



Топ-тем:
• Арешт Ермака
• Корупційна мафія Міндича в Енергоатомі
• Напад Росії на Україну



НОВИНИ КОНФЛІКТИ ПОЗИЦІЯ ДУМКА ПОДІЇ ВІЙНА ВІДЕО БЛОГИ

Головна Статті Конфлікти Кримінал

Олег Гороховський і тінь "Привату": як співзасновник Monobank опинився серед тих, хто розграбував найбільший банк України

Читати на руському Read in English Додати як закладки Джерело в Google



Олег Гороховський і тінь "Привату": як співзасновник Monobank опинився серед тих, хто розграбував найбільший банк України

Коли в грудні 2016 року уряд оголосив про націоналізацію "ПриватБанку", Україна знову пережила «банківський Чорнобиль». Держава врятувала найбільший приватний банк країни, але разом із сотнями мільярдів гривень, виведених через кіпрські та карибські схеми, в повітря злетів пил імен та посад. Серед цих імен — Олег Гороховський, тоді перший заступник голови правління "ПриватБанку", а сьогодні — співзасновник Monobank і сімвол «нового українського фінтеху».

Офіційно він не звинувачений ні в чому. Але якщо уважно прочитати [вердикт Лондонського суду в справі JSC Commercial Bank Privatbank v. Kolomoiskyi and others](#), де його прізвище згадується дванадцять разів, виникає питання: чи був він просто виконавцем вказівок власників, чи, навпаки — архітектором найбільшої фінансової афери незалежної України?

Саме рішення суду відповіді на це питання не дає. Не дають відповіді на нього й численні розслідування, що проводилися журналістами найрізноманітніших видань — від відвертих «зливних бачків» до найповажніших у фінансовому світі.

Але, незважаючи на такий широкий спектр видань, що писали про роль Олега Гороховського в долі "ПриватБанку", всі вони сходяться в тому, що без нього багатомільярдна афера навряд чи відбулася б. Одні пишуть про це прямо, інші більш обережні у висловах. Але суть публікацій одна: Гороховський був однією з ключових персон у грабежі бідної країни на сотні мільярдів гривень, виведених через "ПриватБанк" у невідомому напрямку.

Лондонський вердикт: про що він насправді

Олег Володимирович Гороховський народився у Дніпрі у 1974 році, закінчив Національну металургійну академію, де, за словами його колишніх однокурсників, «вже тоді мріяв стати банкіром, але не любив бухгалтерію — цікавила структура грошей». У "ПриватБанк" він прийшов наприкінці 1990-х і швидко піднявся до керівника напрямку VIP-обслуговування, а потім — до першого заступника голови правління.

У цій позиції він контролював не просто клієнтську мережу, а ключові фінансові потоки. Згідно з матеріалами британського суду, Гороховський брав участь у схваленні більш ніж 120 кредитних ліній, виданих офшорним компаніям, формально не пов'язаним з "Приватом", але фактично підконтрольним власникам банку — Ігорю Коломойському та Геннадію Боголобову. Ці кредити на мільярди доларів йшли на рахунки фактивних структур, звідки гроші розчинялися в ланцюжку офшорів, унікаючи обов'язкові платежі та баланс банку.

Суд прямо зазначає: рішення кредитного комітету «ухвалювалося поспіхом і без належного аналізу». У деяких випадках підпис Гороховського стояв під документами, де були відсутні бізнес-плани, фінансові звіти або заставні угоди. Серед таких компаній — Trade Point Agro, Teamtrend Limited, Rossyn Investing Corp — усі вони фігурують у британському позові.

At the time of the events with which these proceedings are concerned, the claimant, JSC Commercial Bank Privatbank (the "Bank"), was Ukraine's largest bank. It was declared insolvent by the National Bank of Ukraine ("NBU") on 18 December 2016 and was nationalised over the course of the following days. These proceedings have been brought by the Bank against two of its founding shareholders, the first defendant, Igor Kolomoiskyi and the second defendant Gennadiy Bogolyubov (together the "Individual Defendants"), and six companies said to be owned or controlled by them (the third to eighth defendants (the "Corporate Defendants") seeking compensation for harm caused by what the Bank alleges to have been their participation in a fraudulent scheme carried out prior to nationalisation.

