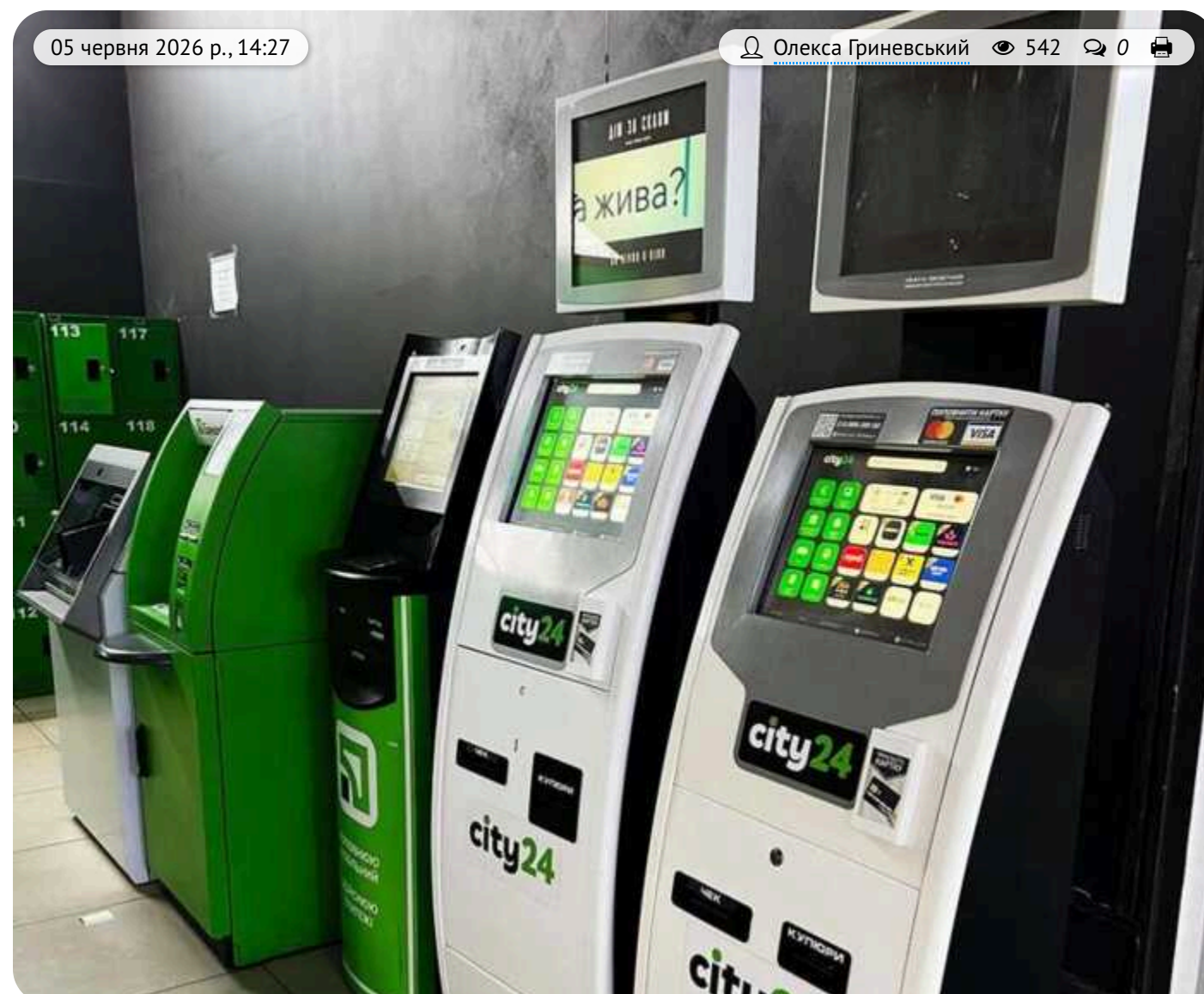




Аномалії транзакцій: як НБУ за допомогою правоохоронців довів факт відмивання брудних коштів через платіжні мережі EasyPay та City24



Аномалії транзакцій: як НБУ за допомогою правоохоронців довів факт відмивання брудних коштів через платіжні мережі EasyPay та City24

У травні 2026 року Національний банк України оштрафував платіжні мережі EasyPay та City24 на 135 млн грн кожну. Причиною стали порушення вимог фінансового моніторингу, насамперед недостатня ідентифікація клієнтів, а також підозра, що ці термінали використовують для легалізації готівки сумнівного походження.

Перед цим НБУ провів масштабні перевірки, які інколи нагадували спецоперації за участю правоохоронців та вилученням відеозаписів із камер спостереження. «Під час цих перевірок підтвердилися наші припущення, що саме ці термінали є джерелом «чорної» готівки в системі», — розповідає співрозмовник ЕП у Нацбанку.

Головне порушення, яке виявив регулятор, — платіжні термінали не проводили належної ідентифікації клієнтів. Законодавство про фінансовий моніторинг дозволяє спрощену перевірку операцій до 5 тис. грн, коли не потрібно вказувати особисті дані відправника. З серпня 2023 року НБУ посилив вимоги, додавши обов'язкову ідентифікацію за номером телефону.

У Нацбанку вважають, що мережі терміналів зловживають спрощеним режимом фінмоніторингу для дрібних операцій, а в низці випадків взагалі не вимагають підтвердження за мобільним, посилаючись на технічні збої зв'язку чи відсутність електроенергії.

