



Правління Національного банку України
Р І Ш Е Н Н Я

25 листопада 2025 року

Київ

№ 441-рш

Про здійснення з використанням інтернет-сервісів
“Obmin24” та “X-Change”
безліцензійної діяльності шляхом надання послуг,
які містять ознаки фінансових платіжних послуг,
послуг з торгівлі валютними цінностями без авторизації

Розглянувши пояснювальну записку Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг та Департаменту інтегрованого нагляду за банками від 24 листопада 2025 року № В/21-0009/146740 про здійснення з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” (вебсайт: <https://obmen24.com.ua/>, телеграм-канал: t.me/obmin24Bot), а також у мережі брендovаних відділень “Obmin24” (з використанням зареєстрованої торговельної марки “OBMIN24#мінйайвигідно”), та “X-Change” (вебсайт: <https://x-change-x.com>, телеграм-канал: t.me/X_change_auto_Bot), а також мережу брендovаних відділень “X-Change” (з використанням зареєстрованої торговельної марки “X-Change ОБМІН ВАЛЮТ”), зокрема, але не виключно, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ОБМІН24”» [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код за ЄДР) 45738367; місцезнаходження: Україна, 51939, Дніпропетровська область, місто Кам’янське, проспект Металургів, будинок 2, літера “В”] (далі – ТОВ “ФК “ОБМІН24”), а також ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ІКС ЧЕНДЖ”» (код за ЄДР 45680569; місцезнаходження: Україна, 51939, Дніпропетровська область, місто Кам’янське, бульвар Будівельників, будинок 23, літера “К”) (далі – ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”), безліцензійної діяльності на ринку небанківських фінансових послуг та платіжному ринку, Правління Національного банку України (далі – Національний банк) зазначає таке.

ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367) та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569) відповідно до відомостей ЄДР мають спільні реєстраційні параметри, які свідчать про пов’язаність цих юридичних осіб, а саме:

1) єдині кінцеві бенефіціарні власники, які зареєстровані за однією адресою:

Нестеров Геннадій Олексійович (49,5 %);

Шапаренко Світлана Михайлівна (49,5 %);

2) єдине місто реєстрації: Україна, Дніпропетровська область, місто Кам'янське;

3) єдиний директор: Куценко Марія Сергіївна;

4) єдиний основний вид діяльності: КВЕД 66.11 – Управління фінансовими ринками;

5) єдина дата реєстрації: 23 січня 2025 року;

6) єдиний контактний номер телефону: +380988902231;

7) однаковий (суттєвий) розмір статутного капіталу: 500 000 000,00 грн.

Під час здійснення нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, зокрема валютного нагляду, нагляду за діяльністю надавачів фінансових платіжних послуг, з метою забезпечення дотримання вимог законодавства України увагу Національного банку привернула діяльність інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”.

Так, у медіа систематично спостерігалися інформаційні кампанії та рекламні акції послуг, спрямовані на інформування громадян України на території України про послуги інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та з акцентуванням [у тому числі державною (офіційною) мовою держави-агресора (рф)] на можливості здійснювати переказ коштів, обмін валют, купівлю банківських металів, розрахунки за товари, роботи та послуги, уникаючи регуляторні обмеження. Зокрема, у рекламних матеріалах зазначалося: “проводимо швидко та без документів, що засвідчують особу, переказ грошей з України за кордон”, “будь-яка сума швидко дійде за вказаною адресою”, “без зайвої бюрократичної метушні”, “ми не вимагаємо від клієнтів жодних документів”.

Перелік ресурсів, які рекламують послуги, що надаються з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, та/або в мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, наведено в довідці за результатами поглибленого аналізу від 29 вересня 2025 року № В/21-0009/121722 (далі – Довідка).

Для перевірки 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 16 квітня 2025 року № 346-но “Про проведення поглибленого аналізу” (зі змінами) Національний банк України провів поглиблений аналіз щодо інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно, із залученням ТОВ “ФК “ОБМІН24”, ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, ресурсів (вебсайтів) <https://obmen24.com.ua> та <https://x-change-x.com>, мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”.

Предметом поглибленого аналізу було дослідження діяльності інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” на предмет потенційного здійснення ними безліцензійної діяльності шляхом надання небанківських фінансових / платіжних послуг у мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”.

