

НОВИНИ

КОНФЛІКТИ

ПОЗИЦІЯ

ДУМКА

ПОДІЇ

ВІЙНА

ВІДЕО

БЛОГИ

Головна > Статті > Конфлікти > Кримінал > Фінтех для Кремля: як російський бізнесмен Вадим Гурінов заснував у Сінгапурі необанк Fingular для обходу санкцій

Фінтех для Кремля: як російський бізнесмен Вадим Гурінов заснував у Сінгапурі необанк Fingular для обходу санкцій

[Читати на руськом](#)[Read in English](#)

Фінтех для Кремля: як російський бізнесмен Вадим Гурінов заснував у Сінгапурі необанк Fingular для обходу санкцій

Російський бізнесмен Вадим Гурінов – давній партнер підсанкційних осіб, пов'язаних із Кремлем – за кілька місяців до повномасштабного вторгнення РФ в Україну запустив у Сінгапурі онлайн-банк Fingular. Формально компанія позиціює себе як міжнародний необанк із сервісами кредитування, BNPL та ісламського фінансування для ринків Індії, Індонезії та Малайзії.

За перші три роки проєкт відкрив офіси в Москві, Белграді, Джакарті, Куала-Лумпурі, Коломбо та Бангалорі. Фактично йдеться про створення нової фінтех-екосистеми у країнах зі слабким регулюванням у Південно-Східній Азії та Африці – альтернативної фінансової інфраструктури, яка може використовуватися Росією для обходу західних санкцій, міжнародних обмежень і контролю за платежами.

Гурінов при цьому отримує прямі вигоди від співпраці з російською владою та бізнес-елітою. Частина його активів у Росії оформлена на дружину Галину Гурінову та брата Артема Гурінова. Органи контролю фактично не втручаються в роботу його структур, попри те, що окремі компанії офіційно декларують працевлаштування у РФ і водночас виплачують зарплати у доларах та євро.

Попри заявлену «сінгапурську» юрисдикцію Fingular, значна частина операційної діяльності банку залишається в Росії. Розробники, маркетологи та адміністративний персонал працюють у вежі «Федерація» в Москва-Сіті. Формально співробітників оформлюють через російське ТОВ «ОК СОФТ», створене в серпні 2021 року – менш ніж за пів року до початку великої війни проти України.

Важливі новини

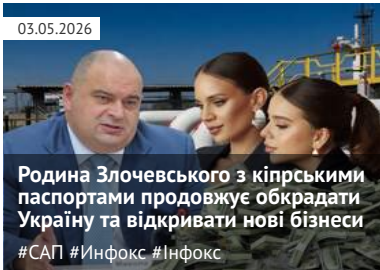
07.05.2026



Підсанкційна та оголошена в розшук банкірша Альона Шевцова витрачає сотні тисяч доларів в Дубаї та п...

#Ibox #Розыск #розшук

03.05.2026



Родина Злочевського з кіпрськими паспортами продовжує обкрадати Україну та відкривати нові бізнеси

#САП #Инфокс #Инфокс





ЯК ОБИЙТИ БЛОКУВАННЯ
І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По даті

По переглядам

По коментарям

- 10:13 Нічна тривога на кордоні з РФ: Латвія підіймала винищувачі НАТО через повітряну загрозу
- 10:07 У Москві розпочався парад до 9 травня: Путін з'явився на трибунах із Лукашенком та Токаєвим 
- 10:01 «Час показав, хто є хто»: Лукашенко визнав різке падіння інтересу іноземних лідерів до парад у Москві
- 09:54 **На Запоріжжі FPV-дрон РФ влучив в авто: загинув чоловік, двоє людей поранені**
- 09:48 9 мільярдів на харчування ЗСУ: тендер на Харківщині виграв Буський консервний завод із кримінальним шлейфом ДБР
-  Підпишіться на наш канал в Telegram. Оперативно про головне
- 09:43 Google Trends: Українці активно шукають інформацію про парад 9

← Все вакансии



6 Сен
Удаленка или Офис (Москва)

Вакансия в архиве
Часто отвечает дизайнерам

Fingular ищет продуктового дизайнера

Откликов 15+

Компания: Fingular	Тестовое задание: Бесплатно
Кто ищет: СМО	Портфолио обязательно: Да
Зарплата: не указана	Уровень дизайнера: Senior

Fingular — design driven компания. Сегодня fingular это команда из 160+ специалистов, объединенными общей целью: построить крупнейшую финтех экосистему в юго-восточной Азии и Африке, и переосмыслить инвестиционные приложения Европы. Нашими приложениями уже пользуются десятки тысяч активных клиентов в месяц, которые приносят нам деньги, а наши сайты посещают по несколько миллионов раз в месяц.

Засновником «ОК СОФТ» став уродженец Узбекистану Юрат Сафаров — колишній топменеджер активів Гурінова. Раніше він входив до рад директорів шинного заводу «Омскшина» та шведського фонду Ruric AB, пов'язаних із бізнес-структурами російського підприємця. Крім офісу в Москва-Сіті, у компанії є підрозділ в офісному центрі «Кутузовський меридіан» у підмосковному Одинцовому, де також можуть працювати співробітники Fingular.

Summary Experience

Profile

Yurat Erikovich Safarov worked as a Director at Omskshina PJSC, Ruric AB, and Cordiant OJSC. He received an undergraduate degree from Tashkent Institute of Railway Engineering in 1993 and a graduate degree from Tashkent State Law University in 1995.

Former positions of Yurat Erikovich Safarov

Companies	Position	End
OMSKSHINA OAO (P)	Director/Board Member	-
RURIC AB (PUBL)	Director/Board Member	-
Cordiant OJSC	Corporate Officer/Principal	-

[See the detail of Yurat Erikovich Safarov's experience](#)

У липні 2022 року «ОК СОФТ» переписали на Олену Сохову — ще одну довірену особу з орбіти Гурінова. Раніше вона була пов'язана зі структурами шинного бізнесу підприємця в Ярославській області, а зараз контролює компанії, пов'язані з новим напрямом бізнесу Гурінова — виробництвом технічних конопель у Нижньгородській області.

- травня в Москві 📍
- 09:37 Дитячий терор у Житомирі: банди підлітків масово грабують магазини та трощать вітрини 📍
 - 09:31 The Economist: У Росії посилюються ознаки політичної та економічної кризи влади
 - 09:25 США та Іран можуть відновити переговори в Ісламабаді вже наступного тижня, — WSJ
 - 09:19 На Сумщині внаслідок нічного удару РФ виникла масштабна пожежа, — ДСНС 📍
 - 09:13 Вертикаль Вигівського та бізнес на окупованих територіях: як заступник голови поліції Києва Родигін пов'язаний із засудженим колаборантом 📍
 - 09:07 Оптоволотно проти авіаносців: ГРУ РФ планувало озброїти Іран дронами для атак на флот США
 - 09:01 Мільйонні збитки мережі YABLUKA: суд підтвердив законність штрафу для ФОП за необліковану техніку Apple
 - 08:55 Схема для Львовчина та Каськіва: як вартість 460 га Боржави "схлопнулася" з мільярда до 89 мільйонів
 - 08:51 Масовий вихід із активів: Євген Пуля припинив участь у дев'яти компаніях та закрити ФОП
 - 08:47 Удар по Чернігівщині: в Печенюгах загинула людина, ще двоє поранені після атаки РФ 📍
 - 08:44 Telegram запустив глобальне сповіщення із закликом підписатися на канал Павла Дурова 📍
 - 08:41 **Ситуація на фронті: за добу на фронті сталося 245 боєзіткнень, найважчі бої — на Покровському напрямку** 📍
 - 08:35 «Гірше за героїн»: Кеннеді-молодший оголосив війну антидепресантам та пов'язав їх із масовими розстрілами
 - 08:29 **Уночі РФ атакувала Україну ракетною «Іскандер» та 43 дронами: ППО знешкодила 34 цілі** 📍
 - 08:23 США терміново залучили Катар до переговорів з Іраном: Венс особисто зустрівся з прем'єром
 - 08:17 «Найнижча точка з початку війни»: Politico заявило про серйозну кризу у відносинах між Києвом та Брюсселем 📍

Теги новин

COVID-19 агрессия России Атака **Війна**

Война ВСУ Вторжение

Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Київ коронавирус Коррупция

Product owner

Зарплата: 300 000 - 350 000 RUB

Ок Софт

Москва

Опубліковано 15 лютого 2023 г.



Описание вакансии

Fingular - is a Singapore-based company, established with a purpose to build a global digital bank, focused on consumer lending in the developing markets throughout the whole world. Our target audience is in 5 fastest developing macro-regions with 2Bn financially underserved people. Our products launched and successfully operating in Indonesia and now we are preparing to expand the geography of our presence. We open new business line to evolve our credit products and scale them on new markets.

Who we are looking for: Senior product owner with strong business development and management skills, able to build new business line from scratch and be responsible for its PnL.

Менш ніж місяць тому Сохова також очолила нову компанію з управління нерухомістю в Оленегорську Мурманської області – моногороді, де ключовим підприємством є Оленегорський гірничо-збагачувальний комбінат. Комбінат входить до структури «Северсталь» російського олігарха Олексія Мордашова. Саме Мордашову зараз належить шинний бізнес «Кордіант», з якого Гурінови офіційно вийшли у 2023 році.

