ПУБЛІКАЦІЯ / UK

# Дмитро Дружинський та Марина Левкович. Хто відкрив касу PIN-UP?

Опубліковано 18.11.2026 · Оновлено 18.11.2026

Pinnacle та GoldPay виключили з реєстру Нацбанку Казахстану з різницею в 11 днів. Які ролі АФМ приписує Дмитру Дружинському та Марині Левкович у справі PIN-UP та PINCO.




Дмитро Дружинський та Марина Левкович на обкладинці розслідування про платежі PIN-UP та PINCO в Казахстані. Фотоколаж із використанням штучного інтелекту на основі наданих портретів.

**Два платіжні посередники, яких казахстанське слідство назвало у справі PIN-UP і PINCO, втратили реєстрацію з різницею в 11 днів. Це видно з реєстру Нацбанку Казахстану. У документах іншого регулятора один і той самий домен PIN-UP.KZ у червні 2026 року був пов'язаний із двома різними компаніями. Дмитрія Дружинського та Марину Левкович АФМ підозрює в організації незаконного грального бізнесу та називає ймовірними координаторами платіжної мережі. Хто в цій системі відкривав доступ до грошей і від чийого імені?**

У першому матеріалі KARTEL KHIMPROM простежив, звідки взялися цифри щодо обороту PIN-UP і PINCO, та розібрав роль Gold Pay і Cyber Pay. Для продовження ми зіставили державні реєстри букмекерських ліцензій та платіжних організацій із повідомленнями слідства. Вони дають змогу відтворити хронологію рішень регуляторів і точніше сформулювати питання щодо справи. Попереднє розслідування щодо платежів PIN-UP і PINCO.

## 11 днів між виключеннями з реєстру

У реєстрі платіжних організацій Нацбанку станом на 21 жовтня 2026 року обидві компанії зазначені за реєстраційними номерами. ТОВ **Pinnacle Financial Solutions** (рег. № 02-23-173) виключено **10 серпня**. ТОВ **GoldPay** (рег. № 02-24-188) виключено **21 серпня**. В обох рядках міститься одне й те саме посилання на підпункт 3 пункту 1 статті 18 закону Казахстану «Про платежі та платіжні системи». Реєстр Нацбанку, рядки 172 та 188 (XLSX).

Цей підпункт у редакції, що діяла в серпні, стосується систематичних порушень вимог платіжного законодавства або правил протидії відмиванню доходів та інших вимог фінансового моніторингу. Систематичність для цієї норми означає три або більше порушень протягом дванадцяти послідовних місяців. Запис у реєстрі повідомляє підставу виключення, але не розкриває епізоди, за якими Нацбанк ухвалив кожне рішення. Стаття 18 у редакції, що діяла з 19 березня 2026 року (PDF).

Претензії регулятора до обох компаній з'явилися в публічних документах ще до серпня. **28 травня** Нацбанк видав письмове розпорядження GoldPay, а **5 червня** — Pinnacle Financial Solutions. В обох записах причиною названо ненадання результатів щорічної оцінки ризиків. Публічний реєстр виключень не уточнює, чи стали ці приписи підставою для серпневих рішень. Матеріали перевірки свідчать, що регулятор перевіряв дотримання компаніями відповідних правил. Індивідуальну роль Дружинського та Левкович слід встановлювати на підставі документів кримінальної справи. Картка припису GoldPay. Картка припису Pinnacle.

## Один домен у двох рядках державного реєстру

У таблиці Комітету з регулювання грального бізнесу та лотерей від **23 червня 2026 року** домен **pin-up.kz** зазначено у двох сусідніх рядках. У восьмому — ТОВ «Бонамі» та торгова марка Pin-Up. У дев’ятому — ТОВ «Альвія» з ліцензією № 26261267, виданою 23 червня, та позначенням «Альвія Pin-up.kz». У компаній різні БІН: 210140004861 та 260240029939 відповідно. Домен в обох рядках збігається символ за символом. Червневий реєстр Комітету, рядки 8 і 9 (XLSX).

