ПУБЛИКАЦИЯ / RU

Алёна Шевцова после IBOX Bank санкции, закрытое дело и рост Sends в Британии

Опубликовано 04.11.2026 · Обновлено 04.11.2026



Алёна Шевцова остаётся заметной фигурой на пересечении украинского банковского скандала и британского платёжного бизнеса. Пока в публикациях продолжают пересказывать обвинения по делу IBOX Bank на 5 млрд грн, судебная история уже получила существенное продолжение: 15 октября 2026 года Верховный суд оставил в силе закрытие производства. А британская Smartflow Payments, работающая под брендом Sends, отчиталась за 2025 год о €39,25 млн выручки и €4,22 млн чистой

прибыли.[5][7][13]

Майская публикация ОРД об «экспансии в Европу» описывала зарубежные компании Шевцовой на фоне украинских санкций.[1] Проверка реестров, судебных решений и новой отчётности позволяет поставить более точные вопросы: когда она получила контроль над британским бизнесом, как изменились его результаты, кому принадлежит инфраструктура сайта Sends и что в действительности произошло с уголовным делом.

Кто такая Алёна Шевцова и какую роль она занимала в IBOX Bank

В украинских официальных документах её имя записано как **Альона Володимирівна Шевцова**, в британских — **Alona Shevtsova**. НБУ в отчёте за первый квартал 2022 года зафиксировал согласование приобретения ею прямого существенного участия в «Айбокс Банке» — 19,950092%.[2] В опубликованном регулятором перечне руководителей на 7 марта 2023 года она указана председателем совета банка с датой назначения 10 февраля 2022-го.[3]

Эти сведения конкретизируют её положение в банковской структуре. Формула «владелица IBOX» в пересказах часто стирает различие между долей акционера, полномочиями совета и действиями исполнительного руководства. При оценке ответственности имеют значение именно установленные решения конкретных лиц.

Что НБУ обнаружил за платежами за киберспорт и покер

Решение НБУ об отзыве лицензии IBOX Bank от марта 2023 года содержит подробности, которые гораздо содержательнее общего ярлыка «банковская схема». Регулятор описал семь клиентов с высоким уровнем риска: с 21 февраля по 1 декабря 2022 года они получили свыше 3,5 млрд грн за услуги, в том числе связанные с турнирами по киберспорту и спортивному

покеру.[4]

По выводам НБУ, компании были новыми, некоторые сайты появились непосредственно перед началом отношений с банком, а операции уже в первые дни исчислялись миллионами гривен. Банк недостаточно проверил наличие персонала, инфраструктуры и фактов проведения соответствующих соревнований. Документ связывает отзыв лицензии с систематическими нарушениями требований финансового мониторинга.[4]

Суть претензии регулятора — разрыв между заявленным экономическим содержанием платежей и качеством проверки бизнеса, который их получал. Чем быстрее растут обороты нового клиента, тем существеннее становится вопрос о подтверждающих документах. Это позволяет обсуждать конкретные механизмы контроля, а не ограничиваться репутационными характеристиками банка.

Дело о «мискодинге» на 5 млрд грн: что утверждало БЭБ

2 июля 2025 года Бюро экономической безопасности сообщило о передаче в суд дела в отношении Шевцовой, Ирины Цыганок и Зои Нестеровской. По версии БЭБ, через более чем 20 подконтрольных компаний со счетами в IBOX Bank проходили платежи игроков нелегальных онлайн-казино, замаскированные под оплату несуществующих товаров и услуг. Объём предполагаемой легализации ведомство оценивало примерно в 5 млрд грн.[5]

Следствие называло такой механизм «мискодингом». Для читателя принципиально здесь назначение платежа: экономическое содержание операции, по версии обвинения, скрывалось за другим описанием. Публикация БЭБ называла статьи 203-2 и 209 УК Украины — незаконную организацию азартных игр и легализацию имущества преступного происхождения.[5]

Указанные 5 млрд грн — оценка, фигурировавшая в сообщении следствия. Она не равнозначна личному доходу Шевцовой, установленному ущербу государству или сумме, происхождение которой подтверждено обвинительным приговором. Сопоставлять её с показателями британской компании как части единого денежного потока без банковских документов нельзя.

