ПУБЛИКАЦИЯ / RU

Дмитрий Рывкин и Антон Скоробогатов: Done, Кристалбанк и 1,52 млн USDT

Опубликовано 29.10.2026 · Обновлено 29.10.2026



Дмитрий Рывкин и Антон Скоробогатов представляют Done как способ объединить закупку, логистику и финансирование импорта. За этим предложением стоят миллиарды гривен выручки украинской торговой компании и швейцарское общество, капитал которого пополнялся взносами в USDT. Публикация «Комментариев» добавила к этой истории «Кристалбанк» и уголовные производства. Мы сопоставили заявления бизнеса, реестровые сведения и документы: наиболее существенные вопросы обнаружились в

структуре финансирования и в деталях, которые теряются при пересказе.[1][6]

Для понимания Done нужно разделить четыре вещи: торговый оборот, прибыль, привлечённый капитал и банковские платежи. Каждая оставляет собственный документальный след. Смешав эти показатели, легко получить громкий заголовок — и потерять из виду, кто действительно продаёт товар, кто выдаёт кредит и за что отвечает банк.

Что такое Done и кто финансирует импорт

На сайте Done описан сервис для дистрибьюторов: закупка товара у зарубежного производителя, организация доставки и предоставление отсрочки оплаты. На основной странице указан аванс покупателя **40%**.[3] Финансовая страница рекламирует ставку **2% в месяц**, но в описании процесса приводит другую пропорцию: клиент платит 30%, оставшиеся 70% покрывает Done.[2]

Разные доли аванса могут относиться к разным предложениям или версиям продукта. Тем не менее публичная коммуникация оставляет практический вопрос: какой вариант действует для конкретной поставки, на какую сумму начисляется вознаграждение и с какого момента начинается расчёт. Без договора рекламные 2% не раскрывают полной стоимости сделки.

Особенно важен юридический текст внизу финансовой страницы. Там продукт назван сотрудничеством **ТОВ «ДАНН.» — ЕГРПОУ 40929000** и **ТОВ «ФК «ДАНН ФІНАНС» — 43603477**. Для выполнения клиентских заказов торговая «Данн.» привлекает финансирование у финансовой компании от собственного имени.[2]

Это объясняет архитектуру продукта лучше общего слова «финтех». Снаружи покупатель видит единый бренд. Внутри находятся как минимум торговый договор и отдельные отношения по финансированию. Поэтому проверять такую модель нужно по договорам, движению товара и распределению обязательств между юридическими лицами.

Дмитрий Рывкин и Антон Скоробогатов: роли и компании

В материале Forbes BrandVoice от 25 сентября 2025 года Рывкин и Скоробогатов представлены как бизнес-партнёры. Согласно изложенной ими версии, первый отвечает за финансовую архитектуру, второй — за торговлю и логистику. Страница маркирована как рекламное сотрудничество: это источник публичной позиции бизнеса, а не независимое подтверждение всех заявленных результатов.[6]

Реестровые карточки позволяют конкретизировать структуру. У «Данн.» указаны два участника: швейцарская «Дан Свiтзерленд АГ» с долей 90% и фонд «ДАННН ГРУПП» с 10%; конечным бенефициаром назван Дмитрий Борисович Рывкин.[4] В «Данн Финанс» непосредственно Рывкину принадлежат 90%, фонду — 10%. История этой карточки фиксирует переименование прежней «Саплай Чейн Финанс» 28 августа 2026 года.[5]

Отдельный пример — «Ларікс Трейд», зарегистрированная 17 сентября 2026 года. В её карточке прямым участником со 100% капитала указана «Данн.», а конечным бенефициаром — Антон Николаевич Скоробогатов. Это разные поля реестра: такую запись нельзя пересказывать как прямое владение Скоробогатовым 90% компании.[7]

Для дальнейшего разбора здесь важны документы, объясняющие распределение контроля между финансовым и торговым направлениями. Само количество обществ или различие между прямым участником и бенефициаром не отвечает на вопрос о фактических решениях: нужны полномочия руководителей, корпоративные соглашения и условия внутригрупповых операций.

