



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

Київ

Про здійснення Trustee Global UAB безліцензійної діяльності шляхом надання через застосунок TRUSTEE PLUS послуг, які містять ознаки фінансових платіжних послуг, без ліцензії та реєстрації

Розглянувши доповідну записку Департаменту інтегрованого нагляду за банками від 18 вересня 2025 року № В/24-0009/117236 про здійснення Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) безліцензійної діяльності на платіжному ринку, Правління Національного банку України (далі – Національний банк) зазначає таке.

У процесі здійснення нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, надавачів обмежених платіжних послуг з метою забезпечення дотримання вимог законодавства, що регулює порядок здійснення платіжних операцій, увагу Національного банку привернув платіжний сервіс TRUSTEE (<https://trusteeglobal.com/>) та його застосунок TRUSTEE PLUS (<https://apps.apple.com/us/app/trustee-plus-crypto-neobank/id1634455978>, <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.trusteeplus&pli=1>).

Так, у медіа систематично спостерігалися промо- та інформаційні кампанії Trustee Global UAB, спрямовані на інформування громадян України на території України про сервіс TRUSTEE PLUS, у яких акцентувалося на можливості уникнення регуляторних обмежень, встановлених законодавством України. За спостереженнями Національного банку, цільовою аудиторією сервісу TRUSTEE PLUS були резиденти України, що перебувають на території України. Так, за даними кількох аналітичних сервісів, саме відвідувачі з регіону Україна займали перше місце з відвідування відповідного сайту, а сайт перебував у числі лідерів за популярністю пошукових запитів. Мобільний застосунок TRUSTEE PLUS посідав найвище місце в рейтингах саме в Україні – 18 місце в категорії “Фінанси” у маркетах застосунків (App Store, Play Store).

Посилена інформаційна присутність Trustee Global UAB проявлялась у регулярних кампаніях реклами та матеріалів у медіа, що популяризували сервіс TRUSTEE PLUS та акцентували увагу на можливості уникнення діючих регуляторних обмежень у частині переказів з використанням реквізитів

платіжних карток, отримання готівкових коштів, розрахунків за товари, роботи і послуги та інших вимог, передбачених законодавством України.

Реклама послуг, що надаються Trustee Global UAB, здійснювалася з використанням різних новинних, медійних та інших вебресурсів (перелік ресурсів наведено в підпункті 3 підрозділу “Відомості та джерела інформації для поглибленого аналізу” Довідки за результатами поглибленого аналізу від 25 липня 2025 року № В/24-0003/92892).

Законом України “Про платіжні послуги” (далі – Закон про платіжні послуги) визначено, що надавати платіжні послуги мають право лише особи, зазначені в частині першій статті 10 Закону про платіжні послуги, до яких, зокрема, належать філії іноземних платіжних установ, за умови акредитації в порядку, визначеному Законом про платіжні послуги та нормативно-правовими актами Національного банку.

Порядок відкриття філій іноземних платіжних установ на території України визначений у статті 14 Закону про платіжні послуги.

Таким чином, відповідно до вимог законодавства України Trustee Global UAB для надання платіжних послуг повинна була зареєструвати / відкрити філію іноземної платіжної установи в Україні. Надавати платіжні послуги філії іноземних платіжних установ мають право лише після отримання ними ліцензії відповідно до Закону про платіжні послуги.

Для перевірки потенційного випадку 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 07 березня 2025 року № 229-но “Про проведення поглибленого аналізу” Департаментом інтегрованого нагляду за банками проведено поглиблений аналіз щодо сервісу TRUSTEE PLUS проєкту TRUSTEE.

Предметом поглибленого аналізу було дослідження діяльності юридичних осіб, зокрема Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) та Quicko Sp. z o.o. (компанія, зареєстрована в Республіці Польщі, реєстраційний код 142004870, <https://www.quicko.pl>), на предмет потенційного здійснення безліцензійної діяльності під час надання ними послуг через застосунок TRUSTEE PLUS проєкту TRUSTEE (<https://trusteeglobal.com>).

