ПУБЛІКАЦІЯ / UK

Каса без кордонів: Жданова, Россі та Чиркинян — люкс, готівка та криптопральня Smart–TGR

Опубліковано 23.11.2026 · Оновлено 23.11.2026

Катерина Жданова, Георгій Россі та Олена Чиркинян: готівка, криптоактиви, британські вироки та французька справа. Детальний аналіз Smart–TGR з документами та схемами.



Зліва направо: Катерина Жданова, Георгій Россі, Олена Чиркинян. Редакційний фотомонтаж із ШІ-обробкою на основі наданих портретів; ілюстративний фон.

Чемодан із готівкою на британській трасі, московський глянцевий журнал, розрахунки в криптовалюті та банківська угода в Киргизстані. Історія Катерини Ждановоїпоєднує світ дорогих послуг із розслідуванням міжнародного відмивання грошей. Поряд із нею — Георгій Россі та Олена Чиркинян. За красивою вивіскою фінансового консьєржа влада США та Великої Британії побачила обслуговування клієнтів, яким було що приховувати.

У цій історії особливо дратує контраст. Звичайній людині банк пропонує пояснити походження порівняно невеликого переказу. Заможній клієнтці, за версією слідчих органів, посередники могли запропонувати цілий маршрут: від незрозумілого капіталу до іноземного активу. Саме на такому розриві між формальною суворістю фінансової системи та можливістю придбати обхідну послугу ґрунтується головний скандал у справі Smart і TGR.

Ми проаналізували відеоріпортаж Станіслава Мамая «Полювання на королеву російського даркнету», зіставили його з документами про санкції, британськими матеріалами та подальшими публікаціями. Картина виявилася складнішою за ефектну історію про одну «королеву»: перед нами — кілька мереж, що взаємодіяли між собою, різні кримінальні провадження та інфраструктура, яка змінювала форму після ударів правоохоронців. Ані санкції, ані обвинувальні заяви самі по собі не замінюють вирок щодо кожної згаданої особи. [23]

Багажник, який пов’язав вулицю з міжнародними фінансами

У листопаді 2021 року на трасі M1 у напрямку до Лондона затримали Фавада Саїді. В автомобілі було £250 тисяч готівкою. Як розповідали співробітники NCA виданню The Record, вилучені матеріали допомогли пов’язати кур’єрську діяльність із Ждановою та її оточенням. Слідство встановило, що через Саїді пройшло понад 15,65 млн фунтів стерлінгів. Його поїздки координував Микита Краснов. [4]

Значення цієї зупинки — у поєднанні двох рівнів. Поки аналітик дивиться лише на криптогаманці, він бачить рух цифрової вартості. Поки поліцейський займається лише готівкою, перед ним — окремий автомобіль і окремий кур’єр. Докази стають набагато переконливішими, коли з’ясовується, хто зіставляв ці потоки, давав доручення та забезпечував розрахунки між сторонами.

Таке розслідування не схоже на пошуки одного секретного банківського рахунку. Воно вимагає відновити стосунки між людьми, які фізично могли ніколи не зустрічатися. Одержувач готівки не зобов’язаний знати власника вихідної криптовалюти. Замовник за кордоном може не знати прізвища водія у Великій Британії. Організатору достатньо підтримувати зв’язок між зобов’язаннями. Тому телефон кур’єра іноді пояснює структуру мережі краще, ніж її презентація.

Катерина Валеріївна Жданова: біографія між глянцем та OFAC

У санкційному записі OFAC вказано повне ім’я — **Катерина Валеріївна Жданова**, дата народження — **18 березня 1986 року**, місце народження — селище Омсукчан Магаданської області. Це дозволяє відрізнити її від однофамільців і уникнути поширеного спрощення «народилася в Барнаулі». [1]



Катерина Жданова. Портрет надано для підготовки матеріалу.

Центр «Досьє» описував шкільні роки в Барнаулі, подальше навчання в московській «Плеханівці» та появу в столичному світському середовищі. Там же журналісти виявили сліди інтересу до майнінгу та оголошення про обмін великих обсягів криптовалюти. Це журналістська реконструкція біографії, а не судове встановлення походження її капіталу. [2]

WIRED звертав увагу на іншу сторону публічного іміджу: у 2016 році Жданова з’явилася в N Style як героїня світського матеріалу. Контраст між таким образом і подальшими заявами правоохоронців став однією з причин міжнародного інтересу до справи. [3]

Світська впізнаваність у подібній історії важлива як економічний ресурс. На ринку дорогих послуг довіра часто виникає раніше, ніж перевірка: людину рекомендують знайомі, приймають на заходах, впізнають у діловому середовищі. Але фотографія поруч із знаменитістю підтверджує лише саму фотографію. Вона не робить знаменитість учасником фінансової схеми — і не пояснює походження грошей самого посередника.

Тому біографію Жданової корисніше розглядати крізь призму зміни ділових ролей, а не через перелік відомих знайомих. Питання полягає в тому, коли обмін криптовалюти перетворився на обслуговування непрозорих транскордонних потоків і які конкретні операції дозволяють владі стверджувати, що ця межа була перетнута.

Два епізоди по 2,3 млн доларів і запит на 100 млн доларів

3 листопада 2023 року Мінфін США оголосив санкції проти Жданової. У обґрунтуванні наведено різні епізоди. У березні 2022 року вона, за версією відомства, допомогла російському клієнту приховати походження статків для переказу понад $2,3 млн до Західної Європи через інвестиційний рахунок, відкритий обманним шляхом, та придбання нерухомості. Окремо описано 2021 рік: понад $2,3 млн передбачуваних платежів жертв вимагання, оброблених в інтересах особи, пов’язаної з Ryuk. [5]

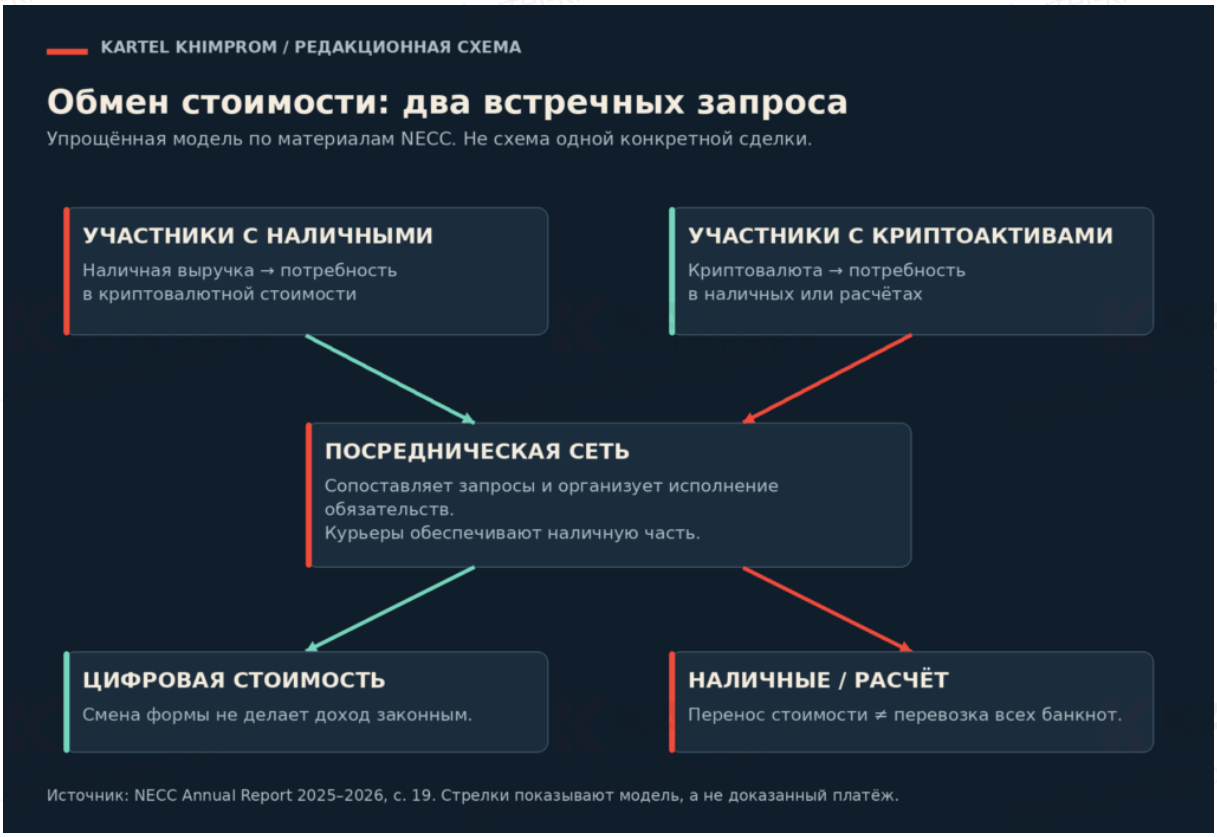
Ще один неназваний російський олігарх, як повідомляв Мінфін, **звернувся** щодо Жданової за переміщення понад $100 млн до ОАЕ. Документ фіксує звернення; він не дозволяє перетворити всю суму на доведену завершену операцію. Два епізоди по $2,3 млн також не можна об’єднувати в один або оголошувати їх особистим заробітком.

У цьому ж документі описано послуги з оформлення резидентства в ОАЕ та складання пояснення походження коштів. Саме іноземне резидентство є законним. Предмет претензій — ймовірне приховування особи або походження капіталу під час обслуговування клієнта. [5]

У історії з великим статком є принципова особливість: продається не лише переміщення грошей. Клієнту потрібна відповідь на майбутнє запитання банку, покупця або реєстратора. Чим дорожчий актив і чим складніша його історія, тим вища цінність правдоподібного пояснення. Саме тому фінансовий посередник може виявитися важливішим за конкретну біржу: він пов’язує розрахунок, документи та кінцеву покупку.

Як готівка та криптовалюта ставали зустрічними потоками

Модель, описана британськими органами, зводиться до обміну потребами. У одних учасників є готівкова виручка, яку потрібно перетворити на цифрову вартість. У інших — криптоактиви, а потрібен доступ до готівки або закордонних розрахунків. Посередницька мережа зіставляє ці запити та організовує їх виконання. У звіті NECC такий обмін прямо зображено як поєднання криптовалюти, кур’єрських мереж та злочинних угруповань, що оперують готівкою. [20]



Спрощена редакційна модель за NECC, а не реконструкція однієї конкретної угоди.

Важлива різниця між перевезенням банкнот і перенесенням вартості. Якщо зобов’язання сторін взаємно покриваються, кожна грошова одиниця не зобов’язана перетинати державний кордон. Для розслідування це змінює завдання: потрібно довести зв’язок між місцевою видачею та віддаленим розрахунком. Зовні розрізнені операції можуть становити одну послугу, хоча виглядають як незалежні дії в різних країнах.

При цьому вираз «чиста криптовалюта» не означає юридичного очищення грошей. Зміна форми активу не скасовує його злочинного походження. Отримані за кримінальні готівкові кошти токени не набувають законного походження лише тому, що існують у блокчейні. Ця різниця часто зникає в ефектних переказах, де обмін зображують як майже магічне «відмивання».

