ПУБЛІКАЦІЯ / UK

Дмитро Ривкін та Антон Скоробогатов: Done, Кристалбанк та 1,52 млн USDT

Опубліковано 29.10.2026 · Оновлено 29.10.2026



Дмитро Ривкін та Антон Скоробогатов представляють Done як спосіб об’єднати закупівлю, логістику та фінансування імпорту. За цією пропозицією стоять мільярди гривень виручки української торговельної компанії та швейцарське товариство, капітал якого поповнювався внесками в USDT. Публікація «Коментарів» доповнила цю історію «Кристалбанком» та кримінальними провадженнями. Ми зіставили заяви бізнесу, реєстраційні відомості та документи: найістотніші питання виявилися у структурі

фінансування та в деталях, які губляться під час переказу.[1][6]

Щоб зрозуміти Done, потрібно розмежувати чотири складові: торговий оборот, прибуток, залучений капітал та банківські платежі. Кожна з них залишає власний документальний слід. Змішавши ці показники, легко отримати гучний заголовок — і втратити з поля зору, хто насправді продає товар, хто видає кредит і за що відповідає банк.

Що таке Done і хто фінансує імпорт

На сайті Done описано сервіс для дистриб'юторів: закупівля товару у закордонного виробника, організація доставки та надання відстрочки оплати. На головній сторінці вказано аванс покупця **40%**.[3] Фінансова сторінка рекламує ставку **2% на місяць**, але в описі процесу наводиться інша пропорція: клієнт сплачує 30%, решту 70% покриває Done.[2]

Різні частки авансу можуть стосуватися різних пропозицій або версій продукту. Проте публічна комунікація залишає практичне питання: який варіант діє для конкретної поставки, на яку суму нараховується винагорода та з якого моменту починається розрахунок. Без договору рекламні 2% не розкривають повної вартості угоди.

Особливо важливим є юридичний текст у нижній частині фінансової сторінки. Там продукт названо співпрацею **ТОВ «ДАНН.» — ЄДРПОУ 40929000** та **ТОВ «ФК «ДАНН ФІНАНС» — 43603477**. Для виконання клієнтських замовлень торгова компанія «Данн.» залучає фінансування у фінансової компанії від власного імені.[2]

Це краще пояснює архітектуру продукту, ніж загальний термін «фінтех». Зовні покупець бачить єдиний бренд. Всередині є щонайменше торговельний договір та окремі відносини щодо фінансування. Тому перевіряти таку модель потрібно за договорами, рухом товару та розподілом зобов’язань між юридичними особами.

Дмитро Ривкін та Антон Скоробогатов: ролі та компанії

У матеріалі Forbes BrandVoice від 25 вересня 2025 року Ривкін і Скоробогатов представлені як бізнес-партнери. Згідно з викладеною ними версією, перший відповідає за фінансову архітектуру, другий — за торгівлю та логістику. Сторінка позначена як рекламна співпраця: це джерело публічної позиції бізнесу, а не незалежне підтвердження всіх заявлених результатів.[6]

Реєстрові картки дозволяють конкретизувати структуру. У «Данн.» вказано двох учасників: швейцарська «Дан Світцерленд АГ» з часткою 90% та фонд «ДАННН ГРУПП» з 10%; кінцевим бенефіціаром названо Дмитра Борисовича Ривкіна.[4] У «Данн Фінанс» безпосередньо Ривкіну належить 90%, фонду — 10%. Історія цієї картки фіксує перейменування колишньої «Саплай Чейн Фінанс» 28 серпня 2026 року.[5]

Окремий приклад — «Ларікс Трейд», зареєстрована 17 вересня 2026 року. У її картці прямим учасником із 100% капіталу вказано «Данн.», а кінцевим бенефіціаром — Антон Миколайович Скоробогатов. Це різні поля реєстру: такий запис не можна трактувати як пряме володіння Скоробогатовим 90% компанії.[7]

Для подальшого аналізу тут важливими є документи, що пояснюють розподіл контролю між фінансовим та торговельним напрямками. Сама кількість товариств або відмінність між прямим учасником і бенефіціаром не дає відповіді на питання щодо фактичних рішень: потрібні повноваження керівників, корпоративні угоди та умови внутрішньогрупових операцій.

