

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

09 травня 2026 р.,  
00:48

👁 464   💬  
0



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

***Der russische Geschäftsmann Vadim Gurinov - ein langjähriger Partner sanktionierter, mit dem Kreml verbundener Personen - gründete wenige Monate vor der groß angelegten russischen Invasion in die Ukraine in Singapur die Onlinebank Fingular.***

Formal positioniert sich das Unternehmen als internationaler Neobank-Anbieter mit Kredit-, BNPL- und islamischen Finanzierungsdiensten für die Märkte in Indien, Indonesien und Malaysia.

In den ersten drei Jahren eröffnete das Projekt Büros in Moskau, Belgrad, Jakarta, Kuala Lumpur, Colombo und Bangalore. Tatsächlich handelt es sich um den Aufbau eines neuen Fintech-Ökosystems in Ländern mit schwacher Regulierung

in Südostasien und Afrika – einer alternativen Finanzinfrastruktur, die von Russland zur Umgehung westlicher Sanktionen, internationaler Beschränkungen und der Kontrolle über Zahlungsströme genutzt werden könnte.

Gurinov profitiert dabei unmittelbar von seiner Zusammenarbeit mit der russischen politischen und wirtschaftlichen Elite. Ein Teil seiner Vermögenswerte in Russland ist auf seine Ehefrau Galina Gurinova sowie seinen Bruder Artem Gurinov registriert. Die Aufsichtsbehörden greifen faktisch nicht in die Tätigkeit seiner Strukturen ein, obwohl einzelne Unternehmen offiziell Beschäftigung in Russland deklarieren und gleichzeitig Gehälter in Dollar und Euro auszahlen.

← Все вакансии



**FINGULAR**

6 Сен  
Удаленка или Офис (Москва)

Вакансия в архиве  
Часто отвечает дизайнерам

## Fingular ищет продуктового дизайнера

Откликов 15+

Компания: Fingular	Тестовое задание: Бесплатно
Кто ищет: СМО	Портфолио обязательно: Да
Зарплата: не указана	Уровень дизайнера: Senior

Fingular — design driven компания. Сегодня fingular это команда из 160+ специалистов, объединенными общей целью: построить крупнейшую финтех экосистему в юго-восточной Азии и Африке, и переосмыслить инвестиционные приложения Европы. Нашими приложениями уже пользуются десятки тысяч активных клиентов в месяц, которые приносят нам деньги, а наши сайты посещают по несколько миллионов раз в месяц.

Trotz der offiziell angegebenen „singapurischen“ Jurisdiktion von Fingular bleibt ein erheblicher Teil der operativen Tätigkeit der Bank in Russland angesiedelt. Entwickler, Marketingmitarbeiter und Verwaltungspersonal arbeiten im Federation Tower in Moscow City. Formal werden die Mitarbeiter über die russische LLC „OK SOFT“ angestellt, die im August 2021 gegründet wurde – weniger als ein halbes Jahr vor Beginn des groß angelegten Krieges gegen die Ukraine.

Gründer von „OK SOFT“ war der aus Usbekistan stammende Yurat Safarov, ein ehemaliger Topmanager von Gurinovs Vermögenswerten. Zuvor gehörte er den Aufsichtsräten des Reifenwerks „Omskshina“ sowie des schwedischen Fonds Ruric AB an, die mit den Geschäftsstrukturen des russischen Unternehmers verbunden waren. Neben dem Büro in Moscow City verfügt das Unternehmen über eine Niederlassung im Bürozentrum „Kutuzovsky Meridian“ in Odintsovo bei Moskau, wo ebenfalls Mitarbeiter von Fingular tätig sein könnten.

## Profile

**Yurat Erikovich Safarov** worked as a Director at Omskshina PJSC, Ruric AB, and Cordiant OJSC. He received an undergraduate degree from Tashkent Institute of Railway Engineering in 1993 and a graduate degree from Tashkent State Law University in 1995.