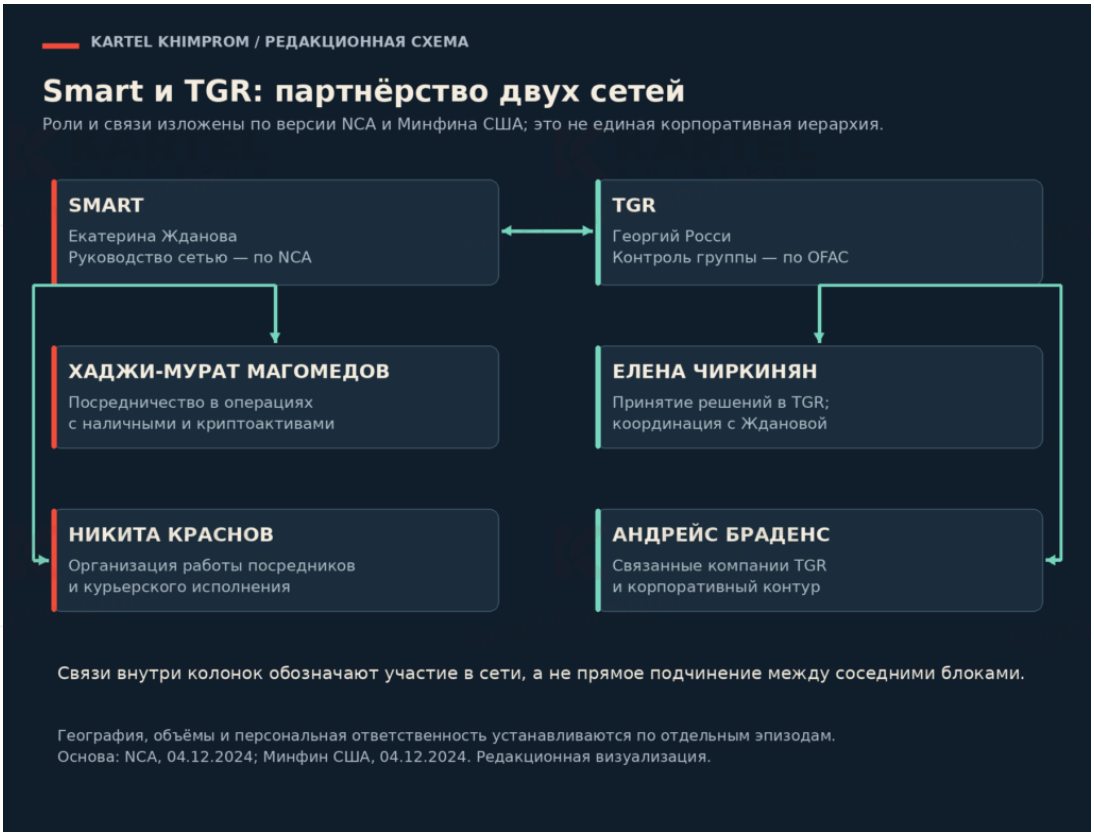
Мережа заробляє на здатності виконати зобов’язання там, де клієнту незручно або ризиковано діяти самостійно. Її товар — доступ і надійність посередників. Чим більше ринок потребує такого доступу, тим важче знищити його одним затриманням: попит залишається, а контакти та функції можуть переходити до інших виконавців.

Smart: Жданова, Магомедов і Краснов

Американські документи називають **Хаджі-Мурата Далгатовича Магомедова** та **Микиту Володимировича Краснова** партнерами Ждановї в операціях з готівкою та криптовалютою. Магомедову приписують посередництво у великих угодах, Краснову — організацію доставки та конвертації готівки. У документах також згадується використання бізнесу з продажу дорогих годинників для відмивання коштів. [19][6]

Сенс такого розподілу ролей — у розділенні відносин із замовником та роботи з виконавцями. Для клієнта важлива людина, яка обіцяє результат. Для кур’єра — той, хто дає доручення. Для одержувача — виконання розрахунку. Коли ці функції розділені, назовні виходять різні фрагменти загальної картини.

Це пояснює, чому список затриманих не можна автоматично трактувати як список керівників. Десятки виконавців не означають десятки рівноправних власників бізнесу. І навпаки: відсутність організатора в автомобілі з грошима нічого не говорить про його можливу роль у прийнятті рішень. Тут вирішальне значення мають розпорядження, листування, розрахунки та підтвердження конкретних передач.



Ролі викладені на основі заяв NCA та Мінфіну США. Лінії всередині груп позначають участь, а не пряме підпорядкування сусіднім фігурантам.

Георгій Россі: людина за вивіскою TGR

Георгій Валерійович Россі — так ім’я наводиться в російськомовному профілі RuPEP. У записі OFAC він значиться як George Rossi, з варіантами Georgy Rossi, Heorhii Rossi та Yury Maksakov. Дата народження — **29 грудня 1974 року**, місце народження — Горький. Американський запис вказує на українську національну приналежність; називати його виключно російським громадянином на підставі місця народження некоректно. [7][24]



Георгій Россі. Фото надано для підготовки матеріалу; дата народження перевірена за даними OFAC.

Мінфін США вважає Россі особою, що контролює TGR, та засновником TGR Partners. [6]

Консьєрж для заможної людини може займатися цілком законною роботою: організувати переїзд, підібрати нерухомість, узгодити документи. Ризик виникає, коли зручність перетворюється на обіцянку прибрати незручні питання про гроші. Тоді зовні однакова послуга змінює зміст: супровід угоди стає передбачуваним прикриттям її походження.

Фігура Россі важлива саме на цьому кордоні. Слідчі описують не лише касу, а й доступ до формального ділового світу. Для замовника кінцева мета часто лежить за межами крипторинку: квартира, інвестиція, іноземна компанія, можливість вільно розпоряджатися статком. Злочинний дохід приносить остаточну вигоду тоді, коли ним можна розпоряджатися.

