

BitCapital: як під виглядом криптокредитів працює мікрофінансова схема з офшорами і “сліпими” правоохоронцями

20 квітня 2026 р.,
19:27

 [Віктор Савчук](#)  423 



BitCapital: як під виглядом криптокредитів працює мікрофінансова схема з офшорами і “сліпими” правоохоронцями

На папері - криптозайми. В реальності — класична мікrokредитна компанія з кримінальною надбудовою. Саме так працює вкрай дивна контора з назвою BitCapital.

Спочатку BitCapital позиціювався як фінтех-сервіс: швидкі кредити «в криптовалюти» без банків і бюрократії. На практиці це виявився один із найтоксичніших гібридів останніх років – суміш МФО, сірих колекторів і офшорного маскування. Формально клієнт «брав USDT», а фактично отримував гроші на карту. Ця підміна дозволяла не отримувати ліцензію, не дотримуватися обмежень за відсотками, уникати контролю НБУ.

Саме тому схема довго працювала в сірій зоні. Скандал навколо BitCapital почався після того, як регулятор офіційно визнав: під виглядом позик у криптовалюти сервіс видавав звичайні кредити в гривні, обходячи

українське законодавство. Але скандал виник у результаті дій колекторів, які обслуговують BitCapital і застосовують вкрай жорсткі методи не тільки до тих, хто позичав гроші у BitCapital, але й до тих, на яких ці борги просто повісили, оформивши кредити за підробленими документами.

Після численних звернень постраждалих до поліції раптом виявилося, що та не знає, кого шукати – BitCapital в Україні не зареєстрований, працює тут як підрозділ британської фірми, а колектори взагалі незрозуміло хто. Принаймні, так звучала офіційна версія.

Чому ніхто не може відшукати людей, які стоять за цією конторою? Не може – чи не хоче? Тому що, що б не стверджували правоохоронці, а знайти бенефіціарів BitCapital, хоч і не так легко, як здається, але все ж цілком реально.

А причин, за якими власників контори, яка «кидає» українців на мільйони, не можуть відшукати, всього дві: непрофесіоналізм і небажання щось робити. Хоча, скоріше, своє небажання шукати шахраїв наші доблесні «правоохоронці» ловко прикривають невмінням. Яке, цілком можливо, грамотно простимульоване.

Втім, треба відзначити, що після кількох років публічних скандалів днями все ж було затримано групу колекторів, пов'язаних із BitCapital. Але хто ці люди, що це за компанія і хто за нею стоїть, ні НПУ, ні ОГПУ не повідомляють – все максимально анонімно.



Хоча, звісно, найближчим часом дані цих затриманих «зіллють», і прізвища та імена стануть відомі. Але вже зараз виникає питання – чи є ці підозрювані справжніми бенефіціарами схеми? І вже зараз на це питання є відповідь – майже стовідсотково, що ні. Бенефіціари зовсім інші люди.

І знайти їх за бажанням зовсім не важко. Особливо маючи той всеосяжний доступ до реєстрів, який з'явився у силовиків України внаслідок тотальної цифровізації. Це твердження не голослівне. Навіть оперуючи відкритими даними, можна встановити наступне.

BitCapital працює в Україні як представник трьох юридичних осіб, зареєстрованих у Лондоні: GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED, SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP і CRYPTO CAPITAL LIMITED. Інформація про їхніх власників давно відома – ще у лютому 2025 року Національний банк України [видав про них інформацію](#). Власниками компаній на той момент були громадяни України: Юрій Сидоренко з Дніпра, Андрій Степаненко та британський підданий Atif Ahmad.