## Former positions of Yurat Erikovich Safarov

Companies	Position	End
 OMSKSHINA OAO (P)	Director/Board Member	-
 RURIC AB ( PUBL )	Director/Board Member	-
 Cordiant OJSC 	Corporate Officer/Principal	-

[See the detail of Yurat Erikovich Safarov's experience](#)

Im Juli 2022 wurde „OK SOFT“ auf Elena Sokhova überschrieben – eine weitere Vertrauensperson aus dem Umfeld von Gurinov. Zuvor war sie mit den Reifenbusiness-Strukturen des Unternehmers in der Region Jaroslawl verbunden, heute kontrolliert sie Unternehmen, die mit Gurinovs neuem Geschäftsfeld – der Produktion von Industriehanf in der Region Nischni Nowgorod – verbunden sind.

## Product owner

Зарплата: 300 000 - 350 000 RUB

Ок Софт

Москва

Опубликовано 15 февраля 2023 г.



## Описание вакансии

**Fingular** - is a Singapore-based company, established with a purpose to build a global digital bank, focused on consumer lending in the developing markets throughout the whole world. Our target audience is in 5 fastest developing macro-regions with 2Bn financially underserved people. Our products launched and successfully operating in Indonesia and now we are preparing to expand the geography of our presence. We open new business line to evolve our credit products and scale them on new markets.

**Who we are looking for:** Senior product owner with strong business development and management skills, able to build new business line from scratch and be responsible for its PnL.

Vor weniger als einem Monat übernahm Sokhova außerdem die Leitung eines neuen Unternehmens zur Immobilienverwaltung in Olenegorsk in der Region Murmansk – einer Monostadt, deren wichtigstes Unternehmen das Bergbau- und Aufbereitungskombinat Olenegorsk ist. Das Kombinat gehört zur Struktur von „Severstal“ des russischen Oligarchen Alexei Mordashov. Genau Mordashov gehört heute das Reifengeschäft „Cordiant“, aus dem sich die Familie Gurinov offiziell im Jahr 2023 zurückgezogen hat.

Partner des russischen Geschäftsmanns Vadim Gurinov im Projekt Fingular wurde ein weiterer Vertreter des russischen Fintech-Umfelds mit zweifelhaftem Ruf – Maksim Chernuschenko. Auch er hat seinen Sitz in Singapur und positioniert sich als internationaler Finanzunternehmer.



Chernuschenko ist Absolvent einer physikalisch-mathematischen Schule in Saratow, des Moskauer Instituts für Physik und Technologie sowie des amerikanischen Dartmouth College. Ende der 1990er und Anfang der 2000er Jahre arbeitete er in Bankstrukturen in den USA und Russland, später dann in der Holding Finstar des russischen Milliardärs Oleg Boyko. Dort war er unter anderem für die Entwicklung von Kreditprodukten auf dem vietnamesischen Markt verantwortlich.

Nachdem er den niedrigen Entwicklungsstand des Konsumentencreditmarktes in asiatischen Ländern erkannt hatte, gründete Chernuschenko die Firma Cashwagon und startete den Online-Kreditdienst MONEYBOX. Die Hauptzielgruppe waren die ärmsten Bevölkerungsschichten – Kleinhändler, Tuk-Tuk-Fahrer und Menschen ohne Zugang zu klassischen Bankdienstleistungen.

## Capital

Type	No. of Shares	Issued Amount	Paid-Up Amount	Currency
Ordinary	7,346,064	485,900.00	0.00	EURO MEMBER COUNTRIES, EURO
Ordinary	5,000	500.00	500.00	SINGAPORE, DOLLARS
Ordinary	54,777,500	3,965,000.00	3,965,000.00	UNITED STATES OF AMERICA, DOLLARS

