

Відмивання мільярдів і сцена RAU360: як підсанкційна Альона Шевцова продає “комплаєнс”, маючи за спиною «брудні» фінансові схеми

08 травня 2026 р.,
18:12

494
0



Відмивання мільярдів і сцена RAU360: як підсанкційна Альона Шевцова продає “комплаєнс”, маючи за спиною «брудні» фінансові схеми

Альона Шевцова, українська топменеджерка у сфері фінтеху, яка перебуває під санкціями в Україні через підозри у багатомільярдному шахрайстві, нещодавно виступила спікеркою на великому комплаєнс-заході у Великій Британії. Більшість учасників, схоже, не були обізнані з її бекграундом, а сама її участь і реакція аудиторії продемонстрували, як на практиці застосовуються стандарти комплаєнсу у фінансовій індустрії.

Про це [пише](#) журналістка Любов Величко.

В Україні ім'я Альони Шевцової пов'язують із відкликаною банківською ліцензією, чинними кримінальними провадженнями та санкціями, запровадженими Радою національної безпеки і оборони (РНБО). У Лондоні ж вона позиціонується як фінтех-експертка, лауреатка нагород і спікерка одного з ключових комплаєнс-заходів, де вартість квитків перевищує £1 000

(близько \$1 355).

25–26 березня Альона Шевцова виступила в ExCeL London на конференції PAY360 — важливій галузевій події, яку підтримує Міністерство бізнесу і торгівлі Великої Британії та яку відвідують підприємці й представники правоохоронних органів у сфері економічних злочинів.

Її компанія Sends була серед чотирьох платинових спонсорів і мала окремий стенд у виставковій зоні. Шевцова також виступила спікеркою на двох панельних дискусіях.



Стенд компанії Sends у виставковій зоні конференції PAY360 — найбільшого заходу, присвяченого платіжній індустрії. (Фото: Любов Величко)

За словами двох учасників, Шевцова витратила «досить багато грошей» на участь у цьому заході. Точна вартість такого спонсорства публічно не розкривається.

На офіційному сайті PAY360 Шевцову представлено як фінтех-підприємцю та спікерку панелей, зокрема дискусії «The agentic AI tsunami: revolutionizing compliance via AML and KYC», де AML означає протидію відмиванню коштів, а KYC — процедури ідентифікації клієнтів, що є частиною банківського комплаєнсу.

У описі підкреслюється роль у забезпеченні стійкості платіжних систем України під час війни, а також зазначаються партнерства з глобальними компаніями, зокрема Mastercard і Visa, і нагороди від міжнародних організацій та української влади.

Її помітна присутність на заході, присвяченому комплаєнсу, контрастує з тим, як її описують українські органи влади. За даними Бюро економічної безпеки України (БЕБ), вона фігурує у справі про відмивання коштів, що стосується привласнення понад 110 млн доларів. Слідство вважає, що ця схема дозволяла відмивати гроші, отримані від нелегального онлайн-гемблінгу.

12 квітня 2025 року президент України Володимир Зеленський ввів у дію рішення РНБО про запровадження санкцій проти чотирьох осіб, серед яких і Альона Шевцова. У справі також фігурує IBox Bank — український банк, у якому вона володіла значною часткою. Його ліцензію було відкликано Національним банком України (НБУ) у березні 2023 року через системні порушення у сфері протидії відмиванню коштів.