| № | Сервіс/ Торгова марка | Назва юридичної особи | Реєстраційний номер | Країна та дата реєстрації | Юридична адреса | Дозволи на здійснення діяльності за кодами (за наявності) | КБВ/ Директор/ Уповноважена особа |
|---|-----------------------------|--|------------------------|-------------------------------|---|--|---|
| 1 | BitCapital | GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED | 15205752 | Великобританія, 12.10.2023 | 63-66, Hatton Garden, 5th Floor, Suite 23, London, England, EC1N 8LE | 62012 – розробка програмного забезпечення для бізнесу та дому, 62020- консультативна діяльність у сфері інформаційних технологій, 63990 – інші інформаційні послуги, 82110 – спільна | Сидоренко Юрій, 1998 р.н., м. Дніпро, Україна (інформація станом на дату прийняття рішення) |
| | BitCapital | SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP | OC400177 | Великобританія, 03.06.2015 | C/O Social Finance Limited, 87 Vauxhall Walk, London, England, SE11 5HJ | інформація відсутня | Андрій Степаненко |
| | BitCapital | CRYPTO CAPITAL LIMITED | 14285674 | Великобританія, 09.08.2022 | Suite Ra01, 195-197 Wood Street, London, England, E17 3NU | 62020 - консультативна діяльність у сфері | Atif AHMAD, 1995 р.н., Великобританія |

Після того як регулятор оголосив цю інформацію, перших двох ніби як терміново замінили на престарілих номіналів. Але щодо Сидоренка та Степаненка ніхто жодних слідчих дій не проводив. Журналістам надзвичайно важко докопатися до того, хто саме ці люди – прізвища та імена надто поширені. Але і МВС, і ОГПУ, і, зрештою, СБУ, як і інші правоохоронні органи України мають цілий набір інструментів на такі випадки.

Наприклад, можна перевірити в базах видачу закордонних паспортів на ці прізвища, встановити, де і коли ці особи перетинали кордон України, запитати в посольстві Великобританії – хто з такими іменами та прізвищами отримував візи. Таким чином коло підозрюваних звужиться до буквально кількох осіб. Але все це зроблено не було – все закінчилося повідомленням, що власники компаній були «замінені номіналами». До речі, з номіналами ж теж ніхто не працював – вони ж не з повітря взялися?

Є ще один слід. Причому дуже чіткий – у тому ж лютому 2025 року «Форбс» [повідомив](#), що «онлайн-сервіс BitCapital був зареєстрований за юридичною особою ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» у січні 2008-го в Дніпрі, за даними YouControl. Уповноважена особа – Анжеліка Миколаївна Паначева. Розмір статутного капіталу юридичної особи становить 200 700 000 грн. Статус юридичної особи припинено у липні 2017 року».

Так, справді ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал» ліквідовано. Але знову ж – воно ж не з повітря взялося? Чому ніхто не поставив жодних питань пані Паначевій? Вона ж точно знала, на кого працює. Є ще слід, також пов'язаний із ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал». Це – його засновники. Згідно з [даними](#) сервісу Опендатабот, такими були «акціонери в кількості трьох персон». Хто саме ці «три персон», не розкривається, але відомі два акціонери з великими частками: ЧАТ «Торговий дім Азовзагальмаш» та ТОВ «Надра-фінанс».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД „БІТ КАПІТАЛ»

Адреса
49000, Україна, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Леніна, будинок 30

Керівники
Паначова Анжеліка Миколаївна
керівник

Власники
акціонери в кількості трьох осіб
Засновник
200 700 000 ₴ ● 100%

Акціонери з великими частками
[ПРАТ «ТОРГОВИЙ ДІМ АЗОВЗАГАЛЬМАШ»](#) Частка ● 14,4692%
[ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»](#) Частка ● 29,1711%

Хоча «Азовзагальмаш» теж ліквідовано, але цілком собі **відомий його бенефіціар** – Савчук Світлана Савелівна:

Керівники
Напльокова Олена Олександрівна керівник
Вернигора Володимир Петрович голова комісії з припинення або ліквідації

Власники
юридичні особи-акціонери
Засновник
58 250 ₴ ● 100%

[Савчук Світлана Савелівна](#)
Кінцевий бенефіціарний власник

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО ЗАСНОВНИК ЮРИДИЧНА ОСОБА - AZOVMAHINVEST HOLDINGS LIMITED (АЗОВМАШІНВЕСТ ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД)
Кінцевий бенефіціарний власник

Що стосується **ТОВ «Надра-фінанс»**, то воно не ліквідоване і, хоча має своїм власником кіпрський офшор «Сасір холдингс лімітед», у 2019 році бенефіціаром числився Марчук Максим Миколайович. Цілком можливо, що він не має відношення до нинішньої діяльності ТОВ «Надра-фінанс», але питання йому теж варто було поставити – він же з кимось контактував при передачі прав власності на компанію? До того ж з 2019 року компанією керує Кабаков Ігор Вікторович. Він же не просто так сидить у директорському кріслі?