Поглибленому аналізу підлягали:

реєстрація громадянина України з території України для отримання доступу до продукту TRUSTEE PLUS з отриманням внутрішнього ідентифікатора криптогаманця TRUSTEE PLUS;

поповнення криптогаманця TRUSTEE PLUS із рахунків, відкритих у банках України, через вбудований у застосунку TRUSTEE PLUS сервіс “P2P” переказів (далі – сервіс P2P);

виведення коштів із криптогаманця TRUSTEE PLUS у національній валюті через вбудований додатковий сервіс P2P на рахунки, відкриті в банках України;

перекази між користувачами TRUSTEE PLUS за внутрішнім ідентифікатором та номером мобільного телефону оператора стільникового зв'язку користувача;

поповнення коштами за адресою криптогаманця користувача сервісу TRUSTEE PLUS;

купівля / продаж віртуальних активів за грошові кошти у валюті євро та операції з обміну віртуальних активів у криптогаманці TRUSTEE PLUS;

отримання віртуальної платіжної картки TRUSTEE у застосунку TRUSTEE PLUS та розрахунки нею.

За результатами поглибленого аналізу складено Протокол про проведення поглибленого аналізу від 25 липня 2025 року № В/24-0003/92829 (далі – Протокол) та Довідку за результатами поглибленого аналізу від 25 липня 2025 року № В/24-0003/92892 (далі – Довідка), які були надіслані на адресу Trustee Global UAB разом із повідомленням про початок адміністративного провадження від 28 липня 2025 року № 24-0003/58012.

Виявлено факти, які свідчать про залучення клієнтів сервісу TRUSTEE PLUS проєкту TRUSTEE в Україні:

1) вебсайт (<https://trusteeglobal.com/>) / застосунок TRUSTEE PLUS із явним таргетингом на користувачів в Україні (зокрема громадян України, які проживають/перебувають на території України) без жодних застережень про те, що послуги доступні для резидентів ЄС і не доступні для громадян України, які проживають/перебувають на території України;

2) використання українських інтернет-видань та телевізійних каналів для просування сервісу TRUSTEE PLUS.

3) заходи на відеохостингу “YouTube” з онлайн-презентацією масштабного оновлення криптогаманця Trustee Plus;

4) непряме залучення українських громадян через інфлюенсерів;

5) реєстрація торговельної марки в Україні.

Сукупність наведених фактів дає підстави для обґрунтованого висновку, що Trustee Global UAB здійснює цілеспрямовану та системну діяльність на території України, зокрема шляхом активного просування сервісу TRUSTEE PLUS через медіа, проведення регулярних публічних заходів за участю керівників компанії, а також офіційної реєстрації торговельної марки в Україні. Така діяльність має ознаки постійного та усвідомленого економічного залучення до українського ринку, що є достатнім для визнання факту присутності юридичної особи-нерезидента на території України.

Ще одним свідченням того, що компанія Trustee Global UAB надавала послуги на території України, є укладання договору з Trustee Global UAB громадянами України, які безпосередньо перебували на території України, шляхом приєднання до Умов використання TRUSTEE PLUS, що свідчить про укладання такого договору за законодавством України. Відповідно до пункту 10.5 Умов використання TRUSTEE PLUS сторони погодилися діяти відповідно до застосовного права: законодавства України або законодавства країни реєстрації компанії Trustee Global UAB.

З огляду на те, що послуги таргетовані на користувачів – громадян України, саме Trustee Global UAB відповідальна за діяльність залучених третіх осіб до надання фінансових послуг із використанням сервісу TRUSTEE PLUS. Водночас аналіз Умов використання TRUSTEE PLUS у системному взаємозв'язку з наданими компанією Trustee Global UAB поясненнями свідчить про намір Trustee Global UAB перекласти відповідальність на компанію-партнера Quicksr Sp. z o. o. за надання послуг, які містять ознаки фінансових платіжних послуг, перед користувачами – громадянами України, тоді як такі користувачі ідентифікують саме Trustee Global UAB як надавача фінансових платіжних послуг, оскільки договір укладається лише між Trustee Global UAB та користувачем застосунку TRUSTEE PLUS.

Довідка та Протокол містять підтвердження, що суб'єкт господарювання Trustee Global UAB надає послуги, які за своєю суттю містять ознаки фінансових платіжних послуг, без авторизації (без ліцензії та реєстрації в Реєстрі платіжної інфраструктури), яка є обов'язковою для отримання права на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги, послуги, які за своєю суттю містять ознаки фінансових платіжних послуг.

Модель обслуговування, яку використовує Trustee Global UAB для користувачів, передбачає повну українську локалізацію інтерфейсу застосунку TRUSTEE PLUS, вебсайту <https://trusteeglobal.com/>, контактного центру та служби підтримки користувачів сервісу TRUSTEE PLUS, а також посилену інформаційну присутність Trustee Global UAB у медіа України, що свідчить про активну діяльність Trustee Global UAB на території України та надання користувачам (громадянам України, які перебувають / проживають на території України) послуг, що підпадають під регуляторні вимоги України.

