

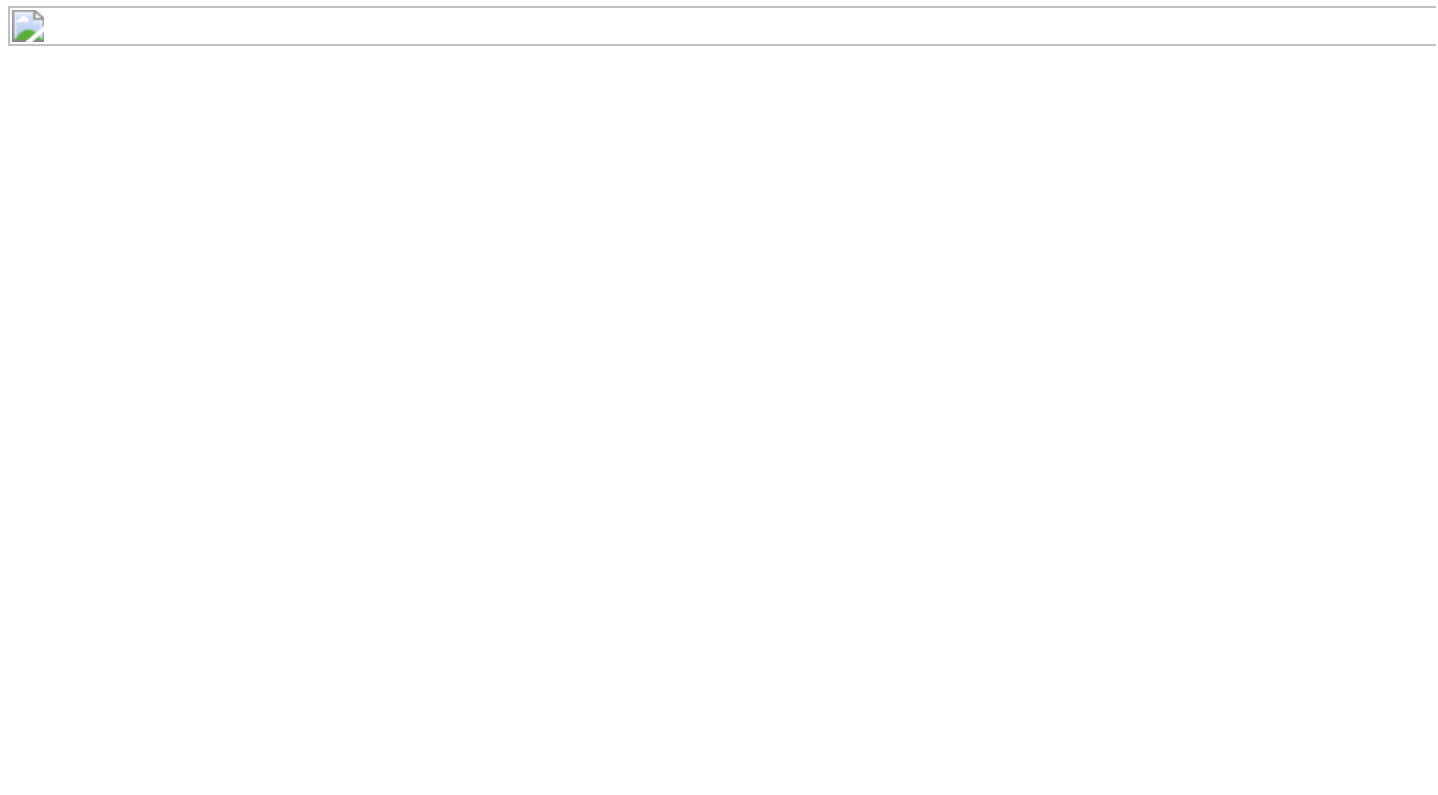
20.08.2026

Цифрові злочини

Монобанк, ваші гроші і дані вивели в кіпрський офшор під дахом Федорова. Чому Гороховський пішов ва-банк і фінансує картковий майдан?

[#Гороховський](#) [#Монобанк](#) [#НБУ](#) [#ФІНТЕХ БЕНД](#)

Моноbank — перша в Україні банківська установа, що працювала без фізичних відділень і стала справжнім проривом на ринку фінансових послуг. Уже в листопаді 2017 року через мобільний додаток банк почав видавати громадянам віртуальні картки та встановлювати кредитні ліміти. Поки українці звикали до нового формату банківського обслуговування, співзасновник Моноbank Олег Гороховський вивів бізнес до кіпрського офшору, куди були переведені корпоративна структура, фінансові потоки та дані клієнтів.