Виручка «Данн.» зросла майже в 499 разів. Що з прибутком

За даними звітності, зібраними OpenDataBot, виручка «Данн.» зросла з 7,81 млн грн у 2023 році до 3,897 млрд грн у 2025-му. Наш розрахунок дає зростання приблизно на **498,9 разів**. Але фінансова картина містить і інший показник — чистий прибуток.[4]

Фінансові показники ТОВ «ДАННН.», млн грн

Рік	Виручка	Чистий прибуток / збиток
2023	7,810	−3,132
2024	1 742,341	7,841
2025	3 896,721	80,755

Джерело: OpenDataBot. Значення округлені до тисяч гривень; прогноз сервісу на 2026 рік у таблицю не включено.[4]

У 2025 році співвідношення чистого прибутку до виручки становило приблизно **2,07%**. Тому мільярди обороту не можна автоматично перетворювати на мільярди прибутку власників. Масштаб зростання заслуговує на пояснення, але аналізувати його слід разом із маржинальністю, дебіторською заборгованістю, зобов’язаннями та реальними поставками.

Фінансова компанія — окрема юридична особа з окремою звітністю. У «Данн Фінанс» за 2025 рік відображено дохід у розмірі 66,011 млн грн та чистий прибуток у розмірі 2,356 млн грн.[5] Ці показники не можна замінювати виручкою торгової компанії «Данн.» або підсумовувати без урахування операцій між компаніями.

180 млн гривень облігацій: звідки береться фінансування

На сайті SCF оголошено про випуск облігацій на **180 млн грн у 2025 році**. Компанія описує облігації як інструмент залучення капіталу для фінансування торгових операцій.[8] Це конкретне, публічно зазначене джерело коштів, яке необхідно розглядати окремо від виручки

імпортера та капіталу швейцарського товариства.

Сам обсяг випуску не показує, скільки грошей фактично надійшло емітенту, на які операції вони спрямовані та як обслуговується борг. Відповіді мають міститися в документах розміщення та звітності. Для оцінки стійкості моделі особливо важливі терміни: коли потрібно розрахуватися з постачальником, коли покупець оплачує товар і коли настають зобов’язання перед власниками облігацій.

В інтерв’ю Fintech Insider Ривкін пояснював, що продукт фінансує конкретну поставку та контролює її переміщення від фабрики до складу. За його словами, компанія бере на себе ризики, пов’язані з контролем операцій, і несе відповідальність перед своїми кредиторами.[15] Це заявлений принцип роботи. Його перевірка вимагає зіставлення описаної моделі з реєстром угод та забезпеченням зобов’язань.

Done Switzerland AG: 1,52 млн USDT в офіційних публікаціях

Швейцарська частина історії документується за ідентифікатором **CHE-363.272.422**. У повідомленні офіційного торгового бюлетеня SHAB від 18 лютого 2026 року зафіксовано зміну назви **Alltag und Gerätetechnik AG → Done Switzerland AG** на підставі змін до статуту від 27 січня. Отже, попередні операції товариства слід шукати й за старою назвою.[9]

Три інші офіційні публікації описують збільшення капіталу за рахунок негрошових внесків у Tether, USDT. Натомість товариство випускало іменні акції. Це вже первинний документальний слід, а не непідтверджена згадка про криптовалюту в публікації ЗМІ.[10][11][12]

Внески в USDT та збільшення акціонерного капіталу

Дата угоди / публікації SHAB	Вклад	Нові акції	Капітал після збільшення

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]

Разом — **1 520 303 USDT**. При цьому перша угода датована груднем 2024 року, хоча повідомлення про неї опубліковано в січні 2025-го. Різниця між датою операції та датою оприлюднення важливою для відновлення послідовності подій.

