

10.08.2026

Банківські афери

Кіпрські офшори, дропи та штрафи НБУ: що ховається за публічним іміджем Monobank

#Гороховський #Монобанк #НБУ #Пишний

Monobank роками створює образ найінноваційнішого банку України, а його співзасновник Олег Гороховський активно підтримує цей імідж у соцмережах: розігрує подарунки, закриває кредити випадковим користувачам та демонструє себе «народним банкіром». Але за цією картинкою постає зовсім інша історія.



Понад 10 мільйонів українців довірили свої гроші, персональні та цифрові дані структурі, яка не має власної банківської ліцензії. Саме тісні зв'язки Гороховського з тодішнім Міністром цифрової трансформації Михайлом Федоровим та підтримка з боку керівництва НБУ створили умови для стрімкого розвитку Monobank. Не випадково Гороховський став одним із головних спонсорів і бенефіціарів так званого «картонного майдану» на підтримку Федорова, адже збереження політичного впливу напряму пов'язане зі збереженням умов, у яких будувалася його бізнес-імперія.

Але головне питання навіть не в цьому. Якщо ви думаєте, що Monobank – це українська компанія, якій напряму належать її ключові активи, то корпоративні документи свідчать про інше. Центром усієї екосистеми є ТОВ «Фінтех Бенд», саме через яке працюють мобільний застосунок, програмне забезпечення та інші сервіси. Саме ця компанія за останні роки поступово перейшла під контроль офшорних структур.

Спочатку до складу власників «Фінтех Бенду» увійшли кіпрські компанії Crestline Limited та Nisets Limited. Згодом Антимонопольний комітет дозволив Crestline Limited отримати контроль над компанією, після чого їй перейшло 63,98% корпоративних прав. Одночасно частки Олега Гороховського та Михайла Рогальського скоротилися до символічних 0,0081% у кожного. Формально найбільший актив Monobank опинився у власності компанії, зареєстрованої на Кіпрі.

Втім, на цьому історія не закінчується. Crestline Limited – не єдина офшорна компанія в цій структурі. До бізнес-екосистеми також увійшли Nisets Limited, Oakworth Limited та Fernly Limited. Через них оформлені частки в «Фінтех Бенді», «Ейсі Дісі Процесінг», «Мосст», «Кілобайт 1024» та інших компаніях групи. Більшість цих юридичних осіб зареєстровані у Лімасолі, а директорами окремих із них є менеджери самого «Фінтех Бенду». Паралельно статутний капітал компанії скоротився зі 101 млн грн до 1,23 млн грн.

Поки корпоративна структура переїжджала до кіпрської юрисдикції, навколо самої банківської екосистеми виникали нові питання. Лише у 2024 році Універсал Банк, на базі якого працює Monobank, закрав близько 80 тисяч дроп-рахунків – найбільше серед усіх українських банків. За порушення вимог фінансового моніторингу НБУ двічі штрафував установу – на 10,45 млн та 27,3 млн гривень. На фоні багатомільярдних оборотів ці суми виглядають незначними, однак сам факт застосування санкцій привертає увагу до роботи системи фінансового моніторингу.



Ще один резонансний випадок стався у березні 2026 року. Олег Гороховський опублікував у своїх соцмережах скріншот відеоверифікації клієнтки, помилково заявивши про нібито російський прапор, який згодом виявився прапором Словенії. Після цього Уповноважений Верховної Ради з прав людини відкрив відповідне провадження. Інцидент знову привернув увагу до питання захисту персональних даних користувачів сервісу, які, так само як і фінансова інфраструктура Monobank, є частиною екосистеми, ключові компанії якої вже оформлені через кіпрські офшорні структури.

До слова, нами вже скеровано звернення до FATF, AMLA, ЕВА, FinCEN та SEC із вимогою перевірити офшорну структуру групи Monobank, встановити кінцевих бенефіціарів кіпрських компаній Crestline Limited, Nisets Limited, Oakworth Limited та Fernly Limited, дослідити рух коштів між цими компаніями та пов'язаними українськими суб'єктами господарювання, а також дати правову оцінку можливому використанню таких корпоративних механізмів для виведення прибутку та уникнення належного фінансового контролю.

Розіграші подарунків, гучний піар і мільйони задоволених клієнтів – саме так виглядає публічна сторона Monobank. За нею – офшорні компанії, штрафи НБУ, десятки тисяч закритих дроп-рахунків і корпоративна структура, що давно вийшла за межі України.

Стали свідком правопорушення?

Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!

ПОВІДОМИТИ

Поділитись публікацією:

[Link](#)[Telegram](#)[Facebook](#)[X](#)

Останні новини

10 Серпня 2026

Банківські афери

Кіпрські офшори, дропи та штрафи НБУ: що ховається за публічним іміджем Monobank

#Гороховський #Монобанк #НБУ #Пишний

9 Серпня 2026

Медична корупція

Мережа аптек 9-1-1 труїть покупців підробками та наживається на власних працівниках

#Аптека 9-1-1 #Даніслян #медицина

8 Серпня 2026

Розслідування

Схеми по блокуванню вантажів з ЄС: ціни на продукти ростуть, довіра партнерів падає

#OLVAR SP. Z O.O.
#Державна митна служба
#Львівська митниця #Мандзій
#Сергій Ткачук

7 Серпня 2026

Без рубрики

Як олігархи виводять награване на надрах України в офшори. Імперія Буткевича: АТБ, BGV group і кармані «Слуги народу»

#BGV Group Management #Буткевич #надра
#ТОВ «Пержанська рудна компанія»

6 Серпня 2026

Будівельна корупція

Змусили НАБУ розкрити земельні і фінансові схеми родини Черновецьких, яка роками грабує Київ

#Київ #Кличко #КМДА
#Степан Черновецький

4 Серпня 2026

Розслідування

Король контрабанди Альперін захопив державний завод «Оріон» попри санкції РНБО

#Альперин #контрабанда
#ТОВ «ОРІОН ТОБАККО»

4 Серпня 2026

Медична корупція Публічні закупівлі (тендери)

Як команда Кличка заробила пів мільярда гривень на столичній медицині

#Київ #Кличко #КМДА #Мостепан

3 Серпня 2026

Без рубрики

Мародерські схеми львівських митників та Держпродспоживслужби проти ЄС

#OLVAR SP. Z O.O.
#Державна митна служба
#Держпродспоживслужба
#Львівська митниця

2 Серпня 2026

Розслідування

Мільярди на дефіцитні вагони Укрзалізниці йдуть підприємству, що працює на рф

#Гамзалов
#ПАТ «Крюківський вагонобудівний завод»
#Перцовський #Укрзаліниця

1 Серпня 2026

Цифрові злочини

Приховані схеми Монобанку: офшори, айті компанії без ліцензії, менеджмент ПриватБанку

#Гороховський #Монобанк #НБУ #Пишний

ВСІ НОВИНИ

ВСІ СТАТТІ