

## BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читати на руському Read in English



BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

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

Спочатку BitCapital позиціювалася як фінтех-сервіс: швидкі кредити «в криптовалюти» 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 ліцензії, 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 вськряй 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 гололопівне. 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 вилав про них інформацію. Власниками компаній на той момент були громадяни України: Юрій Сідоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Atif Ahmad.

№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Детальна інформація про діяльність на локалі (за наявності)	КБ/Держреєстр Уповноважена особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England EC1M 6BE	62012 – розробка програмного забезпечення для бізнесу та добу, 62020 – консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 63990 – інші інформаційні послуги, 64100 – діяльність	Сідоренко Юрій, 1998 р.н., м. Дніпро, Україна
BitCapital	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	00401777	Великобританія, 03.06.2015	С/O Social Finance Limited, 87, Unicorn Walk, London, England, SE11 9JL	інформація відсутня	Андрій Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14280074	Великобританія, 09.08.2022	Sally Road, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 64100 – діяльність	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 видану 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 осіб». 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 «ЗАКРИТІ НЕДІВЕРСЯКОВИМІ ВЕРНУТИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «БІТ КАПІТАЛ»

Адреса: 48000, Україна, Дніпропетровська обл., м.Слобожанське, вулиця Липова, будинок 30

Корпорація: Паначева Анжеліка Миколаївна керівник

Відомості: акціонери в кількості трьох осіб

Зареєстровано: 200 700 000 ₴ 100%

Акціонери з повноваженнями частково: ПАТ «ЛОГОВИЙ ДІМ АЗОВЗАГАЛЬМАШ» ЧАТ «14.8600%

ТОВ «НАДРА-ФІНАНС» ЧАТ «29.0719%

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

Корпорація: Наталієвська Олена Олександрівна керівник

Власники: корпоративні особи-акціонери Зареєстровано: 58 250 ₴ 100%

Керівництво: Володимир Петрович голова комісії з призначення або ліквідації

Власники: Савчук Світлана Савелівна керівник бенефіціарний власник

КНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАДО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - AZOVMAHINVEST HOLDINGS LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) Керівник бенефіціарний власник

Що стосується ТОВ «Надра-Фінанс», то воно не ліквідовано і, хоча має своїм власником кіпрський офшор «Сасір холдінгс 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» Кабачков Ігор Вікторович

Власники: КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САСІР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД», АКЦІОНЕР В УКРАЇНСЬКІЙ КОРПОРАЦІЇ ОСОБА ВІДСУТНЬ

КНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАДО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - AZOVMAHINVEST HOLDINGS LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) Керівник бенефіціарний власник

Історія змін реєстраційної інформації

Дата	Зміна	Була	Стала
04.09.2019	Відомий бенефіціарний власник	Михайло Максим Миколайович	Ірина Тетяна Володимирівна
04.09.2019	Зареєстровано керівника	Ірина Тетяна Володимирівна	Кабачков Ігор Вікторович

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

Компанія	Відсоток
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:

№	Компанія	Відсоток
1	ТОВ «АМАНТОЛІСЬКА ФАРИМАЦЕВТИЧНА КОМПАНІЯ»	100%
2	ТОВ «ІСІС АМАНТОЛІСЬКА»	50%
3	ТОВ «ІСІС АМАНТОЛІСЬКА»	50%
4	ТОВ «ІСІС АМАНТОЛІСЬКА»	50%
5	ТОВ «ІСІС АМАНТОЛІСЬКА»	50%
6	ТОВ «ІСІС АМАНТОЛІСЬКА»	50%

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 проекти. Чому цього так довго не помічали?

Є й інші питання. Відповідь на майже всі з них дає локація, в якій були зареєзовані 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 чистою водою показуючою.

Тегі: ЧАТ ДІМ Азовзагальмаш, ООО АртФінанс, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, Паначева Анжеліка, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Atif Ahmad, Степаненко Андрій, Сідоренко Юрій, CRYPTO CAPITAL LIMITED, SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP, Golden Interest Group Limited, BitCapital, Шахрайство, Кибершантаж, Криптовалюта

Автор статті: Максим Прохоренко  
Всі статті автора

19 жовтня 2026 г., 14:43 Переглядає: 5260 Коментарі: 0

Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

### Важливі новини

05.06.2026  
Михайло Рева освоєв мільярди на відбудові енергетики через екстапультника голови ОП Кирила Тимошенка #КМДА #КТА #Тендери

02.06.2026  
Родина голови Аудиторської служби АТМ Басалової виводить сотні тисяч євро за кордон та «покриває» #ГАСУ #ДАСУ #НАПК

ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ ЧИТАТИ НАШ САЙТ

- ### Останні новини
- 23:00 Розерметизація труби: влада Дагестану назвала техногенну причину вибуху на газопроводі в Кизимурті
  - 22:55 Російський месенджер МАХ зник із міжнародного каталогу магазину застосунків від Huawei
  - 22:49 На Буховині митники вилучили приховані сигарети на суму близько 4 мільйонів гривень
  - 22:45 Історичні суперечки та дипломатія: Київ і Варшава шукають компроміс
  - 22:40 NYT: Російські супутники «Купол» роками провокували масштабні збої GPS над усією Європою
  - Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
  - 22:34 Дегінізація ринку жита: Верховна Рада знизила податок на доходи від оренди нерухомості
  - 22:29 Податки для кур'єрів та таксистів: Рада готове 15% збору для заробітків через онлайн-сервіси та ліміти для продажів
  - 22:21 Дмитро Лубинець назвав «кардинально проваленою» державну політику України щодо ВПО та мешканців ТОТ
  - 22:15 Збройні сили Тайваню провели масштабні навчання з відбиття потенційного морського десанту. – Reuters
  - 22:10 Підозрюваний у вбивстві Тоні Бадгіра – чоловік української блогерки Саші Гілк? Хто він і чи існує він взагалі?
  - 22:06 Терран заявив, що збитий гелікоптер США перебував у територіальних водах, та пригрозив Вашингтону відповідою
  - 22:00 У РФ заявили про контрольований підірв авто в Кочково: у роз'їмі з'явилися три версії того, ким міг бути військовий, який загинув вранці
  - 21:52 Трамп попередив Нетаньягу, що Ізраїль може залишитися сам на сам у протистоянні з Іраном
  - 21:48 Іран погодився припинити вогонь по Ізраїлю після розморозження США активів на 3 мільярди доларів
  - 21:42 В Ужгороді суд опрацював директора фірми за імпорт 113 тисяч пачок контрафактних цукерок
  - 21:36 Окупанти атакують Україну «шахрадами»: вибухи руйнують в Харкові та Запоріжжі
  - 21:30 У центрі Києва з Аелі з'явився зниклий таблички Попова та Насті Камеєнських
  - 21:21 Мільйонні статки та кримінальна справа за загибелі робітників: що задекларував новий очільник «Укроборонсервісу» Гвоздаров
  - 21:15 У російському Памоссові внаслідок підірву автомобіля загинув начальник ГРАУ Мінборони РФ Дамір Давидов
  - 21:08 Удар РФ по житловому будинку в Харкові: повідомляють про двох поранених
  - 21:00 У дагестанському місті Кизимурт стався масштабний пожежа на газорозподільній станції
  - 20:53 У Північній Ірландії сомалець із ножем напад на перехожого: потерпілий у тяжкому стані

### Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака Війна

Война ВСУ Вторгнення

Дональд Трамп Донбас ДПТ Зеленський ЗСУ Київ Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну Нападение

Россиа на Україну окупанти окупанти Порошенко Путін Росія

Россия vs США Украина

Україна ЧП Епидемія коронавірусу

### Наші опитування

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

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

Голосувати

Показати результати опитування Показати всі опитування на сайті