



Топ-тем:

- Арешт Єрмака
- Корупційна мафія Міндіча в Енергоатомі
- Напад Росії на Україну



Пошук...

НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна Статті Конфлікти Кризиса BitCapital - чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читати на руском 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 всередині контора з назвою BitCapital.

Спочатку BitCapital позиціювався 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 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 протимувоване.

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 ОПГУ 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 вилав про них інформацію. Власниками компаній на той момент були громадяни України: Юрій Сідоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Atif Ahmad.

№	Сторона	Назва юридичної особи	Рестраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Детальні дані щодо діяльності на території України (за наявності)	КБ/Держреєстр Уповноважена особа
1	Вісестар	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC1N 6JE	62072 – розробка програмного забезпечення для бізнесу та добу, 62020 – консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 63990 – інші інформаційні послуги, 63110 – освіта	Сідоренко Юрій, 1998 р.н., м. Дніпро, Україна
	Вісестар	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	00401777	Великобританія, 03.06.2015	17 Old Broad Street, London, England, EC1N 1QS	інформація відсутня	Андрій Степаненко
	Вісестар	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14280074	Великобританія, 09.08.2022	Salisbury, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – консультативна діяльність у сфері	Atif Ahmad, 1995 р.н., м. Лондон, 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 проводить. Журналістам надзвичайно важко докопатися до того, хто саме ці люди – прізвища та імена надто поширені. Але і МВС, і ОПГУ, 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 Азовзавальмаш» та ТОВ «Надра-Фінанс».

Акціонер	Відсоток
Паначева Анжеліка Миколаївна	100%
ПАТ «ЛОСІВІЙ ДІМ АЗОВЗАВАЛЬМАШ»	14.863%
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»	7.9317%

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

Корпоративні акціонери	Відсоток
Савчук Світлана Савелівна	100%

Що стосується ТОВ «Надра-Фінанс», то воно не ліквідовано і, хоча має своїм власником кіпрський офшор «Сасір холдинг лімітед», у 2019 році бенефіціаром числиться 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?

Акціонер	Відсоток
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.

Компанія	Відсоток
ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»	100%
ТОВ «АРТФІНАНС»	100%

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

Компанія	Відсоток
ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»	100%
ТОВ «СІС-АВІАТОВ»	50%
ТОВ «НАДРА-АЛІАНС»	40%
ТОВ «КАБАКОВ»	50%
ТОВ «АВІАТОВ»	50%
ТОВ «АВІАТОВ»	50%

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-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 і інші питання. Відповідь на майже всі з них дає локація, в якій були засереджені 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. Точку й гучне затримання колекторів цієї контори здається чистою водою показують.

Тегі: ЧАТ Дім Азовзавальмаш, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, Паначева Анжеліка, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Art Finance Care and Wellbeing Investments LLP, Golden Interest Group Limited, BitCapital, Шахрайство, Криптовалюта

Автор статті: Максим Прохоренко
Всі статті автора

19 квітня 2026 г., 14:43 Переглядів: 5101 Коментарі: 0

Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

Головна	Про нас	Статті	Архів	Заводи	Контакти	Рейтинг	Конфлікти	Позиція	Думка	Події	Війна
Новини	Конфлікти	Кримінал	Корпоративні конфлікти	Корупція	Економіка	Політика	Різне	Політика	Економіка	Відео	Блоги

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

Важливі новини

01.06.2026
Родина голови Аудиторської служби Алли Басалаєвої виводить сотні тисяч євро за кордон та «покриваєть»... #ГАСУ #БАСУ #НАПК

19.05.2026
Мільярди на крові під маскою меценатства: як вляглися «Труби» Володимир Литвини легалізує дубайські ка... #Труба #Аваков #Urban One

ЦЕЗУРА
ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- По дати | По перекладу | По коментарям
- 00:56 «Трохи спровокували»: Трамп назвав удар Ірану по Кувейту відповіддю на дії США
- 00:53 Російські війська завадали удару Балтикою по Спобільському району Харкова
- 00:50 Удар по Павлограду: палає багатопверхівка, інформація про постраждалих уточнюється
- 00:47 «Угода вже на вихідних»: Трамп заявив про прогрес у переговорах з Іраном
- 00:44 Дружину Сергія Бабіна розкритикували в мережі через фото з відпочинку в Рямі після обстрілу України
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 00:39 Черговий конфлікт за участю представників ЦИК і місцевих жителів зафіксували у Львові
- 00:35 Експертника генпрокурора Гончука Мачедова призначено заступником начальника ВСП ЗСУ, – ЗМІ
- 00:33 Посли ЄС розпочали процес відкриття першого переговорного кластера для України та Молдови
- 00:27 Попри 7 банів АМКУ та кримінальні справи. Як бізнесмен Олександр Шириня продовжує отримувати мільйонні держденери
- 00:24 Ситуація на фронті: Зафіксовано 215 боєвильонів, найбільш активно загарбники тиснуть на Покровському та Гуляйпільському напрямках
- 00:21 Трагедія під час навчань у Британії: військовий вертоліт Merlin Mk4 завдав аварії, є загиблі
- 00:19 Намагаєса замовити бійство вільчма, а став агентам РФ: СБУ затримала неповнолітнього коригувальника
- 00:15 ВРП звільнила голову Подільського райсуду Полтави Крючюка за спробу «відмазати» сина колеги від покарання за нетверезу їзду
- 00:12 Дрони ЗСУ проникли на 200 км вглиб окупованих територій та зняли «Донбас-Аренау»
- 00:05 Образ за обшукі «ФСБ» і порушенні традиції: Джимі Байден відверто опісалася стосунки з Меланією Трамп
- 00:00 «Балтійські і шахраї»: обшуківаний у стегерстві політолог Голубцький розкритикував візит Ендрю Тейта до РФ

- 03 червня 2026 г.
- 23:55 Паливна криза в окупації: на заправках «ДНР» ввели обмеження на бензин
 - 23:50 Глава МЗС Ірану пов'язав врегулювання конфлікту з США із припиненням вогню в Лівані
 - 23:46 Скандал із мітрополитом Іларіоном: у Чехії підтвердили кокаїни у його авто, а РПЦ уже відправила його до Бразилії
 - 23:38 Вашингтон планує через заборгованість посилювати тиск на ООН задля «кардинальних змін»
 - 23:33 Скандал в аеропорту Детройта: американські вчені тасмно привезли з Африки понад 100 біобразків
 - 23:28 Прем'єр Латвії запропонував повністю розв'язати торговельні відносини з Росією

Теги новин

Війна

COVID-19 агресія Росії Атака
Война ВСУ Втрощеніє
Данаїла Трамп Донбас ДПТ Зеленський ЗСУ Київ Київ коронавірус Корупція
Напад Росії на Україну Нападение
Россиа на Украйну окупанти окупати Порошенко Путин Росія
Россиа «св» США Украйна
Украйна ЧП Емідіяма коронавірус

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