The Bank also seeks relief against the Corporate Defendants in unjust enrichment. The third to fifth defendants, Teamtrend Limited ("Teamtrend"), Trade Point Agro Limited ("Trade Point Agro") and Collyer Limited ("Collyer") (together the "English Defendants") are English companies, while the sixth to eighth defendants, Rossyn Investing Corp ("Rossyn"), Milbert Ventures Inc ("Milbert") and ZAO Ukrtransiservice Ltd ("Ukrtransiservice") (together the "BVI Defendants") are incorporated in the British Virgin Islands.

Цікаво, що дві з цих структур — Trade Point Agro і Teamtrend — пізніше отримали статус «погашених» і були ліквідовані буквально за кілька тижнів до націоналізації "Привату". Для слідства це виглядало як навмисне знищення ланцюжка власності.

Рішення Високого суду Лондона від 30 липня 2025 року стало наймасштабнішим юридичним ударом по імперії Коломойського. Суд визнав, що колишні власники банку «здійснили організоване шахрайство», вивісиви з "ПриватБанку" не менше як 1,9 мільярда доларів США, частина яких пройшла через ланцюжок кіпрських та британських компаній.

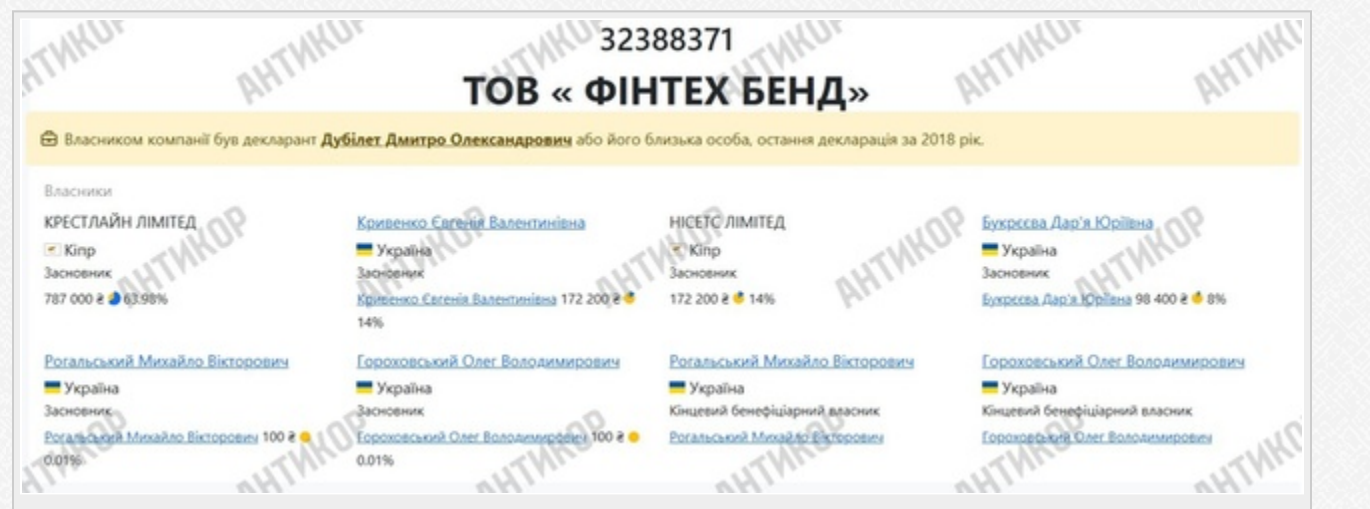
У документах справи згадуються конкретні протоколи засідань кредитного комітету, де фігурує підпис Гороховського. Суд описує їх як «рішення, ухвалені без аналізу ризиків, під тиском власників, але з повним усвідомленням їхніх наслідків».

Британські юристи обережні у формулюваннях, але в перекладі на людську мову це звучить так: Гороховський знав, що гроші йдуть у «нікюди». Суддя Травер у рішенні зазначив, що «управлінська структура "ПриватБанку" створювала лілізую корпоративного контролю, тоді як на практиці рішення ухвалювалися невеликим колом осіб, які діяли в інтересах бенефіціарів».

І якщо Коломойський і Боголобов виступають тут як «архітектори», то Гороховський виглядає як координатор — людина, що з'єднувала вказівки з механізмом банку.

