

ук по сайту:



АВТОРСЬКІ НОВИНИ КОМЕНТАРІ СПОРТ КРИМІНАЛ ДУМКА КУЛЬТУРА КОРУПЦІЯ КОНФЛІКТИ

BitCapital: how a microfinance scheme operates under the guise of crypto loans, involving offshore structures and “blind” law enforcement



BitCapital: how a microfinance scheme operates under the guise of crypto loans, involving offshore structures and “blind” law enforcement

On paper - crypto loans. In reality — a classic microcredit company with a criminal superstructure. That's exactly how the extremely strange outfit called BitCapital operates.

Initially, BitCapital positioned itself as a fintech service: quick loans «in cryptocurrency» without banks and bureaucracy. In practice, it turned out to be one of the most toxic hybrids of recent years – a mixture of MFOs, gray collectors, and offshore masking. Formally, the client «took USDT», but in fact received money to their card. This substitution allowed it to avoid obtaining a license, not comply with interest rate restrictions, and evade NBU oversight.

That's why the scheme operated in a gray zone for so long. The scandal around BitCapital began after the regulator officially acknowledged: under the guise of loans in cryptocurrency, the service was issuing regular loans in hryvnia, bypassing Ukrainian legislation. But the scandal arose as a result of the actions of collectors servicing BitCapital, who applied extremely harsh methods not only to those who borrowed money from BitCapital, but also to those on whom these debts were simply hung, issuing loans using forged documents.

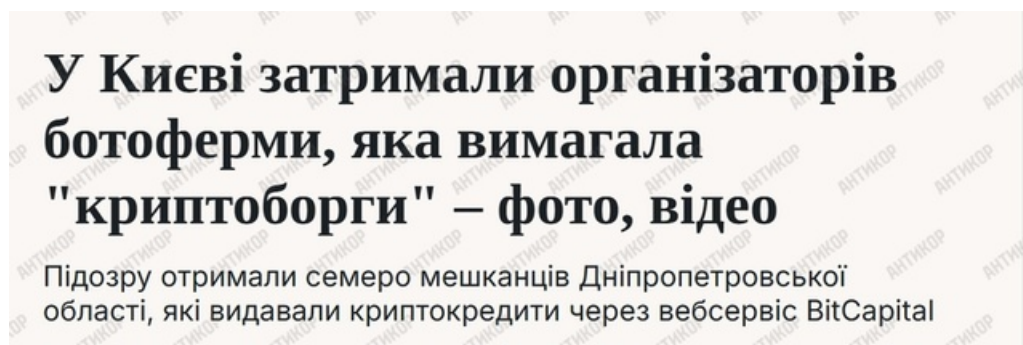
After numerous appeals from victims to the police, it suddenly turned out that the police didn't know whom to look for – BitCapital is not registered in Ukraine, operates here as a division of a British firm, and the collectors are completely unclear who they are. At least, that's how the official version sounded.

Why can't anyone find the people behind this outfit? Can't – or don't want to? Because, no matter what law enforcement claims, finding the beneficiaries of BitCapital, though not as easy as it seems, is still quite feasible.

Читайте по темі: [Режим «видалити все»: банкір Павло Щербань і заступник голови ОП Ростислав Шурма зачищають мережу від компромату про корупційні схеми банку «Альянс»](#)

And there are only two reasons why the owners of the company that's «scamming» Ukrainians out of millions can't be found: unprofessionalism and unwillingness to do anything. Although, more likely, our valiant «law enforcers» skillfully cover their unwillingness to search for scammers with incompetence. Which, quite possibly, has been cleverly stimulated.

However, it must be noted that after several years of public scandals, a group of collectors linked to BitCapital was finally detained just a few days ago. But who these people are, what company they belong to, and who stands behind it – neither the NPU nor the OGPU reports – everything is maximally anonymous.