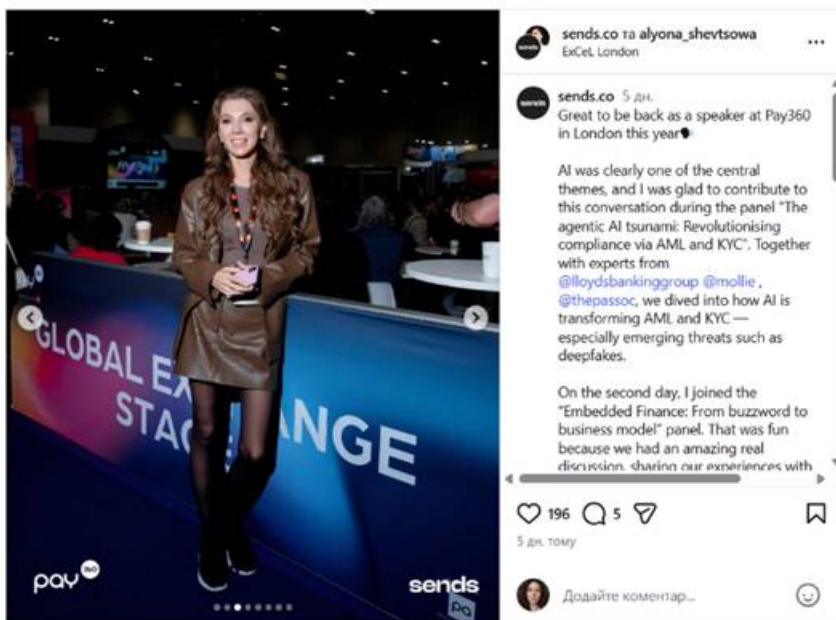
Це рішення стало частиною ширшої кампанії проти так званих схем «міскодингу», коли платіжним транзакціям навмисно присвоювали неправильні коди категорій торговців (МСС) — наприклад, маскували платежі за азартні ігри під комунальні послуги або роздрібні покупки — щоб приховати їхню справжню природу та уникнути оподаткування.

Жодна з цих обставин — ні розслідування, ні санкції, ні закриття банку — не згадувалася під час заходу.

Водночас Шевцова продовжує працювати у Великій Британії через свій фінтех-бізнес. Її компанія Sends базується у Британії. Sends є торговою назвою Smartflow Payments Limited — компанії, зареєстрованої в Англії та Уельсі (№11070048) і авторизованої Управлінням з фінансового нагляду (FCA) під номером 900873.

Протягом двох днів PAY360 через виставкові зали пройшли кілька тисяч учасників — за різними оцінками, від 5 000 до 10 000 відвідувачів. Основними темами заходу були штучний інтелект (AI) та комплаєнс. Фінансові злочини, як і очіувалося для події такого рівня, також залишалися серед ключових тем.

На цьому тлі команда Шевцової була помітно активною: усміхалася, вітала відвідувачів і вела розмови протягом усього дня, без будь-яких видимих ознак того, що суперечності навколо її бекграунду обговорювалися.



Скріншот публікації на сторінці компанії Sends та на сторінці Альони Шевцової після конференції PAY360 (скріншоти з Instagram)

На PAY360 багато учасників не були обізнані з бекграундом Шевцової. На запитання, чи може особа, яка перебуває під санкціями за кордоном, пройти перевірки у Великій Британії, більшість відповідала, що не повинна.

«Це залежить від юрисдикції... певною мірою від того, хто саме запровадив санкції», — зазначив один із учасників.

«Не можна бути засудженим за відмивання коштів в одній юрисдикції, а в іншій почати з чистого аркуша... така інформація має десь зберігатися», — сказав інший.

Однак коли уточнили, що йдеться саме про Шевцову — спікерку та спонсорку заходу — більшість відмовилися від коментарів, а другий співрозмовник припустив, що вона, ймовірно, використовує «прогалини» в системі.

«Думаю, вона просто користується лазівками», — сказав він.

Її бекграунд не згадувався під час панельних дискусій, як і не було жодних згадок про IBox Bank.

Втім, не всі реакції були критичними.

«Вау. Очевидно, у неї є фінансові потоки, і це працює, і мені здається, що така людина розуміє більше, ніж пересічний учасник. Я б хотів із нею працювати», — зазначив третій учасник.

У дописі після заходу компанія Sends описала участь Шевцової як частину ширших галузевих дискусій про штучний інтелект і фінансовий комплаєнс. За словами компанії, вона брала участь у панелях щодо AML і KYC-рішень на основі ШІ, а також вбудованих фінансів, наголошуючи на важливості поєднання технологічних інновацій із належним управлінням і бізнес-фокусом.