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);

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);

емісія платіжних інструментів – платіжна послуга, що надається надавачем платіжних послуг на договірних засадах із платником, яка полягає у випуску (наданні) платнику платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій (пункт 15 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). Водночас відповідно до Закону про платіжні послуги платіжна послуга 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 й платіжні установи, філії іноземних платіжних установ, 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, якщо інше не передбачено Законом про платіжні послуги (частина третя статті 10 Закону про платіжні послуги).

Філія іноземної платіжної установи має право надавати всі або окремі платіжні послуги, за умови акредитації в порядку, визначеному Законом про платіжні послуги та нормативно-правовими актами Національного банку. Філія іноземної платіжної установи здійснює діяльність з надання платіжних послуг відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку для платіжних установ (крім малих платіжних установ), а в разі надання філією іноземної платіжної установи платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима –

відповідно до вимог, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку для установ електронних грошей (частина восьма статті 10 Закону про платіжні послуги).

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.

Сервіси та послуги застосунку TRUSTEE PLUS надають на території України громадянам України змогу виконувати операції з:

поповнення криптогаманця TRUSTEE PLUS шляхом здійснення переказу коштів у національній валюті через вбудований додатковий сервіс P2P;

виведення коштів із криптогаманця TRUSTEE PLUS у національній валюті через вбудований сервіс P2P.

За характеристиками послуг (отриманими у результаті поглибленого аналізу) із поповнення криптогаманця TRUSTEE PLUS шляхом здійснення переказу коштів у національній валюті через вбудований сервіс P2P у застосунку TRUSTEE PLUS та виведення коштів із криптогаманця TRUSTEE PLUS у національній валюті через вбудований сервіс P2P у застосунку TRUSTEE PLUS можна дійти висновку, що Trustee Global UAB безпосередньо супроводжує здійснення платіжної операції, зокрема в частині забезпечення проведення / виконання операцій між користувачами (платником та отримувачем) для поповнення гаманців, а також надає користувачам (платнику та отримувачу) доступ до месенджера для спілкування між собою, передавання реквізитів для здійснення платежів, квитанцій, що підтверджують переказ між рахунками у гривні чи з використанням реквізитів платіжних карток платника та отримувача, систему рейтингів користувачів, що пропонують обмін електронних коштів / віртуальних активів на гривню та навпаки.

Trustee Global UAB надає доступ до сервісу P2P, який:

забезпечує можливість використання електронних платіжних засобів користувачів під час переказу ними коштів із використанням реквізитів платіжних карток для здійснення операцій з купівлі-продажу віртуальних активів;

передбачає оформлення ордерів (платіжних інструкцій) для здійснення трансакцій;

передбачає можливість встановлювати комісії за користування деякими послугами сервісу P2P.

Крім того, користувач має можливість під час продажу віртуальних активів зазначати довільні реквізити платіжних карток та IBAN.

Таким чином, надання Trustee Global UAB користувачам доступу до сервісу P2P у застосунку TRUSTEE PLUS свідчить про належність послуг сервісу P2P 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.

Після поповнення криптогаманця TRUSTEE PLUS шляхом переказу коштів у національній валюті сервіси та послуги застосунку TRUSTEE PLUS надають можливість громадянам України, які проживають / перебувають на території України, виконувати такі операції за допомогою облікового запису (Anonymous ID):

- 1) обмін у застосунку TRUSTEE PLUS віртуальних активів на грошові кошти у валюті євро;
- 2) здійснення переказів грошових коштів у валюті євро між користувачами застосунку TRUSTEE PLUS із використанням внутрішнього ідентифікатора (Anonymous ID, псевдоніма чи номера телефону).

За характеристиками послуг (отриманих у результаті поглибленого аналізу) зі здійснення переказів грошових коштів у валюті євро між користувачами застосунку TRUSTEE PLUS із використанням внутрішнього ідентифікатора та номера мобільного телефону українського оператора стільникового зв'язку можна дійти висновку, що Trustee Global UAB безпосередньо супроводжує здійснення фінансової платіжної операції, зокрема в частині переказу коштів, номінованих у євро, що обліковувалися на балансі внутрішнього ідентифікатора в застосунку TRUSTEE PLUS у вигляді грошового активу в євро одного користувача, на баланс грошового активу в євро іншого користувача.

