



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків
небанківських фінансових послуг
РІШЕННЯ

Київ

Про припинення визнання небанківської
фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-
ФІНАНС”

За результатами розгляду доповідної записки Департаменту ліцензування щодо розгляду пакета документів, поданого ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ВАРІАНТ-ФІНАНС”, код ЄДРПОУ 34820595, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, ПРОВУЛОК МИХАЙЛІВСЬКИЙ, будинок 8, офіс 6, адреса електронної пошти: fc_varfin@ukr.net, (далі – ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” або Товариство) для припинення визнання небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС”, Національний банк України (далі – Національний банк) в особі Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг (далі – Комітет) зазначає таке.

Дата подання заяви та стислий зміст вимоги, що в ній міститься. Фактичні обставини адміністративної справи

28 жовтня 2025 року Національним банком було зареєстровано заяву ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” про припинення визнання небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС” та додані до неї документи (листи ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” від 28 жовтня 2025 року № 62 та від 29 жовтня 2025 року № 63, що зареєстровані у Національному банку 28 жовтня 2025 року за № 282/102270 та 29 жовтня 2025 року за № 282/102645).

Національний банк 29 жовтня 2025 року повідомив ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” про початок адміністративного провадження за заявою Товариства про припинення визнання небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС” (лист Національного банку від 29 жовтня 2025 року № 27-0029/82964).

Небанківську фінансову групу ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС” у складі ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТОЛИЦЯ” (далі –



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1198-рк
від 21.11.2025 20:53

ТОВ “ФК “СТОЛИЦЯ”, код за ЄДРПОУ 33052113), визнано розпорядженням НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСТНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ від 24 жовтня 2017 року № 4131 та погоджено ТОВ “ФК “ВАРІАНТ-ФІНАНС” відповідальною особою зазначеної небанківської фінансової групи.

Постановою НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ (далі – НКЦПФР) від 24 жовтня 2025 року № 11/21/3088/К01 “Про припинення дії ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю Товариству з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТОЛИЦЯ”, за результатом розгляду заяви та документів, наданих ТОВ “ФК “СТОЛИЦЯ” з метою припинення дії ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, припинено дію відповідної ліцензії (виданої згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25 квітня 2013 року № 1378).

Правова оцінка виявлених Національним банком обставин.

Пунктом 8¹ частини першої статті 7 Закону України “Про Національний банк України” (далі – Закон про Національний банк) визначено, що до функцій Національного банку відноситься здійснення державного регулювання та нагляду на індивідуальній та консолідованій основі на ринках небанківських фінансових послуг за діяльністю небанківських фінансових установ в межах, визначених Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” (далі – Закон про фінансові послуги) та іншими законами України.

Згідно з частиною першою статті 26 Закону про фінансові послуги Національний банк здійснює нагляд на консолідованій основі за фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк.

Відповідно до пункту 34 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги небанківська фінансова група – група юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність.

Фінансова установа – юридична особа, метою створення якої є здійснення діяльності з надання фінансових послуг, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг на підставі відповідної ліцензії, виданої Національним банком або НКЦПФР згідно з розподілом повноважень, визначеним Законом про фінансові послуги (пункти 47, 65 частини першої статті 1 Закону про фінансові послуги).



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1198-рк
від 21.11.2025 20:53

Згідно з підпунктом 1 пункту 128 розділу XI Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 202 (зі змінами) (далі – Положення № 202), підставою для припинення визнання Національним банком небанківської фінансової групи є інформація, отримана Національним банком від відповідальної особи.

Відповідно до пункту 125 розділу XI Положення № 202 Національний банк приймає рішення про припинення визнання небанківської фінансової групи, якщо така група перестала відповідати ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III Положення № 202. Рішення приймає Комітет.

Пунктом 29 розділу III Положення № 202 визначено, що контролер ідентифікує небанківську фінансову групу як групу юридичних осіб, які мають спільного контролера (крім банку), що складається з двох або більше фінансових установ, у якій фінансові установи, інші, ніж банк, здійснюють переважну діяльність, відповідно до вимог Положення № 202.

Адміністративне провадження здійснюється в порядку, визначеному в Законі України “Про адміністративну процедуру” (далі – Закон про адміністративну процедуру) та в Положенні № 202.

Висновки та підстави прийняття рішення Національним банком.

Вбачається, що з припиненням дії ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління майном для фінансування об’єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, ТОВ “ФК “СТОЛИЦЯ” втратила статус фінансової установи.

Таким чином, небанківська фінансова група ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС” перестала відповідати визначенню небанківської фінансової групи, наведеному у статті 1 Закону про фінансові послуги, та ознакам, визначеним у пункті 29 розділу III Положення № 202, у зв’язку з припиненням статусу фінансової установи ТОВ “ФК “СТОЛИЦЯ”, яке входило до складу групи.

Ураховуючи вищезазначене, керуючись статтями 2, 7, 15, 17 та 56 Закону про Національний банк, пунктами 34 та 65 частини першої статті 1, статтею 26 Закону про фінансові послуги, статтями 4, 71 та 72 Закону про адміністративну процедуру, пунктом 125, підпунктом 1 пункту 128 розділу XI Положення № 202, підпунктом 5 пункту 21 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 **вирішив:**



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат 3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1198-рк
від 21.11.2025 20:53

1. Припинити визнання небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС”.

2. Департаменту ліцензування (Дар’я Софіна):

1) невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня з дня прийняття цього рішення, а за наявності обґрунтованих причин – протягом трьох робочих днів із дня прийняття цього рішення, забезпечити доведення до відома ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ВАРІАНТ-ФІНАНС” прийняте рішення, шляхом його надсилання у формі електронного документа на електронну адресу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ВАРІАНТ-ФІНАНС” fc_varfin@ukr.net для здійснення офіційної комунікації з Національним банком України;

2) забезпечити внесення змін до інформації про припинення визнання небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА ГРУПА “ВАРІАНТ-ФІНАНС” на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.

3. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора Департаменту ліцензування Дар’ю Софіну.

4. Рішення набирає чинності з дня доведення його до відома ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ВАРІАНТ-ФІНАНС” відповідно до підпункту 1 пункту 2 цього рішення.

Голова Комітету

Дмитро ОЛІЙНИК

Інд. 27



ДОКУМЕНТ СЕД НБУ АСКОД

Підписувач Олійник Дмитро Ігорович

Сертифікат [3E0E4EA9F723F863040000008B1B0000E6BB0000](#)

Дійсний до: 16.10.2026 17:42:53

Національний банк України



21/1198-рк
від 21.11.2025 20:53