Поглибленому аналізу підлягали операції із здійснення переказів між користувачами, купівлі-продажу іноземної валюти, купівлі-продажу банківських металів, купівлі-продажу криптовалюти з використанням різних каналів комунікації (вебсайти, месенджери, telegram-канали), зокрема ресурсів (вебсайтів) <https://obmen24.com.ua> та <https://x-change-x.com>, telegram-каналів t.me/obmin24Bot та t.me/X_change_autoBot та мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, без ідентифікації особи-користувача за прізвищем, власним ім'ям, по батькові, а лише за номером мобільного телефону (код, QR-код).

Проведення поглибленого аналізу складалося з таких етапів:

- 1) переказ коштів без відкриття рахунку;
- 2) купівля-продаж іноземної валюти;
- 3) купівля-продаж банківських металів;
- 4) купівля-продаж криптовалюти.

За результатами поглибленого аналізу підготовлено протокол про проведення поглибленого аналізу від 29 вересня 2025 року № В/21-0009/121382 (далі – Протокол) та Довідку. Довідку надіслано разом із повідомленням про початок адміністративного провадження від 30 вересня 2025 року № 21-0007/75171 на такі адреси:

на електронну адресу, зазначену на сторінці інтернет-сервісу “Obmin24”, support@obmen24.com.ua;

ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), проспект Металургів, будинок 2 В, місто Кам'янське, Дніпропетровська область, 51939, Україна;

на електронну адресу, зазначену на сторінці інтернет-сервісу “X-Change”, support@x-change-x.com;

ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), бульвар Будівельників, будинок 23 К, місто Кам'янське, Дніпропетровська область, 51939, Україна;

Геннадію Нестерову;

Світлані Шапаренко;

Марії Куценко.

Усі зазначені вище адресати отримали вищенаведені документи, про що свідчать повідомлення про ретрансляцію від 30 вересня 2025 року та рекомендовані повідомлення про вручення поштового відправлення.

У Протоколі та Довідці зафіксовано факти, які свідчать про активне просування широкого спектра послуг, які містять ознаки фінансових платіжних послуг та послуг з торгівлі валютними цінностями, а також залучення, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24”, ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, клієнтів шляхом:

1) використання вебсайтів: <https://obmen24.com.ua> та <https://x-change-x.com>; telegram-каналів: t.me/obmin24Bot та t.me/X_change_autoBot; мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change” із залученням користувачів в Україні (зокрема громадян України, які проживають / перебувають на території України);

використання українських інтернет-видань (<https://delo.ua/>, інтернет-сервісів (<https://kursvalut.net.ua/>, <https://rates.fm/ua-uk/currency/exchanger/kyiv/obmen24/>), соціальних мереж (Instagram, Facebook) та youtube-каналів для просування послуг, які мають ознаки фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та торгівлі валютними цінностями.

Меню на вищезазначених вебсайтах та telegram-каналах інтернет-сервісів “Obmin24”, “X-Change” відображається українською мовою та державною (офіційною) мовою держави-агресора (рф).

Інформація для поглибленого аналізу отримана також з журналістських розслідувань, медійних матеріалів щодо можливих порушень законодавства під час надання послуг з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або мережу брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”.

Інформацію-застереження про те, що в діяльності інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” наявні ознаки потенційного здійснення безліцензійної діяльності розміщено на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection/bezlicenzijna-djalnist-fraud>.

Проведенню поглибленого аналізу продуктів та послуг, що надаються з використанням інтернет-сервісів “Obmin24”, “X-Change” та/або в мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, передували звернення ліцензованих учасників ринку небанківських фінансових послуг, які свідчили про численні випадки протиправної безліцензійної діяльності та вимагали від Національного банку вжиття заходів щодо зупинення та недопущення такої діяльності.

Крім того, на вебсайті <https://obmen24.com.ua> та в telegram-каналі t.me/obmin24Bot розміщено Політику конфіденційності інтернет-сервісу “Obmin24”, відповідно до пункту 1.2 якої «Власником і Адміністратором Сайту є ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ОБМІН24”, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства України». Також наведене в Політиці конфіденційності інтернет-сервісу “Obmin24” власне ім'я фізичної особи директора компанії ТОВ “ФК “ОБМІН24” збігається з власним ім'ям фізичної особи директора ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367) (Марія Куценко).

На вебсайті <https://x-change-x.com/> та в telegram-каналі t.me/X_change_autoBot розміщено Політику конфіденційності інтернет-сервісу “X-Change”, згідно з пунктом 1.2 якої «Власником і Адміністратором Сайту є ТОВ “X-Change”, юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства України».

