

Масштабна схема Гороховського в Monobank: переказ мільярдів через «Фінтех Бенд», тисячі дроп-рахунків і зв'язок із ліквідованим iBox

03 липня 2026 р., 22:24

6870



Масштабна схема Гороховського в Monobank: переказ мільярдів через «Фінтех Бенд», тисячі дроп-рахунків і зв'язок із ліквідованим iBox

Monobank, один із найуспішніших і найпопулярніших необанків 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 Monobank (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 Monobank (Універсал Банк) неодноразово потрапляв у поле зору регуляторів і правоохоронців. У матеріалі ми зібрали головні схеми, які фігурують у відкритих джерелах та розслідуваннях: міскодинг платежів через ліквідований iBox Банк, масштабну податкову оптимізацію через пов'язану компанію та проблеми з так званими «дроп-рахунками».

Схема міскодингу

До березня 2023 року АТ «Айбокс Банк» був ексклюзивним партнером Monobank із миттєвого поповнення карток через термінали iBox. У 2023-му НБУ відкликав ліцензію та ліквідував банк за систематичні порушення ПФМ/ФТ: міскодинг 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.

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 Monobank 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.

Дропи в Monobank

У 2024 році ПриватБанк та Monobank (Універсал) закрили 80 000 карткових рахунків дропів за пів року — найбільший показник серед українських банків. У березні 2025-го БЕБ назвало Monobank (Універсал) у списку 12 банків, де відкривалися рахунки дропів; загальний річний обсяг дроп-транзакцій по системі становив близько 200 млрд грн.

У грудні 2023-го НБУ оштрафував Універсал Банк (Monobank) на 10,451 млн грн за порушення фінмоніторингу (дропи, підозрілі клієнти). У жовтні 2025 року банк оштрафували вже на 27,3 млн грн: неналежна перевірка клієнтів і несвочасне повідомлення про підозрілі операції.

Це не єдині схеми групи Гороховського, про які буде згодом написано.

Аліна Ігнатенко
журналіст-розслідувач

Готує аналітичні матеріали та розслідування. Працює з відкритими ресурсами, судовими документами та офіційними базами даних.

СТОРИНКА ДЛЯ ДРУГУ

Тегги: МідасХмельов ІгорАТ Універсал БанкFire PointТОВ Фінтех Бенд

Дубілет ОлександрМіндіч ТимурГороховський ОлегАйбокс БанкIbox bankIboxШмальченко ЛюдмилаГороховский ОлегMonobankПриватбанкПриватбанк

БізнесмениШахрайствоНАБУ

Читайте по темі:

Обряди за 280 тисяч: у Чернівецькому суді ухвалив вирок «тарологів» з Instagram, яка запевняла, що допоможе повернути коханого

Офіс Генерального прокурора розпочинає створення міжнародної слідчої групи у справі щодо замаху на Ермолаєва в Монако

Die „Intercoalt trading“-Täuschung: Wie Dmytro Kovalenko durch manipulierte Auktionen und einen vorgeschobenen Mittelsmann Millionen vor den Gläubigern verschwinden ließ

From a prison in Luxembourg to the top of the crypto world, Josip Heit created the billion-dollar GSPartners Ponzi scheme through deception and connections to Russia

Як аферист, що прикидався агентом ЦРУ, «обвів» Індонезію навколо пальця на десятки мільярдів доларів через військові контракти

Казино за кошти Мініюсту: як оголошений у розшук НАБУ «смотрящий» Андрій Довбенко відмивав пів мільярда гривень через Slot City і BETON

Мільйони на підробках LuxGroups: «король люксового фальсифікату» Олександр Літківчич захищає інтернет від своїх злочинних схем

Багатомільйонні фінансові операції для «обнаряду»: ТОВ «Вест Іврей» остаточно зазнало поразки в судовому спорі з податківцями через схему на 8 мільйонів

«Каструлі та знедолені»: блогерка Влада Ліберман перекинула в Одесі міська для людей з інвалідністю та образила ветеранів

Коментарі:

comments powered by Disqus

ВАЖЛИВІ НОВИНИ

КОРУПЦІЯ

Казино за кошти Мініюсту: як оголошений у розшук НАБУ «смотрящий» Андрій Довбенко відмивав пів мільярда гривень через Slot City і BETON

ДЕПУТАТИ

Елітний пентхаус замість порожньої декларації: як депутат Київради Георгій Ясинський приховує розкішний орендний бізнес своєї матері

ОЛІГАРХИ

Стало відомо, як звали супутницю олігарха Ермолаєва, яка втратила обидві ноги внаслідок вибуху в Монако

ОСТАННІ НОВИНИ

03.07.2026, 23:21 • Події

На кордоні між Польщею та Україною прикордонники виявили громадянку України, у паспорті якої було шість фальшивих штампів

03.07.2026, 23:21 • Події

На Одещині затримали жінку, яка за 4500 доларів організовувала незаконне переправлення ухильників до Молдови

03.07.2026, 23:12 • Віна

На Дніпропетровщині внаслідок російської атаки постраждали два локомотиви, також зазнала пошкоджень залізнична інфраструктура

03.07.2026, 23:18 • Віна

Росія активізувала штурмові дії поблизу Лимана, готуючись до наступу на Слов'янськ, — DeepState

03.07.2026, 23:15 • Події

ФДМУ знову виставив на аукціон квартиру, що належить другу пропагандиста Лебедева, у центрі Києва

03.07.2026, 23:12 • Події

Обряди за 280 тисяч: у Чернівецькому суді ухвалив вирок «тарологів» з Instagram, яка запевняла, що допоможе повернути коханого

03.07.2026, 23:09 • Події

На Запорізькій АЕС знову сталося повне знезрушення

03.07.2026, 23:06 • Віна

Після удару українських безпілотників НТЗ «Нижгородінефтеоргсинтез» зупинив перероблення нафти

03.07.2026, 23:03 • Бізнесмени

Офіс Генерального прокурора розпочинає створення міжнародної слідчої групи у справі щодо замаху на Ермолаєва в Монако

03.07.2026, 23:03 • Віна

На Полтавщині внаслідок атаки Росії було уражено чотири автозаправні станції, постраждали шестеро людей

03.07.2026, 23:00 • Віна

Росія здійснила потужну атаку на Суми: наразі відомо про трьох загиблих і постраждалих

03.07.2026, 22:24 • Бізнесмени

Масштабна схема Гороховського в Monobank: переказ мільярдів через «Фінтех Бенд», тисячі дроп-рахунків і зв'язок із ліквідованим iBox

03.07.2026, 22:21 • Корупція

Честь і гідність під обмеженнями: колишній президент «Мотор Січі» Богуслаєв програв позов проти НАЭК

03.07.2026, 22:15 • Бізнесмени

Die „Intercoalt trading“-Täuschung: Wie Dmytro Kovalenko durch manipulierte Auktionen und einen vorgeschobenen Mittelsmann Millionen vor den Gläubigern verschwinden ließ

03.07.2026, 22:18 • Віна

Загарбники почали широко використовувати автономні дрони «Молнія» зі штучним інтелектом у Запоріжжі, — Флеш

03.07.2026, 22:15 • Депутати

У Києві народного депутата Тищенка закидали помідорами, після чого він кинувся наваздогін за тим, хто це зробив

03.07.2026, 22:06 • Події

У Франції заарештували більш як 2000 летальних випадків, спричинених екстремальною спекою

03.07.2026, 22:03 • Силовики

«Будинок моди Стельмашова» та ресторани «О'Хангри»: як Дмитро Стельмашов переховується від ТЦК під прикриттям «Ковальської»

03.07.2026, 22:00 • Події

У Черніобільській зоні зафіксували вогняний смерч: ДСНС оприлюднила кадри масштабної пожежі на Київщині

03.07.2026, 21:57 • Віна

На Полтавщині окупанти завдали удару по автозаправній станції, унаслідок чого є постраждалий

03.07.2026, 21:57 • Бізнесмени

From a prison in Luxembourg to the top of the crypto world, Josip Heit created the billion-dollar GSPartners Ponzi scheme through deception and connections to Russia

03.07.2026, 21:57 • Корупція

У Харківському центрі зайнятості викрили багатомільйонну схему з автошколою без ліцензії та фінктивними робочими місцями

03.07.2026, 21:54 • Силовики

Правоохоронці затримали жителя Рівненського району, яка віддала трьох неповнолітніх дітей для трудового використання

03.07.2026, 21:54 • Події

Росія має намір закуповувати авіаційне паливо в Японії на тлі його нестачі

03.07.2026, 21:51 • Корупція

Хімічні прекурсори в посылках для «копей»: львівські митники викрили канал контрабандного ввезення речовин із Польщі

03.07.2026, 21:48 • Олігархи

Як аферист, що прикидався агентом ЦРУ, «обвів» Індонезію навколо пальця на десятки мільярдів доларів через військові контракти

03.07.2026, 21:48 • Корупція

«Посередник» із Лазурного берега: як генерал-утікач Ігор Купранець, перебуваючи в Монако, координує схеми в податковій

03.07.2026, 21:45 • Олігархи

Dmytro Kovalenko relied on Adelon AG, Azurit DWC-LLC, and firms in Poland to conceal the laundering of Russian coal shipments

03.07.2026, 21:42 • Корупція

Міноборони уклало контракт на постачання екскаваторів JCB на 477 мільйонів гривень, видавши перевагу цій пропозиції замість дешевших варіантів від Caterpillar і Doosan

03.07.2026, 21:39 • Віна

Найнещадніший наступ із 2023 року: як події на фронті зламали воєнну стратегію Путіна