Олена Чиркинян: сполучна ланка, яку не можна приховувати у виносці

У списку OFAC Олена Чиркинян зазначена також як **Єлена Норайівна Чіркінян** — Олена Норайрівна Чиркинян. Дата народження — **27 серпня 1988 року**, місце народження — Азербайджан, національність — російська. У списку варіантів імені є Elle. [8]



Олена Чиркинян. Фото надано для підготовки матеріалу. Роль у тексті описано на основі документів Мінфіну США.

Мінфін США називає її безпосередньою підлеглою Россі та особою, яка приймала рішення в TGR. Відомство описує її координацію з Ждановою, яка використовувала ім’я **@monalisa7**, при приховуванні джерела коштів російських клієнтів для купівлі британської нерухомості. Окремо згадано зустрічні передачі готівки та USDT. [6]

Для розуміння мережі це важливіше за гучний епітет. З’являється персональний зв’язок між двома групами: не абстрактні «російські гроші», а конкретні люди, конкретна передбачувана послуга та названий спосіб розрахунку. Потужне розслідування ґрунтується саме на таких

зв’язках, а не на візуальному сусідстві фотографій.

Керівна роль також порушує окреме питання щодо обізнаності. Підпис під корпоративним документом не доводить знання про всі операції. Але й посаду не можна вважати декоративною, якщо влада описує участь людини в узгодженні конкретних розрахунків. Встановлення такого знання — завдання доведення щодо кожного епізоду, а не висновок, зроблений на основі дорогого способу життя.

Корпоративна карта: чотири країни, кілька юридичних оболонок

Оновлення санкційного списку від 4 грудня 2024 року дозволяє розкласти бренди на юридичні особи. TGR Corporate Concierge Ltd фігурує також як TGR Wealth Solutions Ltd; британський реєстраційний номер — 09375989. TGR DWC-LLC належить до OAE. Siam Expert Trading Company Limited зареєстрована в Таїланді. Pullman Global Solutions LLC — компанія з Вайомінгу. У списку фігурує й TGR Partners. [9]

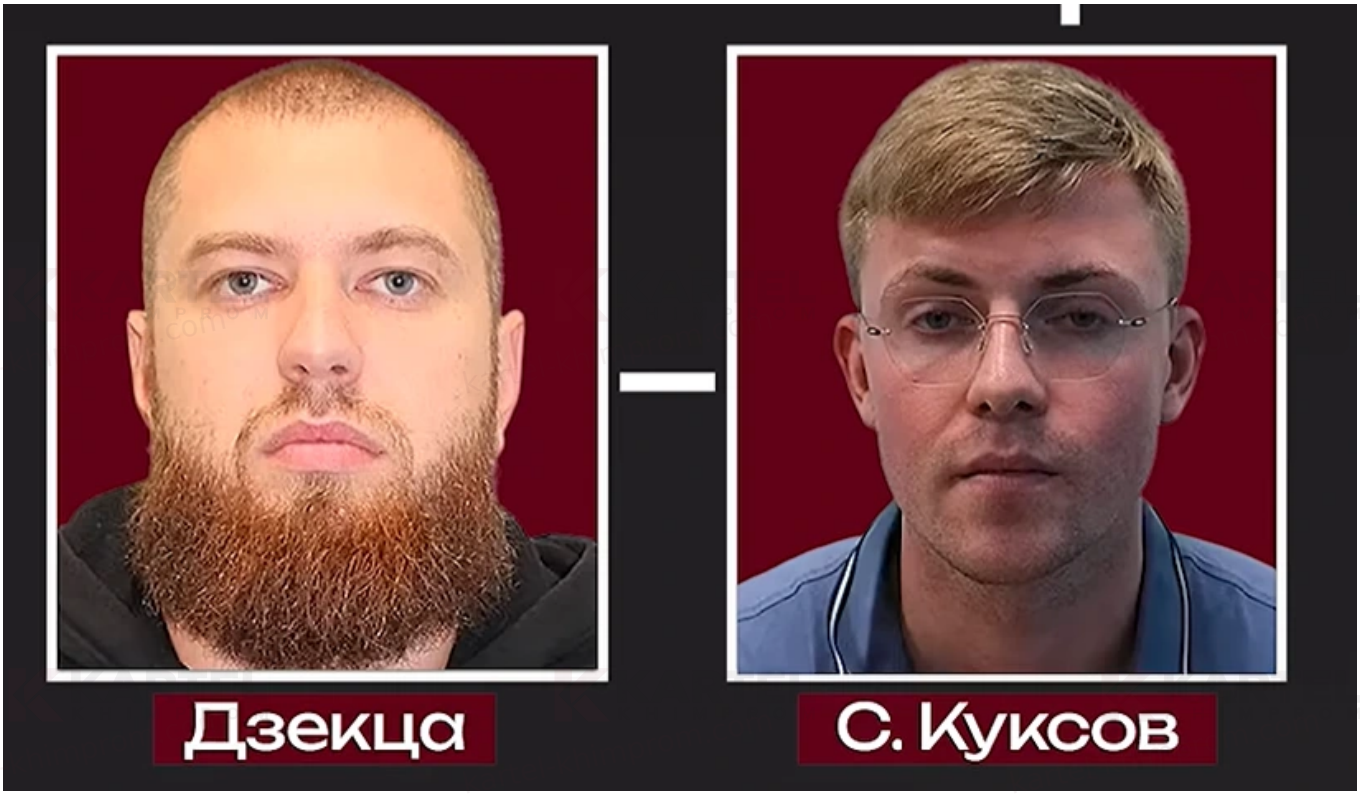
Пов’язаний із цими структурами **Андрейс Браденс**, також відомий як Андрейс Каренокс, зазначений в OFAC як громадянин Латвії. При цьому правова підстава заходів щодо компаній різниться: зокрема, Pullman Global виділена у зв’язку з належністю заблокованій особі. Загальна вивіска не робить усі юридичні особи однією компанією. [9]

Така деталізація потрібна не заради колекції назв. Бренд може пережити перейменування, а зобов’язання залишається у конкретної юридичної особи. Керівник, власник і людина, яка веде переговори з клієнтом, можуть не збігатися. Якщо ці ролі не розділяти, схема перетворюється на ефектний, але марний плакат.