Проте юридичної особи, назва якої відповідає назві ТОВ “X-Change”,

не виявлено в ЄДР, але є юридична особа із схожою (транслітерованою з англійської мови) назвою ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569). Власне ім’я фізичної особи директора ТОВ “Х-Change”, наведене в Політиці конфіденційності інтернет-сервісу “Х-Change”, розміщений на сайті <https://x-change-x.com/polityka-konfidencijnosti/>, збігається з власним ім’ям фізичної особи директора ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569) (Марія Куценко).

Зазначене вище може свідчити про намір викривлення назви компанії з метою введення в оману користувачів послуг та державних органів для уникнення відповідальності юридичної особи ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569) за здійснення діяльності з надання фінансових послуг без відповідної ліцензії та реєстрації.

В усіх випадках директор компанії – Марія Куценко (Куценко Марія Сергіївна).

Зафіксований в Протоколі та Довідці факт обслуговування клієнтів інтернет-сервісу “Obmin24” (із використанням ними telegram-боту t.me/obmin24Bot) у касі брендованого відділення “Х-Change” щодо операції “перекази” (спільного здійснення діяльності з надання фінансових послуг без ліцензії та реєстрації) має ознаки пов’язаності роботи інтернет-сервісу “Obmin24” ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367) та інтернет-сервісу “Х-Change” ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569).

ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367) та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569) не мають ліцензій Національного банку на здійснення діяльності з надання фінансових послуг.

Сукупність наведених фактів дає підстави для обґрунтованого висновку, що надання послуг з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “Х-Change” та/або в мережі брендованих відділень “Obmin24” та “Х-Change”, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, здійснюється організована, цілеспрямована та системна протиправна діяльність на території України без відповідної ліцензії та реєстрації Національного банку, яка містить ознаки надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, а також послуг з торгівлі валютними цінностями (у тому числі – торгівлі банківськими металами).

Така діяльність має ознаки постійного та усвідомленого надання, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “Х-Change” та/або в мережі брендованих відділень “Obmin24” та “Х-Change”, фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та фінансових послуг з торгівлі валютними цінностями, здійснення яких потребує наявності відповідної ліцензії Національного банку.

Довідка та Протокол містять підтвердження, що послуги, які надаються, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “Х-Change” та/або в мережі

брендіваних відділень “Obmin24” та “X-Change”, за своєю суттю містять такі ознаки:

фінансових платіжних послуг, що надаються без авторизації [без ліцензії та реєстрації в Реєстрі платіжної інфраструктури (далі – Реєстр)], яка є обов’язковою умовою для отримання права на провадження діяльності з надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону про платіжні послуги;

послуг з торгівлі валютними цінностями, що надаються без ліцензії на здійснення валютних операцій, наявність якої відповідно до Закону України “Про валюту і валютні операції” (далі – Закон про валюту) є обов’язковою умовою для отримання права на здійснення валютних операцій, зокрема торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

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) та торгівля валютними цінностями (пункт 7 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);

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 частини першої статті 40 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 України.

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.

Відповідно до пункту 4 частини першої статті 1 Закону про валюту валютні цінності – це національна валюта (гривня), іноземна валюта та банківські метали.

Згідно з пунктом 13 статті 1 Закону України “Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними” банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

Пунктом 11 частини першої статті 1 Закону про валюту визначено, що торгівля валютними цінностями включає операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей, що здійснюються як у готівковій формі (для банківських металів – із фізичною поставкою), так і безготівковій формі (для банківських металів – без фізичної поставки).

Згідно з пунктом 1 частини першої статті 1 Закону про валюту валютна операція – операція, що має хоча б одну з таких ознак, зокрема, торгівля валютними цінностями.

Отже, торгівля банківськими металами належить до валютних операцій.

Відповідно до частини третьої статті 6 Закону про валюту торгівля валютними цінностями здійснюється виключно через уповноважені установи, які отримали ліцензію на таку діяльність відповідно до статті 9 Закону про

валюту.

У пункті 14 частини першої статті 1 Закону про валюту визначено, що уповноваженими установами є банки, небанківські фінансові установи та оператори поштового зв'язку, які отримали ліцензію Національного банку згідно з Законом про валюту.