Ці записи підтверджують спосіб внесення частини капіталу. Вони не розкривають всю історію походження активів і не дають змоги пов’язати конкретні USDT із платежами українських клієнтів. Щоб простежити рух коштів далі, необхідні документи про вкладників, адреси гаманців, відомості про оцінку вкладів та подальші операції.

Чому в історії Done з’явився «Кристалбанк»

Публікація «Коментарів» пов’язує міжнародні розрахунки з «Кристалбанком», посилаючись на твердження в інтернеті.[1] Відкриті джерела, розглянуті в цьому матеріалі, не надають банківських виписок та повного обсягу таких операцій. Тому участь конкретного банку в кожному з описаних ланцюжків вимагає самостійного підтвердження.

Водночас банк має задокументовану історію претензій до фінансового моніторингу. У опублікованій Всеукраїнською асоціацією фінансових компаній копії повідомлення НБУ за **червень 2025 року** зазначено штраф для «Кристалбанку» **20 272 500 грн**. Серед перелічених недоліків — організація первинного фінансового моніторингу, внутрішні процедури, управління ризиками, перевірка клієнтів та надання інформації інспекційній групі. [13]

Тут необхідно внести поправку до вихідної статті: у ній зазначено, що відповідний штраф у розмірі приблизно 20,2 млн грн було накладено у червні 2020 року, хоча посилання, що супроводжує статтю, веде до повідомлення за 2025 рік.[1][13] Опублікований одночасно

перелік порушень не називає Done причиною цього стягнення. Сам штраф не встановлює незаконність операцій компаній Ривкіна та Скоробогатова.

Важливе запитання щодо банківської частини історії — які договори, документи про товар та відомості про контрагентів супроводжували конкретні перекази. Без цієї інформації неможливо визначити ані фактичний маршрут грошей, ані роль банку, що здійснював обслуговування.

«Данн.» у кримінальному провадженні: що насправді написано в суді

У постанові Хаджибейського районного суду Одеси від 29 вересня 2026 року, справа **№521/12638/26**, дійсно згадується «Данн.». Документ стосується провадження №72026161050000019. Податкова версія слідства щодо несплати 26,65 млн грн викладена стосовно посадових осіб **«Квенторс»**.[14]

Назва «Данн.» фігурує у переліку власників товарних залишків на складі — з кодом 40929000 та назвою електронного файлу «06.08. DANN-LVIV». Саме розглянуте клопотання стосувалося майна **«Енергомережі України»**. Суд задовольнив його клопотання та скасував арешт; при цьому окремо зазначив, що не вирішує питання про вину чи невинуватість будь-яких осіб.[14]

Таким чином, документ підтверджує конкретну згадку про компанію, а не обвинувальний вирок учасникам Done. Для оцінки її ролі необхідно встановити, які операції перевірялися, які процесуальні рішення прийнято саме стосовно неї та що підтверджується документами. Перелік назв у судовій базі даних не замінює цього аналізу.

Які питання щодо Done залишаються відкритими

Перше — походження та вартість капіталу. Випуск облігацій, внутрішньогрупове кредитування та внески в USDT належать до різних операцій. Їх потрібно зіставляти за датами та сумами, не перетворюючи сусідство компаній на доказ єдиного грошового потоку.

Друге — розподіл відповідальності. Хто залишається власником товару на кожному етапі, хто несе збитки у разі зриву поставки та як забезпечені зобов’язання торговельної компанії перед фінансовою? Відповідь визначає економічний зміст моделі набагато точніше, ніж рекламне протиставлення банківському кредиту.

По-третє — прозорість контролю. Реєстри показують учасників та бенефіціарів, але для пояснення конкретних рішень потрібні корпоративні документи. Тут мають значення повноваження Ривкіна та Скоробогатова, умови взаємодії товариств та актуальність інформації, що розкривається.

Історія Done заслуговує на увагу вже завдяки підтвердженим обставинам: стрімкому зростанню торговельної виручки, облігаційному фінансуванню та криптовалютним внескам у швейцарський капітал. Наступний крок — документи, що поєднують ці елементи у перевірену послідовність угод. Саме вони дозволять оцінити, наскільки реальна діяльність відповідає публічній обіцянці контролювати шлях товару та грошей.

