

BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читати на руськом 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 всьвіт дивна контора з назвою BitCapital.

Спочатку BitCapital позиціонувався 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, 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 всьвіт 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.

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	Рестраційний номер	Країна та дата реєстрації	Юридична адреса	Деталі про здійснені дії	КБ/Держреєстр
1	Вікторія	GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED	15205752	Великобританія, 12.10.2023	63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC1M 6BE	62072 – розробка програмного забезпечення для бізнесу та добу, 62020 – консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 63100 – оптова торгівля	Сторонню Кіри, 1998 р.н., у Дніпрі, Україна
	Вікторія	SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP	00401777	Великобританія, 09.06.2015	100 Social Finance Limited, 87, Vauxhall Walk, London, England, SE11 9JY	інформація відсутня	Андрій Степаненко
	Вікторія	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, 63100 – оптова торгівля	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 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 Азовзагальмаш» та ТОВ «Надра-Фінанс».

Публічне акціонерне товариство «Закарпатський інвесторський фонд біт капітал»

Адреса: 48000, Україна, дніпропетровська обл., м.Сєвєр, вулиця Липки, будинок 30

Корпоративні власники: Паначева Анжеліка Миколаївна

Відсоток: 100%

Акціонери з великими частками: ПАТ «ЛОКСВІЙ ЛІМ» (14.86%), ТОВ «НАДРА-ФІНАНС» (85.14%)

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

Корпоративні власники: Наталієвська Олена Олександрівна

Відсоток: 100%

Корпоративні особи-акціонери: Засновник: 58.25%, 100%

Кінцевий бенефіціарний власник: Савчук Світлана Савелівна

Кінцевий бенефіціарний власник (КОНТРОЛЕР ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКАДО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ): AZOVMAHINVEST HOLDINGS LIMITED (AZOVMAHINVEST HOLDING LIMITED) Кінцевий 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»

Кабанов Ігор Вікторович

Власники: Кабанов Ігор Вікторович

Кількість з обмеженою відповідальністю: 41 особа

Кінцевий бенефіціарний власник: Кабанов Ігор Вікторович

Історія змін реєстраційної інформації: 04.09.2019

Однак цю лінію ніхто не став відпрацьовувати. Адже вона веде далі – так, наприклад, Ігор Кабаков одночасно є директором у ТОВ «Надра-Альвінс». 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.

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:

№	Компанія	Відсоток
1	ТОВ «АМАНТОЛСЬКА ФАРИМАЦЕУТИЧНА КОМПАНІЯ»	100%
2	ТОВ «СІК АМАНТОЛ»	50%
3	ТОВ «СІК АМАНТОЛ»	50%
4	ТОВ «СІК АМАНТОЛ»	50%
5	ТОВ «СІК АМАНТОЛ»	50%
6	ТОВ «СІК АМАНТОЛ»	50%

Адже в цих компаніях теж працювали живі люди. Невже нікого не можна було відшукати? Відповідь проста – 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 зареєзовані як сама контора BitCapital, так і структури, що її обслуговують. Це – місто Дніпрод. 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 Азовзагальмаш, ООО АртФінанс, ООО Арт Істейт, ООО Надра-Альвінс, Кабаков Ігор, Паначева Анжеліка

ПАТ ЗНІКІФ Біт Капітал, Atif 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 жовтня 2026 г., 14:43 Переглядів: 5164 Коментарі: 0

Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

Важливі новини

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

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

ЦЕЗУРА ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- 00:29 У мережі опублікували відео палаючої військової техніки біля Архангельського на Херсонщині
- 00:27 Росіяни атакували Запоріжжя за новою тактикою: «шахед» знісі у центр міста FPV-дрони, – ОВА
- 00:24 У Полтаві відеорегували на присвоєння українському підрозділу імені УПА та попередили про погіршення відносин
- 00:21 У Варшаві прокуратура розслідує 30 тисяч образливих дописів на адресу 7-річної дочки політика Кароля Нарвського
- 00:18 У Белгії протести студентів і вчителів проти урізання бюджету на освіту переросли у зіткнення з поліцією

Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

- 00:14 Кирило Буданов прибув до Польщі на темні переговори з військовим керівництвом, – Олет
- 00:08 У Сумах у низці районів зафіксовано відключення електро- та водопостачання
- 00:05 Голова Держмитслужби Мандзій виступив проти масового переходу детективів НАБУ на керівні посади в митниці
- 00:01 «Тягучи за ноги з салону»: В Одесі представники ТЦК силовими методами витягали чоловіка з таксі

05 червня 2026 г.

- 23:59 У ДПС оцінили ризики на кордоні з Білоруссю: загрози вторгнення наразі немає
- 23:55 «Захлипає» чотири України: Путін осоромився на зустрічі з іноземними ЗМІ, назвавши вигадані масштаби окупації
- 23:49 Померла відома харківська волонтерка Тіна Пир, яка рятувала людей із зон боєвих дій
- 23:44 На Дніпропетровщині внаслідок атаки російського дрона загинув працівник «ДТЕК Павлоградугілля»
- 23:38 Кадрові зміни в ДПС: Директор департаменту персоналу Цимбалюк іде з посади, його може замінити Слівинський
- 23:33 Пугніст Безруков вкрав ідею «Культурного десанту» у Колі Сергія та похвалився щим перед Путіним
- 23:28 Прокуратура Польщі підтвердила затримання генерала Володимиря Бєдзінського за підозрою у спробі підкупу
- 23:26 МЗС Азербайджану заявило про загибель п'ятих громадян під час атаки на судна в Азовському морі
- 23:21 Просив РФ обстріляти власне місто: ексдепутат від Партії регіонів із Шостки отримав 15 років за держзраду
- 23:15 У Дніпрі поліція знайшла 13-річну дівчину, яка шпакувала безпородного молочка заради відео в соцмережах
- 23:10 Тіаучу та Осія під прицілом: Держпрадослужба віддала 567 мільйонів на закритий тендер без конкуренції
- 23:05 У Чорному морі атаковано та затоплено турецьке рибальське судно: є загиблий і поранені
- 23:00 Запорізька АЕС повністю знееструєлена: з'явилися резервні дизель-генератори

Теги новин

Війна

COVID-19 агресія Росії Атака

Война ВСУ Вторгнення

Дональд Трамп Довбас ДП Зеленський ЗСУ Киев Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну Нападение

Россия на Украину окупаны

Россия 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