ПУБЛІКАЦІЯ / UK

Олена Шевцова після санкцій проти IBOX Bank, закрита справа та зростання Sends у Великій Британії

Опубліковано 04.11.2026 · Оновлено 04.11.2026



Олена Шевцова залишається помітною фігурою на перетині українського банківського скандалу та британського платіжного бізнесу. Поки в публікаціях продовжують переказувати звинувачення у справі IBOX Bank на 5 млрд грн, судова історія вже отримала істотне продовження: 15 жовтня 2026 року Верховний суд

залишив у силі закриття провадження. А британська компанія Smartflow Payments, що працює під брендом Sends, відзвітувала за 2025 рік про 39,25 млн євро виручки та 4,22 млн євро чистого прибутку.[5][7][13]

Травнева публікація ОРД про «експансію в Європу» описувала закордонні компанії Шевцової на тлі українських санкцій.[1] Перевірка реєстрів, судових рішень та нової звітності дозволяє поставити більш точні запитання: коли вона отримала контроль над британським бізнесом, як змінилися його результати, кому належить інфраструктура сайту Sends і що насправді сталося з кримінальною справою.

Хто така Олена Шевцова і яку посаду вона обіймала в IBOX Bank

В українських офіційних документах її ім’я записано як **Альона Володимирівна Шевцова**, у британських — **Алона Шевцова**. НБУ у звіті за перший квартал 2022 року зафіксував узгодження придбання нею прямої істотної участі в «Айбокс Банку» — 19,950092%.[2] У опублікованому регулятором переліку керівників станом на 7 березня 2023 року вона зазначена як голова ради банку з датою призначення 10 лютого 2022 року.[3]

Ці відомості конкретизують її становище в банківській структурі. Формула «власниця IBOX» у переказах часто стирає різницю між часткою акціонера, повноваженнями ради та діями виконавчого керівництва. При оцінці відповідальності мають значення саме прийняті рішення конкретних осіб.

Що НБУ виявив у платежах за кіберспорт і покер

Рішення НБУ про відкликання ліцензії IBOX Bank від березня 2023 року містить подробиці, які набагато змістовніші за загальну назву «банківська схема». Регулятор описав сім клієнтів із високим рівнем ризику: з 21 лютого по 1 грудня 2022 року вони отримали понад 3,5 млрд грн за послуги, зокрема пов’язані з турнірами з кіберспорту та спортивного покеру.[4]

Згідно з висновками НБУ, компанії були новими, деякі сайти з’явилися безпосередньо перед початком співпраці з банком, а обсяг операцій уже в перші дні сягав мільйонів гривень. Банк недостатньо перевірив наявність персоналу, інфраструктури та фактів проведення відповідних змагань. У документі відкликання ліцензії пов’язується із систематичними порушеннями вимог фінансового моніторингу.[4]

Суть претензії регулятора — розбіжність між заявленим економічним змістом платежів та якістю перевірки бізнесу, який їх отримував. Чим швидше зростають обороти нового клієнта, тим важливішим стає питання щодо підтверджуючих документів. Це дозволяє обговорювати конкретні механізми контролю, а не обмежуватися репутаційними характеристиками банку.

Справа про «міскодінг» на 5 млрд грн: що стверджувало БЕБ

2 липня 2025 року Бюро економічної безпеки повідомило про передачу до суду справи щодо Шевцової, Ірини Циганок та Зої Нестеровської. За версією БЕБ, через понад 20 підконтрольних компаній із рахунками в IBOX Bank проходили платежі гравців нелегальних онлайн-казино, замасковані під оплату неіснуючих товарів і послуг. Обсяг передбачуваної легалізації відомство оцінювало приблизно в 5 млрд грн.[5]

Слідство називало такий механізм «міскодингом». Для читача принципово важливим тут є призначення платежу: економічний зміст операції, за версією обвинувачення, приховувався за іншим описом. У публікації БЕБ згадувалися статті 203-2 та 209 КК України — незаконна організація азартних ігор та легалізація майна злочинного походження.[5]

Зазначені 5 млрд грн — оцінка, що фігурувала в повідомленні слідства. Вона не є рівнозначною особистому доходу Шевцової, встановленому збитку державі або сумі, походження якої підтверджено обвинувальним вироком. Порівнювати її з показниками британської компанії як частини єдиного грошового потоку без банківських документів не можна.

Новина, яка змінює перебіг справи: рішення Верховного суду

29 липня 2025 року Голосіївський районний суд Києва закрив провадження №72023000500000071 через закінчення строків досудового розслідування після повідомлення про підозру — на підставі пункту 10 частини 1 статті 284 КПК України.[6]

2 жовтня 2025 року апеляційний суд залишив рішення в силі. Потім прокурор подав касаційну скаргу. Офіційні повідомлення Верховного суду пов’язують справу №752/15954/25 із Шевцовою, Циганок та Нестеровською; в опублікованому тексті постанови імена учасниць знеособлено.[8]

15 жовтня 2026 року Верховний суд відхилив касаційну скаргу прокурора та залишив у силі рішення попередніх інстанцій. Суд погодився, що обвинувальний акт було направлено поза межами процесуальних строків. Постанова набирає чинності з моменту оголошення та не підлягає оскарженню.[7]

Це суттєвий результат саме цього провадження. Підставою для закриття стали строки; виправдувальний вирок щодо суті звинувачень не виносився. Тому актуальна стаття має відображати як попередню позицію слідства, так і те, що справу було закрито.

Санкції в Україні: що було передбачено указом

12 квітня 2025 року указом президента № 231/2025 введено в дію рішення РНБО про персональні санкції. Шевцову включено до додатка: серед заходів — блокування активів, припинення торговельних операцій та запобігання виведенню капіталу за межі України. Позбавлення державних нагород передбачено безстроково, решта перелічених обмежень — на десять років.[9][10]

Показовим є окремий пункт рішення: МЗС доручено повідомити компетентні органи ЄС, США та інших держав і порушити перед ними питання про аналогічні обмеження.[9] Сам український документ не підтверджує введення таких самих заходів британською владою. Для висновку про порушення обмежень необхідні відповідне рішення, конкретна операція та документи щодо неї.

Результат кримінального провадження та питання санкцій слід розглядати окремо. Жовтнева постанова стосується закриття конкретної справи; вона не є рішенням про скасування президентського указу. У цій статті ми описуємо зміст санкційного акту, не приписуючи йому автоматично загальносвітової дії.

Sends і Smartflow Payments: британський контроль з’явився ще в січні 2023 року

За назвою Sends стоїть **Smartflow Payments Limited, реєстраційний номер 11070048**. У британському реєстрі Шевцова зазначена як особа, що має значний контроль: володіння 75% акцій або більше, дата повідомлення — 19 січня 2023 року.[11] Вона обіймає посаду директора з 13 вересня 2024 року.[12]

Послідовність має значення: дата реєстрації контролю передує березневому відкликанню ліцензії IBOX Bank, а призначення директора — українським санкціям у квітні 2025 року. Представляти британський проєкт виключно як нове починання після санкцій означало б втратити цю хронологію.

Сайт Sends представляє компанію як установу електронних грошей — EMI — з номером FCA 900873. В умовах користування прямо зазначено, що випущені електронні гроші не покриваються британською системою FSCS; натомість компанія описує захист коштів клієнтів через safeguarding.[15] Тому називати Sends «новим британським банком Шевцової» неточно: мова йде про платіжний бізнес з іншою регуляторною моделлю.

39,25 млн євро виручки: що показує нова звітність Smartflow

24 вересня 2026 року до Companies House подано звітність Smartflow Payments за рік, що завершився 31 грудня 2025 року. Ми перевірили фінансові таблиці в самому документі. Він свідчить про зростання виручки з 23,97 млн євро до 39,25 млн євро та чистого прибутку з 1,47 млн євро до 4,22 млн євро.[13]

Smartflow Payments Limited: показники зі звітності, євро

Показник	2024	2025
Виручка	23 969 896	39 246 322
Прибуток до оподаткування	1 880 484	5 627 813
Чистий прибуток	1 473 734	4 221 556
Капітал акціонерів	2 824 870	7 046 426

Джерело: звітність за 2025 рік, друковані сторінки 9–10. Валюта документа — євро, незважаючи на британську реєстрацію компанії.[13]

За нашими розрахунками, виручка зросла на 63,7%, а чистий прибуток збільшився приблизно у 2,86 раза. Ці результати стосуються окремої британської юридичної особи. Вони не підтверджують надходження до неї коштів зі справи IBOX Bank і не показують розмір виплат, отриманих особисто Шевцовою.

У примітці 18 Шевцова названа кінцевою контролюючою стороною завдяки участі в капіталі. У стратегічному звіті керівництво пояснює зростання збільшенням клієнтської активності та обсягів операцій, а також заявляє про інвестиції в технології та дотримання регуляторних вимог.[13] Це фінансова картина, оприлюднена компанією; перевірка походження конкретних коштів вимагає додаткових документів.

Odessys Tech: зв’язок із Sends розкрито в підвалі сайту

Odessys Tech Ltd, номер 17037645, зареєстрована 17 лютого 2026 року. Серед заявлених напрямків — IT-консалтинг, обробка даних, хостинг, веб-портали та рекламна діяльність.[16] Шевцова зазначена як директор та особа, що має значний контроль: 75% акцій і голосів або більше, а також право призначати або звільняти директорів.[17][18]

Її зв’язок із платіжним проєктом не доводиться виводити з збігу імен. У нижній частині сайту Sends прямо зазначено: сайт належить **Odessys Tech Ltd**, а Smartflow Payments використовує його згідно з угодою про ліцензію на програмне забезпечення від 1 квітня 2026 року.[14]

Так виявляється розмежування між двома компаніями: одна надає платіжні послуги під брендом Sends, інша вказана як власник сайту. Така структура сама по собі не свідчить про порушення. Для розуміння її економічної сутності важливими є умови ліцензування, розподіл витрат та платежі між пов’язаними сторонами.

Перші звіти Odessys Tech мають охоплювати період до 28 лютого 2027 року; термін їх подання — 17 листопада 2027 року.[16] Тому приписувати цій компанії вже встановлений розмір виручки або прибутку на підставі її реєстрації було б необґрунтовано.

Що британський реєстр повідомляє про колишніх власників та директорів

У травневій статті ОРД Сергія Баймакова та Михайла Пономарьова називали російськими засновниками британської компанії та пов’язували їхню присутність у структурі з 2023 роком.[1] Тут необхідно чітко розмежувати посади, майно та відомості про громадянство.

У доступних картках директорів Companies House у **Сергій Баймаков** та **Михайло Пономарьов** у полі nationality вказано **Dutch** — нідерландське громадянство. Припинення їхніх повноважень як директорів датоване відповідно 18 травня 2022 року та 16 березня 2023 року.[12] Ці записи не підтверджують твердження про російське громадянство та не встановлюють дати виходу зі складу акціонерів.

У списку осіб із значним контролем також фігурують Олена та Юлія Соседкі: їхні записи припинено 19 січня 2023 року — з тієї ж дати починається запис щодо Шевцової.[11] Це документальне підтвердження переходу відкритого контролю. Воно не доводить незаконність попередніх або наступних операцій.

Що каже сама Шевцова і які питання заслуговують на подальше розглядання

У червневій публікації The Times повідомлялося, що Шевцова заперечує порушення та оскаржує українські санкції. Видання також доповнило матеріал уточненням про закриття провадження.[19] На власному сайті Sends вона представлена як Director/CEO; компанія публічно просуває міжнародні платежі, електронні рахунки та еквайринг.[14]

Для подальшого аналізу ключове значення мають три групи документів: джерела капіталу британських компаній, умови операцій між ними та результати відповідних регуляторних перевірок. Важливо також зрозуміти, які заходи вжили українські органи для реалізації санкційного рішення за кордоном і до яких результатів це призвело.

Пошук відповідей вимагатиме фінансових та процесуальних документів. Витрати сім’ї, фотографії з Дубая та емоційні прізвиська з публікацій не замінюють доказів руху коштів. Так само успішна звітність та галузеві нагороди самі по собі не розкривають походження кожної операції.

