Тінь «ПриватБанку», мільярдний міскодинг і тисячі дропів: що приховує за лаштунками своєї популярності Monobank

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

Тінь «ПриватБанку», мільярдний міскодинг і тисячі дропів: що приховує за лаштунками своєї популярності Monobank

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 Тімура 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 несвоєчасне повідомлення про підозрілі операції.

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

Теги: Тігіпко Сергій | Тігіпко | Тигипко Сергей Леонидович | Тигипко Сергей | Сергей Тигипко | Тигипко | Гороховський Олег Володимирович | Гороховский Олег Владимирович | Гороховский Олег | ООО Финтех Бенд | Fire Point | Миндич Тимур | Монобанк | Хмелев Игорь | Ibox bank | Ibox | Айбокс Банк | Шмальченко Людмила | Яценко Владимир | Яценко Володимир | Дубилет Александр | Универсал Банк | ПриватБанк | Monobank

Сергій Климчук
ОГЛЯДАЧ КРИМІНАЛЬНИХ НОВИН

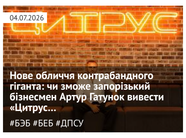
03 липня 2026 г., 20:54 | Переглядів: 1992 | Коментарі: 0

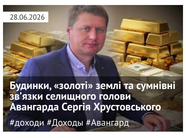
Роздрукувати | Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини





ЦЕНЗУРА
ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По дані | По переглядам | По коментарям

- 18:47 В Україні з'явиться Національний пантеон: у Лаврі перепоховають видатних українців із-за кордону
- 18:40 «Нагадують, заради кого ми боремося»: Президент зустрівся з дітьми українських захисників
- 18:32 Побила сина з ДЦП через відмову від їжі: поліція затримала мешканку, яка систематично знущалася з дитини
- 18:26 Росіяни вдарили по торговому закладу в центрі Краматорська: серед поранених є дитина
- 18:20 Понад 350 тонн нафтопродуктів у воді: забруднення Кирилівського озера спричинило масову загибель тварин і птахів

Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

- 18:13 Реформа публічних закупівель до 2030 року: як планують долати п'ять головних корупційних ризиків у держзакупівлях
- 18:08 «Столицею РФ є Москва»: у Кремлі відреагували на заяву Зеленського про зустріч у Костянтинівці
- 18:01 Атака на Дніпропетровщину: ДТЕК заявив про удар по шахтоуправлінню, є загиблий та поранені
- 17:55 Криза біля замку Дракули: у Брані та Моєчу масово розпродають вілли й туристичні пансіони
- 17:49 На Донеччині загинув 27-річний прикордонник із Житомирщини Кирило Немодрук
- 17:43 Антикризовий план та історична правда: Сибіга запропонував кроки для врегулювання відносин з Польщею
- 17:37 **Ситуація на фронті: Ворог не припиняє спроб просуватися углиб території України**
- 17:29 Тіньовий бік успіху Олександра Конотопського: мільярдні держтендери Ajax Systems на дрони та реекспорт до РФ
- 17:21 «Зробимо все», окрім евакуації: Сальдо відмовився вивозити цивільних із зони гуманітарної катастрофи в окупованих Олешках
- 17:15 Навіть із космосу видно паніку: OSINT-аналітики виявили на супутникових знімках величезні черги до АЗС в окупованому Криму
- 17:07 Поліція не справляється: росіяни б'ються у чергах за бензин, паливна криза набирає обертів
- 16:58 Масштабна ДТП на Миколаївщині: кількість жертв зросла до 12, поліція затримала водія-втікача
- 16:50 **Зеленський привітав США з 250-ю річницею незалежності та подякував за підтримку України**
- 16:44 Історичний крок: Україна вперше офіційно експортує бойові дрони до США
- 16:38 **Ворожий дрон атакував підприємство в Харкові: загорілися вантажівки, серед постраждалих є дитина**
- 16:32 З початку року РФ пошкодила або знищила понад 200 українських локомотивів — Кулеба
- 16:27 **Ворожий дрон атакував дрезину «Укрзалізниці» під час ремонтних робіт на Харківщині**

Теги новин

COVID-19 агрессия России Атака Война Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавирус Коррупция Напад Росії на Україну Нападение России на Украину оккупанты окупанти Порошенко Путин Росія Россия СБУ США Украина 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.