, буд. 6/8, кімн. 301, м. Харків, 61003, info.kitlombard@gmail.com;

ТОВ “КИТ-ФІНАНС” (код за ЄДР 43129323), вул. Дмитрівська, буд. 92–94, літера “А”, м. Київ, 01135, info@kit-finance.com;

ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС” ТОВ “КИТ ГРУП” І КОМПАНІЯ” (код за ЄДР 39074991), вул. Кооперативна, буд. 6/8, оф. 32, м. Київ, 61003, kit-lombard@ukr.net.

Усі зазначені адресати отримали вищенаведені документи, про що свідчить повідомлення про ретрансляцію від 14 серпня 2025 року.

У Протоколі та Довідці зафіксовано факти, які свідчать про активне просування широкого спектра послуг, які містять ознаки фінансових платіжних послуг, а також залучення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, клієнтів шляхом:

1) використання вебсайтів: <https://kytgroup.ua/>, <https://kytgroup.ua/>, <https://kytgroup.ua/>, телеграм-канали t.me/kyt_community, t.me/kyt_express та t.me/kyt_gold із таргетуванням користувачів в Україні (зокрема громадян України, які проживають / перебувають на території України);

2) використання українських інтернет-видань для просування послуг, які мають ознаки фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (<https://forbes.ua/>; <https://www.obozrevatel.com/>; <https://banker.ua/>; <https://delo.ua/>);

3) використання зареєстрованої торговельної марки / знака для товарів і послуг “kit, group” в Україні із зображенням знака “КИТ Group” [станом на 24 вересня 2025 року відповідно до даних Спеціальної інформаційної системи УКРНОІВІ (<https://sis.nipo.gov.ua/uk/search/detail/1360964/>) власник – Ткаченко Антон Сергійович (далі – Антон Ткаченко)], свідоцтво на торговельну марку № 259285, дата реєстрації знака 27 травня 2019 року, номер заявки m201804955,

перелік послуг (індекс Ніццької класифікації, Кл. 36): фінансові операції; кредитно-грошові операції; електронне переказування коштів (далі – торговельна марка “КИТ Group”).

Крім того, під час надання послуг ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, використовувалася зареєстрована торговельна марка “кит” в Україні із зображенням знака “КИТ” [станом на момент проведення поглибленого аналізу та до 23 липня 2025 року відповідно до даних Спеціальної інформаційної системи УКРНОІВІ (<https://sis.nipo.gov.ua/uk/search/detail/1771256/>) власник – Антон Ткаченко], свідоцтво на торговельну марку № 363912, дата реєстрації знака 13 листопада 2023 року, номер заявки m202321377, перелік послуг (індекс Ніццької класифікації, Кл. 36): адміністрування фінансових справ; банківські послуги; довірче керування фінансовими активами; надавання позик (фінансування) (далі – торговельна марка “КИТ”).

Сукупність наведених фактів дає підстави для обґрунтованого висновку, що Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, та ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” здійснюється організована, цілеспрямована та системна діяльність на території України без відповідної ліцензії та реєстрації Національного банку, яка містить ознаки надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку. Використання мережею відділень ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” офіційно зареєстрованої торговельної марки в Україні “КИТ Group”, власником якої до 24 вересня 2025 року був Антон Ткаченко, який згідно з даними Державного реєстру фінансових установ є керівником ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (відповідно до наданої Національному банку інформації в листі від 08 липня 2024 року № 282/72268 ТОВ “Ліберті Фінанс” підтвердило використання торговельної марки “КИТ Group”), забезпечує впізнаваність бренду та виділяє його серед своїх конкурентів.

Така діяльність має ознаки постійного та усвідомленого надання ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, здійснення яких потребує наявності відповідної ліцензії Національного банку.

Згідно з інформацією, наявною в ЄДР, Антон Ткаченко має значний, вирішальний вплив на управління або діяльність таких підприємств / компаній:

АТ “ЗНВКІФ “КИТ-ІНВЕСТ” (код за ЄДР 45551850);

АТ “ЗНВКІФ “БЛЕКРОК” (код за ЄДР 44514493);

ПП “МАГДАЛІНА” (код за ЄДР 32674839);

ТОВ “ПЖХ-КОНЦЕРН” (код за ЄДР 39786088).