Інформація в застосунку TRUSTEE PLUS, на вебсайті Trustee Global UAB чи у публічних офертах не містить відомостей про відкриття користувачу рахунку та проведення переказів коштів у безготівковій формі з його використанням. Однак за результатами поглибленого аналізу було отримано послугу з переказу попередньо зарахованих власних грошових коштів, номінованих у євро, в безготівковій формі між користувачами TRUSTEE PLUS.

Наведене вище свідчить про наявність ознак у послугах, які Trustee Global UAB надавала до 16 травня 2025 року користувачам у застосунку TRUSTEE PLUS, фінансової платіжної послуги, визначеної в пункті 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме ознаки фінансової платіжної послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) (пункт 3 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги).

Під час поглибленого аналізу встановлено, що Trustee Global UAB у застосунку TRUSTEE PLUS користувачам – громадянам України, які перебувають / проживають на території України, у період із 04 квітня 2024 року до 16 травня 2025 року надала можливість через компанію-партнера Quisko Sp. z o. o. відкрити та користуватися віртуальною платіжною карткою TRUSTEE, яка була токеновізована в Google Pay, що дало змогу працівнику Національного банку, який здійснював поглиблений аналіз, здійснити розрахунок через віртуальний термінал.

За результатами поглибленого аналізу сформовано такі висновки:

Trustee Global UAB, рекламуючи та просуваючи свої послуги громадянам України на території України, надає такі послуги, які за своєю суттю містять ознаки фінансової платіжної послуги, визначеної в пункті 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме ознаки фінансових платіжних послуг із:

переказу коштів без відкриття рахунку (пункт 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги);

виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (пункт 3 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги”).

У листі від 06 серпня 2025 року за підписом Вадима Груші Trustee Global UAB повідомила про отримання листа Національного банку про початок адміністративного провадження від 28 липня 2025 року № 24-0003/58012 та ознайомила з отриманими документами, а також надала низку заперечень та коментарів. Під час розгляду результатів проведеного поглибленого аналізу Trustee Global UAB, яка потенційно здійснює безліцензійну діяльність із використанням сервісу TRUSTEE PLUS, на засіданні Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури (далі – Комітет) 15 вересня 2025 року запрошений для надання додаткових коментарів представник Trustee Global UAB Вадим Груша повторив аргументи, попередньо наведені в листі, крім додаткового ствердження, що структура сервісу не змінилася, а всі вищезазначені компанії продовжують надавати послуги в такий самий спосіб, як вони і надавали раніше. Наведені на засіданні Комітету аргументи Trustee Global UAB повторно надіслала в листі від 15 вересня 2025 року.

У листах від 06 серпня та 15 вересня 2025 року (далі – Листи) заперечуються висновки Національного банку стосовно посиленої інформаційної присутності в медіа України, таргетингу користувачів в Україні. Trustee Global UAB наводить перелік ресурсів, які підтверджують суттєву інформаційну присутність Trustee Global UAB у країнах ЄС.

У наведених матеріалах Trustee Global UAB не заперечує, що не налаштувала заборони на реєстрацію з українськими номерами мобільних операторів, має процес валідації номера з використанням українського оператора

стільникового зв'язку. Ресурси та реклама, на які посилається Trustee Global UAB у країнах ЄС, мають значно меншу кількість переглядів та часто були опубліковані після надсилання Довідки.

Trustee Global UAB не надала інформації про реєстрацію торговельної марки в інших країнах, крім України, а також сама повідомила, що розглядала можливість надання послуг в Україні щодо віртуальних активів після прийняття відповідного закону.

У Листах повідомляється, що працівники Національного банку, які проводили поглиблений аналіз, надали недостовірну інформацію та ввели в оману, зазначивши неправдиві відомості про місце проживання. Припускається, що результати такого аналізу є викривленими, оскільки Trustee Global UAB та її партнери сприймали працівників Національного банку як громадян України, які проживають у ЄС. Також зазначається, що надання недостовірної інформації Trustee Global UAB працівниками Національного банку формує у Національного банку хибне уявлення про здійснення Trustee Global UAB діяльності з надання фінансових або обмежених платіжних послуг без належної авторизації. Водночас Trustee Global UAB має право надавати послуги щодо віртуальних активів громадянам України, які проживають у країнах ЄС, а також громадянам України, які проживають в Україні, з огляду на те, що в державі не здійснюється регулювання щодо віртуальних активів.