Регулятор також упевнений, що через велику кількість операцій до 5 тис. грн у мережах ПТКС відмивається готівка сумнівного походження. Такі висновки зробили після вибіркового аналізу транзакцій за короткий проміжок часу. Що саме вдалося встановити?

Читайте по темі: Тіньовий «дах» банку «Альянс»: як Павло Щербань та Ростислав Шурма побудували багатопрофільну бізнес-імперію з відмивання мільярдів

Надшвидкі операції. Деякі транзакції з внесення готівки тривали надто мало часу — фізично неможливо було встигнути зарахувати купюри.

«Роздвоєння особистості». Одна й та сама особа, ідентифікована за номером телефону, вносила кошти одночасно в різних регіонах, наприклад у Харкові та Ужгороді, що неможливо зробити фізично за такий короткий час.

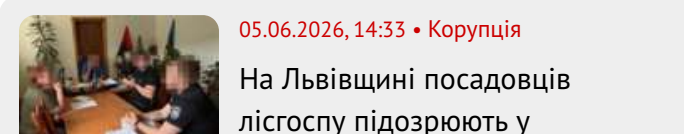
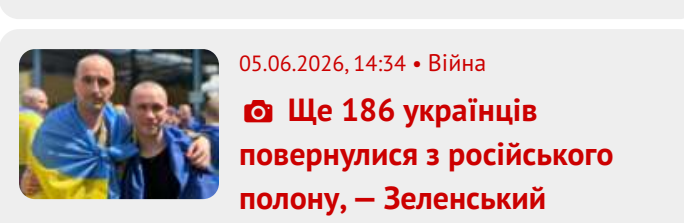
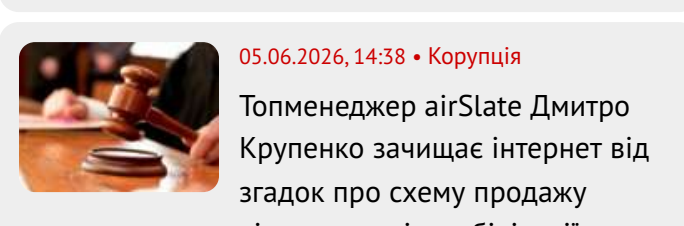
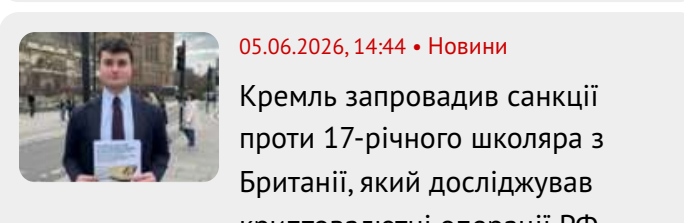
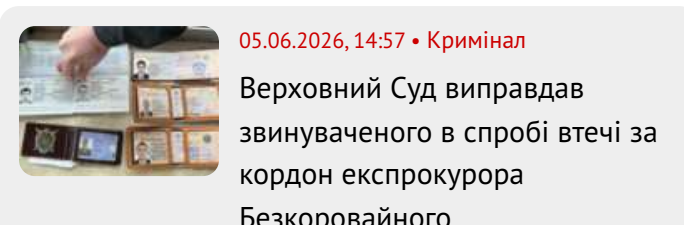
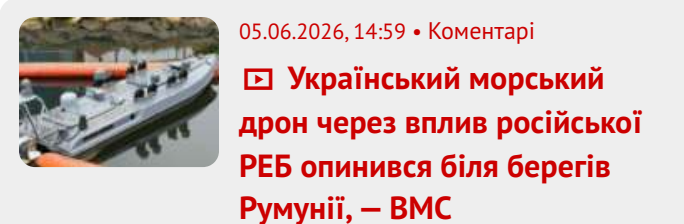
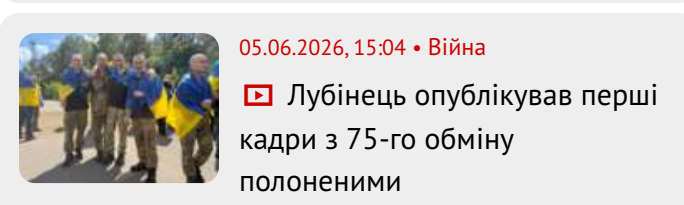
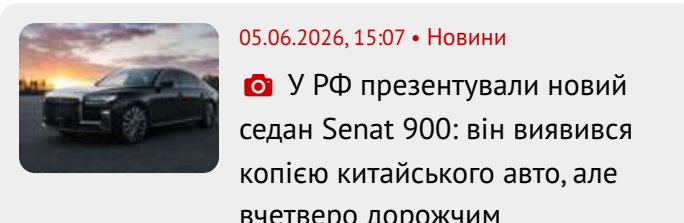
Фантомні черги. Щоб підтвердити порушення, НБУ за допомогою правоохоронців вилучав записи з камер відеоспостереження. Вони показали розбіжності між звітністю та реальною кількістю клієнтів.

Зокрема, дані РРО фіксували велику кількість транзакцій через один термінал за дуже короткий проміжок часу.

(Не)отримані кошти. Ще одне зауваження стосується компаній, на рахунки яких надходили значні суми через термінали: частина цих коштів не відображалася ані



ОСТАННІ НОВИНИ



Пошук по сайту:

