



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна
телефон: 0-800-505-240
+380 (50) 462-00-90
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>
Код ЄДРПОУ 00032106

NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine
phone: +380 (44) 298-65-55
+380 (50) 462-00-90,
e-mail: nbu@bank.gov.ua
web: <https://bank.gov.ua>

Таємниця фінансової послуги
(без додатка - відкрита
інформація)
Прим. № 7

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
“ФРЕЙЗЕР”

вулиця Рейтарська, будинок 17,
нежитлове приміщення 14,
літера А, офіс 7, місто Київ,
01034, Україна

Про направлення рішення
Комітету з питань нагляду

Відповідно до статті 75 Закону України “Про адміністративну процедуру”, частини третьої статті 50 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, пунктів 823 та 826 глави 76 розділу XII Положення № 199¹, направляємо копію рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 07 липня 2025 року № 21/727- рк/ТФП “Про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФРЕЙЗЕР” (далі – Рішення про відкликання ліцензії).

¹ Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджене постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199 (зі змінами).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Казак Андрій Михайлович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000000003000078BB0000
Дійсний до: 10.10.2026 10:41:21

Національний банк України



28-0003-52378/ТФП
від 08.07.2025 09:57

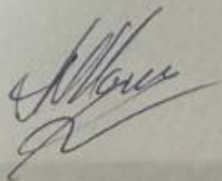
Рішення про відкликання ліцензії може бути оскаржене протягом шести місяців із дня його отримання до адміністративного суду в порядку, визначеному Кодексом адміністративного судочинства України.

Відповідно до частини другої статті 74 Закону України "Про Національний банк України" оскарження цього рішення не зупиняє його виконання.

Додаток: Рішення про відкликання ліцензії на 7 арк.

У Рішенні про відкликання ліцензії міститься інформація, яка належить до таємниці фінансової послуги, що обумовлює необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання в інтересах третіх осіб.

Директор
Департаменту інспектування



Андрій КАЗАК

Ємел'янова Олена
(044) 527-38-65



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Казак Андрій Михайлович
Сертифікат 31.0E4EA9F723F8630400000006003000078B00000
Дійсний до 10.10.2026 10:41:21

Національний банк України



28-0003 52378/ТФП
від 08.07.2025 09:57

КОПІЯ



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг

РІШЕННЯ

Київ

Тасмниця фінансової послуги

Про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФРЕЙЗЕР”

Розглянувши доповідну записку Департаменту інспектування від 04 липня 2025 року № В/28-0003/84245/ТФП, складену на підставі матеріалів призначеної Національним банком України планової інспекційної перевірки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФРЕЙЗЕР” (ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – код ЄДР) 42013017, адреса місцезнаходження згідно з інформацією з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР): 01034, місто Київ, вулиця Рейтарська, будинок 17, нежитлове приміщення 14, літера А, офіс 7 (далі – Адреса місцезнаходження) (далі – ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР”), яке діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансових послуг – надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг зазначає таке.

Згідно з наказом Національного банку України від 21 травня 2025 року № 462-но (зі змінами, внесеними наказом Національного банку України від 04 червня 2025 року № 494-но) (далі – Наказ) призначено проведення планової інспекційної перевірки ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” станом на 01 червня 2025 року за період діяльності з 01 червня 2023 року до 31 травня 2025 року (включно) згідно з програмою інспекційної перевірки, що є додатком до Наказу.

Матеріали планової інспекційної перевірки свідчать про встановлення факту відсутності ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” за місцезнаходженням, зазначеним в ЄДР.

Згідно з частиною п'ятою статті 23 Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) Національний банк



ДОКУМЕНТ СЕД ІББУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0F4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рк/ТФП
від 07.07.2025 20:28

України у межах своїх повноважень у сфері державного регулювання та нагляду має право проводити інспекційні перевірки діяльності осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, відповідно до частини сьомої статті 23 Закону про фінансові послуги за їх місцезнаходженням та/або шляхом віддаленого доступу, що надається на період проведення інспекційної перевірки, до документів, інформації та систем автоматизації з використанням наявних у осіб, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України, інформаційно-комунікаційних технологій. Особи, які охоплюються наглядовою діяльністю Національного банку України зобов'язані під час проведення Національним банком України інспекційної перевірки надавати уповноваженим Національним банком України особам відповідну інформацію за їх місцезнаходженням та/або шляхом віддаленого доступу до документів, інформації та систем автоматизації з використанням інформаційно-комунікаційних технологій у строк, визначений уповноваженими Національним банком України особами, але не більший, ніж строк проведення такої інспекційної перевірки.

Відповідно до пункту 14 розділу I Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 167 (далі – Положення № 167) адреса місцезнаходження об'єкта перевірки визначається згідно з даними ЄДР або даними, наданими об'єктом перевірки Національному банку України (включаючи дані у відповідь на повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки), якщо вони надані не пізніше ніж за п'ять робочих днів до її початку.

Національний банк України повідомив ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" про дату початку проведення перевірки листом від 22 травня 2025 року № 28-0003/39691 (далі – Повідомлення про перевірку), надісланим 22 травня 2025 року засобами електронної пошти на електронну адресу office@fraser-fc.com.ua (далі – електронна адреса), зазначену в Державному реєстрі фінансових установ (далі – ДРФУ) та ЄДР.

ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" в строк до 02 червня 2025 року не надано Національному банку України інформацію про адресу місцезнаходження за формою, наведеною в додатку 2 до Повідомлення про перевірку (якщо адреса місцезнаходження відрізняється від даних, зазначених в ЄДР) та документи на запит про надання документів, інформації (додаток 1 до Повідомлення про перевірку).

Інспекційна група 03 червня 2025 року о 9.00 прибула за Адресою місцезнаходження ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР": 01034, місто Київ, вулиця Рейтарська, будинок 17, нежитлове приміщення 14, літера А, офіс 7. За вказаною адресою знаходиться п'ятиповерховий багатоквартирний житловий будинок (2 під'їзди),



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рк/ТФП
від 07.07.2025 20:28

на фасаді та всередині якого станом на вказану дату відсутня будь-яка вивіска або інша інформація щодо ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР".

Керівник інспекційної групи 03 червня 2025 року зі свого особистого номера телефону (+380672680646) намагалася зв'язатися з директором ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" Вячеславом Гурняком о 9.04, 9.39, 10.09 за телефонним номером оператора мобільного зв'язку (+380934139067), який зазначено в ЄДР та в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, розміщеній на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за посиланням <https://kis.bank.gov.ua/search-fu>. Абонент за вказаним номером телефону не відповів.

Національний банк України 03 червня 2025 року о 12.24 направив на адресу електронної пошти ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" office@fraser-fc.com.ua, зазначену в ДРФУ, лист від 03 червня 2025 року № 28-0003/42635 та повідомив про перебування інспекційної групи за Адресою місцезнаходження ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" до 18 години 00 хвилин 03 червня 2025 року. Також у вказаному листі ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" повідомлено про необхідність забезпечити проведення інспекційної перевірки, відповідно до вимог Закону про фінансові послуги та Положення № 167.

О 13.00 куратор та керівник інспекційної групи зустрілися з Черник Ніною Борисівною, керівником Органу самоорганізації населення "Будинковий комітет "РЕЙТАРСЬКА 17" (далі – ОСН), яка повідомила, що: «в підвальному приміщенні другого під'їзду будинку за адресою вул. Рейтарська, буд. 17 знаходиться приміщення за номером 14 А; власниками приміщення є фізичні особи, які не є членами ОСН, набуття ними права власності відбувалось в декілька етапів і, на думку членів ОСН, "не прозоро", відповідно, інформація щодо того, кому здається це майно в оренду, в ОСН відсутня; факту ведення активної діяльності в зазначеному приміщенні, наявності чи відвідування його персоналом/відвідувачами мешканці будинку не спостерігають "щонайменше декілька років, з лютого 2022 року так точно"».

Інспекційною групою складено запит на ОСН щодо надання наявної інформації стосовно ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" (лист від 03 червня 2025 року № 28-0003/42634). Керівник ОСН Черник Н.Б. 03 червня 2025 року за місцем перебування інспекційної групи за Адресою місцезнаходження надала відповідь від 03 червня 2025 року № 12 про те, що "інформація про власників та орендарів приміщення за адресою вулиця Рейтарська 17, приміщення 14А офіс 7 відсутня" в ОСН.

О 13.45 куратор інспекційної перевірки зі свого особистого номеру телефону (+380979086727) зв'язалася з власником приміщення Коваленко Анною Віталіївною (відомості про власника встановлено інспекційною групою згідно з інформацією з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно та Реєстру прав власності на нерухоме майно, Державного реєстру Іпотек, Єдиного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна щодо об'єкта



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рм/ТФП
від 07.07.2025 20:28

нерухомого майна, довідка від 03 червня 2025 року № 429659551) за номером телефону (+380674055523, який зазначено за посиланням <https://youcontrol.com.ua/contractor/?id=27939013#express-universal-file> у відомостях про Коваленко А.В. як фізичну особу – підприємця), яка підтвердила, що підвальне приміщення, розміщене у другому під'їзді, має номер 14, літера А, та є її власністю. Разом з тим, Коваленко А.В. проінформувала, що в даному приміщенні ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" "давно не знаходиться". Сама власниця (Коваленко А.В.) перебуває за межами України і прибути чи обмінюватись листуванням засобами поштового зв'язку не має змоги, однак висловила інспекційній групі свою згоду надати детальнішу інформацію зі своєї адреси електронної пошти (Anna.kovalenko85@gmail.com), відомості про яку направила месенджером WhatsApp куратору інспекційної перевірки о 13.50.

Національним банком України складено та направлено на електронну адресу власниці приміщення за Адресою місцезнаходження Коваленко А.В. (Anna.kovalenko85@gmail.com) запит від 03 червня 2025 року № 28-0003/42775 щодо наявності договірних відносин між нею та ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" «стосовно оренди приміщення за Адресою місцезнаходження ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" (зокрема: реквізити договору оренди, строк його дії тощо)».

У відповідь на зазначений запит 05 червня 2025 року до Національного банку України на адресу корпоративної електронної пошти керівника інспекційної групи (Olena.Yemelianova@bank.gov.ua) надійшов лист від власниці приміщення за Адресою місцезнаходження Коваленко А.В., яким Національному банку України повідомлено, про те що: "Згідно з нашими внутрішніми обліковими даними, архів зберігається протягом останніх трьох років. За період 2022 – 2025 років ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" не орендувало приміщення за адресою місто Київ, вулиця Рейтарська, будинок 17, нежитлове приміщення 14, літера А, офіс 7. Будь-які правовідносини з ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" щодо оренди або користування зазначеним приміщенням відсутні. Вивіски або інформації щодо діяльності вказаного ТОВ у приміщенні також не було."

Таким чином, інспекційною групою Національного банку України встановлено факт відсутності об'єкта перевірки ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" за місцезнаходженням, зазначеним в ЄДР, і відповідно й за Адресою місцезнаходження.

У пункті 137 розділу IX Положення № 167 визначено, що керівник інспекційної групи в разі встановлення інспекційною перевіркою відсутності об'єкта перевірки за місцезнаходженням об'єкта перевірки, зазначеним в ЄДР, складає акт про відсутність об'єкта перевірки за місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Факт відсутності ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" за адресою місцезнаходження, зазначеним у ЄДР, зафіксовано в акті про відсутність об'єкта перевірки за



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000F6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рп/ТФП
від 07.07.2025 20:28

місцезнаходженням, зазначеним в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 03 червня 2025 року № 1 (далі – Акт), який надіслано ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” 04 червня 2025 року засобами поштового зв’язку (рекомендованим листом із повідомленням про вручення) на Адресу місцезнаходження ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР”. До Акта додано матеріали фотофіксації приміщень за місцезнаходженням ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР”. Станом на дату прийняття цього рішення відповідно до інформації з вебсайту АТ “Укрпошта” (<https://track.ukrposhta.ua/tracking-UA.html>, трек-номер 0302800070062) відправлення, яким надіслано Акт, має статус “Вручено за довіреністю 12.06.2025”.

Також супровідним листом від 03 червня 2025 року № 28-0003/42880/ТФП, з яким надіслано Акт, ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” повідомлено про початок адміністративного провадження із зазначенням прав та обов’язків ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР”.

Національний банк України відповідно до пункту 15 частини першої статті 50 Закону фінансові послуги, підпункту 3 пункту 809, пункту 813 глави 76 розділу XII 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 (далі – Положення № 199), приймає рішення про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії в разі встановлення перевіркою факту відсутності фінансової компанії за місцезнаходженням, зазначеним в ЄДР протягом 30 робочих днів із дня отримання інформації про обставини, визначені в пункті 15 частини першої статті 50 Закону про фінансові послуги.

Відсутність ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” за Адресою місцезнаходження унеможливила проведення перевірки Національним банком України згідно з програмою інспекційної перевірки, що є додатком до Наказу.

Невиконання ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” обов’язку повідомити Національний банк України про зміну місцезнаходження самостійно (згідно з підпунктом 1 пункту 743 глави 66 розділу X Положення № 199), або на запити про надання документів (їх копій), інформації, форми для заповнення, які містить повідомлення про проведення планової інспекційної перевірки (згідно з пунктом 14 розділу I, пунктом 56 розділу V Положення № 167) також робить неможливим подальше здійснення Національним банком України нагляду у формі інспекційних перевірок за здійсненням ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” діяльності з надання фінансових послуг.

Відсутність ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” за місцезнаходженням, зазначеним у ЄДР, унеможливорює проведення інспекційних перевірок та, відповідно, досягнення мети здійснення Національним банком державного нагляду за ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР”, визначеної частиною першою статті 21 Закону про фінансові послуги. Неповідомлення ТОВ “ФК “ФРЕЙЗЕР” актуальних відомостей про місцезнаходження свідчить про відсутність у нього наміру забезпечити належний рівень співпраці з Національним банком, неспроможність



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6B0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рк/ТФП
виз 07.07.2025 20:28

ТОВ "ФК "ФРЕЙЗЕР" дотримуватися вимог законодавства України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг.

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 15 частини першої, частиною третьою статті 50 Закону про фінансові послуги, підпунктом 1 пункту 12⁸ глави 1¹ розділу I, підпунктом 3 пункту 809, пунктами 813, 826 глави 76 розділу XII Положення № 199, пунктом 20 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), Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг **вирішив:**

1. Відкликати ліцензію ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР" (код ЄДР 42013017) на діяльність фінансової компанії з правом здійснювати діяльність з надання фінансових послуг – надання коштів та банківських металів у кредит, факторинг.

2. Департаменту ліцензування (Дар'я Софіна) не пізніше робочого дня, наступного за днем прийняття цього рішення, забезпечити внесення до Державного реєстру фінансових установ змін, які стосуються відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР", та виключення відомостей про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР" з Державного реєстру фінансових установ.

3. Департаменту інспектування (Андрій Казак) забезпечити: розміщення інформації про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України протягом трьох робочих днів з дня прийняття цього рішення; доведення до відома ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР" інформації про прийняте рішення невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його прийняття, а за наявності обґрунтованих причин - не пізніше трьох робочих днів із дня його прийняття, шляхом надсилання цього рішення в паперовій формі (або у формі паперової копії електронного документа / документа в паперовій формі, засвідченої в порядку, установленому



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/727-рк/ТФП
від 07.07.2025 20:28

законодавством України) - на поштову адресу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР"
рекомендованим листом з повідомленням про вручення разом із супровідним
листом (у паперовій формі або у формі паперової копії електронного документа,
засвідченої в порядку, установленому законодавством України).

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент
інспектування Національного банку України (Андрій Казак), Департамент
ліцензування Національного банку України (Дар'я Софіна).

5. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ФРЕЙЗЕР".

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. 28



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД
Підписувач Олійник Дмитро Ігорович
Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000
Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України