У пункті 14 розділу IV Положення про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 1 (зі змінами) (далі – Положення № 1), визначено, що до операцій з торгівлі банківськими металами з фізичною поставкою (далі – операції з банківськими металами) належать:

1) купівля у фізичних осіб – резидентів і нерезидентів банківських металів за: готівкові кошти в гривні; безготівкові кошти в гривні з подальшим їх зарахуванням на власні поточні рахунки цих фізичних осіб;

2) продаж фізичним особам – резидентам і нерезидентам банківських металів за: готівкові кошти в гривні; безготівкові кошти в гривні з власних поточних рахунків цих фізичних осіб;

3) продаж юридичним особам монет за безготівкові кошти в гривні;

4) обмін фізичним особам – резидентам і нерезидентам одного банківського металу на інший банківський метал із фізичною поставкою або готівку іноземної валюти.

Водночас згідно з пунктом 12 розділу IV Положення № 1 торгівля банківськими металами з фізичною поставкою здійснюється виключно банками.

Отже, здійснення операцій з банківськими металами належить до торгівлі валютними цінностями і може провадитися виключно уповноваженими установами, які мають валютну ліцензію Національного банку.

Згідно з пунктом 6 розділу I Положення № 1 торгівлю іноземною валютою та/або банківськими металами на валютному ринку України дозволяється здійснювати виключно Національному банку та суб'єктам ринку або через таких суб'єктів.

Суб'єктами ринку відповідно до пункту 5 розділу I Положення № 1 є банки, що отримали банківську ліцензію; небанківські фінансові установи, що отримали ліцензію; оператори поштового зв'язку, що отримали ліцензію; центральний контрагент.

Відповідно до пункту 12 розділу IV Положення № 1 торгівля іноземною валютою в готівковій формі (валютно-обмінні операції) здійснюється уповноваженими установами.

Отже, здійснення операцій з купівлі-продажу іноземної валюти належать до торгівлі валютними цінностями і може провадитися виключно уповноваженими установами (банками, небанківськими фінансовими установами та операторами поштового зв'язку), які мають валютну ліцензію Національного банку.

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.

З використанням інтернет-сервісів “Obmin24”, “X-Change” та/або в мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, надається можливість громадянам України на території України виконувати такі операції:

1) з переказу коштів без відкриття рахунку.

Працівники Національного банку, які проводили поглиблений аналіз (далі – Уповноважені особи Національного банку), під час проведення операцій поглибленого аналізу замовляли фінансові послуги з переказу коштів з використанням інтернет-сервісу “Obmin24”, а отримували в касах брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, визначених виконавцем інтернет-сервісу “Obmin24” та в телеграм-каналі t.me/obmin24Bot. Водночас в Уповноважених осіб Національного банку немає відкритих рахунків у ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”.

Безпосереднє супроводження клієнтів, залучених з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change”, під час отримання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в касах брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change” свідчить про спільне / сумісне здійснення платіжних операцій ТОВ “ФК “ОБМІН24”, ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, зокрема в частині забезпечення проведення / виконання операцій між користувачами (платником та отримувачем).

Так, надання, зокрема, але не виключно ТОВ “ФК “ОБМІН24”, ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” у касах брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, 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.

З використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно ТОВ “ФК “ОБМІН24”, ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, надається можливість фізичним особам здійснювати перекази грошових коштів та інші фінансові операції без ідентифікації особи з використанням лише номера телефону оператора стільникового зв'язку.

За результатами замовлених з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” і проведених у бренданих відділеннях “Obmin24” та “X-Change” операцій під час проведення поглибленого аналізу з унесенням коштів у готівковій формі в гривні Уповноваженою особою Національного банку (відправником) в одному місті України та отримання 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 оператора стільникового зв'язку 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 з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в бренданих відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, безліцензійної діяльності, у частині надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку без авторизації (наявності відповідної ліцензії та реєстрації в Реєстрі).

Зазначене вище дає підстави обґрунтовано вважати, що послуги, які надаються з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” у бренданих відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, містять ознаки фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

Касири бренданих відділень “Obmin24” та “X-Change” не надавали Уповноваженим особам Національного банку будь-яких підтвердних документів про здійснення платіжної операції (касові документи з приймання коштів для подальшого переказу та касові документи про видачу коштів), про що зазначено в Протоколі.

Ненадання касирами бренданих відділень “Obmin24” та “X-Change” касових документів не спростовує факту отримання фінансових послуг з переказу коштів Уповноваженими особами Національного банку. Також під час фактичного здійснення операції з переказу коштів на телеграм-месенджери Уповноважених осіб Національного банку надійшли смс-повідомлення із підтвердженням про суми прийнятих і виданих коштів.