Твердження не відповідають дійсності, адже уповноважена особа 3 реєструвалася за внутрішнім українським паспортом і під час реєстрації зазначала адресу проживання в Україні. Усі операції поглибленого аналізу здійснювалися на території України без використання засобів приховування геолокації, розрахунки здійснювались у Києві.

Натомість у Листах не заперечуються факти надання платіжних послуг (фінансової платіжної послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок) працівникам Національного банку як після надання працівником адреси в Україні (у випадку уповноваженої особи 3 з 04 квітня 2025 року до 05 травня 2025 року), так і після надання адреси в ЄС без належного підтвердження (у випадку уповноваженої особи 3 з 05 травня 2025 року до 16 травня 2025 року), а також непогодження випуску картки взагалі (у випадку уповноваженої особи 1).

Отже, аргументи Trustee Global UAB не спростовують факту надання послуг уповноваженій особі 3, яка під час реєстрації зазначила, що перебуває на території України.

У Листах неодноразово наполягається на наданні платіжних послуг не Trustee Global UAB, а Quicko Sp. z o. o. Зазначається, що працівники Національного банку не здійснили жодної спроби для встановлення фактичного надавача платіжних послуг, немає жодної зафіксованої спроби працівників Національного банку, наприклад, надіслати запит на квитанції за проведеними транзакціями.

Працівники Національного банку, як і інші користувачі, отримували всі послуги в застосунку TRUSTEE PLUS, а саме послуги з реєстрації, здійснення операцій з переказу та обміну, випуску платіжної картки, отримання інформації про історію трансакцій, отримання квитанцій, спілкування з працівниками технічної підтримки. Зазначене відбувалося за повної локалізації українською мовою, задовольняло всі вимоги користувача та не потребувало використання ресурсів інших надавачів послуг. Надані схематичні зображення реєстрації нового користувача та надання послуг підтверджують невід'ємну участь у наданні послуг застосунку TRUSTEE PLUS, безпосереднє супроводження якого Trustee Global UAB не заперечує.

Також у Листах не заперечується, а підтверджується факт надання платіжних послуг саме через застосунок TRUSTEE PLUS, зокрема з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача, які, як стверджує Trustee Global UAB, надаються Quicksilver Sp. z o. o. Водночас надання платіжних послуг неможливе окремо від додатка та платіжної картки TRUSTEE, супроводження яких здійснює безпосередньо Trustee Global UAB.

Зазначене підтверджує наявність ознак надання платіжних послуг із переказу коштів без відкриття рахунку та виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача саме Trustee Global UAB.

У Листах повідомляється про припинення можливості використання сервісу P2P, а також про припинення емісії платіжних інструментів та відсутність емітованих платіжних інструментів у застосунку TRUSTEE PLUS на дату складання Довідки та Протоколу. Одночасно Trustee Global UAB стверджує про недотриманням критеріїв інформації для попереднього аналізу, що враховується Національним банком для цілей Положення № 105, викладених у пункті 6 розділу I Положення № 105, через невідображення в Довідці і Протоколі Національним банком інформації про припинення надання сервісу P2P.

Разом з тим відповідно до пояснень, наданих усно представником Trustee Global UAB на засіданні Комітету 15 вересня 2025 року, після отримання Довідки за результатами поглибленого аналізу від 25 липня 2025 року № В/24-0003/92892 та початку адміністративного провадження структура сервісу не змінилася, усі компанії, які зазначені в поясненнях, продовжують надавати послуги, що надавали раніше.

У Листах не заперечується, а підтверджується факт надання платіжних послуг громадянам України, які перебувають на території України, у застосунку TRUSTEE PLUS, а саме переказу без відкриття рахунку через використання сервісу P2P та емісії платіжних інструментів до припинення їх надання працівникам Національного банку.

Сервіс P2P надавався у застосунку TRUSTEE PLUS, що забезпечував процеси, потрібні для ініціювання переказу національної валюти, зокрема

надання / отримання реквізитів для такого переказу, передання підтвердних документів про ініціювання переказу, отримання підтвердження про надходження коштів та завершення платежу у гривні. Емітована картка відображалась у застосунку TRUSTEE PLUS, саме там ініціювалась її токенізація, картка має відповідний логотип та аутентично стилізовані графічні елементи (вишивка тощо).

Пояснення Trustee Global UAB підтверджують факт того, що Trustee Global UAB безпосередньо супроводжує надання послуг сервісу P2P, водночас ніяк не підтверджує надання сервісу виключно в ЄС. Натомість отримання послуг сервісу P2P зафіксовано в Протоколі та Довідці.