Історія Шевцової показує, як по-різному може розвиватися один підприємницький контур у різних юрисдикціях. В Україні залишилися висновки банківського регулятора, санкційний акт і справа, що завершилася процесуальним закриттям. У Великій Британії реєстри та звітність розкривають контроль над діючим платіжним бізнесом та пов’язаною технологічною компанією. Оцінювати цю історію варто у всій хронології — з урахуванням результатів судових розглядів та конкретних питань щодо прозорості капіталу.

Перевірка відкритих джерел: 4 листопада 2026 року. Дані Companies House відображають інформацію, подану компаніями. Звинувачення БЕБ наведено як історичну позицію слідства з подальшим результатом конкретного провадження. Банківські виписки та внутрішні договори не отримано. Матеріал може бути доповнений задокументованими поясненнями сторін.

Джерела

1. ОРД — оригінальна публікація про закордонний бізнес Олени Шевцової, 20.05.2026
   https://ord-ua.club/2026/05/20/matir-miskodingu-alona-shevcova-rozpochala-ekspansiju-v-ievropu/
2. НБУ — узгодження істотної участі в банках, I квартал 2022 року: частка Шевцової в IBOX Bank
   https://bank.gov.ua/files/SP/subpar_2022-Q1.pdf
3. НБУ — відомості про керівників IBOX Bank станом на 07.03.2023: голова ради Альона Шевцова
   https://bank.gov.ua/files/Shareholders_liquid/322302m.pdf
4. НБУ — рішення про відкликання ліцензії та ліквідацію IBOX Bank: підстави та порушення фінансового моніторингу
   https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/07032023_89-rsh.pdf
5. БЕБ — повідомлення про направлення до суду справи щодо ймовірного міскодингу 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. Голосіївський районний суд Києва — ухвала від 29.07.2025, справа №752/15954/25, документ №129246760, копія YouControl
   https://youcontrol.com.ua/catalog/court-document/129246760/
7. Верховний суд — постанова від 15.10.2026, справа №752/15954/25, документ №140746551: касаційна скарга прокурора відхилена, копія OpenDataBot
   https://opendatabot.ua/court/140746551-cb169e2561fe369b59c3bd61ba033d45

8. Верховний суд — офіційні оголошення у справі №752/15954/25 з іменами Шевцової, Циганок та Нестеровської
https://supreme.court.gov.ua/supreme/gromadyanam/kks

9. Президент України — указ № 231/2025 та рішення РНБО від 12.04.2025
https://www.president.gov.ua/documents/2312025-54461

10. Президент України — додаток до указу № 231/2025: санкційні заходи щодо Шевцової
https://www.president.gov.ua/storage/j-files-storage/01/37/21/04ea4cd276584db96008088e9d5283f1_1744446407.pdf

11. Companies House — Smartflow Payments Limited, особи зі значним контролем та історія змін
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/11070048/persons-with-significant-control

12. Companies House — Smartflow Payments Limited, діючі та колишні директори
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/11070048/officers

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

14. Sends — опис компанії, керівництво та інформація про власника сайту Odessys Tech Ltd
https://sends.co/about-us

15. Sends — умови використання: Smartflow Payments, модель EMI, номер FCA та захист коштів клієнтів
https://sends.co/terms-of-use

16. Companies House — Odessys Tech Ltd, реєстрація, напрямки діяльності та терміни подання першої звітності
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/17037645

17. Companies House — Odessys Tech Ltd, особа зі значним контролем — Алона Шевцова
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 — Підприємець, що потрапив під санкції, тепер керує платіжною компанією, 09.06.2026, з уточненням від 15.06.2026 та позицією Шевцової
https://www.thetimes.com/business/companies-markets/article/sanctions-ukraine-director-company-wq0bjwbq3

Використання матеріалів

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

Оригінал матеріалу

https://kartel-khimprom.com/uk/article/olena-shevczova-pislya-sankczij-proti-ibox-bank-zakrita-sprava-ta-zrostannya-sends-u-velikij-britani%d1%97/

У разі використання обов’язкове посилання на оригінал