Обновление, которое меняет пересказ дела: решение Верховного суда

29 июля 2025 года Голосеевский районный суд Киева закрыл производство №72023000500000071 из-за истечения сроков досудебного расследования после сообщения о подозрении — на основании пункта 10 части 1 статьи 284 УПК Украины.[6]

2 октября 2025 года апелляция оставила решение в силе. Затем прокурор обратился в кассацию. Официальные объявления Верховного суда связывают дело №752/15954/25 с Шевцовой, Цыганок и Нестеровской; в опубликованном тексте постановления участницы обезличены.[8]

15 октября 2026 года Верховный суд отклонил кассационную жалобу прокурора и сохранил решения предыдущих инстанций. Суд согласился, что обвинительный акт был направлен за пределами процессуальных сроков. Постановление вступает в силу с оглашения и обжалованию не подлежит.[7]

Это существенный результат именно данного производства. Основанием закрытия стали сроки; оправдательный приговор по существу обвинений не выносился. Поэтому актуальная статья должна отражать и прежнюю позицию следствия, и состоявшееся закрытие дела.

Санкции в Украине: что было предусмотрено указом

12 апреля 2025 года указом президента №231/2025 введено в действие решение СНБО о персональных санкциях. Шевцова включена в приложение: среди мер — блокирование активов, прекращение торговых операций и предотвращение вывода капитала за пределы Украины. Лишение государственных наград предусмотрено бессрочно, остальные перечисленные ограничения — на десять лет.[9][10]

Показателен отдельный пункт решения: МИД поручено уведомить компетентные органы ЕС, США и других государств и поставить перед ними вопрос об аналогичных ограничениях.[9] Сам украинский документ не подтверждает введение таких же мер британскими властями. Для вывода о нарушении ограничений необходимы применимое решение, конкретная операция и документы о ней.

Результат уголовного производства и санкционный вопрос следует проверять раздельно. Октябрьское постановление касается закрытия конкретного дела; оно не является решением об отмене президентского указа. В этой статье мы описываем содержание санкционного акта, не приписывая ему автоматически всемирное действие.

Sends и Smartflow Payments: британский контроль появился ещё в январе 2023 года

За названием Sends стоит **Smartflow Payments Limited, регистрационный номер 11070048**. В британском реестре Шевцова указана действующим лицом со значительным контролем: владение 75% акций или более, дата уведомления — 19 января 2023 года.[11] Директором она значится с 13 сентября 2024-го.[12]

Последовательность важна: реестровая дата контроля предшествует мартовскому отзыву лицензии IBOX Bank, а директорское назначение — украинским санкциям апреля 2025 года. Представлять британский проект исключительно как новое начинание после санкций означало бы потерять эту хронологию.

Сайт Sends представляет компанию как учреждение электронных денег — EMI — с номером FCA 900873. В условиях использования прямо сказано, что выпущенные электронные деньги не покрываются британской системой FSCS; вместо этого компания описывает защиту клиентских средств через safeguarding.[15] Поэтому называть Sends «новым британским банком Шевцовой» неточно: речь идёт о платёжном бизнесе с иной регуляторной моделью.

€39,25 млн выручки: что показывает новая отчётность Smartflow

24 сентября 2026 года в Companies House подана отчётность Smartflow Payments за год, завершившийся 31 декабря 2025-го. Мы проверили финансовые таблицы в самом документе. Он раскрывает рост выручки с €23,97 млн до €39,25 млн и чистой прибыли с €1,47 млн до €4,22 млн.[13]

Smartflow Payments Limited: показатели из отчётности, евро

Показатель	2024	2025
Выручка	23 969 896	39 246 322
Прибыль до налогообложения	1 880 484	5 627 813
Чистая прибыль	1 473 734	4 221 556
Капитал акционеров	2 824 870	7 046 426

Источник: отчётность за 2025 год, печатные страницы 9–10. Валюта документа — евро, несмотря на британскую регистрацию компании.[13]

Наш расчёт даёт рост выручки на 63,7% и увеличение чистой прибыли примерно в 2,86 раза. Эти результаты характеризуют отдельное британское юридическое лицо. Они не доказывают поступление в него средств из дела IBOX Bank и не показывают размер выплат Шевцовой лично.