Різні країни також означають різні документи та різні повноваження органів. Британська справа кур’єра, американське рішення про санкції та французьке розслідування не складаються автоматично в один універсальний обвинувальний акт. Їхнє зіставлення показує систему зв’язків; персональну відповідальність встановлюють у відповідних процедурах.

Дзекца та Куксов: коли криптосюжет закінчується реальними термінами

Семен Куксов та Андрій Дзекца керували кур’єрською мережею, через яку, за даними NCA, за два з половиною місяці відмили понад £12 млн. Вони отримали відповідно **п’ять років сім місяців** та **п’ять років** позбавлення волі. Фавад Саїді був засуджений до чотирьох років і чотирьох місяців. Тут мова вже йде про вироки конкретним людям, а не лише про санкційну оцінку. [10]



Ліворуч — Андрій Дзекца, праворуч — Семен Куксов. Наданий для матеріалу підписаний кадр; відомості про вироки звірені з NCA.

Кур’єрський рівень руйнує міф про повністю віртуальну злочинність. На одному кінці може бути електронний запис, а на іншому — людина, яка бере на себе фізичний ризик. Вона перевозить гроші, потрапляє в поле спостереження та залишає сліди, які пов’язують різні епізоди. Рекламний образ легкого підробітку зникає в момент висунення звинувачення.

У таких мережах ризик розподіляється нерівномірно. Виконавець відповідає за готівку, з якою його затримали, тоді як замовник і організатор можуть перебувати в іншій країні. Це не звільняє виконавця від відповідальності, але показує економіку вербування: безпосередню небезпеку часто несе людина, яка не отримує головної вигоди від усього ланцюжка.

Для розслідування вироки кур’єрам важливі як перевірені орієнтири. Вони дають змогу обговорювати реальні обсяги та доведені дії, не підміняючи їх твердженням, нібито суд уже встановив усі звинувачення проти кожного керівника ймовірної міжнародної мережі.

Hydra: величезний ринок, який не можна приписати Ждановій

5 квітня 2022 року Мін’юст США повідомив про вилучення інфраструктури Hydra за участю Німеччини. За оцінками відомства, з 2015 року платформа отримала близько $5,2 млрд у криптовалюті; у 2021-му на неї припадало приблизно 80% криптовалютних транзакцій, пов’язаних із даркнет-ринками. Одночасно оголосили звинувачення Дмитру Павлову у зв’язку з обслуговуванням серверів. [12]

Ці цифри допомагають зрозуміти середовище, в якому існував попит на обмін та виведення коштів. Але оборот майданчика не стає оборотом Жданової лише тому, що її ім’я з’являється в історії криптовалютних посередників. А обслуговування клієнтів, пов’язаних із даркнетом, не доводить володіння самим ринком.

Це принципова межа гучного розслідування. Образ «королеви даркнету» зручний для заголовка: він створює враження єдиного центру, якому належить усе. Документи дають змогу обговорювати конкретну посередницьку роль. Змішування цих рівнів робить історію гучнішою, але зменшує її доказову силу.

Справжній масштаб тут проявляється інакше. Великому нелегальному майданчику потрібна інфраструктура за його межами: розрахунки, обмін, виконання зобов’язань, доступ до активів. Закриття сайту руйнує один вузол. Воно не скасовує накопичену вартість і попит на

послуги з її переміщення.

Garantex: 96 млрд доларів операцій — не 96 млрд доларів доведеного відмивання

7 березня 2025 року Мін’юст США оголосив про міжнародну операцію проти інфраструктури Garantex та про звинувачення проти Олексія Бещекова й Олександра Міре Серде. У повідомленні зазначено: з квітня 2019 року біржа опрацювала щонайменше **$96 млрд транзакцій**. Окремо відомство стверджувало, що через неї пройшли сотні мільйонів злочинних доходів. Це різні показники. [13]

Не можна перетворювати весь оборот на доведену кримінальну суму. Так само як не можна на підставі роботи з біржею приписати одному клієнту всі її транзакції. Відомство описує обвинувачення; воно не повідомляє про винесений вирок цим адміністраторам у рамках даного прес-релізу.

Для читача це хороший приклад того, як велика цифра змінює зміст при втраті одного слова. «Опрацювала» відповідає на питання про обсяг діяльності. «Відмила» стверджує злочинний характер конкретних грошей. У серйозному матеріалі вражаючий масштаб не повинен з’являтися за рахунок такої підміни.

У серпневому документі OFAC є більш конкретний зв’язок: відомство заявило, що Жданова обміняла через Garantex біткоїни на суму понад $2 млн на USDT. Це твердження про використання сервісу, а не доказ володіння біржею. [14]

На цю тему на KARTEL KHIMPROM: у нашому матеріалі «Garantex і „Хімпром“: Єгор Буркін, криптовалюта та фінансові зв’язки» Окремо розглянуто інфраструктуру біржі та історію її ймовірних фінансових зв’язків. Цей аналіз доповнює банківський та криптовалютний контекст цієї статті. [26]

FTX: ефектний зв’язок, якому бракує доказів

Elliptic у дослідженні від 10 жовтня 2023 року аналізувала викрадення $477 млн з FTX під час краху біржі. Аналітики виявили перетини частини грошових потоків із злочинними угрупованнями, пов’язаними з Росією. Однак на цій підставі не встановили ані особу викрадача, ані причетність Жданової. [15]

З цього не можна зробити висновок, що «Жданова допомагала Сему Бенкману-Фріду». Корпоративне шахрайство FTX та окремий злом у момент банкрутства — це різні епізоди. Сусідство коштів в аналітичному ланцюжку також не встановлює, хто особисто замовив операцію.