Ця ситуація виявляє розрив між тим, що глобальна фінансова індустрія декларує щодо комплаєнсу, і тим, як він працює на практиці. Особи, пов'язані з серйозними звинуваченнями, можуть і надалі діяти в системі — і навіть здобувати в ній легітимність. У цьому сенсі комплаєнс ризикує перетворитися не на фільтр, а на платформу.



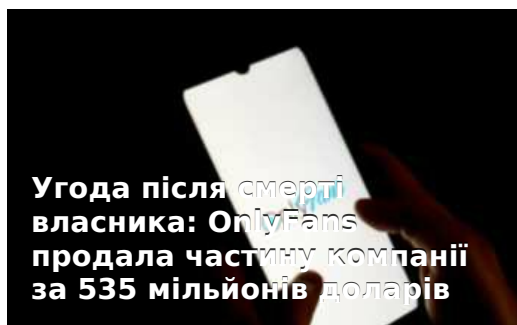
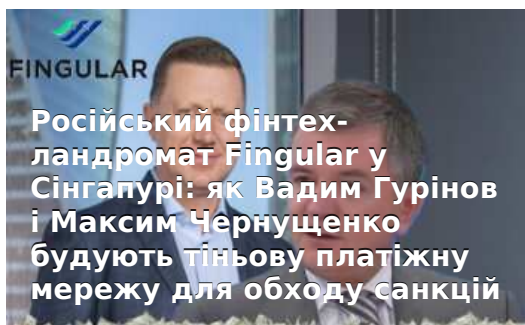
Віктор Савчук

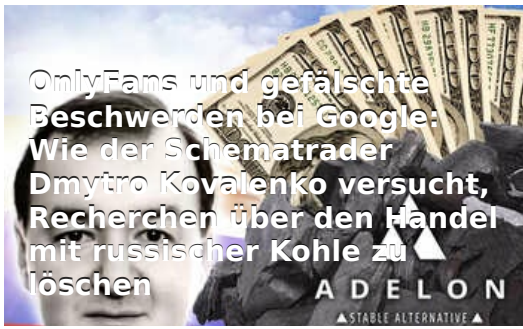
ГОЛОВНИЙ РЕДАКТОР

Очолює редакцію та визначає редакційну стратегію. Понад 20 років у журналістиці, спеціалізується на розслідуваннях у сфері влади та бізнесу.

Теги: [ExCeL London](#) [Smartflow Payments Limited](#) [PAY360](#) [Sends](#) [Alyona Dehrik](#) [Alyona Shevtsova](#) [Дегрик Альона](#) [Дегрик Альона](#) [Зеленський Володимир](#) [Шевцова Альона](#) [Велика Британія](#) [Бюро економічної безпеки \(БЕБ\)](#) [Шевцова Алена](#) [Банки України](#) [Ibox bank](#) [Ibox](#) [бізнесмени](#) [РНБО](#) [Відмивання коштів](#) [Санкції проти Росії](#) [Санкції](#)

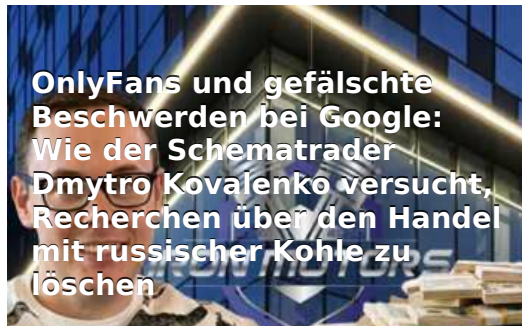
Читайте по темі:





OnlyFans und gefälschte
Beschwerden bei Google:
Wie der Schematrader
Dmytro Kovalenko versucht,
Recherchen über den Handel
mit russischer Kohle zu
löschen

