

29.05.2026

Цифрові злочини

Державна «пральня» під дахом Міндіча: як через “СЕНС БАНК” вивели мільярди з енергетики

#Sense Bank #Веселий #НБУ #Пишний



Нещодавно в мережу злили нову порцію «плівок Міндіча»: АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714) фігурує як вузол, через який погоджуються і проводяться фінансові потоки, зокрема з енергетики. Йдеться не про класичне обслуговування клієнтів, а про ручне узгодження руху коштів через бек-офіс і зовнішні зв'язки. Ключова роль у цих процесах — у Тимура Міндіча, через якого проходить погодження операцій і доступ до фінансових рішень. Фактично банк використовується як інструмент контролю над потоками. Це змінює саму логіку його роботи.

До націоналізації банк контролювали Михайло Фрідман, Пьотр Авен і Андрій Косогов. Через підконтрольні кіпрські компанії вони будували схеми виведення коштів за межі України. Зафіксовані операції на десятки мільйонів доларів через «ABN Ukraine Limited», «Greatford Limited» та інші структури. Використовувалися фіктивні правочини без реального економічного змісту для маскування походження грошей. Загальний обсяг таких операцій перевищив 38 млн доларів США.

Після націоналізації контроль не зник, а розділився між кількома групами впливу. Пов'язані з Міндічем структури діють як окремі центри, які конкурують між собою за доступ до потоків і рішень. Це вже не єдина вертикаль, а кілька паралельних напрямків усередині однієї системи. Кожен із них бореться за свою частку контролю і фінансових ресурсів. Саме банк став ключовою точкою цього перерозподілу.

Формування управління банком відбувалося під цей баланс впливу. Головою правління став Олексій Ступак, якого пов'язують із орбітою Міндіча та його управлінським контуром. Головою наглядової ради — Микола Гладішенко, якого відносять до групи Веселого. Через ці дві позиції проходять ключові управлінські рішення, погодження операцій і контроль фінансових процесів. Таким чином закріплено фактичний розподіл впливу всередині банку.

Василь Веселий при цьому не є формальним керівником, але впливає на ключові процеси. Він був залучений до формування складу наглядової ради та визначення кандидатур. У 2024 році він отримав 1,959 млн грн за консультаційні послуги, пов'язані з діяльністю банку. Фактично це оплата за участь у формуванні управлінських рішень. Такий формат взаємодії демонструє неформальний характер контролю.

Паралельно АТ «СЕНС БАНК» стало ключовим еквайером гравального ринку у 2024–2025 роках. Через нього проходить основний потік платежів онлайн-казино, включно з тіншовим сегментом, який сягає до 53%. Для проведення операцій використовується міскодинг — підміна призначення платежів для приховування їх реального змісту. Це дозволяє обходити фінансовий моніторинг і не блокувати транзакції. У результаті банк концентрує значну частину цих потоків.



НБУ Пишого двічі застосовував санкції до АТ «СЕНС БАНК» за порушення фінансового моніторингу. У 2022 році сума штрафу склала 47,7 млн грн, у 2025 році — ще 4,1 млн грн. Зафіксовані порушення включають відсутність належної перевірки клієнтів, ігнорування ризикових операцій і формальний підхід до контролю. Однак, попри імітування нагляду на папері, сам Пишний був глибоко інтегрований у схему Міндіча, а відтак будь-які реальні заходи щодо АТ «СЕНС БАНК» були б нелогічними в межах цієї системи.

Наразі нами подано повторну скаргу та заяву про вчинення кримінального правопорушення щодо незаконної діяльності АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714) з чіткими вимогами: провести перевірку фактів використання банківської інфраструктури для легалізації коштів через міскодинг і транзитні операції; встановити обставини виведення коштів через іноземні компанії, зокрема «ABN Ukraine Limited», «Greatford Limited» та пов'язані структури; надати правову оцінку діям посадових осіб банку, включно з головою правління Ступаком та головою наглядової ради Гладішенком, у частині погодження ризикових операцій; окремо перевірити порушення вимог фінансового моніторингу — відсутність належної перевірки клієнтів, ігнорування ризиків та допуск фінансових операцій без встановлення їх реального економічного змісту.

АТ «СЕНС БАНК», який має статус державного, зараз фактично використовується як інструмент для виводу «брудних» коштів та легалізації тіншових фінансових потоків через механізми міскодингу й фіктивні транскордонні операції. Замість прозорого державного управління ми спостерігаємо перетворення стратегічної фінансової установи на закритий хаб, де ключові рішення приймаються не в інтересах держави, а в межах неформальних домовленостей груп впливу Міндіча та Веселого.

Стали свідком правопорушення?

Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!

ПОВІДОМИТИ

Поділитись публікацією:



Останні новини

30 Липня 2026

Без рубрики

Хто заважає виводити брудні мільярди через банк Укркапітал? Авжеж ні НБУ чи прокуратура, а журналісти

#АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» #НБУ #Олійник #Пишний #Путінцева

29 Липня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Полтавці залишаться без медицини та освіти через апетити губернатора на пів мільярда для «своїх»

#Дяківнич #Полтава #Пронін #тендери

28 Липня 2026

Медична корупція

Міністр Ляшко зберіг посаду попри тотальний провал медицини та мільярдну корупцію

#Ляшко #медицина #МОЗ

27 Липня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Губернатор Чернігівщини перетворив окупацію та відбудову регіону на прибутковий бізнес

#Мегем #тендери #Чаус #Чернігів #Чернігівська ОВА

26 Липня 2026

Розслідування

Ексдиректор «Спецтехноекспорту» Барбул обікрав армію та забезпечив собі розкішне життя в Польщі

#Барбул #Величко #Спецтехноекспорт

25 Липня 2026

Без рубрики

Нардеп Гончаренко побудував масштабну мережу “Гончаренко центрів” за рахунок агробізнесу

#Бахматюк #Гончаренко #Гончаренко центр #депутати #Слуга народу

24 Липня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Шмигаль пилить мільярди на захисті енергетики за рахунок українців та Укргідроенерго

#енергетика #ПрАТ «Укргідроенерго» #тендери #Шмигаль

23 Липня 2026

Без рубрики

Мережа «АМІК» заробляє мільярди на продажу пального попри зв'язки з російським «Лукойлом»

#АМІС Energy #АМКУ #БЕБ України #Кириленко #Цивільський

22 Липня 2026

Без рубрики

Керівництво Нацполіції не лише тисне на бізнес і громадян, а й змушує мовчати незгодних та журналістів

#Вигівський #Клименко #МВС України #Національна поліція #Цукрідзе

21 Липня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Губернатор Чернігівщини перетворив окупацію та відбудову регіону на прибутковий бізнес

#Чаус #Чернігів #Чернігівська ОВА

ВСІ НОВИНИ

ВСІ СТАТТІ