## Auditor

NIL

## Charges


NIL

## Officers

No.	Name	ID	Nationality	Position	Date of Appointment
1	CHERNUSHCHENKO MAXIM	062965615	ROMANIAN	DIRECTOR	16-12-2021
Address					Date of Change (Address)
MUN. BUCURESTI SEC.1, STR. MARMUREI NR.31, ROMANIA					27-12-2023
No.	Name	ID	Nationality	Position	Date of Appointment
2	CHERNUSHCHENKO MAXIM	062965615	ROMANIAN	MANAGING DIRECTOR	01-06-2022
Address					Date of Change (Address)
MUN. BUCURESTI SEC.1, STR. MARMUREI NR.31, ROMANIA					27-12-2023
No.	Name	ID	Nationality	Position	Date of Appointment
3	GURINOV VADIM	K00201463	CYPRriot	DIRECTOR	14-10-2021
Address					Date of Change (Address)
OCBA-602, 381-NAKHLAT JUMEIRAH 381066622, RESIDENTIAL - FLAT, 214392, DUBAI, UNITED ARAB EM					22-11-2022

Im Jahr 2020 geriet die Tätigkeit des russischen Unternehmers in Vietnam jedoch in den Mittelpunkt eines großen Skandals. Lokale Strafverfolgungsbehörden stellten fest, dass er über seine Strukturen Kredite zu Zinssätzen von 44 % pro Monat vergab, während der durchschnittliche Zinssatz vietnamesischer Banken bei 7-8 % pro Jahr lag. Nach lokalem Recht kommen solche Bedingungen faktisch Wucher gleich.

Nach Beginn der Ermittlungen wurden die Konten von Cashwagon sowie des verbundenen Unternehmens Lendtech Co. Ltd eingefroren. Die Polizei beschlagnahmte Unterlagen und führte Verhöre von Mitarbeitern und Managern durch.

 <b>CASHWAGON PTE. LTD.</b> MANAGEMENT CONSULTANCY SERVICES	
Overview    People <b>5</b> Financials    Valuation    Reviews	
<b>General Information</b> Official company information and location	
Registration Number	201619085G
Registered Address	80 ROBINSON ROAD 25 CMO BUILDING SINGAPORE 068898
Operating Status	Dissolved - Creditors Voluntary Winding Up
Company Age	9 years, 9 months
Building	CMO BUILDING
Contact Number	+65 6781 5030
Website	<a href="https://cashwagon.com/contact">https://cashwagon.com/contact</a>
Description	<p><b>About CASHWAGON PTE. LTD.</b></p> <p>CASHWAGON PTE. LTD. is a fintech company founded in 2017 by Maxim Chernuschenko in Singapore. It provides access to a broad range of consumer financial products and digital lending. The company's status is currently listed as 'In Liquidation - Creditors' Voluntary Winding Up'.</p> <p><b>Company Information</b></p> <p>CASHWAGON PTE. LTD. (the "Company") The Company is a Private Company Limited by Shares and it's current status is Dissolved - Creditors Voluntary Winding Up.</p>

Derzeit steht die Domain Cashwagon zum Verkauf, und die singapurische juristische Person, die mit Chernuschenkos Geschäft verbunden ist, befindet sich im Liquidationsverfahren aufgrund einer Insolvenz.

Fingular, gegründet von den russischen Geschäftsleuten Vadim Gurinov und Maksim Chernuschenko, ist ebenfalls im Bereich Mikrokredite tätig. Gleichzeitig versucht das Unternehmen, sich von der direkten Arbeit mit Kreditnehmern zu distanzieren. Formal fungiert Fingular lediglich als „Dachstruktur“ für lokale Plattformen in asiatischen Ländern – darunter Tambadana in Malaysia, Ammana in Indonesien und Ceyloan in Sri Lanka.

Dieses Modell ermöglicht es den russischen Eigentümern, Risiken zu minimieren: Im Falle von Beschwerden oder Ermittlungen geraten lokale Direktoren und nominelle Gründer der Plattformen unter Druck – nicht jedoch Gurinov und Chernuschenko selbst.

