29.08.2026 Банківські афери Публічні закупівлі (тендери)

Чому Гороховський перекинув банк на Кіпрську офшорну IT- компанію без гарантій для клієнтів. Як топ-менеджерам ПриватБанку під слідством НАБУ дали переписати долі Monobank

- #Гороховський
- #Монобанк
- #ПриватБанк
- #ФІНТЕХ БЕНД

Співвласник Monobank Гороховський — колишній топменеджер «ПРИВАТБАНКУ», який разом з іншими вихідцями з банку створив Monobank. Частина цієї команди опинилася під слідством НАБУ, але це не завадило їм перебудувати власний фінансовий бізнес і поступово переписати його корпоративні активи. Ключову технологічну компанію Monobank — «ФІНТЕХ БЕНД» — зрештою передали під контроль кіпрської Crestline Limited, яка отримала 63,98% її статутного капіталу. При цьому через «ФІНТЕХ БЕНД» проходять мільярдні платежі від «УНІВЕРСАЛ БАНКУ», тож виникає питання, хто сьогодні контролює технологічну основу Monobank і наскільки захищені інтереси його клієнтів.

Гороховський входив до кредитного комітету «ПРИВАТБАНКУ» та підписував документи за операціями з TEAMTREND LIMITED, TRADE POINT AGRO LIMITED і ROSSYN INVESTING CORP. Високий суд Англії встановив фіктивність цих кредитних операцій та використання мережі компаній для виведення коштів банку, а збитки за ними становили близько 1,9 млрд доларів. В іншому епізоді через DROVALE LIMITED «ПРИВАТБАНК» перерахував 9,254 млрд грн, після чого 499,761 млн грн були проведені через інші юридичні особи під виглядом операцій із цінними паперами. Саме у справі щодо заволодіння цими коштами Дубілету, Шмальченко та Яценку повідомили про підозру.

Після цього у 2017 році Дубілет та Гороховський стали співзасновниками Monobank, а банківську діяльність передали АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з кодом ЄДРПОУ 21133352. Водночас застосунок, програмне забезпечення, цифрову інфраструктуру, платіжні технології та клієнтські сервіси зосередили у ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД» з кодом ЄДРПОУ 32388371. Таким чином, за одним брендом фактично працюють дві пов’язані структури: банк із ліцензією та окрема компанія, яка контролює технологічну основу сервісу. І саме «ФІНТЕХ БЕНД» має прямий зв’язок із колишньою командою «ПРИВАТБАНКУ».

У січні 2017 року ТОВ «ХІМСТАЛЬ-М» перейменували на «ФІНТЕХ БЕНД», а його учасниками стали Гороховський, Дубілети, Яценко, Шмальченко, Ковальов, Рогальський та Кривенко. У 2021 році частки почали переходити до інших осіб: Яценко передав свою частку Кривенко, а корпоративні права Олександра Дубілета перейшли його сину Дмитру Дубілету. Ці корпоративні зміни відбулися після повідомлення окремих співзасновників про підозру та проведення слідчих дій НАБУ. Тобто топменеджери «ПРИВАТБАНКУ», які опинилися під слідством, змогли переписати корпоративні права компанії, через яку працює технологічна частина Monobank.

Після зміни власників «ФІНТЕХ БЕНД» частина структури опинилася на Кіпрі

З жовтня 2024 року учасниками компанії стали Crestline Limited та Nisets Limited, зареєстровані за однією адресою в Лімасолі. Після дозволу АМКУ Crestline отримала 63,98% статутного капіталу «ФІНТЕХ БЕНД», тоді як прямі частки Гороховського та Рогальського зменшилися до 0,0081% кожному, а статутний капітал компанії скоротився зі 101 млн грн до 1,23 млн грн. У травні 2026 року Crestline також отримала корпоративні права «ЕЙСІ ДІСІ ПРОЦЕСИНГ», який займається маршрутизацією та авторизацією карткових операцій.

І саме через «ФІНТЕХ БЕНД» проходять значні кошти від діяльності Monobank. У 2023 році «УНІВЕРСАЛ БАНК» перерахував компанії щонайменше 2,5 млрд грн за інформаційно-технологічні, маркетингові, консультаційні та організаційні послуги, а у 2024 році дохід «ФІНТЕХ БЕНД» становив близько 3,7 млрд грн. Для «УНІВЕРСАЛ БАНКУ» ці платежі відображалися як витрати, що зменшували його фінансовий результат, тоді як 63,98% «ФІНТЕХ БЕНД» контролює кіпрська Crestline Limited. Водночас у грудні 2023 року НБУ оштрафував «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 10,451 млн грн за порушення вимог фінансового моніторингу, а у 2024 році «УНІВЕРСАЛ БАНК» та «ПРИВАТБАНК» сукупно заблокували близько 80 тисяч карткових рахунків, які використовувалися «дропами».

На цьому історія не закінчується, адже питання виникали і до роботи самого «УНІВЕРСАЛ БАНКУ»

У грудні 2023 року НБУ оштрафував банк на 10,451 млн грн за порушення вимог фінансового моніторингу, зокрема щодо перевірки клієнтів, високоризикових клієнтів та моніторингу переказів. У 2024 році «УНІВЕРСАЛ БАНК» та «ПРИВАТБАНК» сукупно заблокували близько 80 тисяч карткових рахунків, які використовувалися «дропами», а у 2025 році Monobank потрапив до переліку фінансових установ, де найчастіше реєструвалися такі рахунки.

