



Топ-тем:  
 • Арешт Єрмака  
 • Корупційна мафія Міндича в Енергоатомі  
 • Напад Росії на Україну



Пошу...

НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна Статті Конфлікти Кримінал BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

## BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читати на руском Read in English 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 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 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 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 гололобіне. 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](#). Власники компанії на той момент були громадяни України: Юрій Сидоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Atif Ahnrad.

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Кордонна 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, Hutton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 1LE	62072 – розробка програмного забезпечення для клієнту та даку, 62020 – інкубаторська діяльність у сфері інформаційних технологій, 62090 – інші інформаційні послуги, 62110 – консалтинг	Юрій Сидоренко, Андрій Степаненко
	BitCapital	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	00401177	Великобританія, 03.06.2015	170, Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційна діяльність	Юрій Сидоренко
	BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Атіф Ахнарад

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 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 звужується до буквально кількох осіб. Але все це зроблено не було – все закінчилося повідомленням, що власники компанії були «замінені номіналами». До речі, з номіналами ж теж ніхто не працював – вони ж не з повітря з'явилися?

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 з'явилось? 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».

Публічне акціонерне товариство «Закарпатський інвестиційно-промисловий фонд „ДІТ Капітал“»
Адреса: 48000, Тернопіль, дніпропетровська обл., м.Славута, вулиця Липова, будинок 30
Користувачі: Паначева Анжеліка Миколаївна
Сервіс: ПАТ «ТОРГОВИЙ ДІМ АЗОВЗАГАЛЬМАШ»
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»
Частка: 29,171%

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

Користувачі	Відсоток	КНЕВІЙ/БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАЩО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНА ОСОБА - AZOVMAHINVEST HOLDING LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) КНЕВІЙ/БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК
Надійшовська Олена Олександрівна	Вікторенко Володимир Петрович	Савчук Світлана Савелівна
58,25%	100%	КНЕВІЙ/БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАЩО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНА ОСОБА - AZOVMAHINVEST HOLDING LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) КНЕВІЙ/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»	
Власники: КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САСІР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД», АЛІШКО ІГОР ВІКТОРОВИЧ	КНЕВІЙ/БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) В ІНШОКІПІ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАЩО ОСОБА ВІДСІТНИЙ ЧЛЕН КОМПАНІЙНОЇ ОСОБИ
Історія змін реєстраційної інформації	
Дата: 04.03.2019	Відомий бенефіціарний власник: Максим Миколайович Марчук

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.

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			
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС» 100%	ТОВ «НАДРА-АЛІАНС» 60%	ТОВ «НАДРА-ІНВЕСТ» 50%	ТОВ «НАДРА-КАПІТАЛ» 50%
ТОВ «СК_ЗАПІВІСЬ» 50%	ТОВ «НАДРА-ІНВЕСТ» 40%		

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 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 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 стовпичею українських кол-центрів і пов'язаного з ними масштабного шахрайства.

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

Теги: ЧАТ ДІМ Азовзагальмаш, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, Паначева Анжеліка, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Atif Ahnrad, Спешіалізо Ассетс, Сидоренко 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: 5385 Коментарі: 0

Здрукувати Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

Голова Про нас Архів Закони Контакти Рейдерство Корупція Економіка Новини салу Конфлікти Корпоративні конфлікти Кримінал Позиція Політика Різне Думка Політика Економіка Події Відео Блоги

2013-2026 © АНТИКОР – національний антикорупційний портал  
 Реклама на сайті • Наші партнери

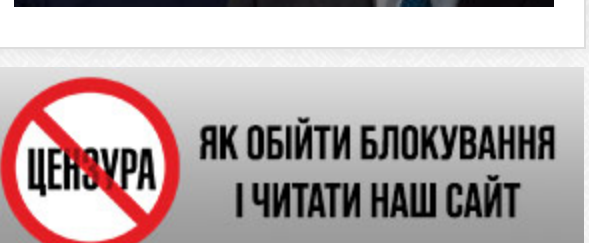
Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на текст, зображення, фотографії та відомі матеріали належать їх авторам.

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

00597

### Важливі новини

- 10.06.2026 Болгарський «схематоз» Олега Невзорова: як одеська забудовна мафія захопила ліси Варни #Барна #CodeLuh #Болгарія
- 05.06.2026 Микоїла Рвач оскаржує мільярди на відбудові енергетика через ексзаступника голови ОП Кирила Тимошенка #КМДА #КГТА #Тендери



### Останні новини

- По дні По переглядам По коментарям
- 00:34 Український чемпіон Олександр Усик опублікував фото з президентом США Трампом
- 00:30 У Дніпрі перехожі намагалися відбити чоловіка від представників ТІК: інцидент потрапив на відео
- 00:28 «Я не планую стати президентом Франції»: Кіліан Мбаппе розповів про плани після завершення кар'єри
- 00:22 ФІФА планує провести матч між Ізраїлем та Палестиною в межах нового дитячого турніру
- 00:15 «Він не втрачав свідомості»: пасажира Mercedes розповіла деталі смертельної ДТП у переході в Києві
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 00:08 Ситуація на фронті: Зафіксовано 192 боєзбиття, найбільше – на Покровському, Гуляйпільському та Лиманському напрямках
- 15 червня 2026 г.
- 23:59 У Вірменії анонсували міжнародні військові навчання Eagle Partner 2026 з трьома країнами НАТО
- 23:54 «У Зеленського немає людей»: Лукашенко заявив про відсутність загрози з боку України
- 23:49 Монополія «Довіри» на Полтавщині: як Ірина Авраменко отримала нову посаду попри шлейф скандалів
- 23:42 Трагедія в Слов'янську: через влучання авіабомби загинули три людини, ще одна жінка у важкому стані
- 23:36 Відкриття першого кластера переговорів з ЄС є визнанням незворотності європейського вибору України. – Буданов
- 23:34 Окупанти під Генічеськом маскують військові авто під цивільний вибор України. – Буданов
- 23:29 Зарплата в 20 тисяч гривень для військових у тилу зумовлена ресурсами держави. – Міноборони
- 23:21 В Угорщині заявили, що переговори про вступ України до ЄС можуть зупинити у разі порушення прав меншин
- 23:15 Мексиканець Рауль Хіменес забив дебютний гол на ЧМ-2026 і присвятив його покійному батькові
- 23:10 Суд у справі Зінченка: обвинуваченому призначили держадвоката, але він наполягає на поверненні Криворучку
- 23:05 «Це просто вилічено»: у мережі нагадали заяву Симонія про Лавру після нічного удару по Києву
- 22:59 У Польщі на підприємстві з переробки граніту важко травмувався 26-річний українець
- 22:54 Україна виконала роботу та готова до вступу в ЄС: Зеленський заклав без зволькань відкрити останні п'ять кластерів
- 22:48 Окупанти завдали ракетного удару по Харківщині: поранено семеро людей, серед них двоє дітей
- 22:41 У США розвиває стратегічний бомбардувальник B-52H: екстрені служби працюють на місці катастрофи
- 22:36 НІЗ «Татендіт» повністю зупинив виробництво після атаки українських дропів. - Reuters

### Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака Війна Война ВСУ Вторження Динарда Трамп Донбас ДПМ Зеленський ЗСУ Киев Київ коронавірус Корупція Напад Росії на Україну Нападение Росии на Украину окупанти окупали Порошенко Путин Росія Россия ссу США Украина Україна ЧП Епидемія коронавіруса

### 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