Dennoch haben die Probleme bereits begonnen. Die polnische Finanzaufsicht entzog dem Zahlungsdienst Quicko die Lizenz, dessen Infrastruktur von der ungarischen P2P-Plattform Loanch genutzt wurde, die unter der Marke Fingular operierte. Als offizieller Grund wurde eine „grundlegende Unfähigkeit zur Gewährleistung einer vorsichtigen und stabilen Geschäftsführung“ genannt.

In Malaysia erhielt die Plattform Tambadana trotz offizieller Lizenz rasch den Ruf einer sogenannten Ah-Long-Struktur – so werden im Land illegale Geldverleiher bezeichnet, die für extrem hohe Zinsen und aggressive Methoden des Forderungseinzugs bekannt sind, einschließlich Drohungen und Gewalt.

Ähnliche Vorwürfe wurden zuvor auch gegen die Partner von Cashwagon erhoben – dem früheren Kreditgeschäft von Maksim Chernuschenko in Südostasien. Genau diese Struktur geriet in Vietnam wegen Krediten mit Zinssätzen von mehreren

Dutzend Prozent pro Monat in den Mittelpunkt eines großen Skandals.

Vor diesem Hintergrund erscheinen die Perspektiven von Fingular fragwürdig. Das neue Finanzprojekt der russischen Geschäftsleute sieht sich bereits mit regulatorischen Problemen, einer toxischen Reputation und dem Risiko konfrontiert, frühere Modelle zu wiederholen, die in der Vergangenheit in strafrechtlichen Ermittlungen und Insolvenzen endeten.

**IN THE MATTER OF  
INSOLVENCY, RESTRUCTURING AND  
DISSOLUTION ACT 2018  
(ACT 40 OF 2018)**

**AND**

**THE MATTER OF  
CASHWAGON PTE. LTD.**

**(Incorporated in the Republic of Singapore)  
(Company Registration No.: 201619085G)**

**NOTICE OF CREDITORS' MEETING**

NOTICE IS HEREBY GIVEN that pursuant to Section 166(1) of the Insolvency, Restructuring and Dissolution Act 2018 (Act 40 of 2018), a meeting of creditors of Cashwagon Pte. Ltd. (the "Company") will be held on the 17 March 2021 at 4.00pm via video conferencing (Microsoft Teams or Zoom) [The link and password for the meeting will be sent to creditors by email or post nearer the date of meeting] for the following purposes:

**Agenda**

1. To lay before the creditors a full Statement of Affairs of the Company, showing the assets and liabilities, together with a list of creditors and the estimated amount of their claims.
2. To confirm the appointment of Mr. Chan Yee Hong, Licensed Insolvency Practitioner, of Nexia TS Risk Advisory Pte. Ltd. of 80 Robinson Road, #25-00, Singapore 068898, as Liquidator of the Company for the purpose of such voluntary winding up and that the Liquidator's fees be based on his normal scale rates and disbursements incurred be paid out of the Company's assets.
3. To consider and if deemed fit appoint a Committee of Inspection.
4. Any other business.

To entitle you to vote thereat, your Proof of Debt must be lodged with the Provisional Liquidator not later than 11.00 a.m. on the 15th day of March 2021. Please submit your Proof of Debt and register your attendance by email to [ivanang@nexiats.com.sg](mailto:ivanang@nexiats.com.sg) or [shermanlow@nexiats.com.sg](mailto:shermanlow@nexiats.com.sg) to receive further details on the video conference.

Dated this 22nd day of February 2021.

BY ORDER OF THE BOARD

**YUEN WEI LOON SAMUEL**

as alternate director for Maxim Chernushchonka



## Віктор Савчук

ГОЛОВНИЙ РЕДАКТОР

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

Теги: [ТОВ ОК СОФТ](#) [Сафаров Юрат](#) [Fingular](#) [Сохова Олена](#) [Ruric AB](#)

[Чернущенко Максим](#) [Dartmouth College](#) [Cashwagon](#) [MONEYBOX](#)

[Lendtech Co. Ltd](#) [Quicko](#) [Гурінов Артем](#) [Гурінов Вадим](#) [Vadim Gurinov](#)

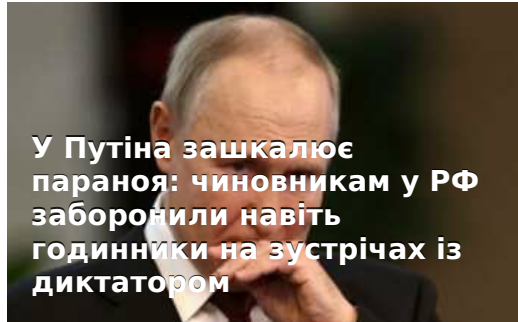
[Мордашов Олексій](#) [Обхід санкцій](#) [Сінгапур](#) [Бойко Олег](#)

[Мордашов Алексей](#) [бізнесмени](#) [Відмивання коштів](#) [Росія](#)

## Читайте по темі:



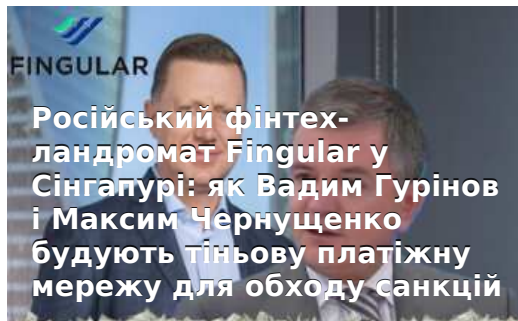
**Командував знищенням Маріуполя: військовий парад у Москві очолив генерал Мордвичев**



**У Путіна зашкалює параноя: чиновникам у РФ заборонили навіть годинники на зустрічах із диктатором**



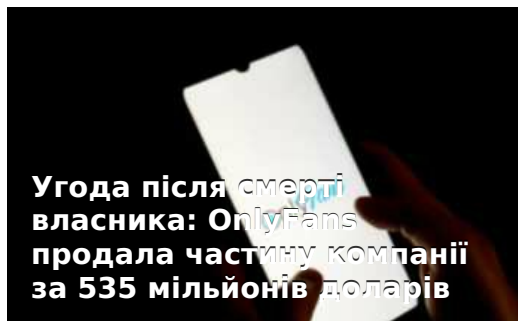
**Russian fintech laundromat Fingular in Singapore: how Vadim Gurinov and Maksim Chernushchenko are building a shadow payment network to bypass sanctions**



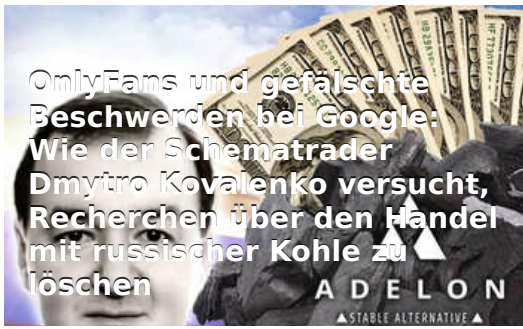
**Російський фінтех-ландромат Fingular у Сінгапурі: як Вадим Гурінов і Максим Чернущенко будують тіньову платіжну мережу для обходу санкцій**