У цьому місці особливо легко створити фальшиву сенсацію: взяти відоме прізвище, величезні збитки та російський слід, а прогалину заповнити припущенням. Ми залишаємо цей проміжок видимим. Поки немає підтвердженого особистого зв’язку, FTX залишається контекстом криптозлочинності, а не додатковим встановленим звинуваченням Жданової.

Шпигунська лінія: що встановив суд і що заявляє NCA

12 травня 2025 року британська прокуратура повідомила про покарання шести учасників мережі, яка займалася шпигунством в інтересах Росії. Орлін Русев отримав **10 років і вісім місяців**. У справі поєднувалися зізнання у вині частини фігурантів та обвинувальні вердикти щодо інших. [11]

Окремо в Національній стратегічній оцінці NCA за 2026 рік зазначено: особи, пов’язані з російськими розвідслужбами **намагалися** використовувати одну британську пов’язану мережу для фінансування осіб, зокрема керівника болгарської шпигунської групи. Це суттєве офіційне твердження, але його формулювання не можна непомітно посилити до персонального вироку Ждановій за фінансування шпигунства. [21]

Загальний фінансовий посередник здатний обслуговувати клієнтів з різними інтересами. Наркоторговець, вимагач і учасник державної операції можуть потребувати схожої послуги, не належачи при цьому до однієї організації. Тому перетин інфраструктури — привід розбирати відносини та обізнаність, а не оголошувати всіх учасників єдиним командуванням.

Саме тут історія виходить за межі звичайної суперечки про регулювання криптовалют. Непрозорий доступ до розрахунків може бути ресурсом впливу. Якщо один і той самий ринок посередників обслуговує кримінальний прибуток і приховані політичні завдання, його стійкість стає питанням громадської безпеки.

RT та британська нерухомість: дві різні претензії до TGR

У санкційному документі США описано й медійний епізод: у 2023 році Чіркінян, за версією відомства, брала участь у приховуванні переказу коштів із Росії, ймовірно призначених для російськомовної медіаорганізації у Великій Британії. Джерелом коштів названо RT. Публічно називати конкретного британського одержувача без підтвердження ми не будемо. [6]

Цей епізод не слід плутати з нерухомістю. У першому випадку влада описує ймовірне фінансування діяльності організації. У другому — приховування джерела капіталу під час придбання активу. Спільним є наявність посередника, а призначення та докази кожної операції відрізняються.

Така конструкція пояснює інтерес до керівників TGR. Вони могли бути важливими не як власники пачок купюр, а як люди, що з’єднували клієнта з кінцевим фінансовим середовищем. Перевірка саме цих переходів дозволяє зрозуміти, де закінчувався звичайний супровід і починалася ймовірна допомога в обході обмежень.

Франція: арешт у 2023-му, домашній арешт з 2025-го

Французька лінія потребує оновлення. Le Monde з посиланням на паризьку прокуратуру повідомляла про затримання Жданової в аеропорту Ніцци **1 жовтня 2023 року** та висунення звинувачень 5 жовтня. Це відрізняється від дати 7 листопада, яка звучить у відеоріпортажі. [16][23]

У публікації від **23 лютого 2026 року** Le Monde повідомила, що Жданову звільнили з-під попереднього ув’язнення **6 серпня 2025 року**, перевівши її під домашній арешт з електронним контролем та забороною залишати Францію. Матеріал пов’язує її з розслідуванням Dark Bank; ймовірного керівника цієї мережі Хузефу Хафіза Ісмаїла екстрадували зі США до Франції. [17]

Таким чином, фраза «вона досі перебуває у французькому СІЗО» не відповідає найпізнішому знайденому повідомленню про запобіжний захід. Але домашній арешт не означає виправдання, закриття справи чи визнання невинності судом. Це інший процесуальний режим. Більш пізнього підтвердженого рішення по суті справи ми в досліджених джерелах не знайшли.

Не слід також уявляти французьку історію виключно як очікування видачі Жданової США. У французьких матеріалах описано власне розслідування. Сам факт американських санкцій не підтверджує існування рішення про її екстрадицію.

Чому старі повідомлення продовжують працювати проти закритих мереж

Європол повідомляв про масштабну операцію проти Sky ECC у березні 2021 року. Розшифровані повідомлення дозволили розширити розслідування в різних юрисдикціях. У матеріалах оперативної групи LIMIT організація наголошує: після закриття сервісу залишаються сотні мільйонів повідомлень, що мають слідчу цінність. [18]

Для фінансових справ це особливо важливо. Запис про переказ може не давати відповіді на питання, навіщо його зроблено. Повідомлення може пояснити намір, але не підтвердити виконання. Разом із вилученою готівкою, банківським документом або підтвердженою передачею ці фрагменти дають іншу доказову картину.

Тому закриття месенджера та завершення розслідування — це різні події. Архів відносин переживає інструмент, що використовується. Пізніше затримання, нова ідентифікація співрозмовника або зіставлення епізоду в іншій країні здатні змінити розуміння вже відомих повідомлень. Цей ефект допомагає пояснити тривалість міжнародних справ без фантазій про всевидне спостереження.

Россі, Altair і Keremet: від посередництва до банківського контуру

У наступному повідомленні NCA з’явився новий рівень: пов’язана з Россі **Altair Holding SA**, за даними відомства, придбала **75% Keremet Bank 25 грудня 2024 року**. Банк описано як учасника транскордонних розрахунків в інтересах російського «Промсвязьбанка». NCA також повідомило про британські санкції проти Altair у серпні. [19]

Незалежна офіційна точка відліку — рішення Мінфіну США від **15 січня 2025 року** за даними Keremet. У ньому йдеться про координацію дій його представників із російськими чиновниками та «Промсвязьбанком» щонайменше з літа 2024 року. У обговоренні цієї ролі, згідно з американським документом, брав участь Ілан Шор. [22]

Це не є підставою для того, щоб оголосити Жданову власницею киргизстанського банку. Це показує ширший контур, який влада пов’язує з учасниками викритих мереж. Особистий кримінальний епізод, корпоративний зв’язок і банківський канал мають залишатися окремими ланками навіть у найефектнішій схемі.

