



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 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 криптовалюті без банків і бюрократії. На практиці це виявився один із найтоксичніших гібридів останніх років – суміш МФО, сирих колекторів і офшорного маскування. Формально клієнт «брав USD», 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 криптовалюті 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 ОПГУ не повідомляють – все максимально анонімно.



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.

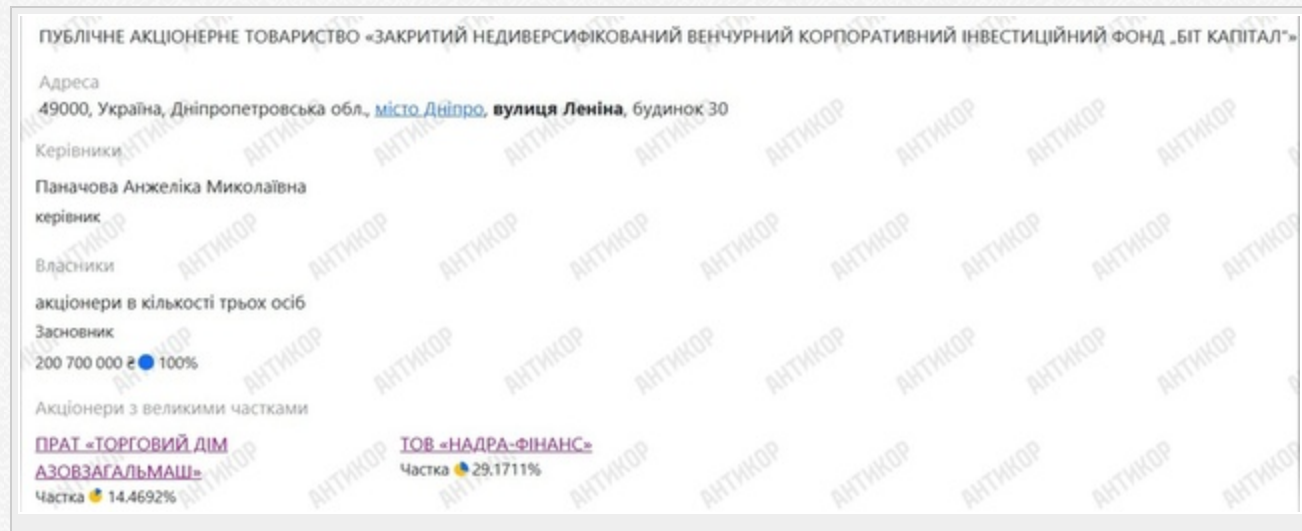
№	Сторона Торгова марка	Назва юридичної особи	Регістраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснення діяльності за видами (за наявності)	КВБ/Державний Уповноважений особа
1	BitCapital	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC1N 6LE	62012 – розробка програмного забезпечення для клієнту та для; 62020 – інкубаторська діяльність у сфері інформаційних технологій; 62090 – інші інформаційні послуги; 62110 – консалтинг	Україна, 1998 р.н., в Дніпро, Україна (інформація стосовно на дату прийняття рішення)
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	інформація відсутня	Україна, Степаненко	
BitCapital	CRYPTO CAPITAL LIMITED	14289674	Великобританія, 09.08.2022	Suite 7401, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU	62020 – інкубаторська діяльність у сфері	Atif Ahmad, 1995 р.н., Великобританія	

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 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 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 звужиться 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 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».