Партнером російського бізнесмена Вадима Гурінова у проєкті Fingular став ще один представник російського фінтех-середовища з неоднозначною репутацією – Максим Чернущенко. Він також базується в Сінгапурі та позиціює себе як міжнародний фінансовий підприємець.



Чернущенко – випускник саратовської фізико-математичної школи, Московського фізико-технічного інституту та американського Dartmouth College. Наприкінці 1990-х і на початку 2000-х він працював у банківських структурах США та Росії, а згодом – у холдингу Finstar російського мільярдера Олега Бойка. Там він займався розвитком кредитних продуктів, зокрема на ринку В'єтнаму.

Побачивши низький рівень розвитку споживчого кредитування у країнах Азії, Чернущенко створив компанію Cashwagon та запустив сервіс онлайн-позик MONEYBOX. Основною аудиторією стали найбільш вразливі верстви населення – дрібні торговці, водії тук-туків та люди без доступу до класичних банківських послуг.

Напад Росії на Україну

Нападение

России на Украину оккупанты оккупанты Порошенко Путин Россия

Россия сбу США Украина

Україна ЧП Епидемия коронавируса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати

[Показати результати опитування](#)
[Показати всі опитування на сайті](#)

Capital

Type	No. of Shares	Issued Amount	Paid-Up Amount	Currency
Ordinary	7,346,064	485,900.00	0.00	EURO MEMBER COUNTRIES, EURO
Ordinary	5,000	500.00	500.00	SINGAPORE, DOLLARS
Ordinary	54,777,500	3,965,000.00	3,965,000.00	UNITED STATES OF AMERICA, DOLLARS

Auditor

NIL

Charges

NIL

Officers

No.	Name	ID	Nationality	Position	Date of Appointment
1	CHERNUSHCHENKO MAXIM	062965615	ROMANIAN	DIRECTOR	16-12-2021
	Address				Date of Change (Address)
	MUN. BUCURESTI SEC.1, STR. MARMUREI NR.31, ROMANIA				27-12-2023
2	CHERNUSHCHENKO MAXIM	062965615	ROMANIAN	MANAGING DIRECTOR	01-06-2022
	Address				Date of Change (Address)
	MUN. BUCURESTI SEC.1, STR. MARMUREI NR.31, ROMANIA				27-12-2023
3	GURINOV VADIM	K00201463	CYPRIOT	DIRECTOR	14-10-2021
	Address				Date of Change (Address)
	OCBA-602, 381-NAKHLAT JUMEIRAH 381066622, RESIDENTIAL - FLAT, 214392, DUBAI, UNITED ARAB EM				22-11-2022

Однак у 2020 році діяльність російського підприємця у В'єтнамі опинилася в центрі великого скандалу. Місцеві правоохоронці встановили, що через свої структури він видавав кредити під 44% на місяць, тоді як середня ставка у в'єтнамських банках становила 7–8% річних. За місцевим законодавством такі умови фактично прирівнюються до лихварства.

Після початку розслідування рахунки Cashwagon та пов'язаної компанії Lendtech Co. Ltd були арештовані. Поліція вилучала документацію та проводила допити співробітників і менеджменту.

Станом на зараз домен Cashwagon виставлений на продаж, а сінгапурська юридична особа, пов'язана з бізнесом Чернущенко, проходить процедуру ліквідації через банкрутство.



Overview People **5** Financials Valuation Reviews

General Information

Official company information and location

Registration Number 201619085G

Registered Address 80 ROBINSON ROAD 25 CMO BUILDING SINGAPORE 068898

Operating Status Dissolved - Creditors Voluntary Winding Up

Company Age 9 years, 9 months

Building CMO BUILDING

Contact Number  +65 6781 5030

Website  <https://cashwagon.com/contact>

Description

About CASHWAGON PTE. LTD.

CASHWAGON PTE. LTD. is a fintech company founded in 2017 by Maxim Chernuschenko in Singapore. It provides access to a broad range of consumer financial products and digital lending. The company's status is currently listed as 'In Liquidation - Creditors' Voluntary Winding Up'.

Company Information

CASHWAGON PTE. LTD. (the "Company") The Company is a Private Company Limited by Shares and it's current status is Dissolved - Creditors Voluntary Winding Up.