Економічний сенс переходу до банку зрозумілий: посередництво залежить від чужого доступу до розрахунків. Власна або контрольована фінансова установа здатна зробити такий доступ стабільнішим. Це редакційний висновок щодо мотивації подібних конструкцій; конкретні обставини банківської угоди викладені вище на підставі заяв влади.

Після Garantex — Grinex: вивіску закрили, а попит залишився

14 серпня 2025 року OFAC назвала Grinex наступником Garantex і оголосила нові санкції. Відомство описало перенесення доступу клієнтів після березневого втручання правоохоронців та використання рубльового токена A7A5. Його емітентом названо киргизьку компанію Old Vector. У тому ж документі структури A7 пов’язані з Іланом Шором та «Промсвязьбанком». [14]

Тут видно проблему будь-якої операції проти фінансової інфраструктури. Закриття сервісу може позбавити учасників домену, обладнання або частини активів. Але воно не знищує бажання клієнта повернути гроші та продовжити розрахунки. На цьому попиті з’являється обіцянка наступності — новий бренд, новий інструмент, новий оператор.

При цьому ми не називаємо кожен новий продукт частиною Smart і не приписуємо Ждановій усі подальші події на крипторинку. Для такого висновку знадобилися б окремі докази контролю. Підтверджена історія ширша за її особисту справу, але широта контексту не дає права автоматично розширювати перелік її дій.

84, 128, 129: як не допустити сенсації через подвійний рахунок

У грудні 2024 року NCA оголосило **84 затримання** щодо Operation Destabilise та вилучення понад **20 млн фунтів стерлінгів** у Великій Британії. У пізнішому повідомленні йшлося про 128 затримань. Річний звіт NECC за 2025/26 наводить оновлений сукупний результат — **129**

затримань та інше **25 млн фунтів стерлінгів** британські вилучення готівки та криптовалюти. Окремо зазначено закордонні вилучення у розмірі $24 млн та понад €2,6 млн. [10][19][20]



Різні дати та провадження показано окремо. Пізніший сукупний підсумок затримань не збігається з попереднім.

Ці цифри не можна розглядати як окремі хвилі затримань. Нове сукупне значення замінює старе. Їх не можна навіть називати кількістю вироків: затримання — це процесуальна дія, а не встановлена судом вина.

З грошовими сумами діє те саме правило. Вилучення, загальний оборот, передбачуваний збиток, розмір окремої операції та дохід посередника — різні показники. Без такого розмежування у читача складається враження про величезний особистий статок Жданової, хоча вихідні документи можуть описувати зовсім іншу величину.

Навіть однакова цифра в різних документах вимагає перевірки на збіг епізоду. Фунтова та доларова оцінки однієї угоди не стають двома угодами. Професійна точність іноді зменшує ефектну суму в заголовку, зате зберігає сенс розслідування.

До 2026 року проблема виявилася більшою, ніж одна група

У стратегічній оцінці NCA за 2026 рік глобальні мережі відмивання представлено як інфраструктуру, що обслуговує різні види організованої злочинності та транскордонні розрахунки. Operation Destabilise використовується як приклад перетину вуличних доходів, цифрових активів та ширших загроз. [21]

31 серпня 2026 року британський уряд та NCA повідомили про попередження приватному сектору щодо мережі A7. Влада описала використання фінансових установ третіх країн. Зазначені в публікації понад $86 млрд розрахунків за перший рік — **заява самої A7**, а не обсяг, встановлений судом як злочинний, і тим більше не оборот Жданової. [25]

Масштабування цієї інфраструктури ставить незручне питання: наскільки ефективним є вплив на окремих посередників, якщо потреба в обхідних розрахунках зростає? Ім’я, що перебуває під санкціями, допомагає закрити конкретні двері. Але якість контролю визначається також тим, чи бачить система функцію за новою вивіскою та чи вміє відрізнити законну послугу від навмисного приховування.

Це не аргумент на користь безглуздості розслідувань. Кожне вилучення позбавляє учасників ресурсів, кожен підтверджений епізод створює докази, а вирок змінює ціну ризику. Просто кінцеву мету не можна звести до зникнення однієї фотографії з публічного простору.

Головний скандал — у послузі, яка обіцяє не ставити запитань

Історія Жданової, Россі та Чиркинян показує, як різні ринки можуть сходитися навколо однієї потреби: зробити капітал зручним для використання. Одному клієнту заважає кримінальне походження, іншому — санкційний статус, третьому — небажання розкривати справжнього

бенефіціара. Різні мотиви не роблять усіх цих людей однією групою, але створюють попит на схожі посередницькі можливості.

Найважливіші питання адресовані пунктам допуску. Хто перевіряв походження грошей під час купівлі нерухомості? На підставі яких документів відкривали інвестиційний рахунок? Хто встановлював реального замовника послуги? Які ознаки змушували припинити співпрацю, а які пояснення дозволяли її продовжити? Відповіді мають міститися в конкретних досьє клієнта, договорі та листуванні.

Саме в цих питаннях і полягає справжня цінність фінансового консьєржа. Дорогий інтер’єр не пояснює джерело статку. Реєстрація компанії не гарантує законності кожної операції. А технічна можливість здійснити розрахунок не дає права його приховувати.

