НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Про вимогу до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР” про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявленого під час нагляду порушення та приведення діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР” у відповідність з вимогами законодавства України

Розглянувши доповідну записку Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг від 05.11.2026 № В/21-0015/135924, складену за результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР” [ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (код за ЄДР): 19314356; місцезнаходження: Україна, 51200, Дніпропетровська область, місто Самар (Новомосковськ), вулиця Сучкова, будинок 2а; далі – ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т”], яке діє на підставі ліцензії на діяльність ломбарду з правом здійснювати діяльність з надання фінансової послуги – надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) встановив таке.

1. Відомості про встановлені обставини (факти).

За результатами здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” виявлено, що ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” не дотримано встановлених законодавством вимог щодо мінімальної площі приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), яка має становити не менше 5 (п’яти) квадратних метрів, а також щодо здійснення діяльності ломбарду (його відокремленого підрозділу) виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу).

Крім того, ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” не дотримано вимоги щодо підтримання в актуальному стані інформації, наведеної в Комплексній інформаційній системі Національного банку України (далі – КІС НБУ), оскільки

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

інформація про місцезнаходження ломбарду та його відокремлених підрозділів, наведена в КІС НБУ, не узгоджується з інформацією про приміщення, що перебувають у користуванні ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” відповідно до наданих ним договорів оренди (суборенди) приміщень.

Таким чином ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” порушено вимоги частини п’ятої статті 31 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги), підпункту 2 пункту 46 глави 3 та пункту 158 глави 12 розділу ІІ Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами) (далі – Положення № 199).

2. Посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки Національного банку.

З метою перевірки дотримання ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” установлених законодавством вимог до приміщень, у яких здійснюється діяльність з надання фінансових послуг, Національний банк України (далі – Національний банк, Регулятор), керуючись частиною першою статті 57 Закону України “Про Національний банк України”, частиною дев’ятою статті 23 Закону про фінансові послуги, пунктом 12 розділу ІІІ Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення № 162), листом від 20.08.2026 №21-0015/78726 (далі – Вимога) вимагав від ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” протягом 5 (п’яти) робочих днів із дня направлення Вимоги надати Національному банку у формі та спосіб та з дотриманням інших вимог, що визначені у пунктах 16, 17, 19-22 розділу ІІІ Положення № 162, повну, достовірну та актуальну інформацію, документи (їх копії) та пояснення з питань діяльності ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” , визначених у Вимозі, зокрема, перелік та копії договорів оренди (суборенди) приміщень, що діяли у період з 01.01.2025 до дати надання відповіді на Вимогу (разом з усіма додатковими угодами, змінами та доповненнями до них) із зазначенням адреси об’єкта, строку дії кожного договору та фактичного періоду безперервного використання відповідного приміщення.

Вимогу надіслано на електронну адресу ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” lombardorion@ukr.net для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (далі – ДРФУ) (доставлено 21.08.2026).

ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” у відповідь на Вимогу листом від 14.08.2026 вих. № 41 (вх. від 16.09.2026 № 286/97454) подало до Національному банку інформацію / пояснення / документи та/або їх копії, які запитувалися Вимогою, зокрема копії договорів оренди (суборенди) приміщень.

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

За результатами аналізу інформації та документів, поданих ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” на виконання Вимоги, вбачається таке.

ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” (Суборендар) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АТБ – МАРКЕТ” (код ЄДР 30487219) (Орендодавець) уклали договори суборенди нерухомого майна від 01.11.2025 № 112881 (далі – Договір № 1) та від 01.11.2025 № 112882 (далі – Договір № 2). Строк дії Договору № 1 та Договору № 2, відповідно до пункту 9.1 зазначених договорів, з 01.11.2025 по 31.12.2026 включно.

Згідно з пунктом 1.1. Договору № 1 та Договору № 2 Орендодавець передає, а Суборендар приймає у тимчасове оплатне володіння та користування наступне нерухоме майно: нежитлові приміщення, зазначені у додатку № 1 до договору, який є його невід’ємною частиною.

Згідно з додатком № 1 до Договору № 1 ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” передано в користування нежитлові приміщення, площа кожного з яких становить 3 (три) квадратних метри за такими адресами: м. Дніпро вул. Незалежності, буд. 23; Дніпропетровська обл., Нікопольський р., м. Покров, вул. Бориса Джонсона, буд. 29.

Згідно з додатком № 1 до Договору № 2 ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” передано в користування нежитлові приміщення, площа кожного з яких становить 3(три) квадратних метри, за такими адресами:

м. Дніпро, бульвар Слави, буд. 34, прим. 33
м. Дніпро, житловий масив Тополя-3, буд. 1, прим. 107
м. Дніпро, проспект Миру, буд. 33
м. Дніпро, вул. Данила Галицького, буд. 31
м. Дніпро, вул. Мирослава Скорика, буд. 5, прим. 66
м. Дніпро, вул. Марії Сокіл, буд. 16
м. Дніпро, вул. Марії Лисиченко, буд. 16Б
м. Дніпро, вул. Семафорна, буд. 25
м. Дніпро, проспект Олександра Поля, буд. 94
м. Кам’янське, бульвар Будівельників, буд. 4а; буд. 8, прим. 2
м. Кам’янське, проспект Свободи, буд. 34
м. Кам’янське, вул. Сержанта Коновалова, буд. 25А
м. Кривий Ріг, вул. Єгора Біркуна, буд. 9
м. Кривий Ріг, вул. Магістральна, буд. 17б, прим. 2
м. Кривий Ріг, вул. Генерала Безручка, буд. 27
м. Самар, вул. Гетьманська, буд. 16
м. Самар, вул. Гетьманська, буд. 44
м. Нікополь, вул. Шевченко, буд. 188
м. Нікополь, проспект Трубників, буд. 25

Також ТОВ “ЮСК “ІН АЛЬТО” (код ЄДР 4774856) (Орендодавець) та ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” (Суборендар) уклали договір суборенди нерухомого

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52
Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

майна від 01.03.2026 № 42/02/26М (далі – Договір № 3), строк дії якого передбачено з 01.03.2026 по 28.02.2027.

Згідно з Договором №3 Орендар передає, а Суборендар приймає в тимчасове платне користування (суборенду) приміщення в Торговельному центрі “МЕЛЬНИЦА” за адресою: м. Дніпро, вул. Калинова, 9а [загальна площа 1,5 (одна ціла п’ять десятих) квадратного метра].

Інформацію щодо місцезнаходження відділень ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т”, площі відповідних приміщень та документів, на підставі яких такі приміщення передано в користування, узагальнено в таблиці 1.

Таблиця 1

№ відділення	Правова підстава користування приміщенням	Місцезнаходження відділення згідно з КІС НБУ	Місцезнаходження відділення згідно з договором	Перейменування вулиць (нова назва)	Площа приміщ, кв. м
02	Договір № 112881 від 01.11.2025	м. Дніпро, вул. Титова, буд.23	м. Дніпро вул. Незалежності, 23	вул. Незалежності	3
24	Договір № 112881 від 01.11.2025	Дніпропетровська обл., Нікопольський р., м. Покров, Лізи Чайкіної, буд.29	Дніпропетровська обл., Нікопольський р., м. Покров, вул. Джонсона, буд. 29	вул. Джонсона	3
21	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, бульвар Слави, буд.34	м. Дніпро, бульвар Слави, буд. 34, прим. 33		3
44	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, житловий масив Тополя-3, буд.1	м. Дніпро, житловий масив Тополя-3, буд. 1, прим. 107		3
35	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, проспект Миру, буд.33	м. Дніпро, проспект Миру, буд. 33		3
29	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, вул. Данила Галицького, буд.31	м. Дніпро, вул. Данила Галицького, буд.31		3
28	Договір № 112882 від 01.11.2025	м.Дніпро, вул Казакевича, буд.5	м. Дніпро, вул. Мирослава Скорика, буд. 5, прим. 66	вул. Мирослава Скорика	3
07	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, вул. Паршина, буд. 16	м. Дніпро, вул. Марії Сокіл, буд. 16	вул. Марії Сокіл	3
020	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, вул. Марії Лисиченко, буд. 16Б	м. Дніпро, вул. Марії Лисиченко, буд. 16Б		3
11	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, вул. Семафорна, буд. 30	м. Дніпро, вул. Семафорна, буд. 25		3
14	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Дніпро, проспект Олександра Поля, буд. 94	м. Дніпро, проспект Олександра Поля, буд. 94		3
33	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Кам'янське, бульвар Будівельників, буд. 4а.	м. Кам'янське, бульвар Будівельників, буд. 4а; буд. 8, прим. 2		3
36	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Кам'янське, проспект Свободи, буд. 34	м. Кам'янське, проспект Свободи, буд. 34		3
09	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Кам'янське, вул. Глаголєва, буд. 25	м. Кам'янське, вул. Сержанта Коновалова, буд. 25А	вул. Сержанта Коновалова	3
12	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Кривий Ріг, вул. Водоп`янова, буд.9	м. Кривий Ріг, вул. Єгора Біркуна, буд. 9	вул. Єгора Біркуна,	3

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

23	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Кривий Ріг, вул. Магістральна, буд. 17б, прим. 2	м. Кривий Ріг, вул. Магістральна, буд. 17б, прим. 2		3
26	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Криви Ріг, вул. Нєдєліна, буд.27	м. Кривий Ріг, вул. Генерала Безручка, буд. 27	вул. Генерала Безручка	3
15	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Самар (Новомосковськ), вул. Гетьманська, буд. 16	м. Самар, вул. Гетьманська. буд. 16		3
016	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Самар (Новомосковськ), вул. Гетьманська, буд. 44	м. Самар, вул. Гетьманська, буд. 44		3
37	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Нікополь, вул. Шевченко, буд. 188	м. Нікополь, вул. Шевченко, буд. 188		3
31	Договір № 112882 від 01.11.2025	м. Нікополь, проспект Трубників, буд. 25	м. Нікополь, проспект Трубників, буд. 25		3
05	Договір № 42/02/26М від 01.03.2026	м. Дніпро, вул. Калинова, 9а	м. Дніпро, вул. Калинова, 9а		1,5

Площа приміщень, переданих ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” у користування відповідно до Договорів № 1 та № 2, становить 3 (три) квадратних метри кожне, а площа приміщення, переданого в користування відповідно до Договору № 3 становить 1,5 (одна ціла п’ять десятих) квадратного метра.

Отже, ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” не дотримано встановлених законодавством вимог щодо мінімальної площі приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), яка має становити не менше 5 (п’яти) квадратних метрів, оскільки площа приміщень за зазначеними вище місцезнаходженнями становить 3 (три) квадратних метри та 1,5 (одна ціла п’ять десятих) квадратного метра, а також вимог щодо внесення та підтримання в актуальному стані інформації в КІС НБУ, оскільки в КІС НБУ відсутні відомості про відокремлені підрозділи ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” за адресами: м. Дніпро, вул. Семафорна, буд. 25, м. Кам’янське, бульвар Будівельників, буд. 8, прим. 2 та м. Кам’янське, вул. Сержанта Коновалова, буд. 25А, а інформація про місцезнаходження ломбарду та його відокремлених підрозділів, наведена в КІС НБУ, не узгоджується з відомостями, зазначеними в наданих договорах оренди (суборенди) приміщень.

Таким чином ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” порушено вимоги частини п’ятої статті 31 Закону про фінансові послуги, підпункту 2 пункту 46 глави 3 та пункту 158 глави 12 розділу ІІ Положення № 199.

3. Детальна правова оцінка обставин, виявлених Національним банком, та зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин.

Згідно з частиною четвертою статті 39 Закону про фінансові послуги ломбард протягом усього часу своєї діяльності повинен відповідати вимогам, встановленим Законом про фінансові послуги та нормативно-правовими актами Регулятора.

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

Відповідно до частини десятої статті 30 Закону про фінансові послуги вимоги до приміщення ломбарду, відокремлених підрозділів ломбарду, місць зберігання предметів застави (закладу), а також вимоги до обліково-реєстраційної системи ломбарду встановлюються Законом про фінансові послуги та нормативно-правовими актами Регулятора.

Частиною п’ятою статті 31 Закону про фінансові послуги встановлено, що діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у приміщенні, що має відповідати таким вимогам:

1) приміщення має бути нежитловим та належати ломбарду на праві власності або користування;

2) приміщення повинно бути облаштовано для надання послуг ломбарду, зокрема місцем, спеціально відведеним для зберігання заставленого майна;

3) приміщення повинно бути розташовано у капітальній будівлі;

4) площа приміщення не може бути меншою за розмір, встановлений Регулятором;

5) забороняється розташування приміщення в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах;

6) приміщення повинно бути обладнано засобами охоронної та пожежної сигналізації, відеоспостереженням та відповідати іншим вимогам, визначеним Регулятором.

Згідно з пунктом 158 глави 12 розділу ІІ Положення № 199 діяльність ломбарду (його відокремленого підрозділу) здійснюється виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу) у приміщенні, що має відповідати вимогам, визначеним частиною п’ятою статті 31 Закону про фінансові послуги. Площа приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), в якому він здійснює діяльність, не може бути менше ніж п’ять квадратних метрів.

Відповідно до підпункту 2 пункту 46 глави 3 розділу ІІ Положення № 199 надавач фінансових послуг зобов’язаний підтримувати в актуальному стані інформацію, наведену в КІС НБУ.

Відповідно до пункту 43 глави 3 розділу ІІ Положення № 199 надавач фінансових послуг зобов’язаний, протягом усього строку дії ліцензії дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, виконувати вимоги Положення № 199.

Відповідно до пункту 764 глави 70 розділу Х Положення № 199 небанківська фінансова установа повідомляє Національний банк про відкриття, зміни у діяльності або місцезнаходженні (розташуванні), припинення діяльності відокремленого підрозділу у порядку та строки, визначені в главі 70 розділу Х Положення № 199. Відокремлений підрозділ небанківської фінансової установи має право розпочати діяльність лише після включення відомостей про такий відокремлений підрозділ до Реєстру.

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

Отже, станом на дату прийняття цього рішення ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” не дотримано встановлених законодавством вимог щодо мінімальної площі приміщення ломбарду (його відокремленого підрозділу), щодо здійснення діяльності ломбарду (його відокремленого підрозділу) виключно за його місцезнаходженням (місцезнаходженням його відокремленого підрозділу), щодо підтримання в актуальному стані інформації, наведеної в КІС НБУ, чим порушено вимоги частини п’ятої статті 31 Закону про фінансові послуги, підпункту 2 пункту 46 глави 3 та пункту 158 глави 12 розділу ІІ Положення № 199.

Факт порушення ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” вищезазначених вимог законодавства України, що регулює діяльність на ринку фінансових послуг, зафіксовано в довідці про виявлені порушення від 28.09.2026 № В/21-0015/117233 (далі – Довідка).

Національний банк разом з листом від 28.09.2026 № 21-0005/91758 надіслав на електронну адресу ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” lombardorion@ukr.net для здійснення офіційної комунікації з Національним банком, зазначену в ДРФУ, Довідку та повідомив про початок адміністративного провадження із зазначенням прав та обов’язків ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т”, включаючи порядок ознайомлення з матеріалами адміністративної справи, а також способи подання ним своїх пояснень і зауважень в адміністративній справі (доставлено 28.09.2026).

ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” листом від 20.10.2026 № 49 (вх від 20.10.2026 №286/110282) надало пояснення щодо виявлених порушень та повідомило Національному банку, зокрема, таке: *“ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН -Т” веде роботу з усунення вказаних недоліків. А саме, розпочато процедуру підписання нових договорів оренди з орендодавцями. Іде узгодження умов договорів оренди щодо збільшення орендованих приміщень до 5 квадратних метрів. Також розпочато роботу по приведенню у відповідність інформації, що міститься в КІС НБУ щодо зареєстрованих відокремлених підрозділів. Готується проведення загальних зборів учасників ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т”, формується порядок денний та узгоджується дата проведення. Всі вказані в довідці зауваження будуть усунуті найближчім часом.* ”.

Водночас надані ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” пояснення містять інформацію про наміри щодо усунення встановлених у Довідці порушень, однак не спростовують висновків про їх наявність. При цьому, документів, які підтверджують усунення зазначених порушень, до Національного банку ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” не надано.

Виявлені порушення щодо ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” вимог щодо мінімальної площі приміщень ломбарду (його відокремлених підрозділів), а також внесення та підтримання в актуальному стані відомостей у КІС НБУ свідчать про недотримання встановлених законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України вимог до організації діяльності

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

ломбарду. Зазначені обставини мають значення для оцінки дотримання ломбардом правил та стандартів діяльності на ринку фінансових послуг у межах нагляду за ринковою поведінкою, передбаченого пунктом 1 частини другої статті 25 Закону про фінансові послуги, а відсутність повних та актуальних відомостей у КІС НБУ ускладнює здійснення Національним банком нагляду за діяльністю ломбарду та його відокремлених підрозділів.

4. Кількісні, якісні оцінки Національного банку, включаючи обґрунтування адекватності застосування відповідного заходу впливу на підставі встановлених обставин (фактів).

Національний банк відповідно до пункту 1 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, підпункту 1 пункту 260 глави 36 розділу V Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 183 (зі змінами) (далі – Положення № 183), має право застосувати до ломбардів захід впливу у вигляді вимоги до ломбарду про вжиття заходів, спрямованих на усунення (виправлення) виявлених під час нагляду порушень та приведення діяльності ломбарду у відповідність з вимогами законодавства України.