2) З торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

За результатами здійснених Уповноваженими особами Національного банку операцій під час проведення поглибленого аналізу встановлено, що з використанням інтернет-сервісів “X-Change” та/або в бренданих відділеннях “X-Change” надаються послуги з торгівлі валютними цінностями (банківськими металами) без відповідної ліцензії Національного банку.

Уповноваженою особою Національного банку здійснено закупівлю золотого зливку в брендovanому відділенні “X-Change” (м. Київ) з подальшим продажем цього зливку в цьому самому відділенні. Водночас у разі купівлі золотого зливку на прохання Уповноваженої особи Національного банку касир брендovanого відділення “X-Change” надала Уповноваженій особі Національного банку квитанцію з торгівлі дорогоцінними металами, у якій зазначено назву виробника та вартість, але не зазначено назву компанії-продавця, що здійснив продаж золотого зливку. Під час зворотного продажу золотого зливку на прохання Уповноваженої особи Національного банку касир брендovanого відділення “X-Change” не надала Уповноваженій особі Національного банку квитанцію.

За результатами здійснених операцій під час проведення поглибленого аналізу з купівлі банківських металів (золотих зливків) у касі брендovanого відділення “X-Change” встановлено діяльність, що за своєю суттю містить ознаки фінансової послуги торгівлі валютними цінностями згідно з пунктом 7 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги та здійснення валютної операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі згідно зі статтею 6 Закону про валюту.

Вищезазначене дає змогу зробити висновок про встановлення / виявлення факту здійснення безліцензійної діяльності з використанням інтернет-сервісу “X-Change” у брендovanому відділенні “X-Change” у частині надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями / здійснення валютної операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

За результатами здійснених операцій під час проведення поглибленого аналізу встановлено, що з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” у брендovаних відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, надаються послуги з торгівлі валютними цінностями (іноземною валютою у готівковій формі) без відповідної ліцензії Національного банку.

Так, Уповноважена особа Національного банку здійснила купівлю готівкової іноземної валюти (євро) за готівкову гривню у брендovanому відділення “X-Change” та продаж готівкової іноземної валюти за готівкову гривню у брендovanому відділенні “Obmin24”.

Водночас на запит Уповноваженої особи Національного банку касир брендovanого відділення “X-Change” та касир брендovanого відділення “Obmin24” видали їй розрахункові квитанції із зазначенням номера квитанції, назви операції, адреси, суми у валюті, курсу, суми у гривні. Назва компаній / інтернет-сервісів “X-Change” ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” та “Obmin24” ТОВ “ФК “ОБМІН24” у квитанціях не зазначена.

За результатами здійснених операцій під час проведення поглибленого аналізу з купівлі-продажу іноземної валюти в готівковій формі в касах брендovаних відділень “X-Change” та “Obmin24” встановлено здійснення діяльності, що за своєю суттю містить ознаки послуги торгівлі валютними

цінностями згідно з пунктом 7 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги та здійснення валютної операції з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі згідно зі статтею 6 Закону про валюту.

Вищезазначене дає змогу зробити висновок про встановлення / виявлення факту здійснення з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в брендovaných відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), безліцензійної діяльності з надання фінансової послуги з торгівлі валютними цінностями.

У ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” немає будь-яких ліцензій Національного банку на здійснення діяльності з надання фінансових послуг та/або здійснення валютних операцій.

Крім того, під час здійснення поглибленого аналізу Уповноважені особи Національного банку провели операції купівлі криптовалюти (USDT) за готівкову гривню з використанням інтернет-сервісу “Obmin24” у брендovanому відділенні “Obmin24” (м. Київ) та продажу криптовалюти за готівкову валюту (долар США) з використанням інтернет-сервісу “X-Change” у брендovanому відділенні “X-Change” (м. Київ).

З використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в брендovaných відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), організовано здійснюється на території України діяльність з надання послуг, які за своєю суттю містять ознаки небанківських фінансових / платіжних послуг, та послуг з торгівлі валютними цінностями [без авторизації (без ліцензії та/або реєстрації)], а саме: переказ коштів без відкриття рахунку; операції з купівлі-продажу банківських металів; операції з купівлі-продажу іноземної валюти.