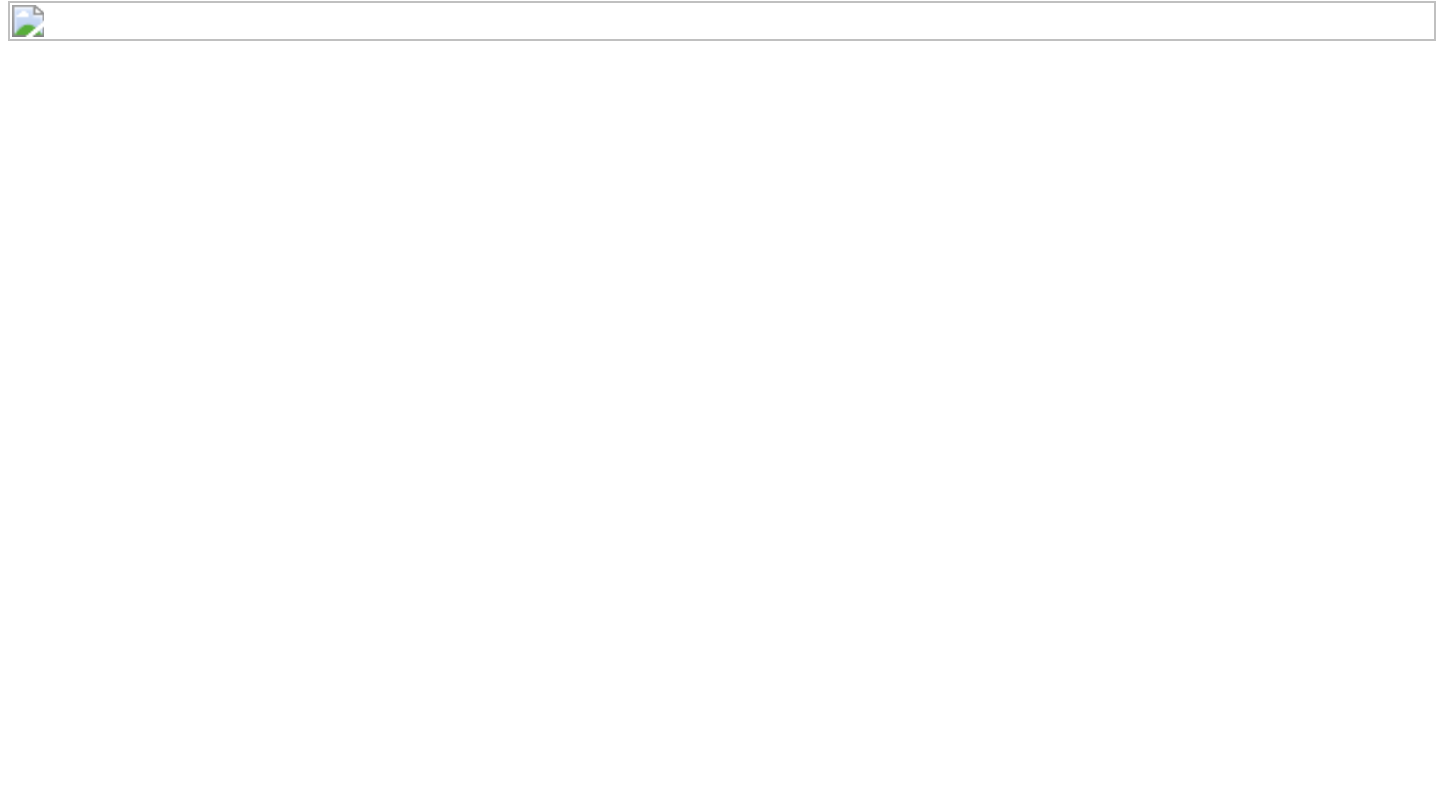
Але найцікавіше попереду. Виведення бізнесу до офшорів відбулося не без впливових покровителів. Гороховського пов'язують із Михайлом Федоровим, який сприяв реалізації цієї схеми. Після несподіваної відставки свого соратника Гороховський оперативно долучився до фінансування «карткового майдану», аби не втратити підтримку чиновника. Ба більше, у своїх соціальних мережах він і досі демонструє підтримку Федорова, адже без такого політичного прикриття працювати за старими схемами вже значно складніше.

Однак політичні зв'язки були лише однією частиною історії. Не менш цікаві зміни відбувалися всередині самого Моноbank, де паралельно будувалася нова корпоративна модель. Після націоналізації «ПриватБанку» саме команда його колишніх топменеджерів стала основою нового фінансового проєкту. До неї увійшли Олег Гороховський, Дмитро та Олександр Дубілеті, Володимир Яценко, Людмила Шмальченко, Вадим Ковальов, Михайло Рогальський та Євгенія Кривенко.

Саме на базі ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД» була побудована технологічна інфраструктура Моноbank. Компанія забезпечувала роботу мобільного застосунку, цифрових сервісів, програмного забезпечення та всієї технологічної екосистеми банку. Згодом структура її власності почала поступово змінюватися. Після кадрових і корпоративних перестановок окремі засновники вибули зі складу учасників, а їхні частки були переоформлені на пов'язаних осіб.