Of course, in the near future, the data on these detainees will be «leaked», and the names and surnames will become known. But already now a question arises – are these suspects the real beneficiaries of the scheme? And already now there is an answer to this question – almost one hundred percent, no. The beneficiaries are completely different people.

And finding them if desired is not at all difficult. Especially with that all-encompassing access to registries that Ukrainian security forces gained as a result of total digitalization. This statement is not groundless. Even operating with open data, the following can be established.

BitCapital operates in Ukraine as a representative of three legal entities registered in London: GOLDEN INTEREST GROUP LIMITED, SOCIAL FINANCE CARE AND WELLBEING INVESTMENTS LLP, and CRYPTO CAPITAL LIMITED. Information about their owners has long been known – back in February 2025, the National Bank of Ukraine [issued information about them](#). The owners of the companies at that time were Ukrainian citizens: Yuriy Sydorenko from Dnipro, Andriy Stepanenko, and British subject 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	Атіф АНМАД, 1995 р.н., Великобританія

After the regulator announced this information, the first two were seemingly urgently replaced with elderly nominees. But regarding Sidenko and Stepanenko, no investigative actions were taken. It is extremely difficult for journalists to dig into who exactly these people are – the surnames and names are too common. But the Ministry of Internal Affairs, the OGPU, and ultimately the SSU, like other Ukrainian law enforcement agencies, have a whole set of tools for such cases.

For example, they could check the issuance of foreign passports under these surnames in the databases, establish where and when these persons crossed the Ukrainian border, ask the British embassy – who with such names and surnames received visas. This way, the circle of suspects would narrow to literally a few individuals. But none of this was done – it all ended with a statement that the company owners were «replaced with nominees». By the way, no one worked with the nominees either – they didn't come out of thin air, did they?

There is another trail. And a very clear one – in the same February 2025, «Forbes» [reported](#) that «the online service BitCapital was registered under the legal entity JSC «ZNICIF «Bit Capital» in January 2008 in Dnipro, according to YouControl data. Authorized person – Angelika Panacheva. The amount of the authorized capital of the legal entity is 200,700,000 UAH. The status of the legal entity was terminated in July 2017».

Читайте по темі: [“Successful trader” from Dubai Ruslan Khayrullin stole millions through the IVfun token and hid behind the Invest Zone brand](#)

Yes, indeed, JSC «ZNICIF «Bit Capital» was liquidated. But again – it didn't come out of thin air either? Why didn't anyone ask Ms. Panacheva any questions? She definitely knew who she worked for. There is another trail also related to JSC «ZNICIF «Bit Capital». These are – its founders. According to [data](#) from the OpenDataBot service, they were «three persons as shareholders». Who exactly these «three persons» are is not disclosed, but two shareholders with large stakes are known: ChAT «Trading House Azovzagalmasch» and LLC «Nadry-finans».

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%

Although «Azovzagalmasch» was also liquidated, its [beneficiary is quite known](#) – Savchuk Svitlana:

Керівники
Нап'юкова Олена Олександрівна
керівник

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

Вернигора Володимир Петрович
голова комісії з припинення або ліквідації

[Савчук Світлана Савелівна](#)
Кінцевий бенефіціарний власник

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

As for LLC «Nadry-finans», it is not liquidated and, although it has a Cypriot offshore «Sasir Holdings Limited» as its owner, in 2019, the beneficiary was listed as Marchuk Maksym. It is quite possible that he has no relation to the current activities of LLC «Nadry-finans», but he should have been asked questions too – after all, he interacted with someone when transferring ownership rights to the company? Moreover, since 2019, the company has been managed by Kabakov Igor. He's not just sitting in the director's chair for no reason, is he?

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	Буцько Русдан Болісович	Кабаков Ігор Вікторович

However, this line was not followed up. Because it leads further – for example, Igor Kabakov is simultaneously a director at LLC «Nadry-Alliance». A company that also provides financial services and has the same Cypriot offshore as its founder. But for some reason, this did not arouse interest from law enforcement. Of course, it could be a coincidence – but why didn't anyone bother to check even open registries?

As for JSC «ZNICIF «Bit Capital», it, in turn, owned corporate rights to two companies: LLC «Art Estate» and LLC «Artfinance». Both companies are also liquidated, but there were people there too, whose surnames are in open registries.

Корпоративна структура

Володіння корпоративними правами

2 компанії

ТОВ «АРТ ІСТЕЙТ»

100%

ТОВ «АРТФІНАНС»

100%

ChAT «Trading House Azovzagalmasch», which acted as one of the shareholders of the «Bit Capital» fund, in turn, owned corporate rights to six companies:

Володіння корпоративними правами

6 компаній

ТОВ «МАРИУПОЛЬСЬКА
ФАРМАЦЕВТИЧНА КОМПАНІЯ»

100%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-
ПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕСТРАЦІЙНИЙ
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%

After all, there were living people working in these companies too. Couldn't anyone be found? The answer is simple – no one was looking for anyone. They brushed it off with a nice phrase – «owners changed to elderly beneficiaries».

But there are other trails that the structure loudly called «cyberpolice» should have followed. Clients somehow contacted BitCapital, right? How did they receive money – not in cash, surely? Why didn't they track the transactions? The transactions also had a return path – from the client to the lender. Yes, drop accounts might have been used. But they had to be obtained somewhere? And a lot of them were needed, judging by the scale of BitCapital. Why didn't anyone look for the recruiters of these drops?

Why didn't anyone search for call centers where both those who persuaded people to take loans from BitCapital and those who demanded money worked? In structure, BitCapital almost completely repeats illegal microfinance networks and «black» collector projects. Why was this overlooked for so long?

There are other questions too. The answer to almost all of them is given by the location where both BitCapital itself and the structures servicing it were concentrated. This is – the city of Dnipro. Which has long become the capital of Ukrainian call centers and the large-scale fraud associated with them.

Hence the conclusion: the beneficiaries of BitCapital were not searched for because they had to search for themselves. That's why the loud detention of this outfit's collectors seems like pure showmanship.

Теги: [Бізнесмени](#) [BitCapital](#) [Cryptocurrency](#) [Ihor Kabakov](#) [LLC Nadry-finans](#)
[Angelika Panacheva](#) [Atif Ahmad](#) [Andriy Stepanenko](#) [Yuriy Sydorenko](#)
[Fraud Scheme](#) [Fraud](#) [LLC Nadry-Alliance](#) [LLC Art Estate](#) [LLC Artfinance](#)
[Crypto Capital Limited](#) [Golden Interest Group Ltd](#)

< Попередня новина

Читайте по темі:



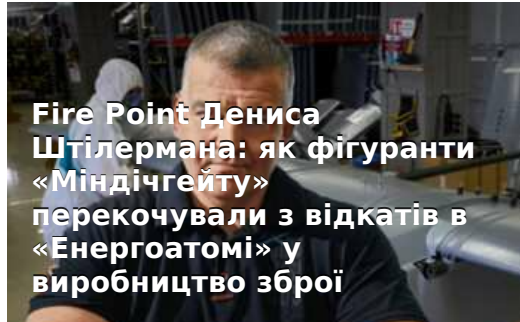
Суд над бізнес-партнером Астіона: розгляд справи про смертельну ДТП триває вже п'ятий рік



BitCapital: як під виглядом криптовалютів працює мікрофінансова схема з офшорами і "сліпими" правоохоронцями



Denys Shtilerman's Fire Point: how figures from "Mindichgate" moved from kickbacks at Energoatom to weapons production



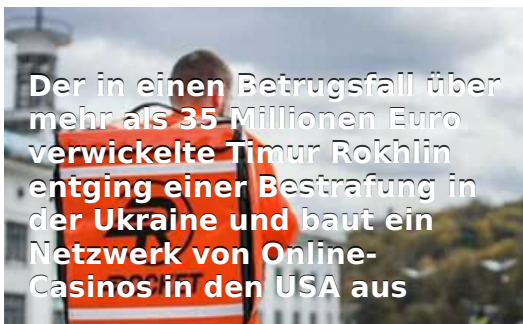
Fire Point Дениса Штілермана: як фігуранти «Міндічгейту» перекучували з відкатів в «Енергоатомі» у виробництво зброї



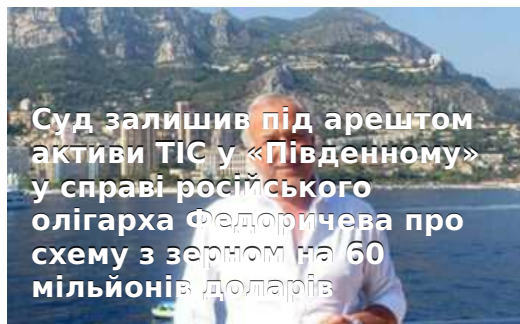
Shadow oil trader Alkagesta runs ship-to-ship smuggling network rerouting Libyan fuel with fake documents into global markets



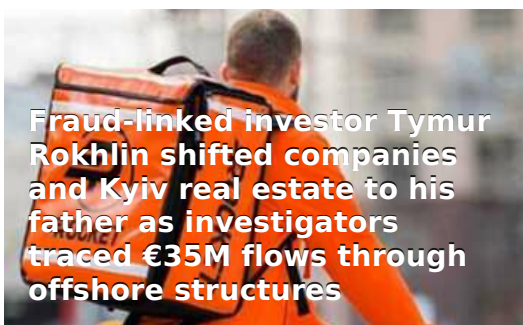
Fraudster Timur Rokhlin unleashes DDOS attack and legal threats to silence media after exposé on €11M scam network



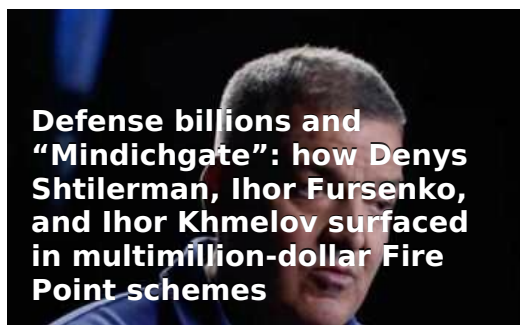
Der in einen Betrugsfall über mehr als 35 Millionen Euro verwickelte Timur Rokhlin entging einer Bestrafung in der Ukraine und baut ein Netzwerk von Online-Casinos in den USA aus



Суд залишив під арештом активи ТІС у «Південному» у справі російського олігарха Федоричева про схему з зерном на 60 мільйонів доларів



Fraud-linked investor Tymur Rokhlin shifted companies and Kyiv real estate to his father as investigators traced €35M flows through offshore structures



Defense billions and "Mindichgate": how Denys Shtilerman, Ihor Fursenko, and Ihor Khmelov surfaced in multimillion-dollar Fire Point schemes

Коментарі:

comments powered by [Disqus](#)

ОСТАННІ НОВИНИ



20.04.2026, 22:49 •
Корупція

📷 BitCapital: how a microfinance scheme operates under the guise of crypto loans, involving offshore structures and “blind” law enforcement



20.04.2026, 22:45 •
Кримінал

На Херсонщині чоловік кинув гранату у групу людей



20.04.2026, 22:43 •
Війна

Росіяни повторно атакували Харків, є постраждалі



20.04.2026, 22:42 •
Війна

Європол розшукав близько 45 українських дітей, депортованих Росією



20.04.2026, 22:37 •
Війна

З початку доби на фронті відбулось 139 боїв, - Генштаб



20.04.2026, 22:33 •
Корупція

📷 📺 Yaroslav Holovachov, head of the Kyiv Court of Appeal, is purging the internet of investigations into the family's property

empire worth 3 million dollars



20.04.2026, 22:31 •
Корупція

В.о. голови Павлоградської РДА Варяниця Сергій показав понад мільйон доходів і приховав бізнес дружини