У результаті проведення під час поглибленого аналізу діяльності інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та мережі брендovaných відділень “Obmin24” та “X-Change” операцій Уповноважених осіб Національного банку підтверджено факти:

купівлі-продажу готівкової валюти без зазначення назви юридичної особи на касових документах;

купівлі банківських металів без зазначення назви юридичної особи-продавця на касових документах;

продажу банківських металів без надання касових документів;

внесення та видачі готівки без відкриття рахунків та належної ідентифікації клієнтів із використанням лише номера телефону та смс-коду;

здійснення через брендovanі відділення “Obmin24” та “X-Change” переказу грошових коштів між Уповноваженими особами Національного банку, які перебували в різних містах України з оформленням замовлення з використанням

інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” (чат-бот месенджера Telegram, QR-коди та інші електронні інструменти);

обслуговування клієнтів інтернет-сервісу “Obmin24” у брендovаних відділеннях “X-Change” і навпаки, що свідчить про їх пов’язаність, фактичну координачію діяльності та взаємозамінність їх інфраструктури;

відсутності підтверджуючих касових документів або надання квитанцій, які не містять ідентифікаційних даних компанії, що надає фінансову послугу.

Станом на дату прийняття цього рішення жоден учасник адміністративного провадження не надіслав Національному банку інформацію / пояснення / заперечення на лист-повідомлення від 30 вересня 2025 року № 21-0007/75171 про початок адміністративного провадження. Аналіз даних державних реєстрів та корпоративної структури засвідчив пов’язаність юридичних осіб ТОВ “ФК “ОБМІН24” і ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (спільні кінцеві бенефіціарні власники, спільне місто реєстрації, один директор, однакові дати реєстрації, ідентичні контакти та розмір статутного капіталу), що є додатковим доказом їх спільної організованої діяльності.

Рекламні та інформаційні матеріали інтернет-сервісів “Obmin24” ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367) та “X-Change” ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569) містять свідомо маніпулятивні твердження (“швидко та без документів”, “будь-яка сума без довідок про доходи”, “повністю конфіденційно”), які вводять в оману та формують хибне уявлення про законність послуг та фактично декларують надання фінансових (торгівля валютними цінностями) та платіжних послуг з порушенням обов’язкових вимог законодавства України.

Установлені факти свідчать про системне порушення, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), під час надання послуг з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в брендovаних відділеннях “Obmin24” та “X-Change” вимог Закону про фінансові послуги (у частині надання фінансових послуг без статусу фінансової установи та без відповідної ліцензії), Закону про платіжні послуги (у частині надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку без авторизації та включення до Реєстру), Закону про валюту [у частині торгівлі валютними цінностями (здійснення операцій з купівлі банківських металів / купівлі-продажу іноземної валюти у готівковій формі) без ліцензії на таку діяльність].

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.

Сукупність вищезазначених обставин та фактів свідчить про те, що надання послуг з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в мережі брендovаних відділень “Obmin24” та “X-Change”, зокрема, але не виключно, ТОВ “ФК “ОБМІН24” та ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ”, здійснюється

організована, системна безліцензійна діяльність на ринку небанківських фінансових послуг, платіжному ринку та валютному ринку України.

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, статтями 6, 9 та 11 Закону про валюту, розділом III Положення № 105, Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Визнати в наданні послуг фізичним та юридичним особам з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” (вебсайти: <https://obmen24.com.ua/>, <https://x-change-x.com>, телеграм-канали: t.me/obmin24Bot, t.me/X_change_auto_Bot) та/або в брендovаних відділеннях “Obmin24” та “X-Change” 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; фінансової послуги, визначеної в пункті 7 частини першої статті 4 Закону про фінансові послуги, а саме торгівлі валютними цінностями, здійснення валютних операцій, визначених у пункті 1 частини першої статті 1, статті 6 та пункті 1 частини другої статті 9 Закону про валюту, а саме торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

2. Віднести ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), які надають послуги з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” та/або в брендovаних відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, до осіб, що здійснюють надання платіжних послуг без авторизації (без ліцензії та/або реєстрації).

3. Заборонити ТОВ “ФК “ОБМІН24” (код за ЄДР 45738367), ТОВ “ФК “ІКС ЧЕНДЖ” (код за ЄДР 45680569), та іншим особам, які перебувають під значним, вирішальним (підконтрольним) впливом на управління або діяльність з боку кінцевих бенефіціарних власників Нестерова Геннадія Олексійовича (49,5%) та Шапаренко Світлани Михайлівни (49,5%), які надають послуги з використанням інтернет-сервісів “Obmin24” та “X-Change” (вебсайти: <https://obmen24.com.ua/>, <https://x-change-x.com>, телеграм-канали: t.me/obmin24Bot, t.me/X_change_auto_Bot) та/або в брендovаних відділеннях “Obmin24” та “X-Change”, надання послуг, зазначених у пункті 1 цього рішення.

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