Довідка та Протокол містять підтвердження, що послуги ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, за своєю суттю містять ознаки фінансових платіжних послуг, що надаються без авторизації (без ліцензії та реєстрації в Реєстрі), яка є обов’язковою умовою для

отримання права на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги.

Зі змісту Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) випливає, що фінансові послуги надаються фінансовими установами.

У частині першій статті 4 Закону про фінансові послуги наведені види фінансових послуг, які надаються в Україні.

До переліку видів фінансових послуг віднесені й фінансові платіжні послуги (пункт 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги).

Відповідно до Закону про платіжні послуги:

платіжна послуга – передбачена Законом про платіжні послуги діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій (пункт 58 частини першої статті 1);

платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього (пункт 57 частини першої статті 1);

переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача (пункт 53 частини першої статті 1);

платіжна установа – юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима) (пункт 60 частини першої статті 1);

фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, – небанківська фінансова установа, що не має статусу платіжної установи або установи електронних грошей та має право надавати окремі фінансові платіжні послуги, перелік яких визначений законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг (пункт 94 частини першої статті 1);

платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції (пункт 54 частини першої статті 1).

Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку належить до фінансових платіжних послуг (пункт 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги).

Відповідно до Закону про платіжні послуги платіжна операція виконується на підставі платіжної інструкції. Форма та порядок надання платіжної інструкції визначаються в договорі між користувачем та надавачем платіжних послуг, якщо інше не передбачено законодавством (частина перша статті 40 Закону про платіжні послуги).

Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною

операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції (частина друга статті 40 Закону про платіжні послуги).

Особи, зазначені в частині першій статті 10 Закону про платіжні послуги (зокрема платіжні установи, фінансові установи, що мають право на надання платіжних послуг), мають право на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг лише після отримання ними ліцензії відповідно до Закону про платіжні послуги та за умови включення до Реєстру, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги (частина третя статті 10 Закону про платіжні послуги).

У частині п'ятій статті 10 Закону про платіжні послуги визначено, що платіжні установи мають право надавати всі або окремі фінансові платіжні послуги, за умови визначення відповідних фінансових платіжних послуг у ліцензії відповідно до Закону про платіжні послуги та включення таких осіб до Реєстру.

Згідно з частиною третьою статті 4 Закону про фінансові послуги Національний банк у порядку, встановленому його нормативно-правовими актами, має право приймати рішення про:

належність або неналежність певних послуг чи операцій, які за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим законом та/або спеціальними законами, до певного виду фінансових послуг, визначених частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги;

заборону надання певних послуг, що не передбачені частиною першою статті 4 Закону про фінансові послуги, але за своєю суттю містять ознаки одного чи декількох видів фінансових послуг згідно з цим законом та/або спеціальними законами.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особи, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, надають на території України громадянам України змогу виконувати операції з переказу коштів без відкриття рахунку.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (код за ЄДР 39806926) має дві ліцензії Національного банку на здійснення діяльності з надання фінансових послуг:

торгівля валютними цінностями в готівковій формі;

надання коштів та банківських металів у кредит.

Працівники Національного банку, які проводили поглиблений аналіз (далі – Уповноважені особи Національного банку), під час проведення операцій поглибленого аналізу замовляли фінансові послуги з переказу коштів через інтернет-сервіси “КИТ Group”, а отримували в касах, визначених виконавцем інтернет-сервісів “КИТ Group” у телеграм-каналі KitGroupSupport_Bot, адреси яких збігаються з адресами пунктів обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (згідно з даними Реєстру пунктів обміну іноземної валюти, розміщеному на сайті Національного банку). Водночас в Уповноважених осіб Національного банку

немає відкритих рахунків в Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, та в ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”.

Безпосереднє супроводження клієнтів, залучених через інтернет-сервіси “КИТ Group”, під час отримання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в касах зареєстрованих пунктів обмінів валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” свідчить про спільне / сумісне здійснення платіжних операцій Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, та ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, зокрема в частині забезпечення проведення / виконання операцій між користувачами (платником та отримувачем).

Таким чином, надання ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, користувачам послуг з переказу коштів свідчить про належність цих послуг до таких, що за своєю суттю містять ознаки фінансової платіжної послуги, визначеної в пункті 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги, а саме фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особи, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, надають можливість громадянам України здійснювати перекази грошових коштів із використанням номера мобільного телефону.