Фінтех як пралня для капіталів

Після націоналізації "ПриватБанку" в грудні 2016 року Олег Гороховський на деякий час зник з радарів. Рік потому він повернувся вже в новій ролі — як співзасновник Monobank, «першого мобільного банку без відділень». Новий проект позиціонувався як технологічна революція та повне заперечення старої банківської системи. Іронія в тому, що мовчачи Monobank склали ті самі люди, які колись керували "Приватом" — Дмитро Дубилет і Олег Гороховський.



Згідно з рішенням Високого суду Лондона від 30 липня 2025 року, ім'я Олега Гороховського згадується дванадцять разів у контексті схвалення кредитів і внутрішніх рішень банку. Із рішення суду слідує, що значна частина кредитів, затверджених кредитним комітетом під головуванням Олега Гороховського, була видана пов'язаним сторонам без достатньої перевірки.

Суд також зазначив, що пан Гороховський та інші старші співробітники банку знали або повинні були знати про те, що затверджені кредити видавалися компаніям без реальної господарської діяльності та з мінімальною ймовірністю повернення коштів. В одному з випадків банк надав кредит розміром у кілька десятків мільйонів доларів компанії Trade Point Agro, що існувала всього кілька місяців, при цьому не були представлені фінансові звітності, застави або аналізи ризиків.

В іншому випадку була проведена заборгованість компанії Rossyn Investing Corp — юридичної особи, зареєстрованої на Кіпрі, яка не мала власних активів і фактично не вела діяльності. Суд також підкреслив, що рішення Кредитного комітету, включаючи підписані паном Гороховським, демонструють зневагу до базових принципів управління ризиками та внутрішнього контролю в банку.

Ці формулювання не є кримінальним звинуваченням, але для британського права вони означають визнання факту управлінської халатності та усвідомленої участі у видачі сумнівних кредитів.

За неперевіреними даними, частина офшорних компаній, що фігурували в цих кредитних ланцюжках, у 2017–2018 роках переформували юридичні адреси та стала партнерами дрібних IT-структур, пов'язаних з українським фінтех-ринком. Деякі журналісти та анонімні джерела припускали, що окремі активи могли бути «реінкарновані» під брехнями нових стартапів.

У соціальних мережах також активно циркулювали чутки про «збіги IP-адрес та корпоративних доменів між офшорними компаніями, що фігурували в матеріалах справи, та українськими IT-структурами. Але слідство й британський суд ці відомості не підтвердили, хоча і не спростували. В офіційному рішенні взагалі відсутні будь-які згадки про технічні збіги.

Тим не менш, тимчасова синхронність вражає: в листопаді 2016 року Гороховський підписує останні спірні кредити "ПриватБанку", а вже влітку 2017-го з'являється Monobank, що миттєво привертає сотні тисяч користувачів та мільярди гривень депозитів. За чутками, частина внутрішньої інфраструктури — програмних рішень і клієнтських API — розроблена ще всередині "Привату" і потім «успадкована» новою командою. Ця версія звучить цілком правдоподібно, хоча, знову ж таки, не підтверджена ніякими судовими рішеннями або іншими офіційними джерелами.

Факти ж такі:

- Гороховський був членом кредитного комітету й підписував рішення про видачу великих кредитів компаніям без забезпечення;
- Британський суд встановив, що ці рішення сприяли виведенню з банку не менше як 1,9 млрд доларів США;
- Його ім'я залишається в матеріалах справи як приклад «управління, який забезпечив технічне виконання волі бенефіціарів».

Все інше — інтерпретації, чутки й конспірологічні домисли. Але ця історія — не про випадкові збіги, а про те, як одні і ті ж прізвища переходять з епохи офшорів в епоху фінтеху, змінюючи лише інтерфейс і мову своїх рішень.

Що приховують формулювання

Високий суд Лондона не пред'явив Гороховському прямих звинувачень. Його роль — контекстна, але вкрай важлива. Суд зазначає: «Рішення кредитного комітету, підписані Гороховським, свідчать про зневагу до елементарних принципів банківського нагляду». Для англійської юрисдикції це майже звинувачення — тільки без кримінального параграфу.

Цікаво, що в українському публічному полі цей фрагмент рішення практично не цитувався. ЗМІ зосередилися на мільярдних претензіях до Коломойського та Боголобова, але пропустили деталі, що стосуються тих, хто забезпечував функціонування схем зсередини.

