

## BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читати на руськом   Read in English   Додати на бачок  
Додати на бачок



BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

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

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

Саме тому схема довго працювала в сірій зоні. Скандал навколо BitCapital почався після того, як регулятор офіційно визнав: під виглядом позик у криптовалюти 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 повісили, оформивши кредити за підробленими документами.

Після численних звернень постраждалих до поліції раптом виявилось, 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 власники 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 ОППУ 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 гололобівне. Навіть оперуючи відкритими даними, можна встановити наступне.

BitCapital 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.

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Регістраційна країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцях (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 6LE	62072 – розробка програмного забезпечення для клієнту та для 62020 – інкубаторська діяльність у сфері інформаційних технологій, 62090 – інші інформаційні послуги, 62110 – освіта	Юрій Сидоренко, Андрій Степаненко
	BitCapital	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	00401177	Великобританія, 03.06.2015	100, Abchurch Lane, London, England, SE11 5JH	інформаційні послуги	Андрій Степаненко
	BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14289674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Moor Street, London, England, E17	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко

Після того як регулятор оголосив цю інформацію, перших двох ніби як терміново замінили на престарілих номіналів. Але щодо Сидоренка 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 ОППУ, 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 звужується до буквально кількох осіб. Але все це зроблено не було – все закінчилося повідомленням, що власники компаній були «замінені номіналами». До реві, 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 Паначевій? 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 персон», не розкривається, але відомі два акціонери з великими частками: ЧАТ «Торговий дім Азовзагальмаш» та ТОВ «Надра-Фінанс».

№	ПІБ	Відсоток
1	Паначева Анжеліка Миколаївна	100%
2	Паначев Ігор Іванович	100%

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

№	ПІБ	Відсоток
1	Савчук Світлана Савелівна	100%

Що стосується ТОВ «Надра-Фінанс», то воно не ліквідовано 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?

№	ПІБ	Відсоток
1	Кабаков Ігор Вікторович	100%

Однак цю лінію ніхто не став відпрацьовувати. Адже вона веде далі – так, наприклад, Ігор Кабаков одночасно є директором у ТОВ «Надра-Альянс». Компанія, 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.

№	ПІБ	Відсоток
1	ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»	100%
2	ТОВ «АРТФІНАНС»	100%

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

№	ПІБ	Відсоток
1	ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»	100%
2	ТОВ «СІС ЗАМІТОВ»	100%
3	ТОВ «АВТОМАТИКА»	100%
4	ТОВ «АВТОМАТИКА»	100%
5	ТОВ «АВТОМАТИКА»	100%
6	ТОВ «АВТОМАТИКА»	100%

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

Але є й інші сліди, які повинна була відпрацьовувати 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 проекти. 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'язаних з ними масштабного шахрайства.

Звідси висновок: бенефіціарів BitCapital не шукали тому, що шукати треба було самих себе. Вони як і гучно затримання колекторів цієї контори здається чистої води показухою.

Теги: ЧАТ Дім Азовзагальмаш, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, Анжеліка Миколаївна Паначева, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Atif Ahmad, Oleganenko Andriy, Сергійов Юрій, Crypto Capital Limited, Social Finance Care and Wellbeing Investments LLP, Golden Interest Group Limited, BitCapital, Шахрайство, Мошенництво, Криптовалюта

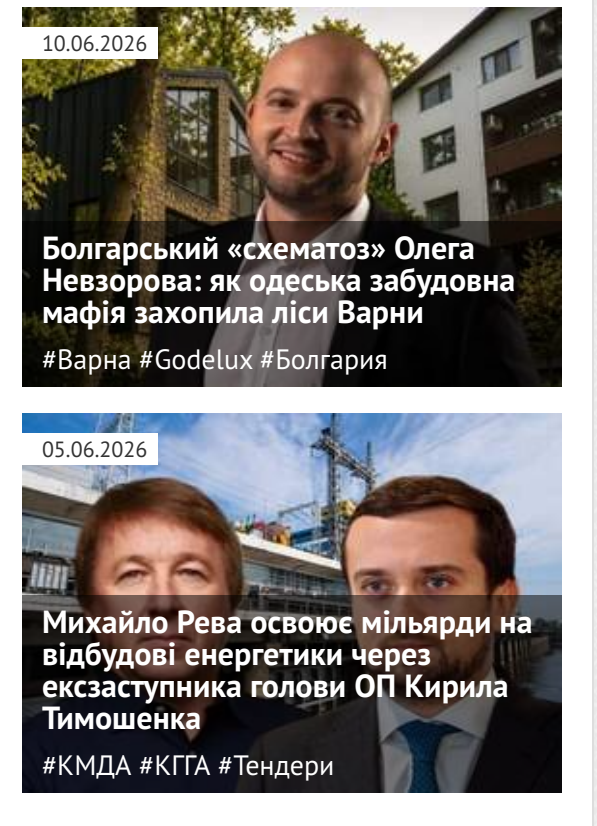
Автор статті: **Максим Прохоренко**  
Всі статті автора

19 квітня 2026 г., 14:43   Переглядів: 5338   Коментарі: 0

Роздрукувати   Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

### Важливі новини



Болгарський «схематоз» Олега Невзорова: як одеська забудовна мафія захопила ліси Варни #Варна #Godelux #Болгарія

Міхайла Вєдєт оскаржує мільярди на відбудові енергетички через ексзаступника голови ОП Кирила Тимошенка #КМДА #КГГА #Тендери

ЯК ОБИТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- 16:10 У МЗС Ірану спростували підписання меморандуму зі США завтра, але допускають угоду найближчими днями
- 16:02 У Москві та Петербурзі ввели ліміти на продаж бензину та дизеля на заправках, – росЗМІ
- 15:54 Під ударом компанії в окупації: Зеленський затвердив санкції проти інтернет-провайдерів РФ
- 15:49 Україна та Угорщина уклали рішення щодо прав угорської спільноти на Закарпатті, – Петер Мадяр
- 15:40 Росія вдарила трьома КАБама по центру Слов'янська: поранені жінки, пошкоджено понад 20 багатопверхівок
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 15:31 Дві третини доходів бюджету РФ щодня витрачає на війну щонайменше 65 мільярдів рублів
- 15:25 Суд скасував рішення Львівської мітингової щодо блокування імпорту розчинників для друку
- 15:18 США та Іран можуть підписати мирний меморандум у Женеві вже завтра, – Reuters
- 15:10 Зміна керівництва не вирішує проблем: як працює система «відкати» та прискореної реєстрації авто в ТЦІ в Києві
- 15:02 Кома, сліди боєбиття та суперечливі заяви: Після затримання та передачі до ТЦК 29-річний чоловік опинився в реанімації
- 14:55 Удар по терміналу «Таманьфетгас»: в СБУ заявили про ураження ємностей з нафтопродуктами
- 14:48 В Англії мігрант напад із ножем на дівчину та святкував свій вчинок, – BBC
- 14:40 «Люди повинні домігтися»: Олександр Усик зробив заяву після візиту до Білого дому
- 14:31 Оскаржує санкції та платять податки в РФ: бізнес дочки ексміністра оборони Лебєдєвої перереєстрували за російським законодавством
- 14:23 Ігноруюча перевірка МСЕК: у КДКП покарали одеського прокурора Майорова, який отримав понад мільйон гривень пенсії
- 14:15 Від голови РДА до керівника сервісного центру Києва: що відомо про бекграунд і родичів зв'язки Павла Сорочи
- 14:07 Обіцяв «купити» посвідчення водія за 35 тисяч гривень: у Чернігові суд оштрафував шахрая
- 14:00 Скандал у київській лікарні: через смерть бійця Сергія Кузнєцова перевіряють дії медиків
- 13:51 «Упевнено йдуть вперед»: Путін заявив про стратегічну перевагу РФ на фронті
- 13:44 Повернення із СЧ через додаток: Федоров анонсував запуск нової функції в «Армія»
- 13:36 Замість дитсадка - ЖК: у Києві спалахнув скандал через нове будівництво компанією екснардепа Бродського в історичній частині міста
- 13:27 Дорожні знаки двома мовами та символіка ментши: Тарас Качка розповів про деталі угоди з Угорщиною

### Теги новин

COVID-19 агресія Росії на Україну

Війна

Война ВСУ Вторженіє

Данаєва Таран Добивас дтп Єленський ЗСУ Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну Нападеніє

Россія на Україну окупанти окупали Порошенко Путін Росія

Россія сбу США Україна Україна чпп Епідемія коронавіруса

Наші інтерв'ю

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