

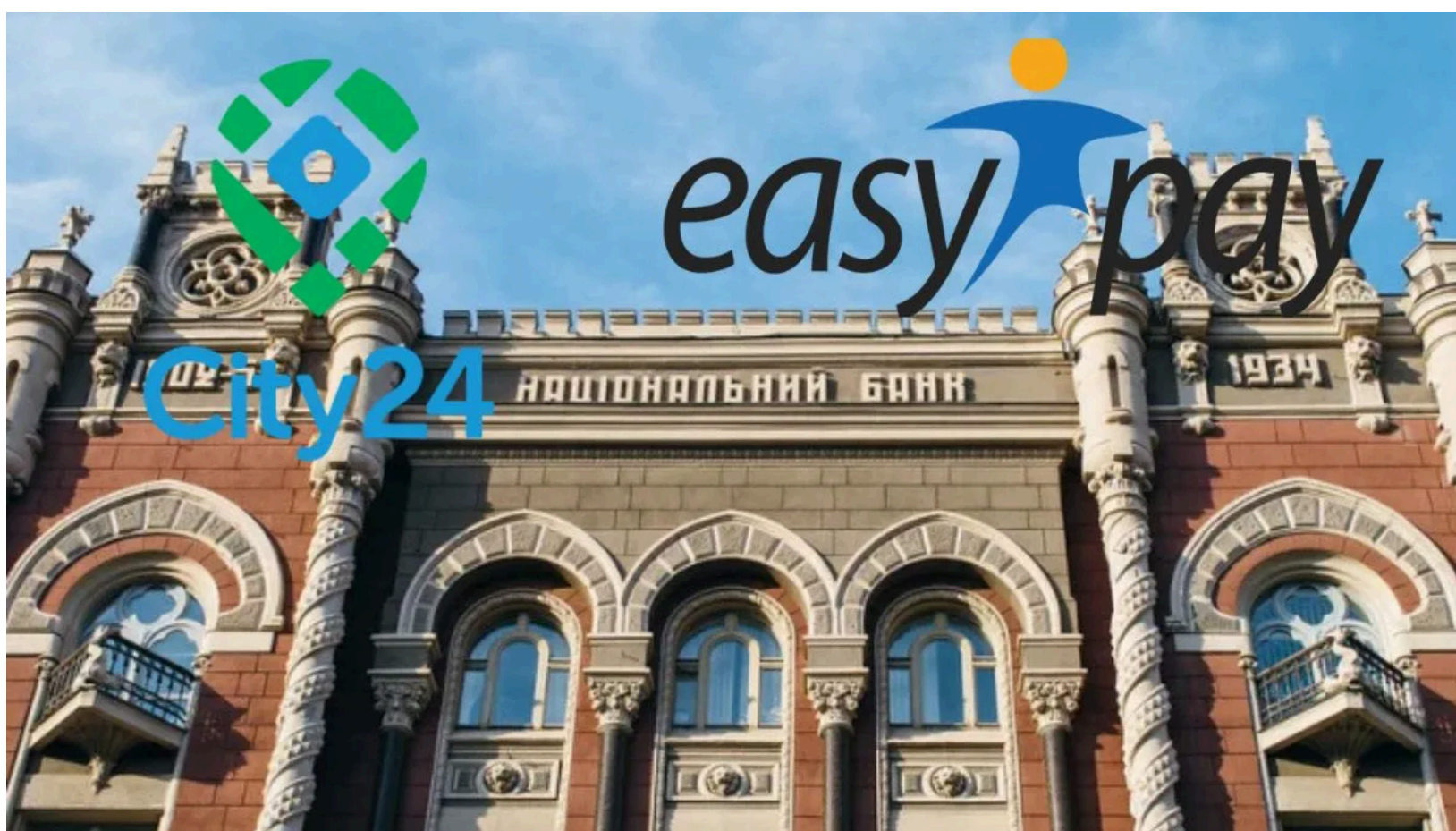
16:03

## НБУ оштрафував EasyPay та City24 на рекордні 270 млн грн - термінали підозрюють у відмиванні готівки

Нацбанк виписав двом найбільшим мережам платіжних терміналів максимальні штрафи за провали фінмоніторингу та підозру у легалізації тіньових коштів

Ольга Палій  
РЕДАКТОР

👍 20



НБУ оштрафував EasyPay та City24

Національний банк виписав двом найбільшим мережам платіжних терміналів України рекордні штрафи - по 135 млн грн кожній. [Польща закрила частину неба біля кордонів з Україною](#) - чергова ознака того, що безпекова ситуація в регіоні загострює тиск на всі сфери, зокрема й на фінансову. Нацбанк підозрює, що термінали EasyPay та City24 перетворилися на канал потрапляння "чорної" готівки у банківську систему. Матеріали перевірок регулятор вже передав до правоохоронних органів.

У травні 2026 року Нацбанк оштрафував мережі терміналів EasyPay та City24 на 135 млн грн кожну - за порушення вимог фінансового моніторингу, зокрема щодо ідентифікації клієнтів, а також через підозру, що ці мережі допомагають легалізувати потоки готівки сумнівного походження. Про це повідомляє [Економічна правда](#). Раніше штрафи Нацбанку за порушення правил фінмоніторингу перебували переважно в рамках 1-10 млн грн за максимальної стелі 135,15 млн грн - наразі середню планку піднято до 50 млн грн при збереженні цього максимуму. Тобто обидві компанії отримали граничну суму.