Чому? Можливо, тому що Гороховський — публічне обличчя нової епохи, успішний фінтех-підприємець, зручний символ для індустрії, якій держава не хоче завдавати удару. Або ж, з урахуванням реалій сучасної України, все набагато простіше — Олег Гороховський просто обслуговує інтереси вищої прошарку влади. В такому випадку залишається тільки почекаати чергового «зливу» на тлі поділу вкрадених грошей.

Що стосується рішення Лондонського суду, про яке мова, то офіційна реакція Гороховського була короткою: «Це не про мене. Я тоді був менеджером, а не акціонером». Але в самому рішенні суду зазначено протилежне: на момент видачі частини кредитів Гороховський володів часткою в 0,38% акцій "ПриватБанку", а значить, має щонайменше непряму вигоду від зростання обсягу активів. Він також затвердив 129 відповідних кредитів як член Комісії з регулювання кредитних операцій.

The second is Mr Gorokhovsky. He was a deputy chair of the Management Board from January 2014 until his resignation and head of the Bank's credit card and salaries department. Like Mr Yatsenko and Mr Piskush, he also approved 129 of the Relevantant Loans as a member of the ECC and, as at 8 March 2015, held a 0.38% interest in the Bank.

У професійному середовищі все частіше обговорюється версія, що в останні місяці перед націоналізацією Гороховський був не просто топменеджером, а «контролером процесів» — людиною, яка технічно забезпечувала виведення коштів без слідів. Цю версію побічно підтверджують згадки про його зустрічі з Коломойським після націоналізації та про переписку, в якій обговорювались залишки активів.

There is plenty of evidence that Mr Gorokhovsky continued to be in close contact with the Individual Defendants (and indeed Mr Novikov and Mr Yatsenko) during the period after nationalisation. Thus, he attended at least one meeting in Geneva in February 2018 and in June 2018 lunchd with Mr Kolomoiskyi and Mr Novikov on the shores of the lake. The tone of the correspondence surrounding that meeting indicates an intimate personal relationship with Mr Kolomoiskyi which seems to have continued into 2019, flying with Mr Dubilet and members of his family to Dnipro in June 2019 on Mr Kolomoiskyi's private jet.

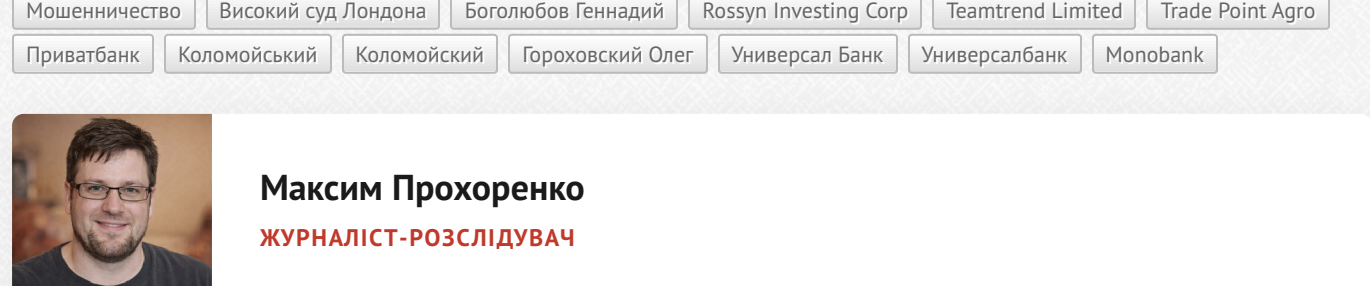
There were further indications of the closeness of the relationship between Mr Kolomoiskyi and Mr Gorokhovsky during 2018 and 2019 when they exchanged personal WhatsApp messages about such matters as football and birthday greetings. There were also Bank-related messages in which Mr Gorokhovsky was seeking instructions from Mr Kolomoiskyi for the making of an unidentified payment and in which they exchanged forthright views on what they both regarded as the incompetence of the Bank's post-nationalisation management.

Історія Гороховського — не просто сюжет про кар'єрний зріст. Це дзеркало всієї української банківської системи, де межі між «топменеджером» і «співзасновником» стерті. Він став одним з тих, хто знав, як працює машина "Привату" зсередини, — і вижив, коли вона вибухнула.

Лондонський суд лише частково пролив світло на схему, де тисячі фактивних компаній оберталися навколо кількох дес'яток реальних, підписаних людьми на штапелі Гороховського. Його підпис стояв під документами, на підставі яких зникли мільярди. А через кілька років ті, хто ставив ці підписи, створили Monobank — символ нової України.