Враховуючи масштаби незаконної діяльності Monobank та колишніх топменеджерів АТ КБ «ПРИВАТБАНК», нами скеровано інформаційний запит до контролюючих та правоохоронних органів з вимогами провести перевірку фінансово-господарських операцій між АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та ТОВ «ФІНТЕХ БЕНД», законності перерахування коштів за надані послуги, структури власності та руху корпоративних прав, діяльності Crestline Limited і Nisets Limited, дотримання вимог податкового законодавства та законодавства у сфері фінансового моніторингу.

В результаті маємо послідовний ланцюг: колишня команда «ПРИВАТБАНКУ» після кримінальних проваджень створює Monobank, технологічну частину зосереджує у «ФІНТЕХ БЕНД», контроль над компанією переходить до кіпрської структури, а між банком і технологічною компанією проходять мільярдні платежі. І поки клієнти користуються Monobank як українським фінансовим сервісом, ключове питання залишається відкритим — хто фактично контролює його технологічну інфраструктуру та кому дістаються кошти від її роботи.

Стали свідком правопорушення?

Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!

ПОВІДОМИТИ

Поділитись публікацією:

Останні новини

- 28 Серпня 2026
  Публічні закупівлі (тендери)
  Як АОЗ переписує тендерні вимоги під «фунтів» Мітрохіна та віддає їм 32,8 млн грн на бронежилети
  - #Агенція оборонних закупівель
  - #Міністерство оборони
  - #Мітрохін
  - #ТОВ "Мік"
- 27 Серпня 2026
  Розслідування
  Схема ухилення від мобілізації через фіктивне працевлаштування і ТЦК від адвокатів-рішал
  - #ДП «ФАРМАКОПЕЙНИЙ ЦЕНТР»
  - #Квашин
  - #Харків
- 26 Серпня 2026
  Окупантський бізнес
  Як Кіпер і Шапран за 50% виводили з-під санкцій олігарха Наумця і кинули всіх. Кому перейшла компанія «Юнігран», три кар'єри, 3 000 вагонів і сотні одиниць техніки
  - #Кіпер
  - #Наумець
  - #Шапран
  - #Юнігран
- 25 Серпня 2026
  Розслідування
  Безкоштовна реклама: стаття – розслідування від Forbes. Відразу після скарги по їх власнику контрабандисту-казиношнику Гранцу
  - #Forbes
  - #Vbet
  - #Гранц
- 24 Серпня 2026
  Цифрові злочини
  Оточення міністра МВС зайшло у долю АТ "БАНК "УКРКАПІТАЛ", щоб виводити брудні мільярди в офшори
  - #АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
  - #НБУ
  - #Пишний
- 23 Серпня 2026
  Публічні закупівлі (тендери)
  Виробник дронів Vyrій запустив облігаційну піраміду на 5 млрд для прокручування оборонних коштів
  - #Агенція оборонних закупівель
  - #Міністерство оборони
  - #Олексій Бабенко
  - #тендери
  - #ТОВ «ВИРІЙ ІНДАСТРІ»
- 23 Серпня 2026
  Публічні закупівлі (тендери)
  Як в АОЗ привласнили 1,5 мільярда гривень на технічне оснащення армії. Чому Жумаділов досі на посаді, а не в тюрмі?
  - #Агенція оборонних закупівель
  - #Жумаділов
  - #Міністерство оборони
  - #тендери
  - #Федоров
- 22 Серпня 2026
  Публічні закупівлі (тендери)
  Як спадкоємець схем Гринкевича Мітрохін разом із АОЗ Жумаділова вкрав мільярди на обороні
  - #Агенція оборонних закупівель
  - #Жумаділов
  - #Міністерство оборони
  - #Мітрохін
  - #Федоров
- 21 Серпня 2026
  Публічні закупівлі (тендери)
  Як заступник командувача Єлізаров заробляв мільярди на китайських комплектуючих для дронів
  - #Єлізар
  - #Міністерство оборони
  - #тендери
  - #ТОВ «Скрінтек»
- 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

ВСІ НОВИНИ ВСІ СТАТТІ

Логотип НОН-Стоп

- © 2019 - 2026 | Харківська Громадська Організація "НОН СТОП УКРАЇНА" Всі права захищені.

Повідомте про порушення

Помітили прояв корупції? Посадова особа прийняла незаконне рішення? Повідомте нам.

Важливо: Ми не передаємо Ваші дані третім особам.

Написати нам email: info.nonstopukraine@gmail.com

Написати адміну в Telegram

Повідомити через форму

Ваше ім'я
Ваш email
Опишіть проблему

НАДІСЛАТИ

Підтримайте нашу працю

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

Важливо: Ми не передаємо Ваші дані третім особам.

Ознайомтесь з Публічною офертою

На рахунок
Криптовалюта
На картку

Рахунок отримувача: UA883515330000026000005
Код отримувача: 43250341
Назва банку: Харківське ГРУ АТ КБ 'Прива
Найменування отримувача: ГО Н-С
Найменування платежу: благодійна пожертва на здійс
Токен: USDT
Гаманець: TFbmmWqLToHTmDP3kVBt3
Мережа: TRC20 (Tether)
Номер нашої картки: 4246001066121256

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.

ПІДТРИМАТИ