**IN THE MATTER OF
INSOLVENCY, RESTRUCTURING AND
DISSOLUTION ACT 2018
(ACT 40 OF 2018)
AND
THE MATTER OF
CASHWAGON PTE. LTD.
(Incorporated in the Republic of Singapore)
(Company Registration No.: 201619085G)
NOTICE OF CREDITORS' MEETING**

NOTICE IS HEREBY GIVEN that pursuant to Section 166(1) of the Insolvency, Restructuring and Dissolution Act 2018 (Act 40 of 2018), a meeting of creditors of Cashwagon Pte. Ltd. (the "Company") will be held on the 17 March 2021 at 4.00pm via video conferencing (Microsoft Teams or Zoom) [The link and password for the meeting will be sent to creditors by email or post nearer the date of meeting] for the following purposes:

Agenda

1. To lay before the creditors a full Statement of Affairs of the Company, showing the assets and liabilities, together with a list of creditors and the estimated amount of their claims.
2. To confirm the appointment of Mr. Chan Yee Hong, Licensed Insolvency Practitioner, of Nexia TS Risk Advisory Pte. Ltd. of 80 Robinson Road, #25-00, Singapore 068898, as Liquidator of the Company for the purpose of such voluntary winding up and that the Liquidator's fees be based on his normal scale rates and disbursements incurred be paid out of the Company's assets.
3. To consider and if deemed fit appoint a Committee of Inspection.
4. Any other business.

To entitle you to vote thereat, your Proof of Debt must be lodged with the Provisional Liquidator not later than 11.00 a.m. on the 15th day of March 2021. Please submit your Proof of Debt and register your attendance by email to ivanang@nexiats.com.sg or shermanlow@nexiats.com.sg to receive further details on the video conference.

Dated this 22nd day of February 2021.

BY ORDER OF THE BOARD

YUEN WEI LOON SAMUEL

as alternate director for Maxim Chemushchanka

Fingular, створений російськими бізнесменами Вадимом Гуріним і Максимом Чернущенком, також працює на ринку мікрокредитування. При цьому компанія намагається дистанціюватися від прямої роботи з позичальниками. Формально Fingular виступає лише «парасолькою» для локальних платформ у країнах Азії – серед них Tambadana у Малайзії, Аммана в Індонезії та Seuloan на Шрі-Ланці.

Така модель дозволяє російським власникам мінімізувати ризики: у разі претензій під удар потрапляють місцеві директори та номінальні засновники платформ, а не самі Гурінів і Чернущенко.

Втім, проблеми вже почалися. Польський фінансовий регулятор відкликав дозвіл у платіжного сервісу Quisko, інфраструктурою якого користувалася угорська P2P-платформа Loanch, що працювала під брендом Fingular. Офіційна причина – «фундаментальна неспроможність забезпечити обачне та стабільне управління діяльністю».

У Малайзії платформа Tambadana, попри офіційну ліцензію, швидко отримала репутацію структури типу Ah Long – так у країні називають нелегальних лихварів, відомих драконівськими відсотками та агресивними методами вибивання боргів, включно з погрозами та насильством.

Схожі звинувачення раніше лунали й на адресу партнерів Cashwagon – попереднього кредитного бізнесу Максима Чернущенка у Південно-Східній Азії. Саме ця структура опинилася в центрі скандалу у В'єтнамі через кредити під десятки відсотків на місяць.

На цьому тлі перспективи Fingular виглядають сумнівними. Новий фінансовий проект російських бізнесменів уже стикається з претензіями регуляторів, токсичною репутацією та ризиками повторення старих схем, які раніше закінчувалися кримінальними розслідуваннями та банкрутствами.

Теги: [Ah Long](#) [Ceyloan](#) [Ammana](#) [Tambadana](#) [Loanch](#) [Lendtech Co. Ltd](#) [Cashwagon](#) [MONEYBOX](#) [Бойко Олег](#)
[Dartmouth College](#) [Чернущенко Максим](#) [Россия](#) [Росія](#) [Мордашов Алексей](#) [Сохова Олена](#) [Сохова Елена](#)
[Сафаров Юрат](#) [ООО ОК СОФТ](#) [Гуринов Артем](#) [Гуринов Артем](#) [Гуринова Галина](#) [Гуринова Галина](#) [Fingular](#) [Санкции](#)
[Санкції](#) [Гуринов Вадим](#) [Гуринов Вадим](#)



Максим Левченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

🕒 09 травня 2026 г., 00:04 👁️ Переглядів: 1959 💬 Коментарі: 0

[Роздрукувати](#) [Надіслати товаришу](#)

Коментарі:

comments powered by Disqus

Головна Про нас Статті Архів Закони Контакти	Новини Рейдерство Корупція Економіка Новини світу	Конфлікти Політика Корпоративні конфлікти Кримінал	Позиція Коментарі Різне	Думка Політика Економіка	Події Відео	Війна Блоги
--	--	---	--------------------------------------	---------------------------------------	------------------------------	------------------------------

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал

Реклама на сайті • Наші партнери

Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

Facebook

Twitter

YouTube

RSS-підписка

Email-розсилка

Мобільна версія