Можливо, це просто збіг. А можливо — продовження старої схеми в цифровому обличчі. Адже в сучасному світі гроші не зникають. Вони просто змінюють інтерфейс.

Теги: Гороховський Олег Володимирович | Гороховський Олег Володимирович | Дубилет Дмитрій | Шахрайство | Миттєвий банківський кредит | Боголобов Геннадій | Rossyn Investing Corp | Teamtrend Limited | Trade Point Agro | Приватбанк | Коломойський | Коломойський | Гороховський Олег | Універсал Банк | Універсалбанк | Monobank



22 жовтня 2025 г., 12:12 Переглядів: 8202 Коментарі: 0

Роздрукувати Надіслати товаришу

Коментарі: comments powered by Disqus

Головна Про нас Новини Статті Архів Закони Конфлікти Ревізинг Корупція Економіка Новини сайту Політика Корпоративні конфлікти Кримінал Позичка Концентрація Різне Думка Політика Економіка Події Відео 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 медіа-матеріали належать їх авторам. Реклама на сайті • Наші партнери Політика конфідційності

Важливі новини



ЦЕНЗУРА ЯК ОБИЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

- 22:16 Російський дрон атакував Станіславську громаду на Херсонщині: загинула 42-річна жінка
- 22:10 «Потрібен лише ОК особисто від Трампа»: Зеленський заявив, що Україна готова виробити ракети до Patriot
- 22:03 Іран вимагає вибачень від Трампа для повернення до переговорів, але продажу таємні контакти в Швейцарії. — ЗМІ
- 21:56 Росія адаптувалася до українських контрактів і відновлює масовані удари КАБами по Харкову, — «Кракен»
- 21:49 Скандальні звинувачення: волонтер Хакімова пов'язали з громадським РФ і кримінальним минулим
- Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 21:43 Російські війська атакували Кукушум на Запоріжжі FPV-дроном: поранено літнього чоловіка
- 21:36 Зеленський підтвердив удар по Тюменському НПЗ за 2000 км від кордону та заявив про нові дрони з дальністю 3000 км □
- 21:30 «Навроцький йде шляхом Орбана, це закінчить поганю»: Зеленський прокоментував дії польського лідера □
- 21:24 Суд оштрафував директора компанії на 1 мільйон гривень, за махінації з імпортном авто через недійсні сертифікати EUR.1
- 21:16 Новий поворот у Женеві: Іран таки залишив переговори з США після 80 хвилин зустрічі □
- 21:10 «Своє "пробачення" залиште собі»: Зеленський закликав Білорусь припинити техпідтримку російських дронів □
- 21:03 Окупційна влада Севастополя ввела надзвичайні заходи через дефіцит пального та проблеми з енергетикою
- 20:57 В Одеській області пролунав вибух на ТЛЗ: зазначено застосування балістичного озброєння
- 20:50 Російські КАБи вдарили по ТЕЦ у Харкові: мер повідомив про атаку на енергооб'єкт □
- 20:44 Іран не залишив переговори у Швейцарії — делегація продовжує діалог зі США □
- 20:37 Тікати із Криму під загрозою на трасах: на виїзді з півострова величезні черги, поки на півдні масово нищать постачання ворога □
- 20:30 Росіяни понад 30 разів атакували Дніпропетровщину: серед поранених дворічна дитина
- 20:24 У Шевченківському районі Харкова російський дрон влучив у багатоповверхівку, — Синегубов
- 20:18 Зі стрілянини — в маркетинг: суд видав на поруки рекламній агенції одного з опонентів «Рашика» у справі Sky Loft □
- 20:10 Іранські дипломати покинули переговори з США після радикальних заяв Трампа, — Axios □
- 20:04 Повторив суперрекорд ЧС і «опансієвся» за Кордасю: вортар Елор Ром став героєм матчу з Екватором, а мережа обговорює його ефектну дружину □
- 19:57 Іран назвав дві умови для відкриття Ормузької протоки, — Reuters

Теги новин

Війна

COVID-19 агресія Росії Атака

Война

вСУ вторгнення
Доналд Трамп Донбас ДПГ Зеленський ЗСУ Київ Київ коронавірус Корупція

Напад Росії на Україну

Нападение
Росії на Україну окупанти окупанти Порошенко Путін Росія
Росія св США Україна ЧП Епідемія коронавіруса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Доналд 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