Наступним кроком стало переведення корпоративного контролю за межі України. У жовтні 2024 року до структури власності увійшла кіпрська Crestline Limited, а згодом — Nisets Limited, зареєстровані у Лімасолі. Після погодження Антимонопольного комітету Crestline Limited отримала 63,98 % статутного капіталу ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД», тоді як прямі частки Олега Гороховського та Михайла Рогальського були зменшені до 0,0081 % кожному. Одночасно статутний капітал товариства скоротився зі 101 млн грн до 1,23 млн грн.

Офшорна реструктуризація не обмежилася лише «ФІНТЕХ БЕНД». Під контроль Crestline Limited перейшло також ТОВ «ЕЙСІ ДІСІ ПРОЦЕСИНГ», яке забезпечує маршрутизацію та авторизацію карткових операцій Моноbank. До корпоративної структури були включені й інші кіпрські компанії — Oakworth Limited та Fernly Limited, через які також здійснюється володіння українськими технологічними активами. У травні 2026 року «ФІНТЕХ БЕНД» остаточно вийшов зі складу засновників «ЕЙСІ ДІСІ ПРОЦЕСИНГ», передавши корпоративні права Crestline Limited. Тобто, фактично, усі данні українців злили закордон, і за безпеку понад 10 мільйонів українців ніхто не відповідає.



До слова, нами вже скеровано звернення до FATF, AMLA, FinCEN, SEC, ESMA, EBA, IOSCO, MONEYVAL, MOKAS, Європейської комісії, Європейського центрального банку, Інтерполу, та Податкового департаменту Республіки Кіпр із вимогою перевірити офшорну структуру групи Моноbank, встановити кінцевих бенефіціарних власників кіпрських компаній Crestline Limited, Nisets Limited, Oakworth Limited та Fernly Limited, дослідити транскордонний рух активів, корпоративних прав і фінансових потоків між ними та пов'язаними українськими компаніями, перевірити відповідність такої корпоративної моделі міжнародним стандартам фінансового моніторингу.

Бо за вивіскою найінноваційнішого банку України стоїть корпоративна структура, побудована через кіпрські компанії Crestline Limited, Nisets Limited, Oakworth Limited та Fernly Limited та злита інформація про персональні дані українців. І все не один рік працювало за підтримки Федорова, який втратив посаду Міноборони і через спонсора Гороховського – намагається повернутися у велику гру.

Стали свідком правопорушення?

Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!

ПОВІДОМИТИ

Поділитись публікацією:



Останні новини

20 Серпня 2026

Цифрові злочини

Монобанк, ваші гроші і дані вивели в кіпрський офшор під дахом Федорова. Чому Гороховський пішов ва-банк і фінансує картковий майдан?

[#Гороховський](#) [#Монобанк](#) [#НБУ](#) [#ФІНТЕХ БЕНД](#)

19 Серпня 2026

Окупантський бізнес

Як лобізм Федорова перетворився на сотні мільйонів держзамовлень для компанії Конотопського

[#Конопський](#)

18 Серпня 2026

Розслідування

Як перевірки Держпродспоживслужби призвели до подорожчання продуктів харчування для населення? Як затягування митних оглядів підриває відносини з ЄС

[#OLVAR SP. Z O.O.](#) [#Держпродспоживслужба](#) [#Сергій Ткачук](#)

17 Серпня 2026

Без рубрики

Вимагасмо від керівництва правоохоронців наведення порядку з божками біля фронту

[#Дерека](#) [#рейдерство](#) [#Стрельников](#) [#Харківщина](#)

16 Серпня 2026

Розслідування

Як контрабандисти та агробарони обходять санкції РНБО, продовжують піаритися та грабувати країну

[#Прометей](#) [#Рафаель Гороян](#)

15 Серпня 2026

Будівельна корупція

Розслідування

Чому попри роки земельних афер, приватизації держмайна та офшорних схем Супруненка судять лише за самобуд?

[#Супруненко](#)

14 Серпня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Як НАБУ рятусь агента Терехова за розкрадання 500 млн на відбудові Харкова

[#відбудова](#) [#Денисенко](#) [#Житлобуд-1 \(Zhytlobud-1\)](#) [#Промтекс](#) [#тендери](#) [#Терехов](#) [#ТОВ «СБК САРГОН»](#) [#Харків](#) [#Харківська міськрада](#)

13 Серпня 2026

Розслідування

Новий голова розвідки Умєров та його бізнес інтереси: як Вугуї вкрав оборонні мільярди на дронах?

[#Олексій Бабенко](#) [#РНБО](#) [#тендери](#) [#ТОВ «ВИРІЙ ІНДАСТРІ»](#) [#Умєров](#)

12 Серпня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Як Міненергетики Шмигала освоїло пів мільярда грн, поки українці сиділи без світла

[#енергетика](#) [#Мінерго](#) [#Шмигаль](#)

11 Серпня 2026

Публічні закупівлі (тендери)

Хто допоміг губернатору Дніпропетровщини Ганжі розікрати пів мільярди на відбудові

[#Ганжа](#) [#Дніпропетровська ОВА](#) [#Дніпропетровщина](#) [#тендери](#)

ВСІ НОВИНИ

ВСІ СТАТТІ