За результатами здійснених через ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та інтернет-сервіси “КИТ Group” операцій у процесі проведення поглибленого аналізу з унесенням коштів у готівковій формі в гривні Уповноваженою особою Національного банку (відправником) в одному місті України та отриманням коштів у готівковій формі у гривні Уповноваженою особою Національного банку (отримувачем) в іншому місті України за умови ідентифікації відправника та отримувача лише за номером телефону з кодом підтвердження, отриманим через смс-повідомлення, такі операції за своєю суттю містять ознаки послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що належить до фінансових послуг згідно з пунктом 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги та до фінансових платіжних послуг згідно з пунктом 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги. Вищезазначене дає підстави зробити висновок про встановлення / виявлення факту здійснення безліцензійної діяльності ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, у частині надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку без авторизації (наявності відповідної ліцензії та реєстрації в Реєстрі).

У листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” від 25 серпня 2025 року № 60 за підписом директора і власника Антона Ткаченка (далі – Лист ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”) ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” надало інформацію / пояснення / заперечення стосовно інформації, викладеної у Довідці, та заявило про повну незгоду з матеріалами, які викладено в Довідці та Протоколі.

Антон Ткаченко, кінцевий бенефіціарний власник ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та до 24 вересня 2025 року власник торговельної марки “КИТ Group” (свідоцтво на торговельну марку № 259285), до 23 липня 2025 року власник торговельної марки “КИТ” (свідоцтво на торговельну марку № 363912), у листі від 25 серпня 2025 року б/н (далі – Лист Антона Ткаченка) надав свої пояснення, якими висловив повну незгоду з даними та фактами, викладеними в матеріалах адміністративного провадження від 14 серпня 2025 року № 21-0007/63022.

У Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” стверджується, що на жодному зі скриншотів Протоколу немає жодної згадки про ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”. Жодні скриншоти не підтверджені документально, кому належать телеграм-канали та чи стосуються вони будь-яким чином ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” або Антона Ткаченка. Зазначені телеграм-канали є анонімними та не ідентифікуються з жодним суб’єктом.

Наведені ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” аргументи не спростовують факти отримання Уповноваженими особами Національного банку фінансових послуг, зафіксовані в Протоколі та Довідці. Скриншоти про проведені комунікації (замовлення фінансової послуги з переказу коштів без відкриття рахунку) Уповноваженими особами Національного банку через менеджерів Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, та фактичне отримання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в касах ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (за направленням менеджерів інтернет-сервісів “КИТ Group”) підтверджують безпосередню участь ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у здійсненні безліцензійної діяльності.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” стверджує, що 12 жовтня 2023 року Департамент кіберполіції Національної поліції України зареєстрував повідомлення про вчинення кримінального правопорушення щодо незаконного використання знака для товарів і послуг, який належить Антону Ткаченку.

Зазначене в Листі Антона Ткаченка одне звернення (надана сканкопія непридатна для прочитання) Антона Ткаченка дворічної давності від 12 жовтня 2023 року до Національної поліції України не дає змоги Національному банку встановити суть цього звернення і відповідно сприймається критично. Інших підтверджень здійснених дій / заходів ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Антона Ткаченка щодо захисту від незаконного використання торговельної марки “КИТ Group” з 2023 року до 2025 року до Національного банку не надано. Водночас у Листі Антона Ткаченка немає підтвердних документів щодо факту реагування Національної поліції України на зазначене звернення від 12 жовтня 2023 року.

Відповідно до наданої Національному банку інформації у листі від 08 липня 2024 року № 282/72268 ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” підтвердило використання торговельної марки “КИТ Group”. Крім того, у Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” також зазначається про звернення із заявою щодо незаконного використання торговельної марки “КИТ Group” від 12 жовтня 2023 року. Отже, у такий спосіб підтверджується зв’язок ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” із інтернет-сервісами “КИТ Group”.

Також ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Антон Ткаченко не вживали заходів правового захисту, а саме не зверталися до органів Антимонопольного комітету України із відповідною заявою про захист прав від недобросовісної конкуренції, пов’язаної з неправомірним використанням торговельної марки “КИТ Group”, згідно зі статтею 28 Закону України “Про захист від недобросовісної конкуренції”.

У Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” стверджується, що вебстатті, на які посилається Національний банк, створювалися незалежними медійниками, які, як правило, не є фахівцями в економічній сфері та корпоративному секторі, а отже помилково споріднюють “КИТ Group” та ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”. Зазначені статті трактуються як маркетинговий матеріал, використовуються як рекламні матеріали “КИТ Group” для просування і покращення пізнаваності бренду “КИТ Group”. Жодного стосунку до статей ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не має, оскільки не було ні організатором зазначених повідомлень, ні їх замовником. Зазначені Національним банком матеріали містять, за оціночним судженням ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, маніпулятивну інформацію, ототожнюючи ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” з “КИТ Group”, та не засновані на жодному фактажу, крім порушень кримінальних справ за фактом, а не проти конкретних осіб.

У Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не міститься доказів на підтвердження наведеної вище тези, які спростовували б зв’язок між ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та інтернет-сервісами “КИТ Group”. Водночас директор зі стратегічного розвитку “КИТ Group” Георгій Шейко у відповідь на запитання, як “КИТ Group” вдалося пройти шлях від локального провайдера валютообмінних послуг до мультисервісної фінтех-компанії національного масштабу, надав таку відповідь: “Щоб відповідати масштабам своєї діяльності та статусу лідера ринку, ми стали на шлях ребрендингу. Як найбільший оператор ринку матимемо своє унікальне обличчя. Нова айдентика вже реалізована під час створення нових відділень і поступово буде поширена на всю мережу та сервіси”. Зазначене у сукупності з інформацією про те, що «фінансова компанія “Ліберті Фінанс” належить до “КИТ Group”», дає підстави вважати, що ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” має тісні зв’язки (пов’язаність) із інтернет-сервісами “КИТ Group”.

Крім того, на сторінці блогу інтернет-сервісів “КИТ Group” на сайті <https://ain.ua/blogs/kit-group/> декларується, що «через свою профільну компанію ФК “Ліберті Фінанс” “КИТ Group” має безстрокову генеральну ліцензію Національного банку на здійснення валютообмінних операцій. Діяльність компанії відповідає регуляторним вимогам НБУ та стандартам Європейського Союзу (компанія має відділення у Польщі)».

Наведене підтверджується мапою розташування та переліком відділень, зазначених на сайті інтернет-сервісів “КИТ Group”, які збігаються з пунктами обміну іноземної валюти ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у Реєстрі пунктів обміну іноземної валюти, розміщеному на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/ree-pov>.

Відповідно до листа ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” від 08 липня 2024 року № 282/72268 за підписом Антона Ткаченка, отриманого Національним банком, ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” використовує торговельну марку для товарів і послуг “KIT GROUP” (свідоцтво на торговельну марку № 259285) з метою брендування приміщень, у яких розташовані пункти обміну валют, ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС” використовує знак для товарів і послуг “KIT GROUP” на вебсайті та в приміщеннях відділень ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС”. Інформація щодо припинення використання ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” торговельної марки “KIT Group” до Національного банку не надходила.

Крім того, згідно з даними Спеціальної інформаційної системи УКРНОІВІ (<https://sis.nipo.gov.ua/uk/search/detail/1360964/>) Антон Ткаченко 24 вересня 2025 року передав право власності на торговельну марку “KIT Group” (свідоцтво на торговельну марку № 259285, номер заявки m201804955) компанії «Прівейт лімітед компані “Весвіс” ОУ» (Апартмент 219, 48а, Тийстусе Стріт, Піг’я-Таллінн Дістрікт, Таллінн, Гар’ю Каунті, 10416, Естонія). Тобто передання прав на торговельну марку відбулося вже після складання Уповноваженими особами Національного банку Довідки та ознайомлення з нею ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Антона Ткаченка.

Наведені ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” аргументи не спростовують факти отримання Уповноваженими особами Національного банку в пунктах обміну іноземної валюти ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” фінансових послуг, зафіксовані в Протоколі та Довідці.

У Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” стверджується, що товариству не відомо ні обставин, ні факів звернень до Національного банку ліцензованих учасників ринку. ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” закликає Національний банк відійти від позиції врахування необґрунтованих звинувачень інших учасників ринку. Зазначені аргументи жодним чином не можуть впливати на репутацію як ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, так і засновника Антона Ткаченка, оскільки не є допустимими в розрізі Положення № 105.

Наведені ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” аргументи не спростовують фактів, зафіксованих у Протоколі та Довідці.

Слід зазначити, що відповідні звернення ліцензованих учасників ринку небанківських фінансових послуг, які наведено в Протоколі, надійшли на офіційну пошту Національного банку і пройшли належну реєстрацію.

