

Масштабна схема Гороховського в Монобанк: виведення мільярдів на «Фінтех Бенд», тисячі дроп-рахунків і зв'язки з ліквідованим iBox



Масштабна схема Гороховського в Монобанк: виведення мільярдів на «Фінтех Бенд», тисячі дроп-рахунків і зв'язки з ліквідованим iBox

Монобанк, один із найуспішніших і найпопулярніших небанків України, опинився в епіцентрі кількох серйозних скандалів. Прикметно, що проєкт створювали саме люди з команди ПриватБанку – ті самі топменеджери, які після націоналізації державного банку у 2016 році пішли та запустили новий фінансовий проєкт під брендом Монобанк (юридична особа – АТ «Універсал Банк»).

Серед ключових фігур – Олександр Дубілет (колишній IT-директор ПриватБанку), Володимир Яценко (колишній заступник голови правління) та Людмила Шмальченко (колишня директорка казначейства). Усі троє нині перебувають у розшуку НАБУ у гучній справі про виведення коштів із ПриватБанку.

Попри швидке зростання та мільйони клієнтів, за останні роки Монобанк (Універсал Банк) неодноразово потрапляв у поле зору регуляторів і правоохоронців. У матеріалі ми зібрали головні схеми, які фігурують у відкритих джерелах та розслідуваннях: міскодінг платежів через ліквідований iBox Банк, масштабну податкову оптимізацію через пов'язану компанію та проблеми з так званими «дроп-рахунками».

Схема міскодінгу

До березня 2023 року АТ «Айбокс Банк» був ексклюзивним партнером Монобанк із миттєвого поповнення карток через термінали iBox. У 2023-му НБУ відкликав ліцензію та ліквідував банк за систематичні порушення ПФМ/ФТ: міскодінг платежів на користь нелегальних онлайн-казино. Це відбувалося через співвласника банку Ігоря Хмельова (позивний «Шмель» у стрічках НАБУ), який, за даними слідства, разом з акціонерами створив схему легалізації через понад 20 підконтрольних компаній, що відкрили рахунки в банку.

Читайте по темі: Ритуали на 280 тисяч: у Чернівцях суд виніс вирок «тарологині» з Instagram, яка обіцяла повернути коханого