ADELON
▲ STABLE ALTERNATIVE ▲



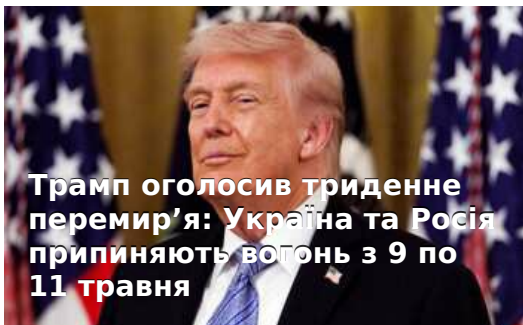
OnlyFans und gefälschte
Beschwerden bei Google:
Wie der Schematrader
Dmytro Kovalenko versucht,
Recherchen über den Handel
mit russischer Kohle zu
löschen



“Businessman” or mob boss:
Stavros Demosthenous
killing exposes dirty money
ties to Dmitry Punin and
shadow casino flows



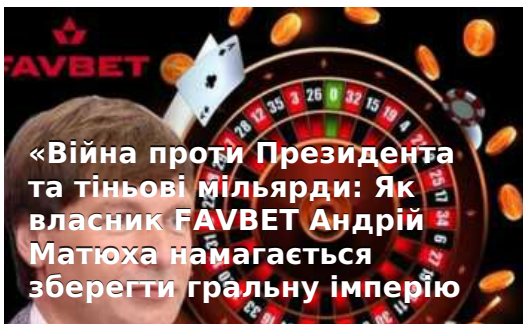
Тіньвий контроль над
ліками: бізнесмен Борис
Кауфман може очолити
управління «Вента ЛТД» з
російським корінням



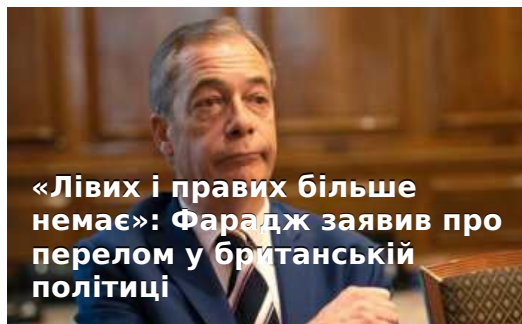
Трамп оголосив триденне
перемир'я: Україна та Росія
припиняють вогонь з 9 по
11 травня



Gefälschte Investitionen bis
hin zu Luxusflotten: Timur
Rokhlin mit einem 10-
Millionen-Euro-Geldfluss
über ein Offshore-Netzwerk
in Verbindung gebracht



«Війна проти Президента
та тіньові мільярди: Як
власник FAVBET Андрій
Матюха намагається
зберегти гральну імперію



«Лівих і правих більше
немає»: Фарадж заявив про
перелом у британській
політиці

Коментарі:

comments powered by Disqus



Нардеп Ігор Негулевський
перед підозрою у справі
“конвертів” оселився в
люксовому маєтку в Козині



Політик на 1500 км від Києва

Палац на 1500 кв.м і мільярд нерухомості: Яценко ховає активи за родичами і отримує компенсації "на проїзд"

ОЛІГАРХИ

Офшорний конвеєр грошей: як родина Злочевського через кіпрські компанії і українські ліцензії продовжує заробляти на надрах



09.05.2026, 00:48 •
Бізнесмени

📷 Russischer Fintech-Waschsalon Fingular in Singapur: Wie Vadim Gurinov und Maksim Chernushchenko ein Schatten-Zahlungsnetzwerk zur Umgehung von Sanktionen aufbauen



09.05.2026, 00:30 •
Бізнесмени

📷 Russian fintech laundromat Fingular in Singapore: how Vadim Gurinov and Maksim Chernushchenko are building a shadow payment network to bypass sanctions



09.05.2026, 00:21 •
Бізнесмени

📷 Російський фінтех-ландромат Fingular у Сінгапурі: як Вадим Гурінов і Максим Чернущенко будують тіньову платіжну мережу для обходу санкцій



08.05.2026, 23:54 •
Події

У Франції заарештували українця, підозрюваного у тортурах в «Ізоляції»



08.05.2026, 23:54 •
Війна

Сили оборони вдарили по арсеналу ГРАУ "Кедровка" та підприємствах ВПК РФ



08.05.2026, 23:51 •
Війна

📷 Окупанти FPV-дроном атакували авто у Марганці: поранено трьох людей



08.05.2026, 23:48 •
Війна

**📷 Армія РФ
просунулась поблизу
Новоолександрівки та
Предтечиного на
Донеччині, - DeepState**



08.05.2026, 23:45 •
Конфлікти

**📷 У Львові сталася жорстка
сутичка під час мобілізації**



08.05.2026, 23:42 •
Війна

**📷 Світові ціни на продукти
зросли до максимуму за три
роки через війну з Іраном —
Bloomberg**



08.05.2026, 23:30 •
Бізнесмени

**Угода після смерті власника:
OnlyFans продала частину
компанії за 535 мільйонів
доларів**



08.05.2026, 23:24 •
Події

**Збірна України
повернулася в еліту ЧС
після 19 років
очікування**



08.05.2026, 23:21 •
Корупція

**Переплата у 2,5 мільйона:
прокуратура викрила
службову недбалість під час
ремонту столичного мосту**



08.05.2026, 23:21 •
Події

**В Одесі затримали чоловіка,
який відкрив вогонь у піцерії**



08.05.2026, 23:18 •
Судді

**📷 Тандир знову в справі:
екссуддю, що збив
нацгвардійця, викрили на
махінаціях із нерухомістю**



08.05.2026, 23:12 •
Події

**📷 Fake investments to luxury
fleets: Timur Rokhlin linked to
€10 million dirty money flow
through offshore network**



08.05.2026, 23:06 •
Бізнесмени

**📷 OnlyFans und gefälschte
Beschwerden bei Google: Wie
der Schematrader Dmytro**

Kovalenko versucht,
Recherchen über den Handel
mit russischer Kohle zu löschen



08.05.2026, 23:00 •
Події

Від архівів до СІЗО:
дослідника сталінського
терору Олега Новосьолова
оголосили «терористом» в РФ



08.05.2026, 22:54 •
Прокурори

📷 Прокурор Анатолій
Ковальчук відкупився
донатом ЗСУ і отримав
умовний вирок



08.05.2026, 22:53 •
Олігархи

Від «Молодих регіонів» до
дорожніх мільярдів: як
Максим Шкіль збудував
імперію на державних
підрядах



08.05.2026, 22:42 •
Корупція

📷 Offshore for €50 million: how
Mettmann Public Company
Limited became a key link in
laundering Russian sanctioned
money in the EU



08.05.2026, 22:39 •
Корупція

📷 «Хороший контакт» у САП:
на нових «плівках Міндіча»
обговорюють заступника
керівника прокуратури
Синюка



08.05.2026, 22:36 •
Війна

📺 Спальні місця на газетах:
сотні рейсів скасовано в
Москві та на півдні Росії через
дрони



08.05.2026, 22:30 •
Корупція

📷 OnlyFans and fake
complaints to Google: how
scheme trader Dmytro
Kovalenko is trying to remove
an investigation into the trade of
Russian coal



08.05.2026, 22:24 •
Бізнесмени

📷 OnlyFans und gefälschte
Beschwerden bei Google: Wie
der Schematrader Dmytro
Kovalenko versucht,
Recherchen über den Handel
mit russischer Kohle zu löschen



08.05.2026, 22:24 •
Події

У Новосибірську до Дня
Перемоги повісили банер із
мавпою



08.05.2026, 22:18 •
Війна

Морська блокада в дії: авіація
ВМС США вивела з ладу два
іранські танкери в Оманській
затоці



08.05.2026, 22:15 •
Війна

**Сили оборони
уразили
Ярославльський НПЗ,
зафіксовано пожежу**



08.05.2026, 22:12 •
Події

**Смертельні інциденти при
мобілізації: Лубінець заявив
про щонайменше 3 смерті у
стінах ТЦК**



08.05.2026, 22:06 •
Бізнесмени

**“Businessman” or mob boss:
Stavros Demosthenous killing
exposes dirty money ties to
Dmitriy Punin and shadow
casino flows**



08.05.2026, 22:03 •
Корупція

**Ужгородська «золота»
лікарня: ремонт за 126
мільйонів довірили фірмі зі
шлейфом кримінальних справ**