У таблиці від **28 жовтня 2026 року** «Бонами» та pin-up.kz, як і раніше, знаходяться в одному рядку, а «Альвії» за назвою та БІН у файлі вже немає. В опублікованій таблиці причина зміни не вказана. За цими двома версіями реєстру можна встановити, як змінювався публічний запис про домен. Для висновку щодо передачі управління сайтом або долі ліцензії «Альвії» знадобиться окремий акт або роз’яснення Комітету. У повідомленнях АФМ про Дружинського та Левковича фігурує «Бонамі», а підстав пов’язувати «Альвію» з висунутими їм підозрами у цих матеріалах немає. Жовтневий реєстр Комітету (XLSX).

Щоб зрозуміти значення цих записів, достатньо прочитати назву реєстру. Комітет публікує ліцензії на букмекерську діяльність, тобто на прийом парі. Закон Казахстану окремо забороняє діяльність електронних та інтернет-казино. Тому у справі про платежі важливий предмет операції: яку послугу отримав клієнт і який оператор прийняв гроші. Збіг бренду та домену сам по собі відповіді не дає. Роз'яснення Комітету щодо вимог закону.

## Дмитро Дружинський. Що АФМ каже про роботу з банками

2 лютого 2026 року АФМ Казахстану повідомило про розшук Дмитра Дружинського та Марини Левкович (Гінзбург). В офіційному російськомовному повідомленні ім’я Дружинського записано як «Дружинскы Дмитры». Суд заочно санкціонував утримання обох під вартою. АФМ підозрює їх в організації незаконного грального бізнесу та описує передбачувану діяльність обох із платіжними організаціями та комерційними банками. У публічному повідомленні не розмежовуються між ними окремі зустрічі, розпорядження, підписи чи повноваження щодо рахунків. Повідомлення АФМ про розшук Дружинського та Левкович.

**Дмитро Дружинський**

Дмитро Дружинський перебуває в розшуку АФМ Казахстану. Що відомо про його ймовірну роль у платіжних мережах PIN-UP, PINCO, Gold Pay, Cyber Pay та транзитних рахунках.

Для перевірки ролі Дружинського важливим є момент, коли вводився конкретний платіжний канал. Документи на підключення показують, хто звертався до банку, від імені якої компанії та який сервіс заявляв. Якщо у справі є розпорядження Дружинського або надані йому повноваження, їх можна буде зіставити з датами підключення та фактичними операціями. З опублікованого повідомлення АФМ невідомо, який банк або договір слідство пов’язує особисто з Дружинським.

## Марина Левкович. Що відомо про координацію платіжної мережі

Левкович АФМ згадує в тому ж лютневому повідомленні. До кола передбачуваних функцій обох відомство включає підбір учасників та створення інфраструктури для прийому та виведення грошей. Серед платіжних організацій воно називає Gold Pay та Cyber Pay, яку пізніше перейменували на Pinnacle Financial Solutions. Яку саме роль Левкович відігравала в конкретній операції — представника компанії, посередника під час переговорів чи особи з правом давати розпорядження щодо рахунків, — АФМ публічно не уточнило. Заочний арешт означає запобіжний захід. Відомостей про те, що Дружинський або Левкович були фактично затримані, екстрадовані або засуджені у цій справі, у перевірених відкритих матеріалах станом на 17 листопада 2026 року ми не виявили.

**Марина Левкович (Гінзбург)**

Розшук АФМ Казахстану, ймовірна роль Марини Левкович у платіжній мережі PIN-UP та PINCO, а також перевірка повідомлень про Favbet та екстрадицію.