35136048

ТОВ «НАДРА-ФІНАНС»

Директор
Кабаков Ігор Вікторович

Власники
КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САСІР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД»
Кіпр
Засновник
42 000 ₴ ● 100%

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) В УЧАСНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО УЧАСНИК - ЮРИДИЧНА ОСОБА, ВІДСУТНІЙ
Кінцевий бенефіціарний власник

Історія змін реєстраційної інформації

| Дата | Зміна | Було | Стало |
|---|---------------------------------|---|---|
| Увійти для отримання дати останніх змін | Видалений бенефіціарний власник | Марчук Максим Миколайович | — |
| 04.03.2019 | Змінився керівник | Бутько Руслан Борисович | Кабаков Ігор Вікторович |

Однак цю лінію ніхто не став відпрацьовувати. Адже вона веде далі – так, наприклад, Ігор Кабаков одночасно є директором у **ТОВ «Надра-Альянс»**. Компанії, яка теж надає фінансові послуги і має засновником той самий кіпрський офшор. Але чомусь все це інтересу у правоохоронців не викликало. Звісно, це може бути збігом – але чому ніхто не потрудився перевірити навіть відкриті реєстри?

Що стосується ПАТ «ЗНІКІФ «Біт Капітал», то воно, своєю чергою, володіло корпоративними правами двох компаній: ТОВ «Арт Істейт» та ТОВ «Артфінанс». Обидві компанії також ліквідовані, але там же теж були люди, прізвища яких є у відкритих реєстрах.

Корпоративна структура

Володіння корпоративними правами

2 компанії

ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»

100%

ТОВ «АРТФІНАНС»

100%

ЧАТ «Торговий дім Азовзагальмаш», який виступав одним з акціонерів фонду «Біт Капітал», своєю чергою, володів корпоративними правами шести компаній:

Володіння корпоративними правами

6 компаній

ТОВ «МАРИУПОЛЬСЬКА
ФАРМАЦЕВТИЧНА КОМПАНІЯ»

100%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-
ПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕЄСТРАЦІЙНИЙ
ЦЕНТР „STOCK - SERVICE“»

99.9%

ТОВ «ПАРТНЕР»

65%

«ВИРОБНИЧО-КОМЕРЦІЙНА ФІРМА
„АЗОВМАШ-ТЕРМ“»

50%

ТОВ «СК „МАРИУПОЛЬ“»

50%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-
ПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БАСКЕТБОЛЬНИЙ КЛУБ
„АЗОВМАШ“»

48%

Адже в цих компаніях теж працювали живі люди. Невже нікого не можна було відшукати? Відповідь проста – ніхто нікого не шукав. Відписалися гарною фразою – «власники змінені на престарілих бенефіціарів».

Але є й інші сліди, які повинна була відпрацювати структура, гучно звана «кіберполіцією». Якимось чином же клієнти контактували з BitCapital? Як вони отримували гроші – не готівкою ж? Чому не відстежили транзакції? Транзакції мали й зворотний шлях – від клієнта до кредитора. Так, можливо, використовувалися дропи. Але їх же десь брали? А потрібно їх було дуже багато, судячи з масштабів BitCapital. Чому ніхто не шукав рекрутерів цих дропів?

Чому ніхто не шукав кол-центри, в яких працювали як ті, хто вмовляв людей взяти кредит у BitCapital, так і ті, хто вимагав гроші? За структурою BitCapital майже повністю повторює нелегальні мікрофінансові мережі та «чорні» колекторські проекти. Чому цього так довго не помічали?

Є й інші питання. Відповідь на майже всі з них дає локація, в якій були зосереджені як сама контора BitCapital, так і структури, що її обслуговують. Це – місто Дніпро. Яке вже давно стало столицею українських кол-центрів і пов'язаного з ними масштабного шахрайства.

Звідси висновок: бенефіціарів BitCapital не шукали тому, що шукати треба було самих себе. Тому й гучне затримання колекторів цієї контори здається чистої води показуою.

