

Обмінники «Преміум Фінанс»: \$700 тисяч за закриття справи, \$50 тисяч за ліцензію та схеми легалізації коштів



0 22 ТРАВНЯ, 2026 2

Скандал навколо мережі обмінників «Преміум Фінанс» став одним із найбільш показових кейсів корупції на українському фінансовому ринку. За даними журналістських розслідувань та матеріалів кримінального провадження, мова йде не просто про окремі порушення валютного законодавства, а про масштабну систему, у якій могли фігурувати хабарі, легалізація коштів та домовленості з правоохоронцями.

Найбільший резонанс викликали суми, які фігурують у матеріалах справи: 700 тисяч доларів — нібито за закриття кримінального провадження, та ще 50 тисяч доларів — за отримання ліцензії для роботи валютних обмінників.

На тлі війни та тотального дефіциту довіри до фінансової системи історія «Преміум Фінанс» виглядає особливо токсично. поки країна залежить від міжнародної допомоги та жорсткого валютного контролю, частина ринку, схоже, продовжує працювати за старими корупційними правилами.

Що відомо про «Преміум Фінанс»

«Преміум Фінанс» — одна з великих мереж валютних обмінників, що працювала в різних регіонах України. Формально компанія займалася стандартними операціями з обміну валют, однак увагу правоохоронців привернули фінансові потоки та можливі порушення у роботі мережі.

За даними розслідування, слідство перевіряло діяльність структури за кількома напрямками:

- легалізація коштів;
- ухилення від сплати податків;
- тьшові валютні операції;
- використання фактивних компаній;
- можливі корупційні зв'язки з чиновниками та силовиками.

Ключовим елементом скандалу стали саме хабарі, які, за інформацією журналістів, могли використовуватися для «вирішення питань» із кримінальними справами та ліцензуванням.

\$700 тисяч за закриття кримінальної справи

Найлуцніший епізод історії — інформація про можливу передану 700 тисяч доларів за закриття кримінального провадження.

Саме ця цифра фігурує у матеріалах журналістського розслідування, де йдеться про домовленості між представниками обмінної мережі та людьми, пов'язаними з правоохоронною системою.

Фактично йдеться про модель, у якій великі фінансові структури могли не лише уникати реальної відповідальності, а й купувати «захист» від слідства.

На думку фінансових експертів, подібні схеми створюють подвійний ризик:

- руйнують довіру до правоохоронної системи;
- дозволяють тьшовому бізнесу продовжувати роботу.

Особливо критично це виглядає в умовах воєнної економіки, коли контроль за валютними операціями має бути максимальним.

\$50 тисяч за ліцензію: як працює корупція на валютному ринку

Другий ключовий епізод стосується отримання ліцензій для роботи обмінників.

За інформацією журналістів, у схемі фігурувала сума 50 тисяч доларів — саме стільки нібито коштувало отримання необхідних дозвільних документів.

Це ще раз демонструє системну проблему українського фінансового сектору: формально ринок контролюється державою, однак на практиці доступ до нього може залежати не від закону, а від неформальних домовленостей.

У результаті виникає система, де:

- ліцензії отримують через хабарі;
- контроль працює вибірково;
- великі мережі отримують переваги;
- дрібний бізнес витісняється;
- частина ринку йде в тень.



Хто міг стояти за схемами

У матеріалах розслідувань згадуються контакти представників «Преміум Фінанс» із чиновниками та правоохоронцями, які могли допомагати вирішувати питання навколо діяльності мережі.

Окремі епізоди стосуються:

- закриття кримінальних проваджень;
- отримання ліцензій;
- роботи обмінників без жорсткого контролю;
- можливої легалізації готівки через валютні операції.

При цьому остаточних вироків у багатьох епізодах досі немає — що вже стало типовою історією для великих фінансових справ в Україні.

Чому обмінники залишаються зоною ризику

Український ринок валютних обмінників десятиліттями залишається одним із найбільш непрозорих сегментів фінансової системи.

Головна проблема — величезні обсяги готівки, які складно контролювати в режимі реального часу.

Проблема	Наслідки
Готівкові операції	Складність фінансового моніторингу
Корупція при ліцензуванні	Нерівні умови для бізнесу
Тьшовий обіг валюти	Втрати бюджету
Легалізація коштів	Ризики для банківської системи
Домовленості з силовиками	Ослаблення державного контролю

Саме тому історія «Преміум Фінанс» викликала такий масштабний резонанс: вона фактично продемонструвала механізми, про які на ринку говорили роками, але рідко публічно.

Чому ця справа важлива для всієї країни

На тлі війни та економічної нестабільності питання прозорості фінансового сектору стає критичним.

Будь-які схеми навколо валютного ринку означають:

- менше податків для бюджету;
- зростання тьшової економіки;
- ризики відмивання коштів;
- падіння довіри до державних інституцій;
- посилення корупції в системі контролю.

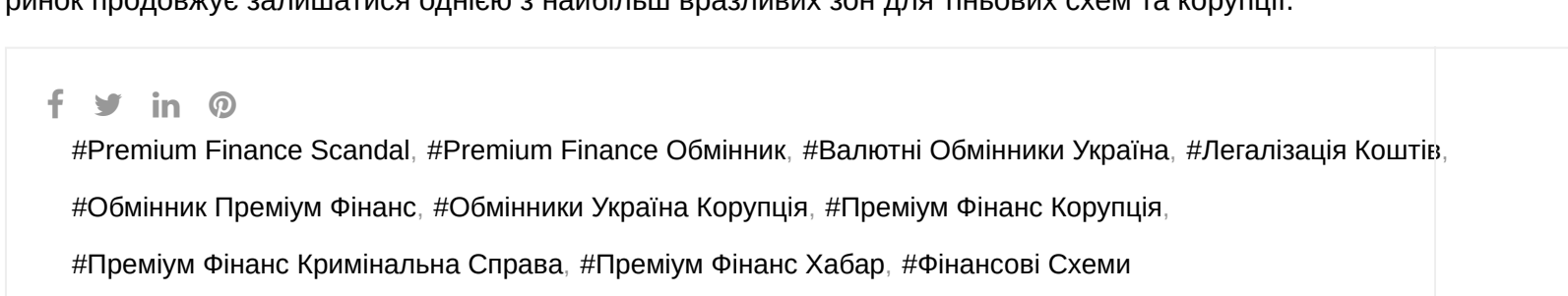
Історія «Преміум Фінанс» показує: навіть після гучних антикорупційних реформ частина фінансового ринку продовжує існувати за неформальними правилами, де ключову роль відіграють зв'язки та гроші.

Висновок

Скандал навколо «Преміум Фінанс» — це не просто історія одного обмінника. Це симптом системної проблеми українського валютного ринку, де роками співіснували великі готівкові обороти, слабкий контроль та корупція.

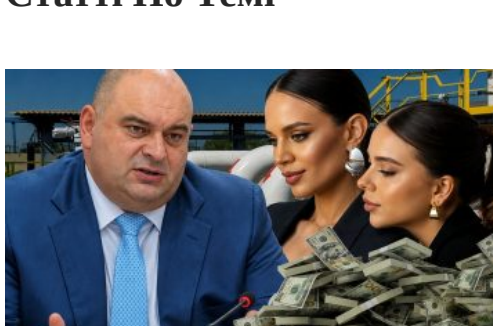
700 тисяч доларів за закриття справи та 50 тисяч доларів за ліцензію стали символами цієї системи — моделі, у якій гроші можуть вирішувати більше, ніж закон.

І поки великі фінансові історії завершуються без реальних вироків та системних змін, український валютний ринок продовжує залишатися однією з найбільш вразливих зон для тьшових схем та корупції.



Попередня
Микола Злочевський: як ексміністр Януковича зберіг мільярдну газову імперію та вивів родину у з України

Статті По Темі



Микола Злочевський: як ексміністр Януковича зберіг мільярдну газову імперію та вивів родину з України



Власник «Трухи» Володимир Литвин: як фігурант корупційної справи перетворився на тьшового медіамагната



Стаття 18 Закону про поліцію України: як змінилися обов'язки правоохоронців під час воєнного стану

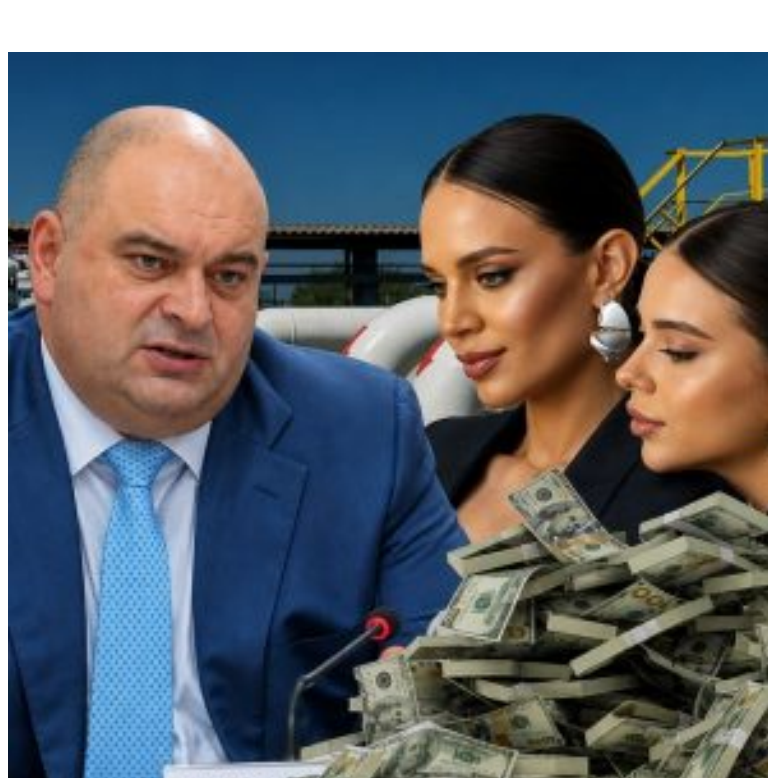


Останнє



Обмінники «Преміум Фінанс»: \$700 тисяч за закриття справи, \$50 тисяч за ліцензію та схеми легалізації коштів

0 22 ТРАВНЯ, 2026



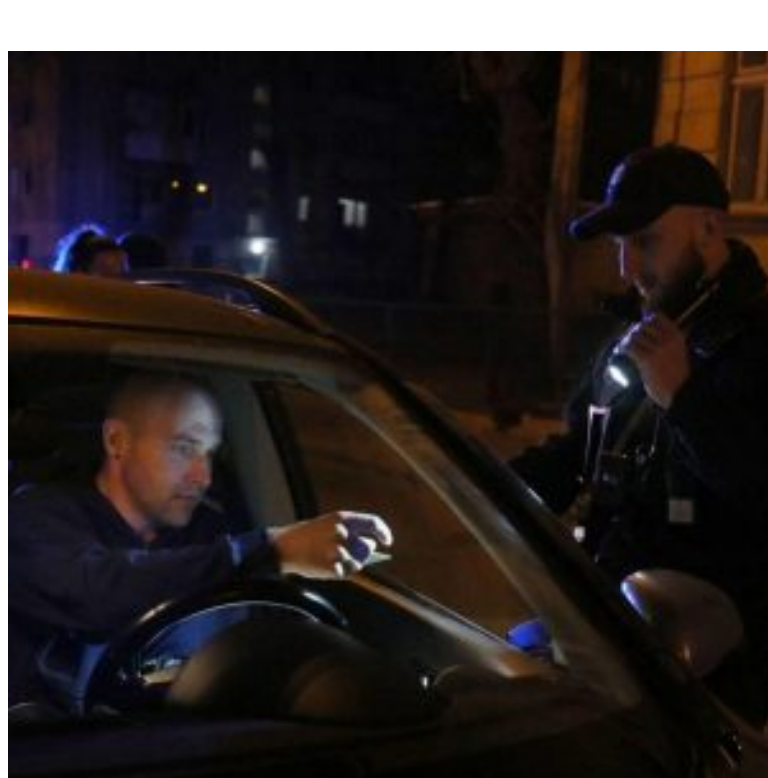
Микола Злочевський: як ексміністр Януковича зберіг мільярдну газову імперію та вивів родину з України

0 22 ТРАВНЯ, 2026



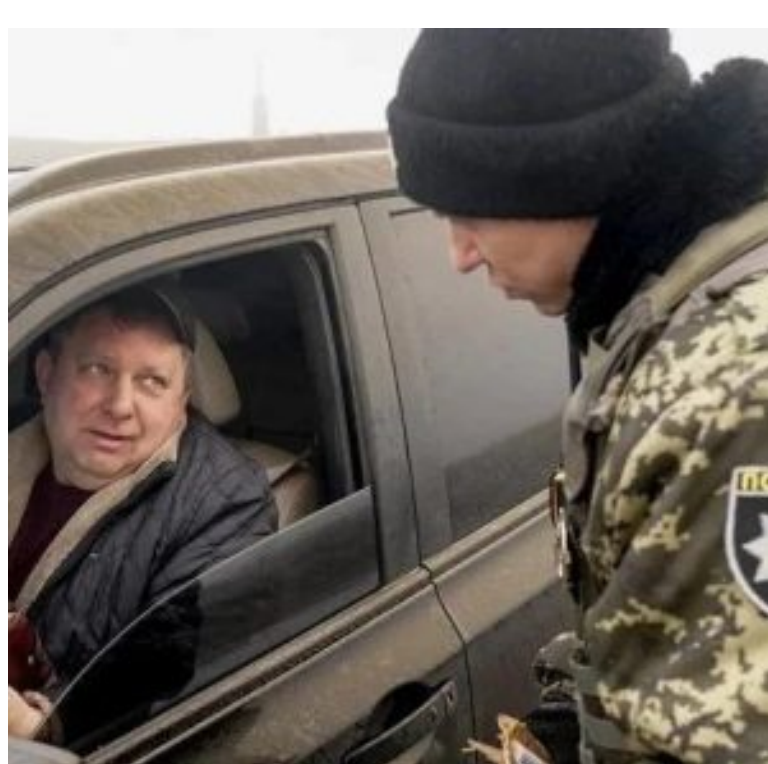
Власник «Трухи» Володимир Литвин: як фігурант корупційної справи перетворився на тьшового медіамагната

0 22 ТРАВНЯ, 2026



Стаття 18 Закону про поліцію України: як змінилися обов'язки правоохоронців під час воєнного стану

0 21 ТРАВНЯ, 2026



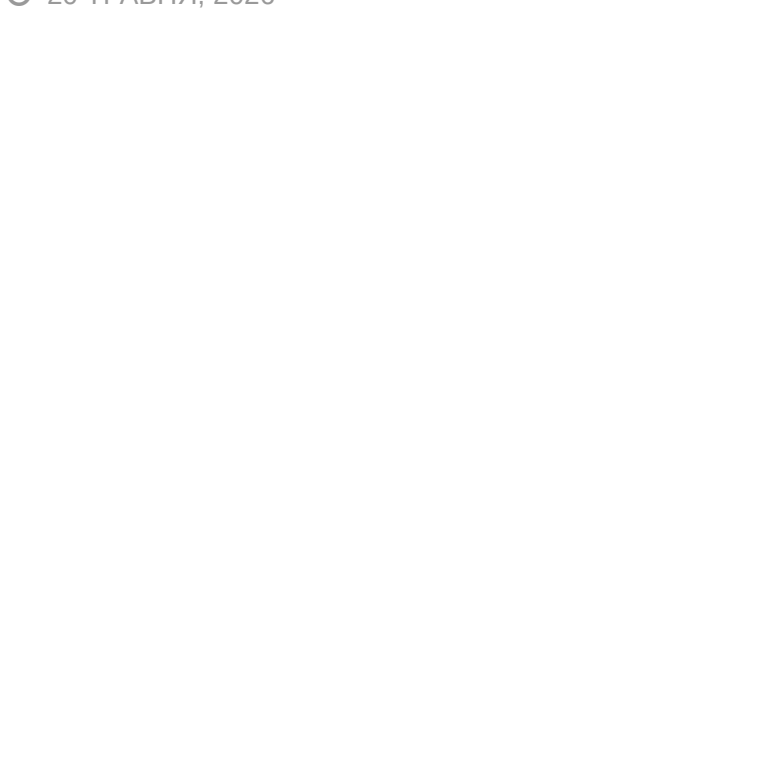
32 стаття Закону про поліцію: як працюють повноваження поліції в умовах воєнного стану

0 21 ТРАВНЯ, 2026



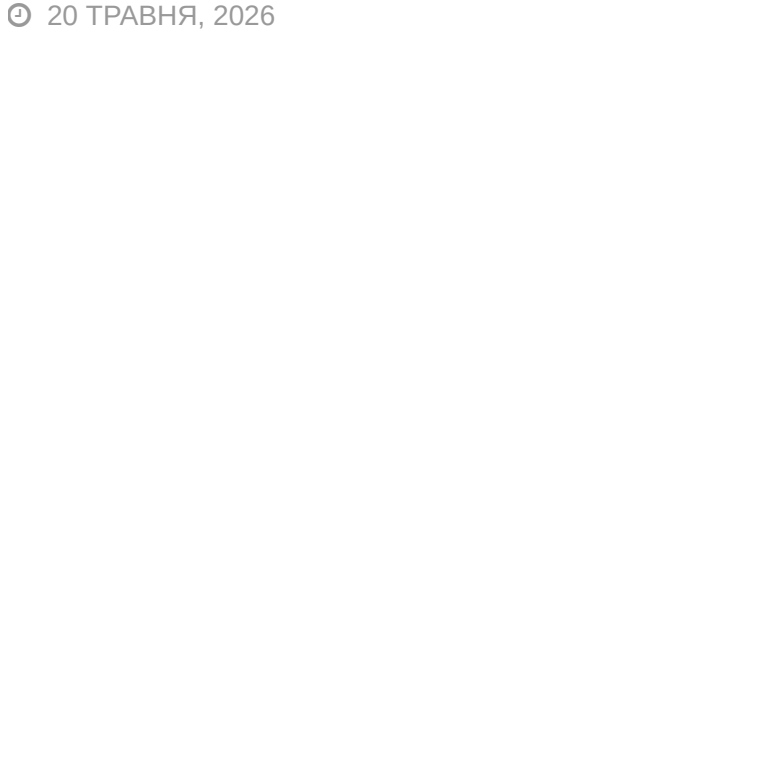
Копійний менеджер бетонних заводів Євген Гвоздзарьов очолює ДП «Укроборонсервіс» під дахом Олександра Конотопського та Михайла Федорова, – розслідування

0 20 ТРАВНЯ, 2026



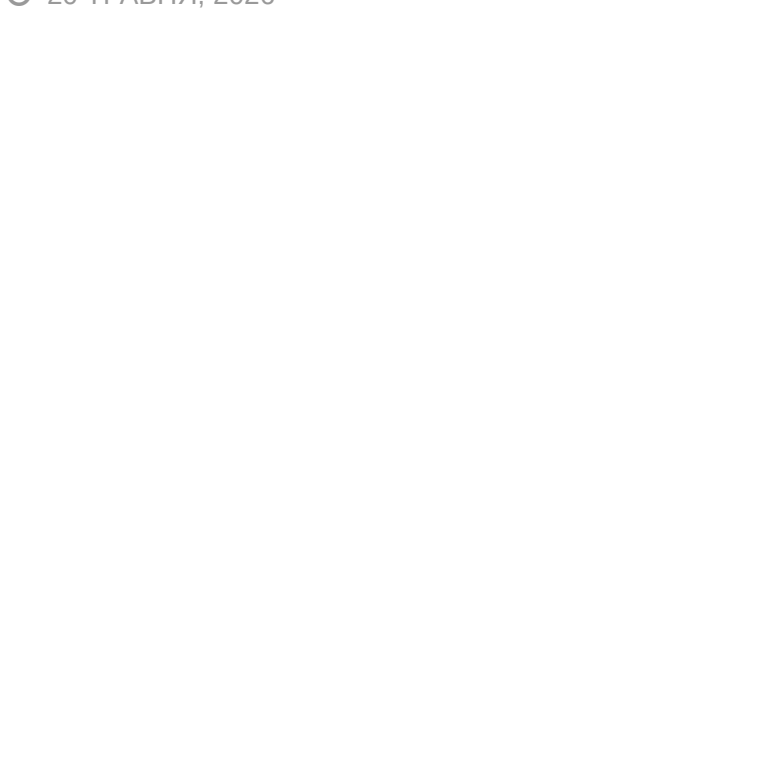
Вадим Єрмолаш: санкції, бізнес у Криму, алкогольна імперія та нові скандали навколо українського мільярдера