Публічний образ Жданової зробив цю історію помітною. Але її зміст лежить за межами образу: хто зводив зустрічні потоки, хто забезпечував виконання, хто оформляв вихід у формальну фінансову систему і хто знав, чиї гроші обслуговує. Саме ці зв’язки, а не гучність прізвиська, визначатимуть результат персональних справ.

«Каса без кордонів» стає скандалом тоді, коли кордони існують лише для тих, хто не може оплатити посередника. У справі Smart–TGR влада описала саме такий ринок доступу. Вироки виконавцям уже винесено; остаточні рішення щодо всіх організаторів та епізодів поки що не можна вважати остаточними.

Підготовлено 23 листопада 2026 року на основі відкритих джерел. Редакція зіставила автоматичну російську розшифровку відеосюжету з первинними документами та публікаціями. Про отримання закритих матеріалів не заявляється. Судові рішення, підстави для санкцій, заяви слідства та редакційні висновки розмежовані. Портрети надано для підготовки матеріалу із зазначенням імен; обкладинка — ілюстративний фотомонтаж із обробкою за допомогою штучного інтелекту. Схеми — редакційна візуалізація опублікованих відомостей.

Джерела

1. OFAC — Катерина Валеріївна Жданова: ідентифікаційний запис
   https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Details.aspx?id=45188
2. Центр «Досьє» — «Дах» криптоледі, 30.11.2023
   https://dossier.center/cryptoroof/
3. WIRED — She Was a Russian Socialite and Influencer, 04.12.2024
   https://www.wired.com/story/operation-destabilise-money-laundering/
4. The Record — Inside Operation Destabilise, інтерв’ю з NCA
   https://therecord.media/operation-destabilise-money-laundering-investigation-uk-nca
5. Мінфін США — санкції проти Жданової, 03.11.2023
   https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy1874
6. Мінфін США — мережа TGR, Чіркінян, Россі, Магомедов і Краснов, 04.12.2024
   https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy2735
7. OFAC — Джордж Россі: варіанти імені, дата народження, національність
   https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Details.aspx?id=52073
8. OFAC — Олена Чіркінян / Єлена Норайівна Чіркінян
   https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Details.aspx?id=52074
9. OFAC — оновлення санкційного списку щодо TGR, 04.12.2024
   https://ofac.treasury.gov/recent-actions/20241204
10. NCA — Operation Destabilise: 84 затримання та вироки кур’єрам, 04.12.2024
    https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/news/operation-destabilise-nca-disrupts-multi-billion-russian-money-laundering-networks-with-links-to-drugs-ransomware-and-espionage-resulting-in-84-arrests
11. CPS — вироки учасникам російської шпигунської мережі, 12.05.2025
    https://www.cps.gov.uk/cps/news/updated-sentence-members-russian-spy-ring-jailed-more-50-years-total
12. Мін'юст США — закриття Hydra, 05.04.2022
    https://www.justice.gov/archives/opa/pr/justice-department-investigation-leads-shutdown-largest-online-darknet-marketplace
13. Мін’юст США — операція проти Garantex та звинувачення адміністраторам, 07.03.2025
    https://www.justice.gov/opa/pr/garantex-cryptocurrency-exchange-disrupted-international-operation
14. Мінфін США — Garantex, Grinex та A7A5, 14.08.2025
    https://home.treasury.gov/news/press-releases/sb0225
15. Elliptic — Злом FTX на суму 477 мільйонів доларів: новий слід у блокчейні, 10.10.2023
    https://www.elliptic.co/insights/the-477-million-ftx-hack-following-the-blockchain-trail/
16. Le Monde — французьке розслідування проти Жданової, 19.12.2024

https://www.lemonde.fr/pixels/article/2024/12/19/du-trafic-de-stupefiants-aux-rancongiciels-une-ressortissante-russe-soupconnee-de-blanchiment-par-la-justice-francaise_6457767_4408996.html

17. Le Monde — Dark Bank та зміна запобіжного заходу щодо Жданової, 23.02.2026
https://www.lemonde.fr/en/les-decodeurs/article/2026/02/23/dark-bank-american-suspected-of-leading-an-international-criminal-organization-extradited-to-france_6750799_8.html

18. Європол — Operational Taskforce LIMIT: розслідування щодо архіву Sky ECC
https://www.europol.europa.eu/how-we-work/operations/operational-taskforce-limit

19. NCA — наступний етап Destabilise: мережа Smart–TGR, Altair та Keremet
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/news/operation-destabilise-nca-exposes-billion-dollar-money-laundering-network-that-purchased-bank-to-fund-russian-war-effort

20. NECC — Annual Report 2025–2026, друкована сторінка 19
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/who-we-are/publications/827-national-economic-crime-annual-report-2025-2026/file

21. NCA — National Strategic Assessment 2026, SOC Finance
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/nsa-domains-2026/nsa-soc-finance-2026

22. Мінфін США — санкції проти Keremet Bank, 15.01.2025
https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy2785

23. Станіслав Мамай — «Полювання на королеву російського даркнету»; розібрано автоматичне російське розшифрування
https://www.youtube.com/watch?v=PC6e1vi2pxo

24. RuPEP — Россі Георгій Валерійович: варіанти повного імені
https://rupep.org/ru/person/55596

25. Уряд Великої Британії — попередження щодо мережі A7, 31.08.2026
https://www.gov.uk/government/news/uk-leads-way-in-disrupting-shadowy-russian-sanctions-evasion-network

26. KARTEL KHIMPROM — Garantex і «Хімпром»: Єгор Буркін, криптовалюта та фінансові зв’язки
https://kartel-khimprom.com/ru/article/garantex-i-himprom-egor-burkin-kriptodengi-i-finansovye-svyazi/

Використання матеріалів

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

Оригінал матеріалу

https://kartel-khimprom.com/uk/article/kasa-bez-kordoniv-zhdanova-rossi-ta-chirkinyan-lyuks-gotivka-ta-kriptopralnya-smart-tgr/