Цьому передували комплексні перевірки НБУ, які місцями нагадували невелику спецоперацію із залученням правоохоронних органів та вилученням записів з камер спостереження. В окремих випадках звітність реєстратора розрахункових операцій свідчила про велику кількість транзакцій через термінал за короткий час. Однак реальність виявилася іншою. До терміналів, як виявилось під час перевірки, майже ніхто не підходив. Іншими словами, принаймні деякі із зафіксованих операцій були фіктивними.

Як зазначив високопоставлений співрозмовник у Нацбанку:

*"Під час цих перевірок справдилися наші гіпотези, що ці термінали є джерелом чорної готівки в системі."*

Результати своїх перевірок представники Нацбанку відправили до правоохоронних органів - зокрема щодо потенційної причетності мереж до масштабного відмивання коштів. EasyPay оцінювала свою мережу терміналів самообслуговування у 25 тис. одиниць, через які щомісяця здійснюється близько 10 млн операцій. За даними YouControl, доходи компанії торік становили 2,11 млрд грн, а чистий прибуток - майже 118 млн грн.

### Компанії збережуть ліцензії попри максимальні штрафи

Самі компанії після сплати штрафів продовжуватимуть працювати. Щоб НБУ забрав ліцензії в EasyPay та City24, потрібно довести, що встановлені порушення допускалися протягом тривалого часу. Тож, ймовірно, компанії й надалі надаватимуть послуги з обслуговування платежів українців.

У регуляторі вважають, що термінали самообслуговування перетворилися на одне з джерел потрапляння "чорної" готівки у банківську систему, тому готуються змінити правила гри на цьому ринку. У 2025 році Національний банк застосував до банків та інших фінансових установ 158 заходів впливу на загальну суму 586 млн грн. Найбільше за порушення фінмоніторингу припало на банки - 426,3 млн грн.

Мережа City24 з'явилася після того, як розпочалася ліквідація "Айбокс Банку" через звинувачення у причетності до відмивання коштів гральних компаній. Саме ТОВ "Свіфт Гарант" взяло в оренду мережу з близько 9 000 платіжних терміналів iBox, які згодом змінили назву на City24. Те, що нова мережа знову опинилася в полі зору регулятора з тих самих підстав, - сигнал про системну проблему в сегменті термінального ринку.

### Що відомо про закриття Айбокс Банку та нагляд НБУ

Мережа City24 має пряму спадщину від скандального [закриття iBox через фінмоніторинг](#). НБУ відкликав ліцензію "Айбокс Банку" через систематичне порушення вимог щодо протидії відмиванню доходів, зокрема пов'язаних зі спонсоруванням терористичних організацій. Термінали iBox тимчасово зупинили роботу, а потім перейшли до нового оператора під брендом City24.

Паралельно НБУ посилює тиск на весь небанківський платіжний ринок. Фінансовий моніторинг в Україні посилюється - Нацбанк штрафє банки та фінкомпанії на сотні мільйонів за слабкий контроль. Верховна Рада готується прийняти закон про [європейські стандарти перевірки платежів](#). Аналіз відкритих даних показує чітку тенденцію - щороку кількість заблокованих платежів зростає приблизно на 10% порівняно з попереднім роком.

**СЛІДКУЙТЕ ЗА НАМИ У TELEGRAM**

Оперативні новини та разбори: Україна, світ, війна

ПІДПИСАТИСЯ

## ЗАРАЗ ЧИТАЮТЬ НА ІНФОРМАТОРІ

21:04

**У Мінцифри відповіли Гетманцеву щодо лотерейної монополії**

20:23

Президент Румунії звинуватив Росію у вибуху дрона в порту Констанца

19:49

Сили оборони знищили у центрі Покровська точку запуску дронів Молнія

20:35

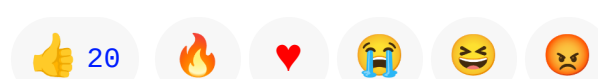
**Не хоче закінчувати війну - Зеленський про відмову Путіна від зустрічі**

20:12

Лідери Заходу хочуть зустрітися із Зеленським - обговорять, як посадити Путіна за стіл переговорів

19:45

Андрій Левус прийняв мандат народного депутата від Європейської солідарності



НБУ | ШТРАФ | ФІНМОНІТОРИНГ

Світ

Геополітика

Країни світу

Українці за кордоном

Україна

Війна

Події

Політика

Кримінал

Київ

Столиця

Влада

Бюджет

Культура

Дива

Прес-релізи

Регіони

Дніпро

Кривий Ріг

Нікополь

Буча - Ірпінь

Переяслав

Івано-Франківськ

Коломия

Калуш

Гроші

Підвищення податків

Економічне бронювання

Шоу-біз

Приватне життя

Життя

Життя

Наука

Здоров'я

Гороскопи



Про нас

Наші автори

Реклама

Інформатор проекти

Столиця

Ваші фінанси

Авто

Бек