Теги:

ТОВ Артфінанс

ТОВ Арт Істейт

ТОВ Надра-
Альянс

Кабаков Ігор

ТОВ Надра-
фінанс

Сасір холдингс лімітед

Азовзагальмаш

Паначева Анжеліка

ПАТ ЗНІКІФ Біт
Капітал

Atif Ahmad

Степаненко
Андрій

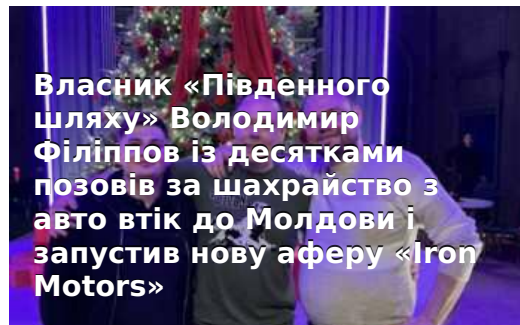
Crypto Capital
Limited

Social Finance Care And Wellbeing Investments
Llp

Читайте по темі:



Від «Серєжі 001k» до «Пана Поляка»: як угруповання Єгора Кравця та Володимира Кравця побудувало систему вимагання та відмивання коштів через криптоінвестиції



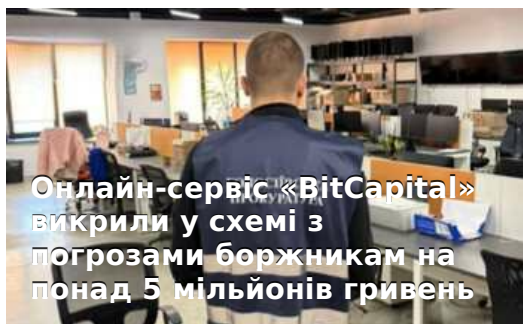
Власник «Південного шляху» Володимир Філіппов із десятками позовів за шахрайство з авто втік до Молдови і запустив нову аферу «Iron Motors»



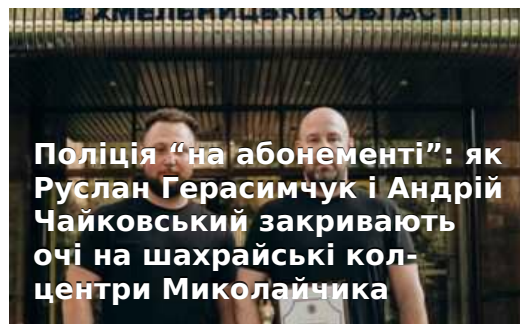
Фігурант справи про шахрайство на понад 35 мільйонів євро Тимур Рохлін unikнув покарання в Україні та розвиває мережу онлайн-казино в США



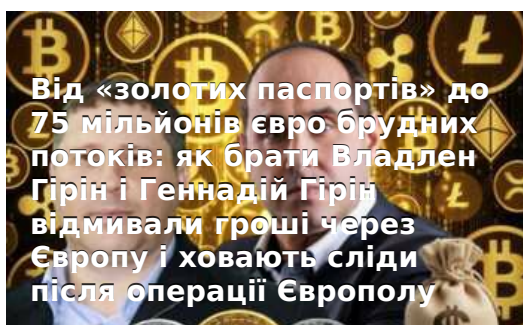
Online service “BitCapital” exposed in a scheme involving threats against debtors totaling over UAH 5 million



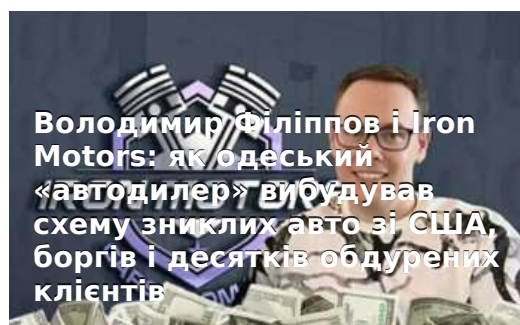
Онлайн-сервіс «BitCapital» викрили у схемі з погрозами боржникам на понад 5 мільйонів гривень