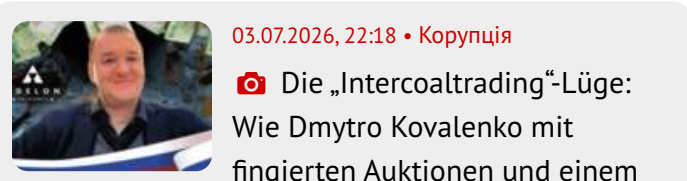
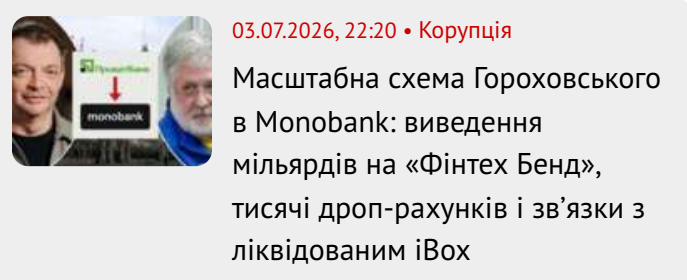
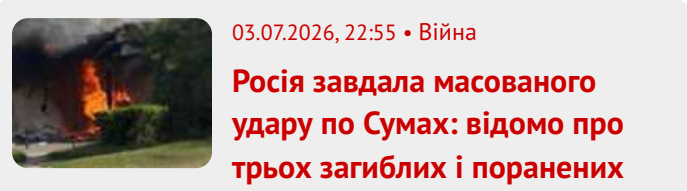
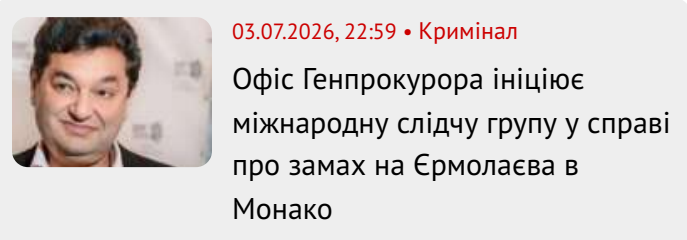
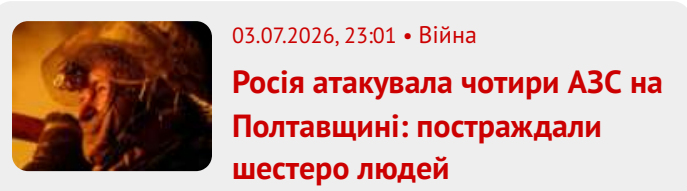
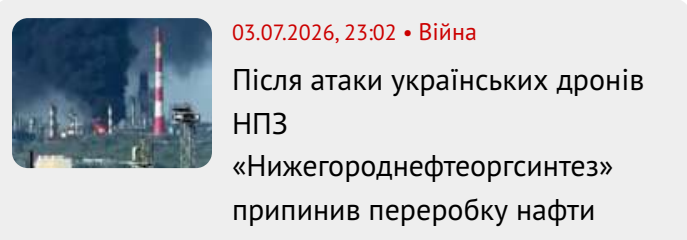
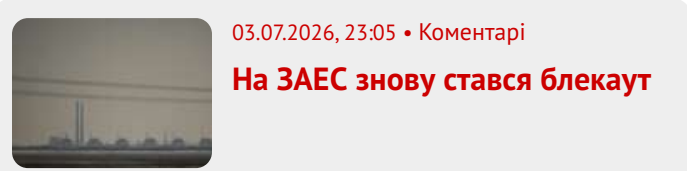
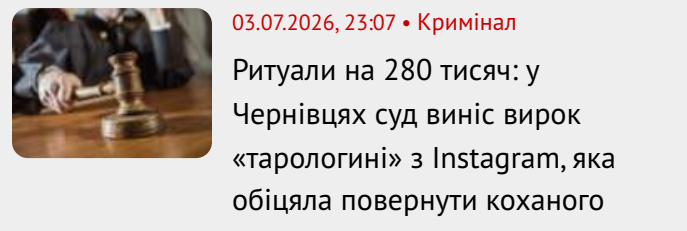
Хмельов є давнім бізнес-партнером продюсера Тимура Міндіча. Крім того, у справі фігурують троє громадян РФ (Санкт-Петербург і Москва), які раніше брали участь у шахрайських схемах із канадськими інвесторами. Хмельов також обіймає посаду топкерівника Fire Point – розробника крилатої ракети «Фламінго» та одного з найбільших підрядників Міноборони України (~\$1 млрд контрактів, близько 10% оборонних закупівель 2024 року). Fire Point фігурує у справі «Мідас» НАБУ за підозрою в завищенні вартості держзамовлень на БПЛА.

Податкова оптимізація

Найгучніший скандал – податкова оптимізація. З кінця 2023 року для банків ввели підвищену ставку податку на прибуток – 50%. «Універсал Банк» почав масово виводити доходи Монобанк на ТОВ «Фінтех Бенд» (де ставка податку становить 18%) у вигляді плати за IT-послуги, маркетинг та управління застосунком. За оцінками, у 2023 році з банку вивели щонайменше 2,5 млрд грн. Це дозволило заощадити приблизно 750 млн грн податків (різниця між 50% і 18%). Критики називають це класичною схемою виведення прибутку на пов'язану компанію з нижчою ставкою оподаткування. Самі Гороховський і Тігіпко публічно не коментували розслідування.



ОСТАННІ НОВИНИ



Пошук по сайту:

