10.08.2026 Цифрові злочини

Як через халатність НБУ персональні дані мільйонів українців опинилися в руках рф?

- #Fondy
- #Валерія Ваторовська
- #НБУ
- #Пишний

Платіжна система Fondy, яку презентували як максимальне полегшення для бізнес-сектору, рекламе працювала на українському ринку, обслуговуючи тисячі компаній та мільйони платежів. Сервіс підтримує понад 150 валют, проводить розрахунки через українську банківську систему з конвертацією з гривню та прозорому бізнесу безкоштовний ПРРО, який автоматично передає інформацію до Державної податкової служби. Проте у 2024 році Національний банк України був змушений позбавити компанію права працювати на платіжному ринку після отримання від правоохоронних органів підтверджений інформації про загрози національній безпеці.

Виникає цілком логічне питання: чим увесь цей час займався Національний банк під керівництвом Андрія Пишного? Орган, який зобов'язаний здійснювати постійний нагляд за платіжною інфраструктурою держави, не виявив ризиків самостійно та відреагував лише після сигналу правоохоронців. Уже в ході перевірки НБУ встановив зв'язки кінцевих бенефіціарів Fondy з російською федерацією, виключив ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» із числа непрямих учасників міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard та скасував його реєстрацію. Але навіть після цього цифрова інфраструктура Fondy продовжила функціонувати, а суспільство так і не отримало відповіді, хто сьогодні контролює сервери, бази даних і персональну інформацію українських користувачів.

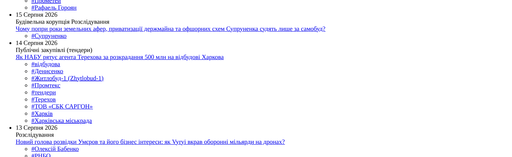
За Fondy стоїть Валерія Ваторовська — одна з найвідоміших представниць українського фінтеху, яку неодноразово включали до рейтингів найвпливовіших жінок галузі. Подорож за фасадом успішної міжнародної компанії існували зв'язок, які викликали запитання у правоохоронців. Брат Ваторовської — Олексій Бондаренко — реальна російська компанія, яка позиціонувала себе як засновник платіжної системи Fondy. Більше того, цей бізнес використовував програмне забезпечення, орендоване безпосередньо у Fondy, що свідчить про технологічний і комерційний зв'язок між українською платформою та російським сегментом бізнесу.

Перелік встановлених фактів цим не обмежився

Під час перевірки було встановлено використання платіжною інфраструктурою Fondy російської платіжної системи «Мир», яка після початку повномасштабної війни стала одним із ключових фінансових інструментів держави-агресора. Крім цього, застосовувався механізм міжнародну — знаю МСС-кодів, який дозволяв приховувати реальне призначення платежів, обходити процедури фінансового моніторингу та спотворювати реальні обороти. Через платформу проходили не лише значні фінансові потоки, а й персональні та платіжні дані українців, що створювало потенційні ризики їх використання структурами, пов'язаними з російською федерацією.

Втім, ця історія почалася задовго до рішення Національного банку. Ще у 2014 році компанії, пов'язані з Валерією Ваторовською, були інтегровані у роботу платіжної системи «Єдиний гаманець W1», яка забезпечувала фінансові операції між тимчасово окупованими територіями Донецької області та російською федерацією. Саме через цю інфраструктуру здійснювалися платежі з підвідомчої Україні території на окуповану частину Донеччини, а згодом — до росії. Це свідчить про багаторічне функціонування взаємозв'язаної платіжної інфраструктури, а не про поодинокі епізоди співпраці.

Коли інформація про це зв'язки стала публічною, власники Fondy фактично розпочали терміновий продаж компанії. Покупцем мала стати міжнародна банківська група TBC Bank Group, яка вже подала до Національного банку необхідний пакет документів. Однак буквально наступного дня після надання дозволу на концентрацію НБУ оскарив реєстрацію ТОВ «ФК «ЕЛАСНС». У результаті потенційний інвестор відкликав документи та відмовився від угоди, а продаж одного і найбільших українських платіжних сервісів зірвався. Але попри це, платіжна система все ще обслуговує українців та продовжує зливати їх дані до рф.



У зв'язку з прямою загрозою національній безпеці, нами скеровано скаргу до контролюючих та правоохоронних органів з чіткими вимогами: перевірити законність продовження функціонування платіжної інфраструктури Fondy після анулювання ліцензії ТОВ «ФК «ЕЛАСНС», перевірити використання карток платіжної системи «Мир», встановити місце розташування серверного обладнання, центрів обробки даних і осіб, які адмініструють цифрову інфраструктуру, перевірити законність відчуження активів і корпоративних прав платіжної системи Fondy, забезпечити нагляд та подальші накладні товариства, включити ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» до переліку ризикових контрагентів.

Поки Андрій Пишний мовчки спостерігає за ситуацією, ризики для персональних і платіжних даних українців лише зростають. Якщо регулятор не здатний захистити фінансову інфраструктуру країни під час війни, постає закономірне питання — чиї інтереси він насправді захищає, українців чи все ж рф?

Стали свідком правопорушення?

Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!

Повідомити

Поділитись публікацією:

Останні новини

18 Березня 2026
Розслідування
Як перевіряли Лежнепродопоживслужби причепи до подорожання продуктів харчування для населення? Як затягування митних оглядів підриває відносини з ЄС
- #СКУАР SP. Z O.O.
- #Лежнепродопоживслужба
- #Сергій Ткачук

17 Березня 2026
Без рубрики
Вимагаємо від керівництва правоохоронців наведення порядку з бажаним біля фронту
- #Перемга
- #рейдерство
- #Стрельгайзен
- #Харківщина

16 Березня 2026
Розслідування
Як контрабандисти за агробарони обходять санкції РНБО, продовжують підриватися та грабувати країну
- #Пономтей
- #Рафаель Горонг

15 Березня 2026
Будівельна корупція Розслідування
Чому попри ринок земельних аферр, приватизації, держмайна та офшорних схем Супрунченка сучить лише за самобуй?
- #Супрунченко

14 Березня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Як НАЕК ритує аґента Тернєєва за розвалювання 500 млн на відбудові Харкова
- #відбудова
- #Ленкевич
- #Жилтобуд-1 (Zhydobud-1)
- #Пономтес
- #тендери
- #Тернєєв
- #ТОВ «СБК САРТОН»
- #Хаїрав
- #Харківська міськрада

13 Березня 2026
Розслідування
Новий голова розвідки Умєров та його бізнес інтереси: як Уруч вкрав оборонні мільярди на дронах?
- #Олексій Бабенко
- #РНБО
- #тендери
- #ТОВ «ВИРІЙ ШЛАСТРЬ»
- #Умєров

12 Березня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Як Міненергопрам Шмигаля освоїло пів мільярда грн, поки українці сиділи без світла
- #енергетика
- #Мінпрем
- #Шмигаль

11 Березня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Хто лоскоче губернатору Дніпропетровщини Гапоці розіжасти пів мільярда на відбудові
- #Гапока
- #Дніпропетровська ОВА
- #Дніпропетровщина
- #тендери

10 Березня 2026
Банківські афери
Кіпські офшори, гроші та штрафи НБУ: що ховається за публічним інЗчеєм Monobank
- #Гриневицький
- #Монобанк
- #НБУ
- #Пишний

9 Березня 2026
Медична корупція
Мережа дитяч Ї-1-1 грубіть покупців підробками та наживається на власних громадянках
- #Аптека Ї-1-1
- #Ґавалєєва
- #медицина

ІСЇ НОВИНИ ІСЇ СТАТТІ

© 2019 - | Харківська Громадська Організація "НОН СТОП УКРАЇНА" Всі права захищені.

Повідомте про порушення

Повідомте про корупцію? Посадова особа прийняла незаконне рішення? Повідомте нам.

Анонімно. Ми не передаємо Ваші дані третім особам.

Напишіть нам email: info.nonstopukraine@gmail.com

Напишіть адміну в Telegram

Повідомити через форму

Ваше ім'я
Ваш email
Опишіть проблему
Ваше ім'я
Ваш email
Опишіть проблему

Підтримайте нашу працю

Якщо Ви розділяєте наші погляди та хочете підтримати боротьбу за справедливість, то виберіть зручний спосіб нижче!

Анонімно. Ми не передаємо Ваші дані третім особам.

Оголошення: #Небайдужа обіцянка

На рахунок

Криптовалюта

На картку

Номер рахунок отримувача:
UA883515330000026000009
Код отримувача:
43250341
Назва банку:
Харківське ГРУ АТ КБ "Приватбанк"
Найменування отримувача:
ГО Н-С
Найменування платежу:
благодійна пожертва на здійснення статутної діяльності
Токен:
USDT
Гаманець:
TFbmnbtqLTorHDPSkVBDTbbbbbbbbbb
Мережа:
TRC20 (Tether)
Номер нашої картки:
4246001066122256

Для переводу з Вашої картки

Номер Вашої картки:
XXXX XXXX XXXX XXXX
Строк дії:
MM/YY
CVV:
XXX
Сума підтримки:
₴ Введіть суму у гривнях (на

Ваш платіж буде проведено через безпечний шлюз Вашого банку.

Надіслати