



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



Пошук...

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 руськом 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 всередині 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, сирих 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, 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 всередині 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 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](#). 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	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	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 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 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».

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко	

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

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко	

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?

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко	

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.

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко	

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

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності на місцевості (за наявності)	КБВ/ Директор/ Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatten Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC2N 3LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та доку, 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	С/O Social Finance Limited, 87 Vynnyk Walk, London, England, SE11 5HU	інформаційні послуги	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14285674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 2401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Андрій Степаненко	

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-центрів, 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'язаного з ними масштабного шахрайства.

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

Тегі: ЧАТ Дім Азовзагальмаш, ООО АртФінанс, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Wif Altmast, Openbank Austria, Селаренов 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 р., 14:43 Переглядів: 5403 Коментарі: 0

Здрукувати Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Голова Про нас Архів Засоби Контакт

Рейтинг Новини Економіка Новини салу

Конфлікти Політика Корпоративні конфлікти Кримінал

Позиція Коментарі Різне

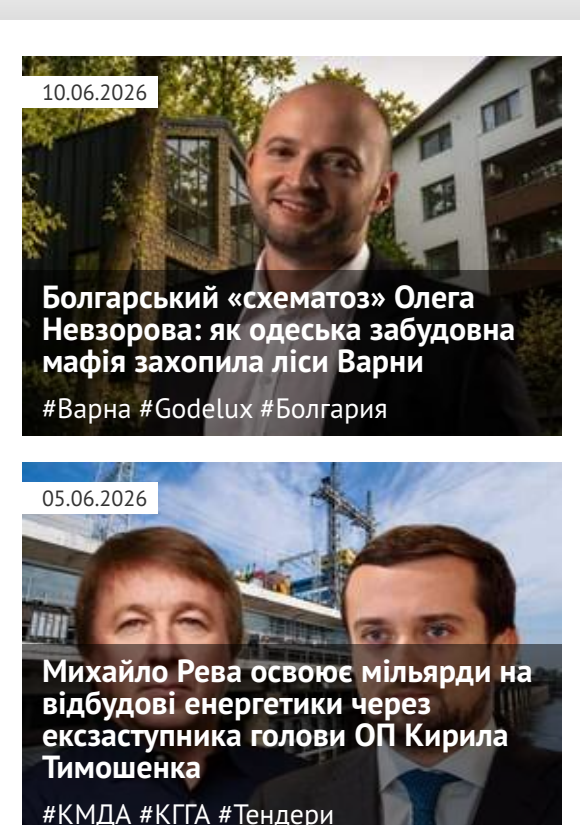
Думка Політика Економіка

Події Відео

Війна Економіка

2013-2026 © АНТИКОР – національний антикорупційний портал
 Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на текст, зображення, фотографії та відомі матеріали належать їх авторам.
 Реклама на сайті • Наші партнери
 Політика конфіденційності

Важливі новини



10.06.2026
Болгарський «схематоз» Олега Невзорова: як одеська забудовна мафія захопила ліси Варни
 #Варна #Godelux #Болгарія

05.06.2026
Міхайла Вєдєт оскаржує мільярди на відбудові енергетики через ексцесування голови ОП Кирила Тимошенка
 #КМДА #КГТА #Тендери

ЦЕЛЮРА ЯК ОБИТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- 15:45 **Трам позитивно відреагував на захист України щодо додаткових ракет Patriot, – Зеленський**
- 15:41 **Лідери G7 домовилися посилювати тиск на Росію для завершення війни, – Reuters**
- 15:37 **Путін у слабшій позиції: Трамп на саміті G7 визнав зміну ситуації у війні в Україні**
- 15:34 **"У них вона теж пройде непросто": Зеленський попередив РФ про сувору змму та відкинув переговори у Москві**
- 15:31 **"Вольна Купол Гарант": РФ почала масово глушити Starlink новітнім РЕБОМ із Криму, ЗСУ вже нищать ці комплекси**
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 15:27 **Верховний Суд підтримав компанію «СКЮ» у спорі з Дніпровською митницею через знищення в аеропорту майно**
- 15:23 **Міноборони запустило в застосунок "Армія" сервіс для укладання нових контрактів**
- 15:19 **The Economist: Білишть українських ракет і дронів не долітають до цілей через російську ППО**
- 15:15 **ЄС готує новий пакет торговельно-економічної підтримки для Вірменії, – Каллас**
- 15:11 **Заступився за дівчину: У Чехії загинув ветеран ЗСУ з України, поліція затримала двох підозрюваних після бійки**
- 15:05 **"Ми люди приличні – без денег": Коломойщик відреагував на заставу майже у мільярд гривень**
- 15:01 **Попереду скляне протезування: молода рятувальниця Олександра Шебілова втратила руку через повторний удар РФ по Харкову**
- 14:58 **ЄС планує 14 липня відкрити п'ять переговорних кластерів для вступу України**
- 14:54 **У Варшаві радикали в «військовій» формі почали патрулювати вокзал і перевіряти іноземців**
- 14:41 **Військовослужбовця судитимуть за створення банди, яка викрала понад 8 мільйонів гривень на фінтичному блокуванні**
- 14:36 **Patriot, ППО та енергетика: Зеленський заявив, що партнери на G7 підтримали ключові потреби України**
- 14:30 **У Сімферопольському районі окупованого Криму внаслідок нічного обстрілу горить залізнична станція**
- 14:25 **Удар по "серцю" заводу: СБУ та Сили оборони уразили найбільший НПЗ Москви за 500 км від кордону**
- 14:19 **Дональд Трамп розповів про деталі зустрічі із Володимиром Зеленським на полях саміту у Франції**
- 14:13 **На Закарпатті розслідують смерть 29-річного чоловіка після перебування у ТЦК**
- 14:07 **У Росії зростають черги на АЗС: регіони вводять обмеження на продаж бензину**
- 14:01 **У Києві псевдополіцейські вимагав 30 тисяч доларів за «вирішення питання» з виключенням із військового обліку**

Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака **Війна**

Война ВСУ Вторження

Дональд Трамп Донбасс ДПТ Зеленський ЗСУ Київів Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну Нападення

Росія на Україну окупанти окупати Порошенко Путін Росія

Росія сев США Україна

Україна ЧП Епідемія 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