В примечании 18 Шевцова названа конечной контролирующей стороной благодаря участию в капитале. В стратегическом отчёте руководство объясняет рост увеличением клиентской активности и объёмов операций, а также заявляет об инвестициях в технологии и соблюдение регуляторных требований.[13] Это раскрытая компанией финансовая картина; проверка происхождения конкретных средств требует дополнительных документов.

Odessys Tech: связь с Sends раскрыта в подвале сайта

Odessys Tech Ltd, номер 17037645, зарегистрирована 17 февраля 2026 года. Среди заявленных направлений — IT-консалтинг, обработка данных, хостинг, веб-порталы и рекламная деятельность.[16] Шевцова указана директором и лицом со значительным контролем: 75% акций и голосов или более, а также право назначать или смещать директоров.[17][18]

Её связь с платёжным проектом не приходится выводить из совпадения имени. В подвале сайта Sends прямо указано: сайт принадлежит **Odessys Tech Ltd**, а Smartflow Payments использует его по соглашению о программной лицензии от 1 апреля 2026 года.[14]

Так раскрывается разделение между двумя компаниями: одна представляет платёжные услуги под брендом Sends, другая указана владельцем сайта. Такая конструкция сама по себе не свидетельствует о нарушении. Для понимания её экономики существенны условия лицензирования, распределение расходов и платежи между связанными сторонами.

Первые счета Odessys Tech должны охватить период до 28 февраля 2027 года; срок их подачи — 17 ноября 2027-го.[16] Поэтому приписывать этой компании уже установленный размер выручки или прибыли на основании её регистрации было бы необоснованно.

Что британский реестр говорит о прежних владельцах и директорах

Майская статья ОРД называла Сергея Баймакова и Михаила Пономарёва российскими основателями британской компании и связывала их присутствие в структуре с 2023 годом.[1] Здесь необходимо аккуратно разделить должности, владение и сведения о гражданстве.

В доступных карточках директоров Companies House у **Sergey Baymakov** и **Mikhail Ponomarev** в поле nationality указано **Dutch** — нидерландское гражданство. Прекращение их директорских полномочий датировано соответственно 18 мая 2022 года и 16 марта 2023-го.[12] Эти записи не подтверждают формулировку о российском гражданстве и не устанавливают даты выхода из акционеров.

В истории лиц со значительным контролем также присутствуют Олена и Юлия Соседки: их записи прекращены 19 января 2023 года — той же датой начинается запись Шевцовой.[11] Это документальный переход раскрытого контроля. Он не доказывает незаконность прежних или последующих операций.

Что говорит сама Шевцова и какие вопросы заслуживают продолжения

В июньской публикации The Times сообщалось, что Шевцова отрицает нарушения и оспаривает украинские санкции. Издание также дополнило материал уточнением о закрытии производства.[19] На собственном сайте Sends она представлена как Director/CEO; компания публично продвигает международные платежи, электронные счета и эквайринг.[14]

Для дальнейшего разбора центральны три группы документов: источники капитала британских компаний, условия операций между ними и результаты применимых регуляторных проверок. Важно также понять, какие действия украинские органы предприняли для реализации санкционного решения за рубежом и к каким результатам это

привело.

Поиск ответов потребует финансовых и процессуальных документов. Расходы семьи, фотографии из Дубая и эмоциональные прозвища из публикаций не заменяют доказательств движения денег. Точно так же успешная отчётность и отраслевые награды сами по себе не раскрывают происхождение каждой операции.

История Шевцовой показывает, как по-разному может развиваться один предпринимательский контур в разных юрисдикциях. В Украине остались выводы банковского регулятора, санкционный акт и завершившееся процессуальным закрытием дело. В Британии реестры и отчётность раскрывают контроль над действующим платёжным бизнесом и связанной технологической компанией. Оценивать эту историю стоит по всей хронологии — с результатами судов и с конкретными вопросами к прозрачности капитала.