Згідно з пунктом 2 частини третьої статті 21 Закону про фінансові послуги Регулятор при здійсненні державного регулювання та нагляду за діяльністю з надання фінансових послуг керується принципом співмірності (пропорційності), який передбачає, що державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання фінансових послуг мають здійснюватися пропорційно, виходячи з мети державного регулювання та нагляду і необхідності забезпечення розумного балансу між приватними та публічними інтересами, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу, а також обставин та умов конкретної ситуації (включаючи розмір надавача фінансових послуг, види здійснюваної ним діяльності та притаманні їй ризики, фінансовий стан такого надавача фінансових послуг).

Застосування до ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” обраного заходу впливу обґрунтовано характером допущених порушень, що полягають у недотриманні встановлених законодавством вимог до приміщення ломбарду та приміщень усіх його відокремлених підрозділів, а також вимог щодо актуалізації інформації, наведеної в КІС НБУ, і тим, що зазначені порушення допущено ПТ “ЛОМБАРД “ОРІОН-Т” вперше.

Застосований захід впливу є адекватним, оскільки недотримання ломбардом вимоги щодо мінімальної площі приміщення та провадження діяльності поза зареєстрованим місцезнаходженням створює безпосередні ризики для споживачів фінансових послуг.

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

Дефіцит площі унеможливлює облаштування належного сховища чи сейфової зони з дотриманням вимог безпеки. Це порушує обов'язок ломбарду, як професійного зберігача щодо забезпечення майна визначеного статтею 587 Цивільного кодексу України та підвищує ризики його пошкодження чи викрадення. Крім того, така площа не дозволяє забезпечити конфіденційність обслуговування та належні умови доступності фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Провадження діяльності не за офіційним місцезнаходженням може ускладнювати споживачам ідентифікацію фінансової установи та перевірку відомостей про місце надання нею фінансових послуг, водночас наявність недостовірних даних про місцезнаходження перешкоджає здійсненню нагляду з боку Національного банку.

Крім того, недотримання ПТ "ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" вимог щодо актуалізації відомостей у КІС НБУ призводить до відсутності інформації про фактичні місця здійснення діяльності ломбарду, яка використовується Національним банком під час здійснення нагляду.

Прийняття цього рішення спрямоване на усунення виявлених порушень, приведення приміщення ПТ "ЛОМБАРД "ОРІОН-Т" та всіх його відокремлених підрозділів у відповідність до встановлених законодавством вимог щодо мінімальної площі приміщень, забезпечення внесення до КІС НБУ відомостей про відокремлені підрозділи, інформація про які в КІС НБУ відсутня, актуалізацію відомостей про місцезнаходження ломбарду та його відокремлених підрозділів відповідно до документів, що підтверджують право користування відповідними приміщеннями, а також недопущення аналогічних порушень у подальшому.

Керуючись частинами четвертою – шостою статті 56 Закону України "Про Національний банк України", статтями 71, 72 Закону України "Про адміністративну процедуру", частиною третьою статті 3, пунктом 1 частини четвертої статті 48 Закону про фінансові послуги, підпунктом 1 пункту 9 глави 3 розділу II, підпунктом 1 пункту 260 глави 36, пунктом 264 глави 37 розділу V Положення № 183, підпунктом 1 пункту 23 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 29 липня 2020 року № 498-рш (у редакції рішення Правління Національного банку України від 23 травня 2025 року № 171-рш) (зі змінами), Комітет:

1. Вимагає від ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОРІОН - Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР" (код за ЄДР 19314356) вжити заходів для усунення (виправлення) порушення, виявленого під час нагляду, та приведення діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОРІОН - Т" БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР" у відповідність з вимогами законодавства України у строк до 10 лютого 2027 року.

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49

Попереджаємо, що в разі допущення в подальшому порушень, аналогічних виявленому, невиконання цього рішення або невиконання вимог, передбачених пунктом 268 глави 37 розділу V Положення № 183, Національний банк України розглядатиме питання щодо застосування до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР” інших заходів впливу відповідно до Закону про фінансові послуги.

2. Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг (Альона Атаманюк) протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення забезпечити оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України інформації про прийняте рішення та надіслати його ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР” в порядку та строки, установлені пунктом 481 глави 65 розділу XI Положення № 183.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту нагляду за небанківськими надавачами фінансових послуг Альону Атаманюк.

Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ОРІОН - Т” БЕЗБОРОДОВ ТА МЕНАКЕР”.

Рішення може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання 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 Комітету Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 21

ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 6B561F0135686C21040000008B1B0000EC1C0100
Дійсний до:07.10.2028 15:09:52

Національний банк України
21/904-рк
від 09.11.2026 16:49