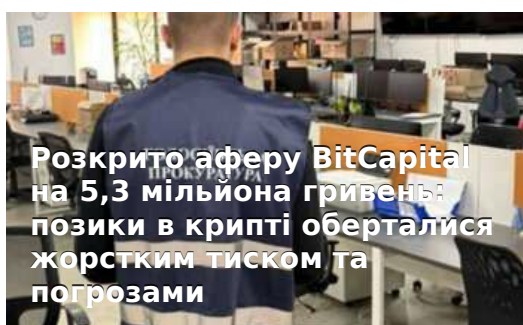
Поліція “на абонементі”: як Руслан Герасимчук і Андрій Чайковський закривають очі на шахрайські кол-центри Миколайчика



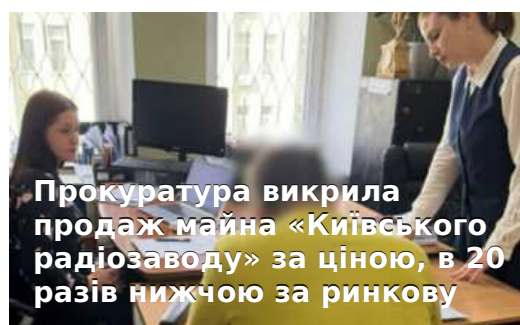
Від «золотих паспортів» до 75 мільйонів євро брудних потоків: як брати Владлен Гірін і Геннадій Гірін відмивали гроші через Європу і ховають сліди після операції Європолу



Володимир Філіппов і Iron Motors: як одеський «автодилер» вибудував схему зниклих авто зі США, боргів і десятків обдурених клієнтів



Розкрито аферу BitCapital на 5,3 мільйона гривень: позики в крипті оберталися жорстким тиском та погрозами

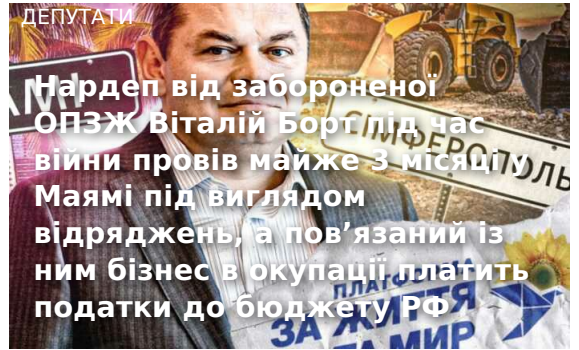


Прокуратура викрила продаж майна «Київського радіозаводу» за ціною, в 20 разів нижчою за ринкову

Коментарі:

comments powered by Disqus





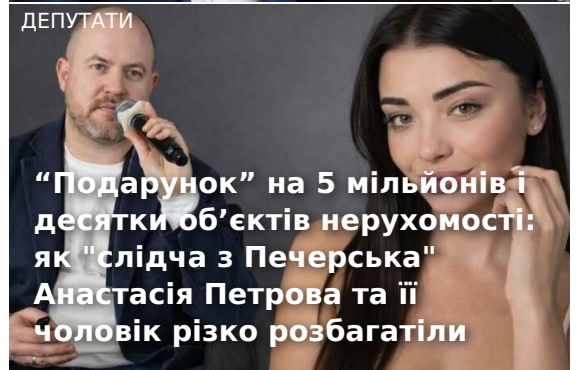
ДЕПУТАТИ

Нардеп від забороненої ОПЗЖ Віталій Борт під час війни провів майже 3 місяці в Маямі під виглядом відряджень, а пов'язаний із ним бізнес в окупації платить податки до бюджету РФ



КОРУПЦІЯ

Бурштин, мільйони і своя фірма: як директор «Волиньприродресурс» Капустюк перетворив комунальне підприємство на джерело особистого збагачення



ДЕПУТАТИ

“Подарунок” на 5 мільйонів і десятки об’єктів нерухомості: як “слідча з Печерська” Анастасія Петрова та її чоловік різко розбагатіли



20.04.2026, 19:27 • Силовики

BitCapital: як під виглядом криптокредитів працює мікрофінансова схема з офшорами і “сліпими” правоохоронцями



20.04.2026, 19:18 • Бізнесмени

Denys Shtilerman’s Fire Point: how figures from “Mindichgate” moved from kickbacks at Energoatom to weapons production



20.04.2026, 19:09 • Війна

На фронті загинув Руслан Фоміних — онук ексголови Федерації футболу України



20.04.2026, 19:03 • Силовики

СБУ та Нацполіція затримали в Житомирі організатора підпільної ботоферми



20.04.2026, 19:00 •
Олігархи

📷 From Mettmann to Sword Dragon: how Oxana Hadjipavlou signed transfers related to sanctions evasion and the withdrawal of Russian capital