Національний банк розглядає звернення учасників ринку в сукупності з іншими матеріалами / доказами адміністративної справи, враховуючи вимоги пунктів 5–7 розділу I Положення № 105.

Згідно з Листом ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” звернення Головного управління Державної податкової служби в м. Києві (далі – ДПС) до Національного банку базується на матеріалах, що ввійшли до Акта фактичної перевірки від 13 грудня 2024 року, який став підставою для формування рішення ДПС від 22 січня 2025 року № 0048770707 ТОВ. “ФК “Ліберті Фінанс”, не згодне із зазначеними документами, у зв’язку з чим звернулося до суду з позовом про

визнання протиправним та скасування рішення ДПС. ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” має обґрунтовані підозри про упередженість податкової служби.

У листі від 06 січня 2025 року до Національного банку надійшло звернення від ДПС (далі – Лист ДПС) стосовно факту здійснення операції з переказу коштів у відділенні ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, що розташоване за адресою: м. Київ, вул. Антоновича, буд. 123.

У Листі ДПС для Національного банку ключовим є не податкове порушення, а задокументований факт здійснення операції з переказу коштів у відділенні ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” без відповідної ліцензії Національного банку. Також інформація, зазначена в Листі ДПС, підтверджується виявленими під час проведення поглибленого аналізу фактами надання у пунктах обміну іноземних валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

У матеріалах ДПС міститься інформація стосовно комунікацій інспекційної групи ДПС з контактною особою (менеджером) ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, яка була надана ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у відділенні для здійснення операції з переказу коштів. Зокрема, на сайті інтернет-сервісів “КИТ Group” ця контактна особа зазначена як працівник компанії.

Національний банк враховує виявлені ДПС факти, які додатково свідчать про зв'язок і ведення спільного бізнесу – здійснення діяльності ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, із надання послуг, які мають ознаки фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, без ліцензії та реєстрації.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” категорично не згодне з висновками Національного банку, викладеними в Протоколі, стосовно того, що каса обслуговування, запропонована виконавцем компанії / інтернет-сервісу “КИТ Group” Катериною для проведення платіжної операції з переказу коштів, є однією з кас зареєстрованого пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, ураховуючи те, що Протоколом не надано жодного доказу зворотного.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у своїй діяльності не використовує систему обміну повідомленнями “Телеграм” та інші системи обміну повідомленнями, у тому числі у зв'язку з неможливістю гарантування конфіденційності інформації, переданої через такі засоби комунікації.

Стосовно відділення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” за адресою: м. Київ, вул. Дмитрівська, 92–94, то воно підтверджує, що за цією адресою зареєстрована ліцензійна каса пункту обміну валют. Зазначена каса розташована відповідно до договору суборенди від 01 січня 2025 року № 193.46-2025 і ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” орендує 10,6 кв. м на одну касу пункту обміну валют.

Стосовно відділення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” за адресою: м. Дніпро, вул. Дмитра Яворницького, 88, то воно підтверджує, що за цією адресою зареєстрована ліцензійна каса пункту обміну валют. Зазначена каса розташована відповідно до договору суборенди від 01 січня 2025 року № 193.35-2025, згідно

з яким ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” орендує 12,0 кв. м на одну касу пункту обміну валют.

Де здійснювалися зазначені операції, в яких приміщеннях та хто їх здійснював, ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не відомо. ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не зобов’язане контролювати суміжні офіси чи приміщення та те, яка діяльність там ведеться.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у Листі ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” наполягає на тому, що 12 червня 2025 року не проводилося жодних готівкових операцій за ліцензованими касами пункту обміну валют, розміщеними за адресами: м. Київ, вул. Дмитрівська, 92–94, 01135 та Дніпропетровська обл., м. Дніпро, просп. Дмитра Яворницького, 88, 49000.

Наведені ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” аргументи не спростовують факти отримання Уповноваженими особами Національного банку послуг з переказу коштів, зафіксованих у Протоколі та Довідці.

Уповноважені особи Національного банку під час проведення операцій поглибленого аналізу замовляли фінансові платіжні послуги з переказу коштів через інтернет-сервіси “КИТ Group”, а отримували їх у касах, адреси яких, за даними Реєстру пунктів обміну іноземної валюти, розміщеного на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідають адресам пунктів обміну валют, що належать ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, визначених виконавцем від інтернет-сервісів “КИТ Group” у телеграм-каналі KitGroupSupport_Vot.