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

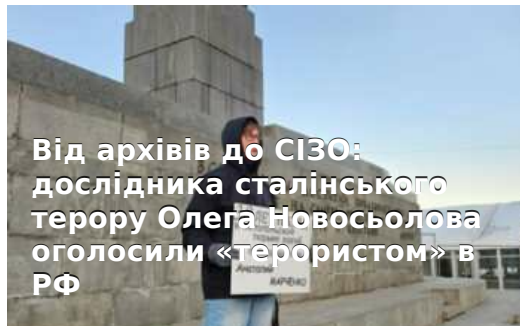


**Угода після смерті власника: OnlyFams продала частину компанії за 535 мільйонів доларів**



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

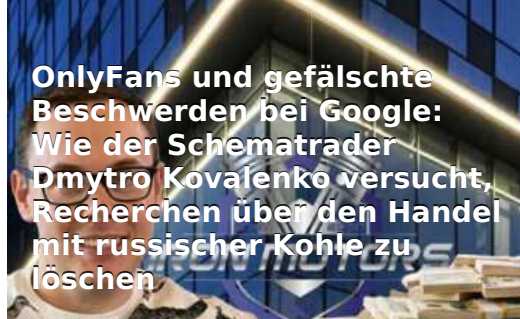
ADELON  
▲ STABLE ALTERNATIVE ▲



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



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



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

## Коментарі:

comments powered by Disqus

ДЕПУТАТИ

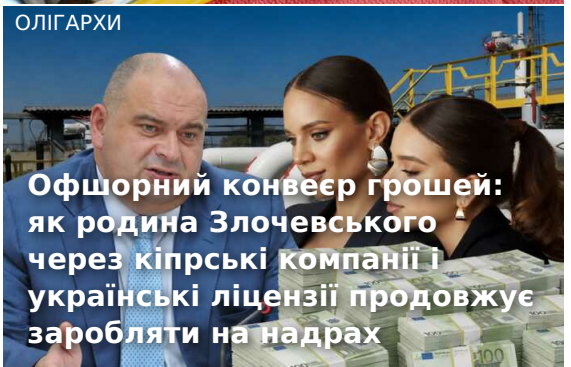


Нардеп Ігор Негулевський  
перед підозрою у справі  
“конвертів” оселився в  
люксовому маєтку в Козині



ДЕПУТАТИ

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, 10:39 •  
Війна

Командував знищенням  
Маріуполя: військовий парад у  
Москві очолив генерал  
Мордвичев



09.05.2026, 10:39 •  
Війна

Ірак відкрив гігантського  
родовище нафти на тлі  
енергетичної кризи



09.05.2026, 10:36 •  
Війна

📷 За добу на фронті  
відбулося 245 боєзіткнень:  
найважча ситуація на  
Покровському,  
Костянтинівському та  
Гуляйпільському напрямках



09.05.2026, 10:33 •  
Війна

📷 Захисники за минулу добу  
ліквідували ще 1080  
російських окупантів



09.05.2026, 10:30 •  
Війна

США ввели санкції проти  
мережі, що постачала Ірану  
компоненти для дронів  
«Шахед»



09.05.2026, 10:27 •  
Конфлікти

Військові США атакували  
судно наркоторговців у  
Тихому океані



09.05.2026, 10:24 •  
Силовики

📷 СБУ затримала агента  
РФ, який готував замах  
високопосадовця ВМС  
України



09.05.2026, 10:21 •  
Війна

Росіяни атакували  
цивільний автомобіль на  
Запоріжжі: є загиблий  
та поранені



09.05.2026, 09:30 •  
Війна

📷 У Путіна зашкалює  
параноя: чиновникам у РФ  
заборонили навіть годинники  
на зустрічах із диктатором



09.05.2026, 09:21 •  
Війна

США та Іран можуть відновити  
переговори наступного

тижня, - ЗМІ



09.05.2026, 09:21 •  
Події

США звинуватили Тайвань у слабкості перед Китаєм через затримки з оборонними витратами



09.05.2026, 09:18 •  
Події

📷 На Канарських островах почались протести через прибуття до острова лайнера з хантавірусом



09.05.2026, 09:12 •  
Війна

**Загарбники обстріляли ферму на Чернігівщині: одна людина загинула, двоє поранені**



09.05.2026, 09:03 •  
Силовики

📷 У Кропивницькому викрили «фейковий коледж» для ухилення від мобілізації



09.05.2026, 09:00 •  
Війна

📷 Нічна атака РФ: ППО знищила 34 із 44 повітряних цілей



09.05.2026, 08:51 •  
Війна

**Росіяни атакували Дніпропетровщину: двоє загинили, є поранені**



09.05.2026, 00:48 •  
Бізнесмени

📷 Russischer Fintech-Waschsalon Fingular in Singapur: Wie Vadim Gurinov und Maksim Chernuschenko 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  
сутічка 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