Выручка «Данн.» выросла почти в 499 раз. Что с прибылью

По данным отчётности, собранным OpenDataBot, выручка «Данн.» увеличилась с 7,81 млн грн в 2023 году до 3,897 млрд грн в 2025-м. Наш расчёт даёт рост примерно в **498,9 раза**. Но финансовая картина содержит и другой показатель — чистую прибыль.[4]

Финансовые показатели ТОВ «ДАНН.», млн грн

Год	Выручка	Чистая прибыль / убыток
2023	7,810	−3,132
2024	1 742,341	7,841
2025	3 896,721	80,755

Источник: OpenDataBot. Значения округлены до тысяч гривен; прогноз сервиса на 2026 год в таблицу не включён.[4]

В 2025 году соотношение чистой прибыли к выручке составляло приблизительно **2,07%**. Поэтому миллиарды оборота нельзя автоматически превращать в миллиарды заработка владельцев. Масштаб роста заслуживает объяснения, но анализировать его следует вместе с маржинальностью, дебиторской задолженностью, обязательствами и реальными поставками.

Финансовая компания — отдельное юридическое лицо с другой отчётностью. У «Данн Финанс» за 2025 год отражены доход 66,011 млн грн и чистая прибыль 2,356 млн грн.[5] Эти показатели нельзя подменять выручкой торговой «Данн.» или складывать без учёта операций между компаниями.

180 млн гривен облигаций: откуда берётся финансирование

На сайте SCF заявлен выпуск облигаций на **180 млн грн в 2025 году**. Компания описывает облигации как инструмент привлечения капитала для финансирования торговых сделок.[8] Это конкретный публично обозначенный источник средств, который необходимо

рассматривать отдельно от выручки импортёра и капитала швейцарского общества.

Сам размер выпуска не показывает, сколько денег фактически поступило эмитенту, на какие сделки они направлены и как обслуживается долг. Ответы должны содержаться в документах размещения и отчётности. Для оценки устойчивости модели особенно важны сроки: когда требуется рассчитаться с поставщиком, когда покупатель оплачивает товар и когда наступают обязательства перед держателями облигаций.

В интервью Fintech Insider Рывкин объяснял, что продукт финансирует конкретную поставку и контролирует её движение от фабрики до склада. По его словам, риски контроля операций компания принимает на себя и отвечает перед своими кредиторами.[15] Это заявленный принцип работы. Его проверка требует сопоставления описанной модели с реестром сделок и обеспечением обязательств.

Done Switzerland AG: 1,52 млн USDT в официальных публикациях

Швейцарская часть истории документируется по идентификатору **CHE-363.272.422**. Сообщение официального торгового бюллетеня SHAB от 18 февраля 2026 года фиксирует смену названия **Alltag und Gerätetechnik AG → Done Switzerland AG** на основании изменения устава от 27 января. Следовательно, прежние операции общества нужно искать и под старым наименованием.[9]

Три другие официальные публикации описывают увеличение капитала за счёт неденежных вкладов в Tether, USDT. Взамен общество выпускало именные акции. Это уже первичный документальный след, а не неподтверждённое упоминание криптовалюты в публикации СМИ.[10][11][12]

Взносы USDT и увеличение акционерного капитала

Дата сделки / публикации SHAB	Вклад	Новые акции	Капитал после увеличения
17.12.2024 / 28.01.2025	504 376 USDT	430 000 по 1 CHF	950 000 CHF[10]
07.05.2025 / 22.05.2025	504 415 USDT	400 000 по 1 CHF	1 350 000 CHF[11]
02.10.2025 / 15.10.2025	511 512 USDT	400 000 по 1 CHF	1 750 000 CHF[12]

Итого — **1 520 303 USDT**. При этом первая сделка датирована декабрём 2024 года, хотя сообщение о ней опубликовано в январе 2025-го. Различие между датой операции и датой раскрытия важно при восстановлении последовательности событий.