Твердження ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” про те, що за адресою: м. Київ, вул. Дмитрівська, 92–94 зареєстрована ліцензійна каса пункту обміну валют, підтверджується зареєстрованим за цією самою адресою пунктом обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” у Національному банку, а також зафіксованими в Протоколі діями Уповноважених осіб Національного банку за цією самою адресою.

Крім того, як зазначено в Протоколі, підтвердні документи здійснення платіжної операції в касах пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” Уповноваженим особам Національного банку не надавалися.

Місця проведення поглибленого аналізу – зареєстровані відділення / пункти обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, брендovanі логотипом “КИТ Group”, розташовані в єдиному приміщенні / просторі. Заперечення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” щодо надання фінансових послуг з переказу коштів не спростовує факту їх надання, оскільки фінансові послуги з переказу коштів отримувались Уповноваженими особами Національного банку в єдиному просторі відділення, адреса якого за даними Реєстру пунктів обміну іноземної валюти, розміщеного на сторінках офіційного Інтернет-представництва Національного банку, відповідає адресі пункту обміну валют, що належить ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”.

Крім того, згідно з інформацією, наведеною в ухвалі Жовтневого районного суду м. Запоріжжя від 23 січня 2025 року у справі № 331/2881/23

(<https://reyestr.court.gov.ua/Review/116466342>), ухвалі Центрального районного суду м. Миколаєва від 13 березня 2025 року у справі № 490/929/25 (<https://reyestr.court.gov.ua/Review/125871258>) та ухвалі Миколаївського апеляційного суду від 09 квітня 2025 року у справі № 490/929/25 (<https://reyestr.court.gov.ua/Review/126491105#>), у кримінальних провадженнях, в яких розглядалися клопотання про арешт майна, вилученого під час обшуку «обмінника валют “КИТ ГРУП”», власником такого майна є ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”».

Зазначене разом з іншими доказами дає підстави обґрунтовано вважати, що послуги Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, містять ознаки фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та надаються в пунктах обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”».

Твердження ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” про те, що жодних готівкових операцій у відділеннях ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, в яких Уповноважені особи Національного банку проводили операції в день проведення поглибленого аналізу, не проводилося, свідчить про те, що ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” навмисно не відображало у звітності всіх проведених платіжних операцій в межах надання послуг, які мають ознаки фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, що цілком логічно.

У телеграм-каналі Осіб, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, визначалися приміщення для проведення безліцензійних операцій як каси пункту обміну валют та повідомлялася адреса місцезнаходження таких кас ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, яка міститься в Реєстрі пунктів обміну іноземної валюти.

Відповідно до Листа ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” Національний банк не надав жодного доказу здійснення сумнівної трансакції через ліцензовану касу пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, фото- чи відеопідтвердження. У Протоколі Національний банк помилково ототожнює відділення ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” з відділеннями інших компаній. Будь-які підтвердні документи здійснення платіжної операції (касові документи з прийняття коштів для подальшого переказу) з унесенням коштів у готівковій формі в касі пункту обміну валют не надавалися.

Наведені ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” аргументи не спростовують фактів отримання Уповноваженими особами Національного банку послуг з переказу коштів, зафіксованих у Протоколі та Довідці.

Національний банк зазначив у Протоколі докази отримання в зареєстрованих відділеннях / касах пункту обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” фінансових послуг з переказу коштів разом з Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, синхронізована робота яких має ознаки спільної діяльності сервісів та компаній.

Під час поглибленого аналізу Уповноважені особи Національного банку встановили, що в зареєстрованих відділеннях / пунктах обміну валют

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, які працюють під торговельною маркою “КИТ Group”, не було жодної ознаки роботи інших юридичних осіб, крім ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, що спростовує твердження ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” про те, що фінансові послуги з переказу коштів Уповноважені особи Національного банку отримували не в касах відділень ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”.

Касири пунктів обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не надавали Уповноваженим особам Національного банку будь-яких підтвердних документів про здійснення платіжної операції (касові документи з прийняття коштів для подальшого переказу та касові документи про видачу коштів), про що зазначено в Протоколі.

Ненадання касирами пунктів обміну валют ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” касових документів не спростовує факту отримання фінансових послуг з переказу коштів Уповноваженими особами Національного банку.