## 106 мільярдів і 191 мільярд. Два повідомлення, два завдання для перевірки

**4 листопада АФМ повідомило про фінансові операції на суму понад 106 млрд тенге.** Суму відомство назвало в повідомленні про розшук Дмитра Пуніна та Марини Ільїної. Там же описано мережу з 24 терміналів, з яких 14, за даними слідства, приймали гроші. У цьому повідомленні немає індивідуального розрахунку щодо Дружинського та Левкович. Листопадове повідомлення АФМ про розшук Пуніна та Ільїної.

**9 листопада АФМ повідомило про передачу до суду справи про пособництво із загальним обсягом операцій 191 млрд тенге.** У прес-релізі зазначено три компанії, сотні терміналів і сім гральних брендів, серед яких PIN-UP і PINCO. Відомство окремо оцінює суму комісії у 286 млн тенге. За версією слідства, частина розрахунків маскувалася під оплату товарів і послуг, а кошти надсилалися закордонним контрагентам. Суд санкціонував арешт чотирьох автомобілів та 103 млн тенге готівкою. Прізвища Дружинського та Левковіч у цьому повідомленні відсутні. Щоб з’ясувати, чи перетинаються суми з двох прес-релізів, знадобляться періоди, номери терміналів та розбивка операцій. Повідомлення АФМ про передачу справи щодо платіжних посередників до суду.

## Хто відкрив касу PIN-UP? Які документи дадуть відповідь

Після виключень залишається питання щодо долі платіжних каналів. Чи припинили банки обслуговувати відповідні термінали в серпні? Якщо операції продовжилися, чи змінився одержувач у виписках? Для відповіді потрібні дати закриття договорів еквайрингу та знеособлені виписки до та після виключень. Відомості про те, хто міг розпоряджатися конкретним перерахуванням, дозволять зіставити платіжні документи з версією слідства щодо Дружинського та Левкович.

Редакція KARTEL KHIMPROM готова опублікувати коментарі Дмитра Дружинського, Марини Левкович, згаданих компаній та відомств. Документи щодо цієї справи можна надіслати через контакти редакції.

# Джерела


1. Реєстр Нацбанку, рядки 172 та 188 (XLSX)
   https://nationalbank.kz/file/download/137798
2. Стаття 18 у редакції, що діяла з 19 березня 2026 року (PDF)
   https://www.refworld.org/sites/default/files/2026-03/zakon_respubliki_kazakhstan_ot_26_iyulya_2016_goda_no_11-vi_o_platezhakh_i_platezhnykh_sistemakh.pdf
3. Картка припису GoldPay
   https://nationalbank.kz/ru/sanction/sankcii-i-mery-vozdeystviya?from=&npa=0&page=13&search=&to=&type=496&vid=0
4. Картка припису Pinnacle
   https://nationalbank.kz/ru/sanction/sankcii-i-mery-vozdeystviya?from=&npa=0&page=10&search=&to=&type=496&vid=0
5. Червневий реєстр Комітету, рядки 8 і 9 (XLSX)
   https://www.gov.kz/uploads/2026/6/23/5a5cf86998a69c324660211a4d376552_original.21557.xlsx
6. Жовтневий реєстр Комітету (XLSX)
   https://www.gov.kz/uploads/2026/10/28/789f390b463bab3f5a1dfaf82fd9c2bdb1d882139259a926fb77a650fb8c7a86_original.21763.xlsx
7. Роз'яснення Комітету щодо вимог закону
   https://www.gov.kz/org/olr/faq/2?lang=ru
8. Повідомлення АФМ про розшук Дружинського та Левкович
   https://www.gov.kz/org/afm/press/news/details/1152917?lang=ru
9. Листопадове повідомлення АФМ про розшук Пуніна та Ільїної
   https://www.gov.kz/org/afm/press/news/details/1323277?lang=ru
10. Повідомлення АФМ про передачу справи щодо платіжних посередників до суду
    https://www.gov.kz/org/afm/press/news/details/1325678?lang=ru



### Використання матеріалів

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

Оригінал матеріалу

https://kartel-khimprom.com/uk/article/dmitro-druzhinskij-ta-marina-levkovich-hto-vidkriv-kasu-pin-up/