Эти записи подтверждают способ внесения части капитала. Они не раскрывают всю историю происхождения активов и не позволяют связать конкретные USDT с платежами украинских клиентов. Чтобы проследить движение средств дальше, необходимы документы о вкладчиках, адреса кошельков, сведения об оценке вкладов и последующих операциях.

Почему в истории Done появился «Кристалбанк»

Публикация «Комментариев» связывает международные расчёты с «Кристалбанком», ссылаясь на утверждения в интернете.[1] Рассмотренные в этом материале открытые источники не дают банковских выписок и полного объёма таких операций. Поэтому участие конкретного банка в каждой описываемой цепочке требует самостоятельного подтверждения.

Вместе с тем у банка есть документированная история претензий к финансовому мониторингу. В опубликованной Всеукраинской ассоциацией финансовых компаний копии сообщения НБУ за **июнь 2025 года** указан штраф «Кристалбанку» **20 272 500 грн**. Среди перечисленных недостатков — организация первичного финмониторинга, внутренние процедуры, управление рисками, проверка клиентов и предоставление информации инспекционной группе.[13]

Здесь необходима поправка к исходной статье: она относит соответствующий штраф примерно на 20,2 млн грн к июню 2020-го, хотя сопровождающая ссылка ведёт к сообщению за 2025 год.[1][13] Одновременно опубликованный перечень нарушений не называет Done причиной этого взыскания. Сам штраф не устанавливает незаконность операций компаний Рывкина и Скоробогатова.

Содержательный вопрос к банковской части истории — какие договоры, документы о товаре и сведения о контрагентах сопровождали конкретные переводы. Без этой связки нельзя определить ни действительный маршрут денег, ни роль обслуживающего банка.

«Данн.» в уголовном производстве: что действительно написано в суде

В определении Хаджибейского районного суда Одессы от 29 сентября 2026 года, дело **№521/12638/26**, действительно упоминается «Данн.». Документ относится к производству №72026161050000019. Налоговая версия следствия о неуплате 26,65 млн грн изложена в отношении должностных лиц **«Квенторс»**.[14]

Название «Данн.» присутствует в перечне владельцев товарных остатков на складе — с кодом 40929000 и названием электронного файла «06.08. DANN-LVIV». Само рассматривавшееся ходатайство касалось имущества **«Енергомережі України»**. Суд его удовлетворил и отменил арест; при этом отдельно оговорил, что не разрешает вопрос о виновности или невиновности каких-либо лиц.[14]

Таким образом, документ подтверждает конкретное упоминание компании, а не обвинительный приговор участникам Done. Для оценки её роли необходимо установить, какие операции проверялись, какие процессуальные решения приняты именно в отношении неё и что подтверждается документами. Список названий в судебной базе этого анализа не заменяет.

Какие вопросы к Done остаются открытыми

Первый — происхождение и стоимость капитала. Облигационный выпуск, внутригрупповое кредитование и взносы USDT относятся к разным операциям. Их нужно сопоставлять по датам и суммам, не превращая соседство компаний в доказательство единого денежного потока.

Второй — распределение ответственности. Кто остаётся собственником товара на каждом этапе, кто несёт потери при срыве поставки и как обеспечены обязательства торговой компании перед финансовой? Ответ определяет экономическое содержание модели гораздо точнее рекламного противопоставления банковскому кредиту.

Третий — прозрачность контроля. Реестры показывают участников и бенефициаров, но для объяснения конкретных решений нужны корпоративные документы. Здесь имеют значение полномочия Рывкина и Скоробогатова, условия взаимодействия обществ и актуальность раскрываемой информации.

История Done заслуживает внимания уже благодаря подтверждённым обстоятельствам: стремительному росту торговой выручки, облигационному финансированию и криптовалютным взносам в швейцарский капитал. Следующий шаг — документы, соединяющие эти элементы в проверяемую последовательность сделок. Именно они позволят оценить, насколько реальная работа соответствует публичному обещанию контролировать путь товара и денег.