Проверка открытых источников: 4 ноября 2026 года. Данные Companies House отражают поданные компаниями сведения. Обвинения БЭБ приведены как историческая позиция следствия с последующим результатом конкретного производства. Банковские выписки и внутренние договоры не получены. Материал может быть дополнен документированными пояснениями сторон.

Источники

1. ОРД — исходная публикация о зарубежном бизнесе Алёны Шевцовой, 20.05.2026
   https://ord-ua.club/2026/05/20/matir-miskodingu-alona-shevcova-rozpochala-ekspansiju-v-ievropu/
2. НБУ — согласование существенного участия в банках, I квартал 2022 года: доля Шевцовой в IBOX Bank
   https://bank.gov.ua/files/SP/subpar_2022-Q1.pdf
3. НБУ — сведения о руководителях IBOX Bank на 07.03.2023: председатель совета Альона Шевцова
   https://bank.gov.ua/files/Shareholders_liquid/322302m.pdf
4. НБУ — решение об отзыве лицензии и ликвидации IBOX Bank: основания и нарушения финансового мониторинга
   https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/07032023_89-rsh.pdf

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

5. БЭБ — сообщение о направлении в суд дела о предполагаемом мискодинге на 5 млрд грн, 02.07.2025
https://esbu.gov.ua/news/beb-skeruvalo-do-sudu-spravu-pro-miskodynh-na-5-mlrd-hrn-pered-sudom-postanut-spivvlasnytsia-ibox-banku-alona-shevtsova-ta-ii-posobnytsi

6. Голосеевский районный суд Киева — определение от 29.07.2025, дело №752/15954/25, документ №129246760, копия YouControl
https://youcontrol.com.ua/catalog/court-document/129246760/

7. Верховный суд — постановление от 15.10.2026, дело №752/15954/25, документ №140746551: кассация прокурора отклонена, копия OpenDataBot
https://opendatabot.ua/court/140746551-cb169e2561fe369b59c3bd61ba033d45

8. Верховный суд — официальные объявления по делу №752/15954/25 с именами Шевцовой, Цыганок и Нестеровской
https://supreme.court.gov.ua/supreme/gromadyanam/kks

9. Президент Украины — указ №231/2025 и решение СНБО от 12.04.2025
https://www.president.gov.ua/documents/2312025-54461

10. Президент Украины — приложение к указу №231/2025: санкционные меры в отношении Шевцовой
https://www.president.gov.ua/storage/j-files-storage/01/37/21/04ea4cd276584db96008088e9d5283f1_1744446407.pdf

11. Companies House — Smartflow Payments Limited, лица со значительным контролем и история изменений
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/11070048/persons-with-significant-control

12. Companies House — Smartflow Payments Limited, действующие и прежние директора
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/11070048/officers

13. Companies House — отчётность Smartflow Payments Limited за 2025 год, подана 24.09.2026, страницы 1, 9–10 и 21
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/11070048/filing-history/MzU0NzQxMjg4M2FkaXF6a2N4/document?download=0&format=pdf

14. Sends — описание компании, руководство и раскрытие владельца сайта Odessys Tech Ltd
https://sends.co/about-us

15. Sends — условия использования: Smartflow Payments, модель EMI, номер FCA и защита клиентских средств
https://sends.co/terms-of-use

16. Companies House — Odessys Tech Ltd, регистрация, направления деятельности и сроки первой отчётности
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/17037645

17. Companies House — Odessys Tech Ltd, лицо со значительным контролем Alona Shevtsova

https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/17037645/persons-with-significant-control

18. Companies House — Odessys Tech Ltd, директор Alona Shevtsova
    https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/17037645/officers
19. The Times — Sanctioned entrepreneur now runs payments firm, 09.06.2026, с уточнением 15.06.2026 и позицией Шевцовой
    https://www.thetimes.com/business/companies-markets/article/sanctions-ukraine-director-company-wq0bjwbq3

Использование материалов

При использовании материалов обязательна активная ссылка на исходную публикацию.

Оригинал материала

https://kartel-khimprom.com/ru/article/alyona-shevczova-posle-ibox-bank-sankczii-zakrytoe-delo-i-rost-sends-v-britanii/