20.04.2026, 18:54 •
Корупція

📷 Котедж за 8,2 мільйона: журналісти знайшли ймовірний будинок мера Івано-Франківська Марцінківка у престижному містечку



20.04.2026, 18:48 •
Судді

📷 📺 Голова Київського апеляційного суду Ярослав Головачов зачищає інтернет від розслідувань про майнову імперію родини на 3 мільйони доларів



20.04.2026, 18:45 •
Події

Глобальний збій ШІ: ChatGPT, Gemini та Claude одночасно вийшли з ладу



20.04.2026, 18:39 •
Бізнесмени

Fire Point Дениса Штілермана: як фігуранти «Міндічгейту» переключували з відкатів в «Енергоатомі» у виробництво зброї



20.04.2026, 17:21 •
Події

На Рівненщині через вибух на підприємстві постраждали 8 людей



20.04.2026, 17:15 •
Події

Цукерки, шоколад та олії з психотропами: у Львові викрили ймовірну керівницю наркомагазинів U420



20.04.2026, 17:12 •
Силовики

📷 **В Одесі затримали п'яного СЗЧшника, який погрожував перехожим ножем та побив дитину**



20.04.2026, 16:12 •
Олігархи

📷 Вугільний трейдер і схемщик Дмитро Коваленко під час війни завозив

російське вугілля через
Польщу за схемами
«перерваного транзиту»



20.04.2026, 16:06 •
Війна

На війні ліквідовано
ексфутболіста «Зорі» та
«Сталі» Олександра
Половкова, який воював за
окупантів



20.04.2026, 16:00 •
Події

📷 Під час теракту в Києві
загинув музикант Ігор
Савченко



20.04.2026, 15:57 •
Чинovníки

📷 Суд відмовив
закарпатському митнику
Аблязімову у поновленні на
посаді після скандалу з
паспортом РФ



20.04.2026, 15:54 •
Силовики

📷 23 роки у рабстві: на
Львівщині підприємець
десятиліттями незаконно
утримував пенсіонера



20.04.2026, 15:45 •
Війна

**Російська армія
обстріляла
Нікопольський район і
Кривий Ріг: 8 поранених**



20.04.2026, 15:36 •
Корупція

Обшуки у 11 областях та
Києві: правоохоронці
розслідують махінації з
оборонними закупівлями
деревини



20.04.2026, 15:33 •
Війна

**На фронті загинув
український режисер
Ігор Малахов**



20.04.2026, 15:30 •
Війна

Вранці окупанти атакували
дві цивільні автівки на
Сумщині, є поранені



20.04.2026, 15:27 •
Чинovníки

📷 Колишній глава МЗС
Дмитро Кулеба засвітив светр
майже за 40 тисяч гривень



20.04.2026, 15:24 •
Війна

📺 «Море за*башене мазутом, все зіпсовано»: росіянка поскаржилася на атаки БПЛА в Туапсе



20.04.2026, 15:21 •
Війна

Конфлікт на Близькому Сході: Ціни на нафту продовжують зростати на тлі невизначеності



20.04.2026, 15:18 •
Бізнесмени

📺 Shadow oil trader Alkagesta runs ship-to-ship smuggling network rerouting Libyan fuel with fake documents into global markets



20.04.2026, 13:24 •
Депутати

📺 Russlands Digitalminister Maksut Shadayev fordert Verbote für ausländische Plattformen, nutzt jedoch selbst Meta-Dienste, iCloud und Gmail



20.04.2026, 13:18 •
Бізнесмени

Fraudster Timur Rokhlin unleashes DDOS attack and legal threats to silence media after exposé on €11M scam network



20.04.2026, 13:15 •
Події

Це була ідея уряду, а не МВФ: екміністр соцполітики Розенко про ПДВ для ФОП



20.04.2026, 13:09 •
Війна

ГУР оприлюднило список компаній, які причетні до виробництва російських винищувачів Су-57



20.04.2026, 13:09 •
Події

Колапс російського ЖКГ: чому зношеність мереж досягла критичної межі, попри ріст тарифів

