BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

Читать на русском
Read in English
Додати як бажане джерело в Google

BitCapital – чому правоохоронні органи не можуть знайти бенефіціарів

На папері – криптозайми. В реальності – класична мікрокредитна компанія з кримінальною юрисдикцією. Саме так працює вкрай дивна контора з магазо BitCapital.

Спочатку BitCapital позиціювався як фінтех-сервіс: швидкі кредити на криптовалюті без банків і виторкнатті. На практиці це виявився один із найтоксичніших гібридів останніх років – суміш МФО, сірих колекторів і відкритого маскування. Формально клієнт «брав USDT», а фактично отримував гроші на карту. Ця підміна дозволила не оприлюднити ліцензію, не дотримуватися обмежень по ставках і працювати поза контролем НБУ.

Саме тому схема досить швидко працювала в сірій зоні. Скандал навколо BitCapital почався після того, як сотні українців опинилися в ситуації, коли тіло кредиту з криптовалюті сервіс видавав значний кредитні суми, обходячи українське законодавство. Слідом 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 виявилося, що та не знає, кого шукати – BitCapital в Україні не зареєстрований, працює тут як підрозділ британської фірми, а колекторів взагалі незрозуміло хто. Примітивні, 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, коли і не хоче, дуже важко, але все ж цілком реально.

А причин, за якими власників контори, яка нищить українців на мільйони, не можуть відшукати, всього дві: непрофесіоналізм і небажання щось робити. Хоча, скорше, все-таки небажання шукати шахраїв надає добрості «правоохоронцю» рідкісне і майже неймовірне невміння. Все, цілком можливо, грамотно простимульоване.

Втім, треба відзначити, що після кількох років публічних скандалів дивми 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 ОПТУ не повідомляють – все максимально анонімно.

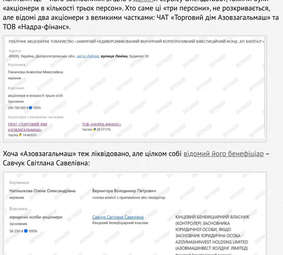
У Києві затримали організаторів ботоферми, яка вимагала "криптоборги" – фото, відео

Підозру отримали семеро мешканців Дніпропетровської області, які видавали криптокредити через вебсервіс BitCapital

Хоча, звісно, найближчим часом дані цих затриманих «ілліпут», і прізвища та імена стануть відомі. Але вже зараз виникає питання – чи є підозрювані справжніми бенефіціарами схеми? І вже зараз на це питання є відповідь – майже стовідсотково, що ні. Бенефіціари звісно інші люди.

І ось і шукати їх баганням зовсім не важко. Особливо маючи той скелетний доступ до реєстрів, який з'явився у силовиків України внаслідок тотальної цифровізації. Це твердження не голослівне. Навіть оперуючи відкритими даними, можна встановити наступне.

VitCapital 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 липні 2025 року Національний банк України виклав про них інформацію. Власниками компаній на той момент були громадяни України: Юрій Сидоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Атіф Ahmad.

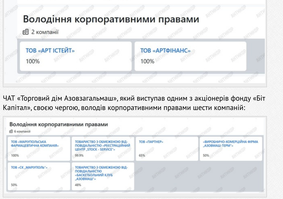


Після того як регулятор оголосив про інформацію, перших двох ніби як терміново замінили на престарілих номіналів. Але щодо Сідоренка та Степаненка нікого жодних слідчих дій не проводив. Журналістам надзвичайно важко докопатися до того, хто саме ці люди – прізвища та імена надто поширені. Але і МВС, і ОПТУ, і, вірогідно, 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 таким іменами та прізвищами отримував візи. Таким чином коло підозрюваних звузиться до буквально кількох осіб. Але це зроблено не було ні разу, а власників повідомлення, що власники компаній були «займенні 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 липні 2025 року «Форбси повідомили, що юридично-сервіс BitCapital був зареєстрований за юридичною особою ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» у січні 2008-го в Дніпрі, за даними YouControl. Уповноважена особа – Анжеліка Миколаївна Паначенка. 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 Паначенкій? Вона ж точно знала, на кого працює. І це 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 персони», 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 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?

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 ресстри?

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 тек 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 цієї компанії:

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 слід, які повинна була відпрацювати структура, лучно звана «кібербеліцією». Якимось чином же клієнти контактували з BitCapital? Як вони отримували гроші – не готівкою ж? Чому не відстежили транзакції? Транзакції малі й зворотний шлях – від клієнта до кредитора. Так, можливо, використовувалися дропи. Але їх же десь брали? А потрібно їх було дуже багато, сотні з масштабів BitCapital. Чому ніхто не шукав рекрутерів цих дропів?

Чому ніхто не шукав кол-центри, в яких працювали як ті, хто вводила 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. Вже вже давно стало столицею українських кол-центрів і пов'язаного з ними масштабного шахрайства.

Звідси висновок: бенефіціарів BitCapital не шукали тому, що шукати тому, що самих себе. Тому й ручне затримання колекторів цієї контори здається чистої води показухою.

Теги: ЧАО ТД Азовзагальмаш | ООО Арфинанс | ООО Арт Истейт | ООО Надра-Альянс | Кабаков Игорь | Паначенка Анжелика | ГАО ЗНИКИФ Бит Капитал | Atif Ahmad | Степаненко Андрей | Сидоренко Юрий | Crypto Capital Limited | Social Finance Care and Wellbeing Investments LLP | Golden Interest Group Limited | BitCapital | Шахрайство | Мошенничество | Криптовалюта

Автор статті:
Максим Прохоренко
Всі статті автора

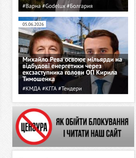
19 квітня 2026 г., 14:43 Переглядів: 5309 Коментарі: 0

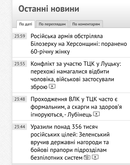
Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини





ЦЕНЗУРА
ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По дні | По переглядах | По коментарях

21:59 Російська армія обстріляла Білозерку в Херсонщині: поранено 60-річну жінку

21:55 Конфлікт за участю ТЦК у Луцьку: перехожі намагалися відбити чоловіка, військові застосували зброю

21:48 Призначення ВЛК у ТЦК часто є формальним, а скарги на здоров'я ігноруються, - Лубінець

21:44 Ураження понад 356 тисяч російських цілей: Зеленський вручив державні нагороди та бойові прапори підрозділам безпілотних систем

21:39 Атака "шахедів" у ДСНС підтвердили «прилітґ у Бориспільському районі

Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

21:38 Масштабна тривога в Україні: можливе застосування ВРСД «Орешник»

21:26 Ситуація на фронті: Зафіксовано 199 бойових, найвища інтенсивність атак зафіксована на Покровському напрямку

21:20 Трамп заявив про знищення десятків іранських кораблів американськими силами за останні дні

21:13 На тлі заяв Трампа про мирну угоду з Іраном світові ціни на нафту влали на 4,5–5% (1)

21:07 Трамп заявив про досягнення «чудової угоди» з Іраном і завершення війни найближчими днями

21:00 Сили оборони уразили Афіпський НПЗ у Росії та низку військових об'єктів в окупованому Криму, - Генштаб ЗСУ

22:55 Скандал на Закарпатті: дружина заявила про утримання та побиття хворого чоловіка в ТЦК

22:50 Елітне житло, хаос та пармезиди: 21 різничий син волинського податківця Побережного став власником нерухомості на 7 мільйонів гривень

22:44 Підприємці скаржаться на вибіркове стягнення та маскіації з розмитненням на посту «Устя» Львівської митниці

22:40 В отточчені президента Польщі заявили про можливе позбавлення Зеленського ордена Білого Орла

22:33 Хорольський клуб «Сокіл» на наступному сезоні виступатиме в елітному дивізіоні чемпіонату Польщі

22:27 Ізраїль не знає про досягнення угоди між США та Іраном, про яку оголосив Трамп, - ЗМІ

22:20 ЧС-2026 з футболу офіційно стартував: цуркові відкрити за участю Шакіри пройшла в Мехіко

22:11 Окупанти атакують Україну "шахедами": в Сумах та Запоріжжі лунали вибухи

22:06 Українська тріатлоністка Наталія Мацуйко виграла престижні змагання IRONMAN 70.3 у Варшаві

22:00 Axios: Переговори в Тегерані просунулися до принципової угоди, але Ханеней ще має дати схвалення

21:52 Ревнощі в Калуші: суд оштрафував чоловіка на 17 тис. грн за побиття працівниці місциради

Теги новин

COVID-19 агресія Росії Алко **Війна** **Война** БСУ Вторгнення Донбас Трамп Донбасс ДТП Зеленський ЗСУ Київ Кіль коронавірус Корупція **Напад Росії на Україну** Нападение России на Украину окупанты окупанти Порошенко Путін Росія **Россия** США **Україна** Україна ЧП Эпидемия коронавируса

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

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал
Реклама на сайті • Наші партнери
Політика конфіденційності
Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.
Facebook RSS-підписка
Twitter Email-розсилка
YouTube Мобільна версія