Открытые источники проверены 29 октября 2026 года. Реестровые данные приведены по доступным на момент проверки карточкам. Заявления бизнеса и утверждения СМИ обозначены отдельно. Банковские выписки не получены; запросы о комментариях упомянутым сторонам в рамках подготовки этого текста не направлялись. Официальные швейцарские публикации подтверждают операции с капиталом; судебное определение не является приговором. Материал может быть дополнен документированными пояснениями сторон.

При использовании обязательна ссылка на оригинал
kartel-khimprom.com / RU

Источники

1. Комментарии — исходная публикация о Done, Дмитрии Рывкине, Антоне Скоробогатове и «Кристалбанке», 29.10.2026
   https://society.comments.ua/article/developments/done-innovacionnyy-produkt-ili-shema-na-milliardy-dlya-kristalbanka-dmitriya-ryvkina-i-antona-skorobogatova-819716.html

2. Done — финансовый продукт: ставка, доли аванса и юридическое описание сотрудничества двух компаний
   https://finance.done.partners/

3. Done — основная страница: закупка, логистика и аванс 40%
   https://done.partners/

4. OpenDataBot — ТОВ «ДАНН.», ЕГРПОУ 40929000: участники, бенефициар и финансовые показатели
   https://opendatabot.ua/c/40929000

5. OpenDataBot — ТОВ «ФК «ДАНН ФІНАНС», ЕГРПОУ 43603477: участники, переименование и финансовые показатели
   https://opendatabot.ua/c/43603477

6. Forbes BrandVoice — рекламный материал с публичной позицией Рывкина и Скоробогатова о Done, 25.09.2025
   https://forbes.ua/ru/money/finansove-pleche-dlya-biznesu-yak-done-stvoryue-alternativu-bankivskomu-kredituvannyu-25092025-32767

7. OpenDataBot — «Ларікс Трейд», ЕГРПОУ 46335155: прямой участник «Данн.» и бенефициар Антон Скоробогатов
   https://opendatabot.ua/c/46335155

8. SCF — собственное сообщение компании о выпуске облигаций на 180 млн грн в 2025 году
   https://scf.com.ua/

9. SHAB / Федеральное управление юстиции Швейцарии — переименование Alltag und Gerätetechnik AG в Done Switzerland AG, 18.02.2026
   https://shab.ch/api/v1/publications/16fe40c9-f96a-4a3e-9e8c-774370e3c725/pdf

10. SHAB / Федеральное управление юстиции Швейцарии — вклад 504 376 USDT по договору от 17.12.2024, публикация 28.01.2025
    https://shab.ch/api/v1/publications/7dab41f0-5bfc-4e6c-ae8d-f80914b9043c/pdf

11. SHAB / Федеральное управление юстиции Швейцарии — вклад 504 415 USDT по договору от 07.05.2025, публикация 22.05.2025
    https://shab.ch/api/v1/publications/37d1c562-a7d5-4327-ab85-f91e7a00d07c/pdf

12. SHAB / Федеральное управление юстиции Швейцарии — вклад 511 512 USDT по договору от 02.10.2025, публикация 15.10.2025

https://shab.ch/api/v1/publications/bd242bd9-6152-420d-99bc-4e8c8fe24937/pdf

13. Всеукраинская ассоциация финансовых компаний — копия сообщения НБУ о мерах воздействия за июнь 2025 года, включая штраф «Кристалбанку» 20 272 500 грн
https://vafk.com.ua/archives/9671

14. Хаджибейский районный суд Одессы — определение от 29.09.2026 по делу №521/12638/26, документ №140382999, копия в YouControl
https://youcontrol.com.ua/catalog/court-document/140382999/

15. Fintech Insider — интервью Дмитрия Рывкина о модели финансирования поставок и ответственности перед кредиторами
https://fintechinsider.com.ua/finansovi-innovacziyi-dlya-importeriv-intervyu-z-dmytrom-ryvkinym-vlasnykom-scf/

Использование материалов

При использовании материалов обязательна активная ссылка на исходную публикацию.

Оригинал материала

https://kartel-khimprom.com/ru/article/dmitrij-ryvkin-i-anton-skorobogatov-done-kristalbank-i-152-mln-usdt/