У пункті 6 розділу I Положення № 105 визначено критерії інформації для попереднього аналізу. Згідно з пунктом 11 розділу II Положення № 105 структурний підрозділ Національного банку, до функцій якого належить здійснення нагляду за діяльністю на ринку небанківських фінансових послуг та платіжному ринку, за результатами розгляду інформації для попереднього аналізу та в разі її обґрунтованості ініціює проведення поглибленого аналізу.

Варто зазначити, що в Листах не міститься підтверджень блокування сервісу P2P для всіх користувачів застосунку TRUSTEE PLUS, а не тільки для працівників Національного банку та користувачів, зареєстрованих після проведення поглибленого аналізу. Працівники Національного банку не мають змоги підтвердити або спростувати припинення надання сервісу P2P зареєстрованим на момент проведення поглибленого аналізу користувачам застосунку TRUSTEE PLUS.

У Листах зазначається, що інформація, наведена у додатку 3.5.1 до Протоколу, не врахована у повному обсязі під час поглибленого аналізу, а саме що трансакція 64513125419426 від 2025-06-26 06:22:53 на суму 10 євро має фінальний статус CANCELED (відхилена), а кошти повернуті на баланс відправника – уповноваженої особи 2.

Цим лише підтверджується сам факт наявності та зміни “балансів” користувача, що, по суті, і є послугою з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача.

У Листах не заперечується, а підтверджується забезпечення саме застосунком TRUSTEE PLUS здійснення переказів грошових коштів у валюті євро, не враховуючи фактичної адреси проживання користувача та статусу користувача. Також у Листах підтверджується, що користувач не може встановити інформацію про те, хто здійснив переказ і як він був здійснений, без окремого особистого запиту до Quiko Sp. z o. o.

Констатування наявності “10 євро” за обліковим записом, а також “повернення на баланс відправника” вже є підтвердженням самою Trustee Global UAB ведення індивідуальних балансів користувачів та здійснення переказів між ними.

Надані Листи не спростовує факту того, що, попри відмову в прийнятті документів про проживання у ЄС, у випуску карти та відкритті IBAN уповноваженій особі 1 та блокування карти та IBAN уповноваженій особі 3, у застосунку TRUSTEE PLUS було ініційовано та отримано послугу з переказу грошових коштів у валюті євро між усіма учасниками поглибленого аналізу, а саме решта переказів (зокрема серія переказів на 12 євро та інша серія також на 10 євро).

Отже, надані коментарі Trustee Global UAB не спростовують, а в деяких випадках підтверджують надання Trustee Global UAB фінансових платіжних послуг у застосунку TRUSTEE PLUS громадянам України на території України. Trustee Global UAB не заперечує надання послуг, які за своєю суттю містять ознаки фінансової платіжної послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), та не повідомляє про їх припинення. Trustee Global UAB не надала ґрунтовних заперечень щодо цілеспрямованого надання послуг громадянам України на території України через застосунок TRUSTEE PLUS.

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, 81 Закону про платіжні послуги, розділом III Положення № 105, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Визнати діяльність Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) з надання послуг з використанням сервісу P2P застосунку TRUSTEE PLUS наданням послуг, які за своєю суттю містять ознаки 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. Визнати діяльність Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) з надання послуг з переказу валюти євро з рахунку / на рахунок користувача у застосунку TRUSTEE PLUS наданням послуг, які за своєю суттю містять ознаки фінансової платіжної послуги, визначеної в пункті 8 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме фінансової платіжної послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), визначеної в пункті 3 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги.

3. Віднести Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) до осіб, що здійснюють надання

платіжних послуг без ліцензії та/або реєстрації.

4. Заборонити Trustee Global UAB (компанія, зареєстрована в Литовській Республіці, реєстраційний код 306099031) надання послуг громадянам України на території України, 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 використанням сервісу P2P застосунку TRUSTEE PLUS із переказу коштів без відкриття рахунку, визначених у пункті 6 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги;

фінансових платіжних послуг з переказу євро у застосунку TRUSTEE PLUS у частині виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), визначених у пункті 3 частини першої статті 5 Закону про платіжні послуги.

5. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент інтегрованого нагляду за банками (Андрій Котюжинський).

Рішення набирає чинності з дня його оприлюднення та може бути протягом шести місяців із дня його доведення до відома особи 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. 24