BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читать на русском | Read in English

BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

На папері – криптозайми. В реальності — класична мікрокредитна компанія з кримінальною надбудовою. Саме так працює вкрай дивна контора з назвою BitCapital.

Спочатку BitCapital позиціювався як фінтех-сервіс: швидкі кредити «в криптовалюті» без банків і бюрократії. На практиці це виявився один із найтоксичніших гібридів останніх років – суміш МФО, сірих колекторів і офшорного маскування. Формально клієнт «брав USDT», а фактично отримував гроші на карту. Ця підміна дозволяла не отримувати ліцензію, не дотримуватися обмежень за відсотками, уникати контролю НБУ.

Саме тому схема довго працювала в сірій зоні. Скандал навколо BitCapital почався після того, як регулятор офіційно визнав: під виглядом позик у криптовалюті сервіс видавав звичайні кредити в гривні, обходячи українське законодавство. Але скандал виник у результаті дій колекторів, які обслуговують BitCapital і застосовують вкрай жорсткі методи не тільки до тих, хто позичав гроші у BitCapital, але й до тих, на яких ці борги просто повисили, оформивши кредити за підробленими документами.

Після численних звернень постраждалих до поліції раптом виявилося, що та не знає, кого шукати – BitCapital в Україні не зареєстрований, працює тут як підрозділ британської фірми, а колектори взагалі незрозуміло хто. Принаймні, так звучала офіційна версія.

Чому ніхто не може відшукати людей, які стоять за цією конторою? Не може – чи не хоче? Тому що, що б не стверджували правоохоронці, а знайти бенефіціарів BitCapital, хоч і не так легко, як здається, але все ж цілком реально.

А причин, за якими власників контори, яка «кидає» українців на мільйони, не можуть відшукати, всього дві: непрофесіоналізм і небажання щось робити. Хоча, скоріше, своє небажання шукати шахраїв наші доблесні «правоохоронці» ловко прикривають невмінням. Яке, цілком можливо, грамотно простимульоване.

Втім, треба відзначити, що після кількох років публічних скандалів днями все ж було затримано групу колекторів, пов'язаних із BitCapital. Але хто ці люди, що це за компанія і хто за нею стоїть, ні НПУ, ні ОГПУ не повідомляють – все максимально анонімно.

У Києві затримали організаторів ботоферми, яка вимагала "криптоборги" – фото, відео

Підозру отримали семеро мешканців Дніпропетровської області, які видавали криптокредити через вебсервіс BitCapital

Хоча, звісно, найближчим часом дані цих затриманих «зіллють», і прізвища та імена стануть відомі. Але вже зараз виникає питання – чи є ці підозрювані справжніми бенефіціарами схеми? І вже зараз на це питання є відповідь – майже стовідсотково, що ні. Бенефіціари зовсім інші люди.

І знайти їх за бажанням зовсім не важко. Особливо маючи той всеосяжний доступ до реєстрів, який з'явився у силовиків України внаслідок тотальної цифровізації. Це твердження не голослівне. Навіть оперуючи відкритими даними, можна встановити наступне.

VitCapital працює в Україні як представник трьох юридичних осіб, зареєстрованих у Лондоні: GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED, SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP і CRYPTO CAPITAL LIMITED. Інформація про їхніх власників давно відома – ще у лютому 2025 року Національний банк України видав про них інформацію. Власниками компаній на той момент були громадяни України: Юрій Сидоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Atif Ahmad.

№	Сервіс/ Торгова марка	Назва юридичної особи	Реєстраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Дозволи на здійснення діяльності за кодами (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC1N 8LE	62012 – розробка програмного забезпечення для бізнесу та дому, 62020- консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 63990 – інші інформаційні послуги, 82110 – спільна	Сидоренко Юрій, 1998 р.н., м.Дніпро, Україна (інформація станом на дату прийняття рішення)
	BitCapital	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	OC400177	Великобританія, 03.06.2015	C/O Social Finance Limited, 87 Vauxhall Walk, London, England, SE11 5HJ	інформація відсутня	Андрій Степаненко
	BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite Ra01, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 - консультативна діяльність у сфері [illegible]	Atif AHMAD, 1995 р.н., Великобританія

Після того як регулятор оголосив цю інформацію, перших двох ніби як терміново замінили на престарілих номіналів. Але щодо Сідоренка та Степаненка ніхто жодних слідчих дій не проводив. Журналістам надзвичайно важко докопатися до того, хто саме ці люди – прізвища та імена надто поширені. Але і МВС, і ОГПУ, і, зрештою, СБУ, як і інші правоохоронні органи України мають цілий набір інструментів на такі випадки.

Наприклад, можна перевірити в базах видачу закордонних паспортів на ці прізвища, встановити, де і коли ці особи перетинали кордон України, запитати в посольстві Великобританії – хто з такими іменами та прізвищами отримував візи. Таким чином коло підозрюваних звузиться до буквально кількох осіб. Але все це зроблено не було – все закінчилося повідомленням, що власники компаній були «замінені номіналами». До речі, з номіналами ж теж ніхто не працював – вони ж не з повітря взялися?

Є ще один слід. Причому дуже чіткий – у тому ж лютому 2025 року «Форбс» повідомив, що «онлайн-сервіс BitCapital був зареєстрований за юридичною особою ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» у січні 2008-го в Дніпрі, за даними YouControl. Уповноважена особа – Анжеліка Миколаївна Паначева. Розмір статутного капіталу юридичної особи становить 200 700 000 грн. Статус юридичної особи припинено у липні 2017 року».

Так, справді ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» ліквідовано. Але знову ж – воно ж не з повітря взялося? Чому ніхто не поставив жодних питань пані Паначовій? Вона ж точно знала, на кого працює. Є ще слід, також пов'язаний із ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал». Це – його засновники. Згідно з даними сервісу Опендатабот, такими були «акціонери в кількості трьох персон». Хто саме ці «три персони», не розкривається, але відомі два акціонери з великими частками: ЧАТ «Торговий дім Азовзагальмаш» та ТОВ «Надра-фінанс».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД „БІТ КАПІТАЛ"»
Адреса
49000, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Леніна, будинок 30
Керівники
Паначова Анжеліка Миколаївна
керівник
Власники
акціонери в кількості трьох осіб
Засновник
200 700 000 ₴ 100%
Акціонери з великими частками
ПРАТ «ТОРГОВИЙ ДІМ АЗОВЗАГАЛЬМАШ» Частка 14.4692%
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС» Частка 29.1711%

Хоча «Азовзагальмаш» теж ліквідовано, але цілком собі відомий його бенефіціар – Савчук Світлана Савелівна:

Керівники
Напалкова Олена Олександрівна
керівник
Вернигора Володимир Петрович
голова комісії з припинення або ліквідатор
Власники
юридичні особи-акціонери
Засновник
58 250 ₴ 100%
Савчук Світлана Савелівна
Кінцевий бенефіціарний власник
КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНА ОСОБА - AZOVMASHINVEST HOLDSNG LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)
Кінцевий бенефіціарний власник

Що стосується ТОВ «Надра-фінанс», то воно не ліквідоване і, хоча має своїм власником кіпрський офшор «Сасір холдингс лімітед», у 2019 році бенефіціаром числився Марчук Максим Миколайович. Цілком можливо, що він не має відношення до нинішньої діяльності ТОВ «Надра-фінанс», але питання йому теж варто було поставити – він же з кимось контактував при передачі прав власності на компанію? До того ж з 2019 року компанією керує Кабаков Ігор Вікторович. Він же не просто так сидить у директорському кріслі?

35136048
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»
Директор
Кабаков Ігор Вікторович
Власники
КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САСІР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»
Кіпр
Засновник
42 000 ₴ 100%
КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) В УЧАСНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО УЧАСНИК - ЮРИДИЧНА ОСОБА, ВІДСУТНІЙ
Кінцевий бенефіціарний власник

Історія змін реєстраційної інформації

Дата	Зміна	Було	Стало
Увійдіть для отримання дати останніх змін	Видалений бенефіціарний власник	Марчук Максим Миколайович	—
04.03.2019	Змінився керівник	Бутько Руслан Борисович	Кабаков Ігор Вікторович

Однак цю лінію ніхто не став відпрацьовувати. Адже вона веде далі – так, наприклад, Ігор Кабаков одночасно є директором у ТОВ «Надра-Альянс». Компанії, яка теж надає фінансові послуги і має засновником той самий кіпрський офшор. Але чомусь все це інтересу у правоохоронців не викликало. Звісно, це може бути збігом – але чому ніхто не потрудився перевірити навіть відкриті реєстри?

Що стосується ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал», то воно, своєю чергою, володіло корпоративними правами двох компаній: ТОВ «Арт Істейт» та ТОВ «Артфінанс». Обидві компанії також ліквідовані, але там же теж були люди, прізвища яких є у відкритих реєстрах.

Корпоративна структура
Володіння корпоративними правами
2 компанії
ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ» 100%
ТОВ «АРТФІНАНС» 100%

ЧАТ «Торговий дім Азовзагальмаш», який виступав одним з акціонерів фонду «Біт Капітал», своєю чергою, володів корпоративними правами шести компаній:

Володіння корпоративними правами
6 компаній
ТОВ «МАРІУПОЛЬСЬКА ФАРМАЦЕВТИЧНА КОМПАНІЯ» 100%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕЄСТРАЦІЙНИЙ ЦЕНТР „STOCK - SERVICE"» 99.9%
ТОВ «ПАРТНЕР» 65%
«ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА „АЗОВМАШ-ТЕРМ"» 50%
ТОВ «СК „МАРІУПОЛЬ"» 50%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БАСКЕТБОЛЬНИЙ КЛУБ „АЗОВМАШ"» 48%

Адже в цих компаніях теж працювали живі люди. Невже нікого не можна було відшукати? Відповідь проста – ніхто нікого не шукав. Відписалися гарною фразою – «власники змінені на престарілих бенефіціарів».

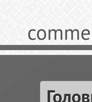
Але є й інші сліди, які повинна була відпрацювати структура, гучно звана «кіберполіцією». Якимось чином же клієнти контактували з BitCapital? Як вони отримували гроші – не готівкою ж? Чому не відстежили транзакції? Транзакції мали й зворотний шлях – від клієнта до кредитора. Так, можливо, використовувалися дропи. Але їх же десь брали? А потрібно їх було дуже багато, судячи з масштабів BitCapital. Чому ніхто не шукав рекрутерів цих дропів?

Чому ніхто не шукав кол-центри, в яких працювали як ті, хто вмовляв людей взяти кредит у BitCapital, так і ті, хто вимагав гроші? За структурою BitCapital майже повністю повторює нелегальні мікрофінансові мережі та «чорні» колекторські проєкти. Чому цього так довго не помічали?

Є й інші питання. Відповідь на майже всі з них дає локація, в якій були зосереджені як сама контора BitCapital, так і структури, що її обслуговують. Це – місто Дніпро. Яке вже давно стало столицею українських кол-центрів і пов'язаного з ними масштабного шахрайства.

Звідси висновок: бенефіціарів BitCapital не шукали тому, що шукати треба було самих себе. Тому й гучне затримання колекторів цієї контори здається чистої води показухою.

Теги: ЧАО ТД Азовзагальмаш | ООО Артфинанс | ООО Арт Истейт | ООО Надра-Альянс | Кабаков Игорь | Паначева Анжелика | ПАО ЗНИКИФ Бит Капитал | Atif Ahmad | Степаненко Андрей | Сидоренко Юрий | Crypto Capital Limited | Social Finance Care and Wellbeing Investments LLP | Golden Interest Group Limited | BitCapital | Шахрайство | Мошенничество | Криптовалюта



Автор статті:
Максим Прохоренко
Всі статті автора

19 квітня 2026 г., 14:43 | Переглядів: 5173 | Коментарі: 0

Роздрукувати | Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини

ЦЕНЗУРА ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По даті | По переглядам | По коментарям

10:40 Країни НАТО обговорюють виділення Україні 70 мільярдів євро військової допомоги, — Politico
10:34 Росія активізувала запуск ударних дронів через територію Білорусі, — ДПСУ
10:28 У російській Тюмені після серії вибухів спалахнула масштабна пожежа на Антипінському НПЗ
10:23 Швеція передасть Україні судно Caffa, яке підозрюють у вивезенні зерна з окупованих територій
10:17 **У Києві затримали водія, який влетів у підземний перехід: внаслідок ДТП загинули четверо людей, серед них діти та поліцейські**
Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
10:12 Поки держава намагається втримати молодь, діти українських топчиновників та депутатів навчаються за кордоном за мільйони гривень
10:06 Масштабний наліт безпілотників: у Ленінградській області РФ зафіксували атаку понад 140 дронів
10:01 На найгарячішому напрямку фронту загинула 23-річна бойова медикиня Марина Спасьонова
09:55 «Забризкали газом, побили та заштовхали в авто»: у Києві зафіксували надзвичайну подію за участю поліції
09:50 Іран завдав ракетного удару по військових об'єктах США на Близькому Сході, Пентагон заявив про збиття всіх цілей
09:44 Лідер «Свободи» Олег Тягнибок отримав поранення на фронті: в його авто влучив ворожий дрон
09:38 Удар по АЗС під Херсоном: загинули дві людини, ще п'ятеро поранені
09:33 У "ЛНР" запровадили обмеження на пасажирські перевезення на ключових трасах до Донецька, Криму та Мелітополя
09:28 Удар по енергодиктатурі Кремля: Алжир почав будувати газопровід для постачання африканського газу в Європу
09:23 Пропаганда на ПМЕФ: у РФ дали слово румунській ультраправій євродепутатці Шошоаке, яка погрожувала Зеленському
09:17 РФ атакувала Сумщину: пошкоджено енергетичну інфраструктуру, є перебої зі світлом і постраждалі
09:12 У Києві на місці знесеного пам'ятника Булгакову хлопець читав його твори: працівники музею влаштували скандал
09:07 Хабарі до 1500 доларів та штучні «завали» на іспитах: як Лобанов і Семенов побудували корупційну імперію в Кременчуцькому ТСЦ
09:03 **Ситуація на фронті: за добу зафіксовано 269 боєзіткнень і понад 10 тисяч атак дронами**
08:57 Шоу імпортозаміщення на форумі в Петербурзі закінчилося фарсом: «суперсучасні» російські роботи впали й зависли
08:51 «Заберу цю серію зі собою в могилу»: Марта Костюк емоційно підсумувала свій історичний виступ на Roland Garros
08:47 **Росія атакувала Україну 272 дронами: ППО збила 249 цілей, але є влучання**

Теги новин

COVID-19 агрессия России Атака Війна Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавирус Коррупция Напад Росії на Україну Нападение России на Украину оккупанты окупанти Порошенко Путин Росія Россия СБУ США Украина Україна ЧП Эпидемия коронавируса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал
Реклама на сайті • Наші партнери
Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

Facebook | Twitter | YouTube | RSS-підписка | Email-розсилка | Мобільна версія

0.055811