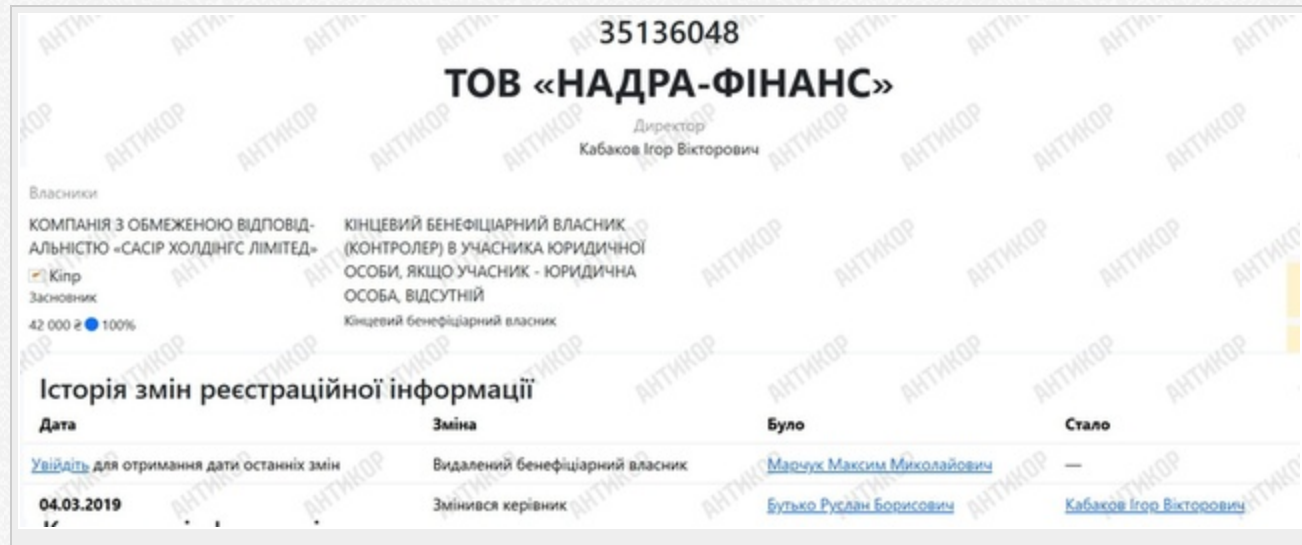
Так, справді ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» ліквідовано. Але знову ж – воно ж не з повітря з'явилось? Чому ніхто не поставив жодних питань пані Паначевій? Вона ж точно знала, на кого працює. Є ще слід, також пов'язаний із ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал». Це – його засновники. Згідно з даними сервісу Опендатабот, 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».



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

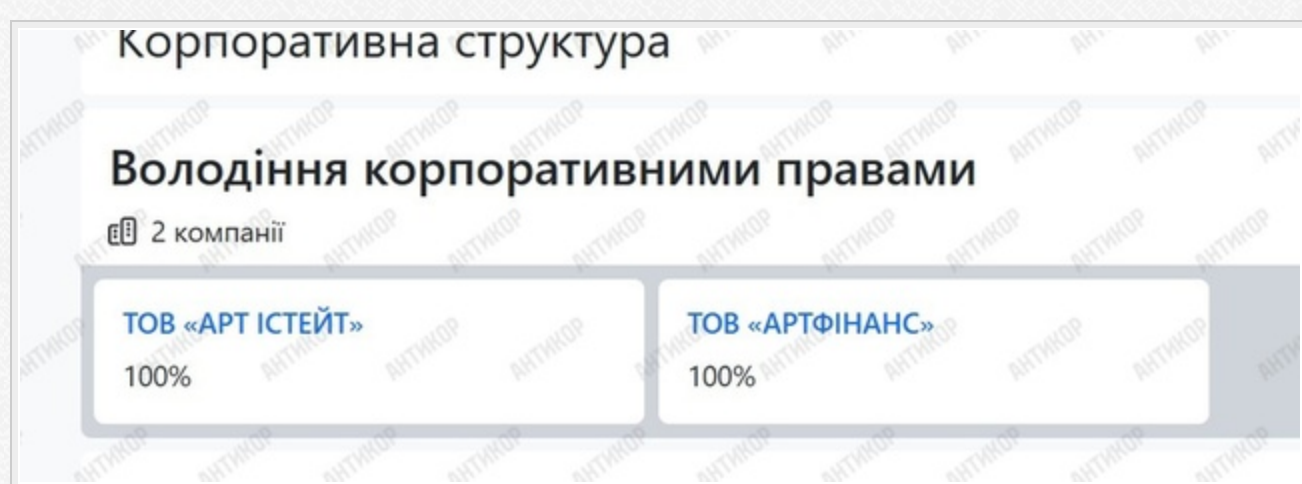


Що стосується ТОВ «Надра-фінанс», то воно не ліквідоване і, хоча має своїм власником кіпрський офшор «Сасір холдингс лімітед», у 2019 році бенефіціаром числився Марчук Максим Миколайович. Цілком можливо, що він не має відношення до нинішньої діяльності ТОВ «Надра-фінанс», але питання йому теж варто було 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?



Однак цю лінію ніхто не став відпрацювати. 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.



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»	ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»	ТОВ «АРТФІНАНС»	ДІПЛОМНО-КОМП'ЮТЕРНА ФІРМА «АКОВМІД-ІНВЕСТ»
100%	100%	100%	50%
ТОВ «СК «ЗАПІЛОВА»	ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»	ТОВ «АРТФІНАНС»	ДІПЛОМНО-КОМП'ЮТЕРНА ФІРМА «АКОВМІД-ІНВЕСТ»
50%	100%	100%	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-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'язаних 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 чистої води показухою.

Теги: ЧАТ Дім Азовзагальмаш, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альянс, Кабаков Ігор, Паначева Анжеліка, ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Art Ahmad, Степаненко Андрій, 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 р., 14:43 Переглядів: 5334 Коментарі: 0

Здрукувати Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

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

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

Важливі новини



ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- По дати По переглядам По коментарям
- 00:00 У Києві відкрили черговий шахрайський саїл-центр у БЦ «118 Tower» на Жиланський
- 12 червня 2026 г.
- 23:54 Президент Куби Мільє Діас-Канель оголосив курс на економічні реформи за зразком «НеПту»
- 23:49 Нова вимога МВФ: Україна має підготувати план поетапного підвищення комунальних тарифів
- 23:43 У Миколаєві пропала серія вибухів
- 23:37 США різко скорочують присутність авіації та флоту в Європі, послаблюючи оборону НАТО, - NYT
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 23:32 Масштабна повітряна атака: понад 300 безпілотників летять у напрямку Росії
- 23:26 ЄС: Китай наваж російських військових, частина з них воювала проти України
- 23:21 США та Іран узгодили текст мирної угоди, підписання очікується вже за кілька днів, - Axios
- 23:16 Росіяни атакували безпілотником ферму на Сумщині: поранено п'ятеро працівників, є загибля худоба
- 23:10 МВФ погодив новий транш для України, але висунув жорсткі вимоги щодо реформ та курсу гривні
- 23:05 «Евакуація була тимчасовою»: Україна змушує Італію і відмові повертати дітей із дитбудинків
- 23:00 Прозорні відбір і залучення експертів: Мінцифра підтримала новий порядок конкурсу на голову PlayCity
- 22:54 Міноборони планує залучити інженерів на 30–50% посад штурмовиків і пілоти, - Федоров
- 22:49 Варшава вимосить претензії до Києва на міжнародний рівень: у Навроцького підтвердили зміну тактики у відносинах з Україною
- 22:43 З'ясував із «зловідом в законі» та тиск на наглядників: як авторитет «Сергій Ізраїльський» дестаблізує Черкаський ЦЗО
- 22:38 Ситуація на фронті: 193 бойові зіткнення за день, росіяни активізували штурми на кількох напрямках
- 22:33 «Авторитар на трубах»: як розкрадання мільйонів на водогоні перетворилося на локсові Маубас і Bentley для бізнес-групи Дубинських
- 22:27 Активи з орбіти Чернишова та Єрмака виставили на продаж, попри арешт корпоративних прав у справі «Династія»
- 22:22 «Гідите до Москви на прийоми з шампанським»: Мерц розкритикував депутатів «АдН» за поїздку до Росії та участь у форумі в Петербурзі
- 22:16 Мільйони на лантані ям: скільки коштував ремонт Хрещатика під час війни та чому велика реконструкція на паузі
- 22:11 «Не час для таких фотосесій»: власник макового поля на Львівщині розповів, чому переорвав локацію
- 22:06 Начальник Рівненського ЦТК Пазюк отримав від держави 1000 гривень «зіммової підтримки», купуючи квартиру за 3,6 мільйона

Теги новин

COVID-19 агресія Росії Атака Війна
 Война ВСУ Вторжение
 Дональд Трамп Донбасс ДПТ Зеленський ЗСУ Київ коронавірус Корупція
 Напад Росії на Україну Нападение
 Росії на Україну окупанти окупати Порошенко Путин Росія
 Росія ссс США Україна
 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