0 20 ТРАВНЯ, 2026



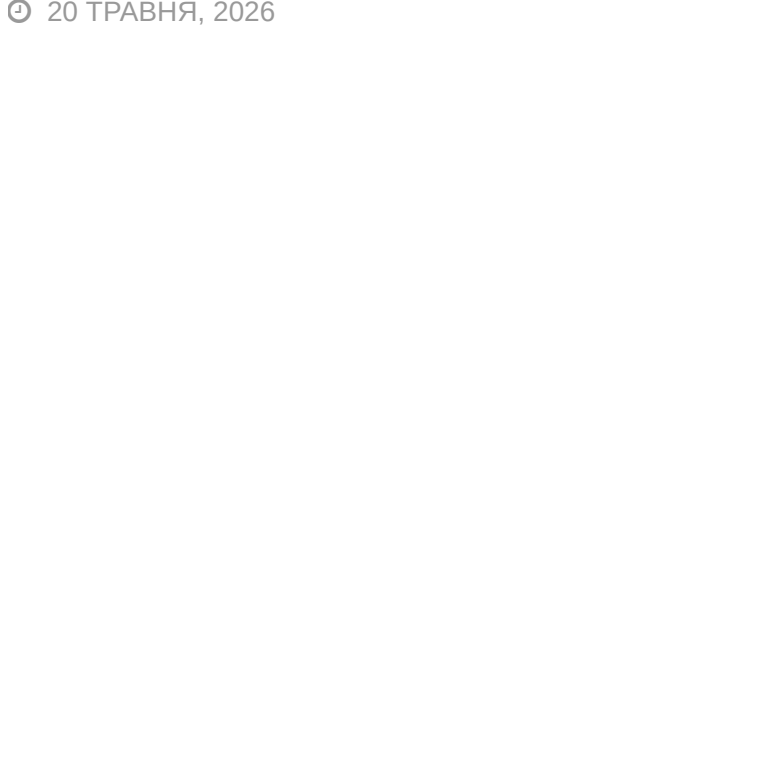
Кришування «порноофісів» за \$20 тисяч на місяць: масштабний скандал у Нацполіції після обшуків СБУ

0 20 ТРАВНЯ, 2026



Новий закон про зброю в Україні: що змінить закон 5708 та чи дозволить українцям носити вогнепальну зброю

0 20 ТРАВНЯ, 2026



Іван Виговський подав у відставку після обшуків СБУ та гучного корупційного скандалу в Нацполіції?

0 20 ТРАВНЯ, 2026

Мітки

Відмивання коштів ГБР Дніпро ЗСУ Київ

Київська область Корупція Львів НАБУ

ОПЗЖ Одеса Одеса Россія Росія САП

СБУ Україна Шахрайство взятка

війна в Україні всу війна в Україні дбр

декларація депутат ківь корупція

криптовалюта львів міністерство оборони

митниця мошенництво

міністерство оборони України незаконне збагачення

отмивання денег офшори привласнення коштів

присвоєння денег підозра слуга народа

слуга народу суд схема хабар чиновники

Соц Мережі