20.04.2026, 22:30 •
Коментарі

Теракт у Києві: правила застосування поліцією зброї мають бути переглянуті, - Зеленський



20.04.2026, 22:27 •
Коментарі

Зеленський про Трампа та гарантії: «Причин для припинення наступу РФ я не бачу»



20.04.2026, 22:23 •
Корупція

Режим «видалити все»: банкір Павло Щербань і заступник голови ОП Ростислав Шурма зачищають мережу від компромату про корупційні схеми банку «Альянс»



20.04.2026, 22:19 •
Кримінал

Експрокурор визнав провину: ВАКС затвердив угоду у справі про спробу підкупу керівника прокуратури Закарпаття



20.04.2026, 22:16 •
Кримінал

📷 “Successful trader” from Dubai Ruslan Khayrullin stole millions through the IVfun token and hid behind the Invest Zone brand



20.04.2026, 22:13 •
Кримінал

У Чернігові до 15 років засудили жінку, яка на замовлення РФ знімала військові об'єкти ЗСУ



20.04.2026, 22:05 •
Корупція

📷 ВАКС оголосив вирок експосадовиці Херсонської ОВА Світлані Васиній за розкрадання 7,7 мільйона гривень на обстеженні пошкоджених об'єктів



20.04.2026, 22:00 •
Корупція

📷 Shadow banker Alyona Dehrik-Shevtsova turned iBox Bank into a laundering hub for illegal gambling billions



20.04.2026, 21:58 •
Корупція

📷 **«Може зашкодити слідству»:** САП наполягає на таємному прослуховуванні нових записів Тимошенко



20.04.2026, 21:54 •
Кримінал

Теракт у Києві: поліцейські, які втекли від стрілянини, отримали підозри



20.04.2026, 21:52 •
Кримінал

На Житомирщині трьом чоловікам інкримінують незаконний видобуток із збитками понад 16 мільйонів гривень



20.04.2026, 21:47 •
Авторські

📷 **Депутат-«схемщик» Антон Яценко: мільярдні активи на родичах, “тендерна мафія”, кол-центри і втеча від журналістів**



20.04.2026, 21:44 •
Кримінал

📷 Суд над бізнес-партнером Астіона: розгляд справи про смертельну ДТП триває вже п'ятий рік



20.04.2026, 20:47 •
Новини

📷 В Японії стався потужний землетрус, існує загроза цунамі



20.04.2026, 20:43 •
Війна

Ворог атакував Харків ударними дронами: шестеро постраждалих, серед них - 17-річна дівчина



20.04.2026, 19:57 •
Кримінал

📷 Генпрокурор Кравченко оприлюднив відео, як патрульні втекли з місця стрілянини в Києві



20.04.2026, 19:49 •
Корупція

📷 Дніпровський депутат-медійник Ігор Літвінов приховав будинок і заробляв мільйони на бюджетній «джинсі»



20.04.2026, 19:47 •
Новини

📷 Підрядник “Центренерго” Андрій Онупрієнко забрав 228 мільйонів на Зміївській ТЕС після синхронного обвалу цін на торгах



20.04.2026, 19:32 •
Кримінал

📷 Зміна дислокації: аферисти відкрили нову локацію в бізнес-центрі на Старокиївській



20.04.2026, 19:20 •
Кримінал

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



20.04.2026, 19:09 •
Корупція

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



20.04.2026, 19:02 •
Новини

📷 На фронті загинув Руслан Фоміних — онук ексголови Федерації футболу України



20.04.2026, 18:58 •
Кримінал

📷 СБУ та Нацполіція затримали в Житомирі організатора підпільної ботоферми

ХАБ