Антон Ткаченко стверджує, що торговельна марка “КИТ” (Т202321377) (малюнок 12 Протоколу) на сьогодні належить компанії-нерезиденту «Прівейт лімітед компані “Весвіс”» ОУ [Апартмент 219, 48а, Тийстусе Стріт, Пиг’я-Таллінн Дістрікт, Таллінн, Гар’ю Каунті, 10416, Естонія (ЕЕ)] як правомочному новому власнику згідно з договором № 02/06/25/1 про передачу виключних майнових прав інтелектуальної власності на знак для товарів і послуг. Факт переходу майнових прав засвідчено та зареєстровано в установленому законодавством порядку, що підтверджується відповідним записом у Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг. Цей запис є публічним і загальнодоступним, що свідчить про те, що треті сторони, включаючи державні органи, офіційно повідомлені про зміну власника.

Згідно з договором № 02/06/25-5 про передачу виключних майнових прав інтелектуальної власності на знак для товарів і послуг правовласник Ткаченко Антон Сергійович 02 червня 2025 року передав усі виключні майнові права інтелектуальної власності на знак для товарів і послуг “КИТ Group” (m201804955) новому власнику «Прівейт лімітед компані “Весвіс”» ОУ *** Таллінн, с*** Естонія ***. Відповідно до інформації, зазначеної в публічних джерелах, на сьогодні новий власник торговельної марки “КИТ Group” здійснює всі необхідні дії для перереєстрації нового власника в державних реєстрах. Відповідно на сьогодні Антон Ткаченко заявляє, що він повністю втратив обсяг прав щодо торговельної марки “КИТ Group” та не може бути відповідальним за діяльність нового власника. Уся відповідальність за використання торговельної марки, включаючи дотримання вимог законодавства, належить виключно новому власнику, а саме компанії-нерезиденту.

Ураховуючи зазначений вище факт, твердження Національного банку про те, що в “КИТ Group” і ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” єдиний кінцевий бенефіціарний власник, не відповідає дійсності (Лист Антона Ткаченка).

Надана Антоном Ткаченко інформація частково не відповідає дійсності.

Виключні майнові права інтелектуальної власності на торговельну марку в Україні виникають з моменту їх реєстрації.

Згідно з інформацією з державного сервісу, а саме Спеціальної інформаційної системи УКРНОІВІ (СІС), до 23 липня 2025 року бенефіціарний власник ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” Антон Ткаченко був власником торговельної марки “КИТ” (свідоцтво на торговельну марку № 363912), яка використовувалася в інтернеті, телеграм-каналах під час надання послуг через інтернет-сервіси “КИТ Group”. Тобто станом на момент здійснення операцій в межах поглибленого аналізу виключні майнові права на торговельну марку “КИТ” належали Антону Ткаченку.

Згідно з інформацією з державного сервісу, а саме Спеціальної інформаційної системи УКРНОІВІ (СІС), до 24 вересня 2025 року бенефіціарний власник ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” Антон Ткаченко був власником знака для товарів і послуг (торговельної марки) з візуалізацією “КИТ Group” (свідоцтво на торговельну марку № 259285), який має спільну візуальну айдентику з назвою інтернет-сервісів “КИТ Group”, через які разом із ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” здійснювалася діяльність з надання послуг, які мають ознаки фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, під єдиною торговельною маркою / знаком “КИТ Group”.

Отже, саме Антон Ткаченко до 24 вересня 2025 року володів виключними правами на використання торговельної марки “КИТ Group” та до 23 липня 2025 року володів виключними майновими правами на використання торговельної марки “КИТ”.

У Листі Антона Ткаченка повідомляється про сотні разів копіювання чи незаконного використання торговельних марок “КИТ” і “КИТ Group”, іншої айдентики, а також про створення ідентичних фішингових сайтів та сервісів, що вводить споживачів в оману.

Ураховуючи те, що кіберполіція досі (із 2023 року) шукає зловмисників, які незаконно використовують айдентику “КИТ Group”, Антону Ткаченку не зовсім зрозуміло, яким чином Національний банк однозначно пов’язав його як колишнього власника торговельних марок “КИТ” та “КИТ Group”, ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” як компанію, яка відповідно до отриманих ліцензій Національного банку здійснює ліцензовану діяльність, та незрозумілі Антону Ткаченку інтернет-сервіси з анонімними телеграм-каналами (які, на думку Антона Ткаченка, незаконно використовують частини айдентики торговельних марок “КИТ” та “КИТ Group”) без жодних відповідних та належних доказів.

ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс”, на думку Антона Ткаченка, жодним чином не пов’язане з “КИТ Group” юридичним зв’язком, крім використання торговельної марки схожої айдентики. ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не може коментувати розподілення відділень на сайті “КИТ Group”, але запевняє Національний банк у тому, що на ліцензійних касах ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” не здійснюється жодної іншої діяльності, крім ліцензійної.

Наведені в Листі Антона Ткаченка аргументи не спростовують фактів отримання Уповноваженими особами Національного банку фінансових послуг, зафіксованих у Протоколі та Довідці.

Оцінку таких пояснень Національний банк надав вище в мотивувальній частині цього рішення.

Відповіді на повідомлення Національного банку про початок адміністративного провадження від 14 серпня 2025 року № 21-0007/63022 надіслали також такі компанії:

ТОВ “КИТ-ФІНАНС” (код за ЄДР 43129323);

ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС” ТОВ “КИТ ГРУП” І КОМПАНІЯ”, (код за ЄДР 39074991).

У своїх поясненнях ТОВ “КИТ-ФІНАНС” та ПТ “ЛОМБАРД “КИТ ГРУП ПЛЮС” ТОВ “КИТ ГРУП” І КОМПАНІЯ” повідомили про те, що не мають зв’язку та не перебувають у будь-яких формах підпорядкування чи взаємодії із зазначеними в матеріалах адміністративної справи компаніями / інтернет-сервісами “КИТ Group” та ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (код за ЄДР 39806926).

З електронної адреси, зазначеної на сторінці інтернет-сервісів “КИТ Group” (info@kitgroup.ua), та від ТОВ “Кит Груп” (код за ЄДР 39052517) відповіді на повідомлення Національного банку про початок адміністративного провадження від 14 серпня 2025 року № 21-0007/63022 не надходили.

Національний банк використовував для поглибленого аналізу системно та у взаємозв’язку всю наявну інформацію, як це визначено в пунктах 5–7 розділу І Положення № 105.

Отже, надані ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Антоном Ткаченком пояснення / заперечення не спростовують, а в деяких випадках підтверджують, спільне надання ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” та Особами, які надають послуги через інтернет-сервіси “КИТ Group”, громадянам України на території України послуг, які мають ознаки фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

Керуючись статтями 7, 15, 17, 55¹ Закону України “Про Національний банк України”, статтями 4, 21, 23 Закону про фінансові послуги, статтями 5, 10, 40, 76, 77, 78 Закону про платіжні послуги, розділом III Положення № 105, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Визнати в наданні послуг фізичним та юридичним особам через інтернет-сервіси “КИТ Group” (“КИТ GROUP”) із використанням торговельних марок “КИТ Group”, “КИТ” (вебсайти: <https://kytgroup.ua/>, <https://kyt-obmin.kyiv.ua/>, телеграм-канали t.me/kyt_community, t.me/kyt_express та t.me/kyt_gold) наявність ознак фінансової платіжної послуги, визначеної в пункті 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме переказу коштів без відкриття рахунку, визначеної в пункті 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги.

2. Віднести ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (код за ЄДР 39806926) до осіб, що здійснюють надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку без ліцензії та реєстрації.

3. Заборонити ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” (код за ЄДР 39806926) та іншим особам, які знаходяться під значним, вирішальним (підконтрольним) впливом на управління або діяльність з боку кінцевого бенефіціарного власника ТОВ “ФК “Ліберті Фінанс” Ткаченка Антона Сергійовича, надання послуг фізичним та юридичним особам, які за своєю суттю містять ознаки фінансових послуг, визначених у пункті 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, визначених у пункті 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги, через інтернет-сервіси “КИТ Group” (“KIT GROUP”) з використанням торговельних марок “КИТ Group”, “КИТ” (вебсайти: <https://kylgroup.ua/>, <https://kyl-obmin.kyiv.ua/>, телеграм-канали t.me/kyl_community, t.me/kyl_express та t.me/kyl_gold).

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (Володимир Суханов) та Департамент інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський).

Рішення набирає чинності з дня його оприлюднення та протягом шести місяців із дня його доведення до відома особи може бути оскаржене 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

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 21