Відкриті джерела перевірено 29 жовтня 2026 року. Дані реєстру наведено за картками, доступними на момент перевірки. Заяви бізнесу та твердження ЗМІ позначено окремо. Банківські виписки не отримано; запити щодо коментарів до згаданих сторін у рамках підготовки цього тексту не надсилалися. Офіційні швейцарські публікації підтверджують операції з капіталом; судове рішення не є вироком. Матеріал може бути доповнений задокументованими поясненнями сторін.

Джерела

1. Коментарі — оригінальна публікація про Done, Дмитра Ривкіна, Антона Скоробогатова та «Кристалбанк», 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 — фінансовий продукт: ставка, частки авансу та юридичний опис співпраці двох компаній
   https://finance.done.partners/
3. Done — головна сторінка: закупівля, логістика та аванс 40%
   https://done.partners/
4. OpenDataBot — ТОВ «ДАНН.», ЄДРПОУ 40929000: учасники, бенефіціар та фінансові показники
   https://opendatabot.ua/c/40929000
5. OpenDataBot — ТОВ «ФК «ДАНН ФІНАНС», ЄДРПОУ 43603477: учасники, перейменування та фінансові показники
   https://opendatabot.ua/c/43603477
6. Forbes BrandVoice — рекламний матеріал із публічною позицією Ривкіна та Скоробогатова щодо 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», ЄДРПОУ 46335155: прямий учасник «Данн.» та бенефіціар Антон Скоробогатов
   https://opendatabot.ua/c/46335155
8. SCF — власне повідомлення компанії про випуск облігацій на 180 млн грн у 2025 році
   https://scf.com.ua/
9. SHAB / Федеральне управління юстиції Швейцарії — перейменування компанії Alltag und Gerätetechnik AG на Done Switzerland AG, 18.02.2026
   https://shab.ch/api/v1/publications/16fe40c9-f96a-4a3e-9e8c-774370e3c725/pdf
10. SHAB / Федеральне управління юстиції Швейцарії — внесок у розмірі 504 376 USDT згідно з договором від 17.12.2024, опубліковано 28.01.2025
    https://shab.ch/api/v1/publications/7dab41f0-5bfc-4e6c-ae8d-f80914b9043c/pdf
11. SHAB / Федеральне управління юстиції Швейцарії — внесок у розмірі 504 415 USDT згідно з договором від 07.05.2025, опубліковано 22.05.2025
    https://shab.ch/api/v1/publications/37d1c562-a7d5-4327-ab85-f91e7a00d07c/pdf
12. SHAB / Федеральне управління юстиції Швейцарії — внесок у розмірі 511 512 USDT згідно з договором від 02.10.2025, опубліковано 15.10.2025
    https://shab.ch/api/v1/publications/bd242bd9-6152-420d-99bc-4e8c8fe24937/pdf
13. Всеукраїнська асоціація фінансових компаній — копія повідомлення НБУ про заходи впливу за червень 2025 року, включаючи штраф «Кристалбанку» у розмірі 20 272 500 грн
    https://vafk.com.ua/archives/9671

14. Хаджібейський районний суд Одеси — ухвала від 29.09.2026 у справі №521/12638/26, документ №140382999, копія в YouControl
https://youcontrol.com.ua/catalog/court-document/140382999/
15. Fintech Insider — інтерв’ю Дмитра Ривкіна про модель фінансування поставок та відповідальність перед кредиторами
https://fintechinsider.com.ua/finansovi-innovacziyi-dlya-importeriv-intervyu-z-dmytrom-ryvkinym-vlasnykom-scf/

Використання матеріалів

У разі використання матеріалів обов’язкове активне посилання на оригінальну публікацію.

Оригінал матеріалу

https://kartel-khimprom.com/uk/article/dmitro-rivkin-ta-anton-skorobogatov-done-kristalbank-ta-152-mln-usdt/