ПУБЛІКАЦІЯ / UK

Олена Норайрівна Чиркинян: каса під санкціями та темна сторона TGR

Опубліковано 24.11.2026 · Оновлено 24.11.2026

Санкції OFAC, керівні посади в TGR та записи платіжних компаній. Документальний аналіз Олени Норайрівни Чиркинян, зв’язків із Россі та Ждановою та продовження історії фінансових посередників у 2026 році.



Редакційний колаж із ШІ-обробкою трьох наданих фотографій однієї жінки — Олени Норайрівни Чиркинян. Фон є символічним і не зображує реальні документи чи передачу грошей. Санкції та заяви органів не є особистим обвинувальним вироком.

Олена Норайрівна Чиркинян — ім’я, яке в історії TGR надто легко губиться між Георгієм Россі, Катериною Ждановою та мільярдними оцінками. Тим часом американські документи описують її як особу, яка приймала рішення, а британський реєстр фіксує окрему посаду директора в платіжній компанії. За вивіскою фінансового консьєржа виявляється не лише дорогий сервіс, а й обґрунтовані претензії щодо походження грошей.

Ця стаття є продовженням нашого розслідування «Каса без кордонів: Жданова, Россі та Чиркинян — люкс, готівка та криптопральня Smart–TGR». Тут у центрі уваги саме Чиркинян: її підтверджена ідентифікація, ділові ролі, підстави для санкцій та корпоративний слід, який не можна пояснити одним словом «помічниця».

Відправна точка є суттєвою: Чиркинян перебуває в американському санкційному списку, але санкційне рішення не є особистим обвинувальним вироком. Підтвердженого вироку щодо неї самої в розглянутих джерелах ми не знайшли. Заяви OFAC та NCA далі наводяться із зазначенням авторства, а реєстраційні записи — у межах того, що вони дійсно показують.

Олена Норайрівна Чиркинян: повне ім’я, варіанти та перевірка особи

В індивідуальному записі OFAC № 52074 вказані Elena Chirkinyan, варіант Yelena Norayrovna Chirkinyan та ім’я Elle. Дата народження — 27 серпня 1988 року, місце народження — Азербайджан; у полі Nationality вказано Russia. Під час перевірки 24 листопада 2026 року запис був присутній у SDN List за програмою RUSSIA-EO14024.[1]



Олена Норайрівна Чиркинян. Фотографія надана користувачем для матеріалу; автор та дата зйомки не встановлені.

Ці відомості потрібні насамперед для точного зіставлення документів. Транслітерації Elena та Yelena не означають двох різних осіб; відсутність по батькові у британській картці також не робить її записом про іншу особу. Але й збігу одного прізвища недостатньо, щоб приписувати людині знайдену в інтернеті компанію чи судову справу.

У загальнодоступній британській картці директора Eastern European Payment System ім’я Elena Chirkinyan супроводжується місяцем народження — August 1988. При цьому в полі Nationality вказано Armenian.[4] Розбіжність з американським записом не можна перетворювати на сенсацію про фальшиву особу: можливе подвійне громадянство, особливості заповнення або помилка вимагають окремого підтвердження. Ми фіксуємо розбіжність полів, а не вигадуємо її причину.

Для серйозного аналізу це важливіше, ніж здається. Фінансові мережі часто описують через схожі прізвища, красиві фотографії та збіжні адреси. Але особиста роль має витримувати більш сувору перевірку: дата призначення, назва юридичної особи, номер реєстрації та характер повноважень. Саме з таких ідентифікаторів починається документальна історія Чіркінян.

Що саме США висунули звинувачення проти особи з VIP-сервісу

У обґрунтуванні санкцій від 4 грудня 2024 року Мінфін США назвав Чиркинян безпосередньою підлеглою Россі та учасницею процесу прийняття рішень у TGR. Відомство вказало її як партнера TGR Partners, генерального директора TGR Corporate Concierge LTD та керуючу TGR DWC-LLC.[2]

Особисті твердження в документі зводяться до трьох напрямків. Перший — координація з Ждановою для приховування джерела коштів російських клієнтів під час купівлі британської нерухомості. Друге — організація зустрічних передач готівки та USDT. Третє — участь у приховуванні переказу з Росії у 2023 році: за оцінкою відомства, кошти надходили від RT і, ймовірно, призначалися російськомовній медіаорганізації у Великій Британії.[2]

Формулювання «ймовірно» в останньому епізоді має значення. У публічному обґрунтуванні не розкрито всіх платіжних документів і не встановлено вироком її особисту провину. Не можна вилучити з тексту ступінь впевненості американського органу й отримати більш категоричне звинувачення, ніж повідомив саме джерело.

Але зміст претензій уже дозволяє зрозуміти предмет розслідування. Йдеться про ймовірну організацію фінансових послуг та пояснення походження коштів. Такий посередник не зобов’язаний володіти початковим капіталом клієнта. Його значення може полягати у здатності забезпечити доступ до угоди, узгодити учасників та надати операції зовні прийнятну форму. Встановити перехід від звичайного супроводу до свідомого сприяння порушенню повинні докази щодо конкретних епізодів.

Найбільш вагома знахідка: запис директора платіжної компанії

У Чіркінян є корпоративний слід, який існує окремо від санкційного прес-релізу. У Companies House щодо іноземної компанії Eastern European Payment System, номер FC033814, вона зазначена як директорка з 15 серпня 2022 року. Відповідна подача OSAP01 зареєстрована 9 вересня 2022 року.[4][5]

Картка компанії пов’язує британський запис із латвійською юридичною особою, реєстраційний номер якої — 40103415205. Для британського запису наразі вказано статус «Converted / Closed». В історії документів відображено закриття британського

представництва та закордонної реєстрації в цій системі: подія від 4 березня 2024 року, подання від 18 квітня.[5][6]

Це не означає автоматичну ліквідацію самої латвійської юридичної особи. Британське представництво, іноземна компанія в британському реєстрі та її існування в країні реєстрації — це різні рівні обліку. Замінити одне іншим означало б створити хибну хронологію.

Натомість запис про директора дає точніше уявлення про діловий профіль Чиркинян. Вона фігурує не лише поруч із керівником TGR в описі американського відомства, а й у формальному управлінні окремою платіжною структурою. Посада директора сама по собі не доводить злочину; її значення — у можливості адресно перевірити повноваження та дії у відповідний період.

Наступне змістовне питання тут — не «чому вона на фотографії з відомими людьми», а які документи підписувала компанія, як розподілялися функції та хто мав право приймати рішення. Відповідь могла б з’явитися з договорів, внутрішнього контролю, листування та банківських повноважень. Відкритий реєстр дає точку входу, але не замінює ці матеріали.

TGR Corporate Concierge: генеральний директор та директор — різні записи

Американський опис управлінської ролі слід зіставляти з британською юридичною формою. TGR Corporate Concierge LTD, номер 09375989, була зареєстрована 6 січня 2015 року; раніше називалася TGR Wealth Solutions LTD. Companies House вказує на її виключення з реєстру 13 травня 2025 року та статус Dissolved.[7]

У списку зареєстрованих директорів фігурує Андрейс Каренокс, призначений 18 квітня 2017 року. Чіркінян у цьому списку директорів не зазначена.[8] Це не спростовує автоматично американське повідомлення про її посаду CEO: виконавча функція та статус statutory director не обов’язково мають збігатися. Але називати її зареєстрованим директором саме цієї юридичної особи без відповідного запису було б неправильно.

У санкційному оновленні OFAC TGR Corporate Concierge пов’язана з Андрейсом Браденсом, а TGR DWC-LLC — з Чиркинян. Саме відомство розрізняє підстави для включення компаній до списку.[3] Тому поняття «мережа TGR» не варто перетворювати на одну фірму, де у всіх однакова частка та однакові права.

З цього випливає важливе питання про публічну відповідальність. Фінансовий сервіс може продаватися клієнту під єдиним брендом, тоді як договір підписує одна компанія, гроші приймає інша, а особисте рішення узгоджує третя особа. Для клієнта це зручність. Для перевірки походження коштів — додаткові бар’єри, через які потрібно простежити повноваження та документи.

Виключення компанії з реєстру теж не дає однозначної відповіді щодо долі всієї мережі. Юридична оболонка може припинити існування, але це саме по собі нічого не говорить про контакти, зобов’язання та роботу інших структур. Разом з тим не можна стверджувати, що ліквідована компанія продовжує діяти під колишнім номером: поточний статус має залишатися частиною кожного посилання на неї.

One Remit та червневе розслідування: продовження за межами старого бренду

17 червня 2026 року SourceMaterial опублікувала спільне з журналістами Delfi розслідування, яке також вийшло в OCCRP. Автори спілкувалися з платіжними агентами в Telegram під виглядом клієнтів і вивчали запропонованих посередників. Реальних платежів вони не здійснювали. У корпоративній передісторії журналісти виявили зв’язки з колишніми діловими партнерами TGR, зокрема One Remit та Eastern European Payment System.[12]

Автори повідомили про зв’язки Чіркінян із кіпрською холдинговою структурою та навели відповідь Олексія Ратникова: той заперечував зв’язок із TGR, обізнаність про пропозиції в Telegram та належність переданих реквізитів його компанії; також заявив, що One Remit використовувала його ім’я без його відома. TeslaPay вказала на нагляд та процедури перевірки клієнтів. Чиркинян і Россі, за повідомленням авторів, на їхні запити не відповіли.[12]

Це не наші інтерв’ю і не наш експеримент. Відсутність відповіді журналістам не є визнанням провини. Перевірка можливого зв’язку має враховувати й опубліковані заперечення: запропонувати чужу компанію в листуванні може людина, яка не отримала від неї жодних повноважень.

У відкритому британському реєстрі One Remit LTD, номер 12790376, зазначена як компанія, виключена з реєстру 7 травня 2024 року. У її картці директорів зазначені Andrejs Bradens та Aleksei Ratnikov; призначення Ратникова датоване 24 червня 2021 року. У розділі осіб із значним контролем вказано Bradens.[9][10][11]

Цей запис не дозволяє однозначно назвати Чиркинян безпосередньою власницею цієї британської фірми. Розповідь журналістів про кіпрський холдинг та британські сфери контролю слід узгодити щодо конкретних юридичних осіб та дат. У цій статті ми не заповнюємо пропущені ланки припущенням, ніби будь-який історичний зв’язок означає сьогоднішнє підпорядкування.

Головна цінність червневої роботи — інше питання для продовження: як довго зберігаються ділові можливості після зникнення знайомих назв? Перевіряти тут слід нові договори, повноваження посередників і фактичні операції. Старе знайомство може бути відправною точкою пошуку; доказом участі в новій угоді воно не стає.

Як вулична готівка стикалася з міжнародними фінансами

У першому публічному повідомленні про Operation Destabilise NCA описувало співпрацю двох мереж — Smart і TGR — та послуги з обміну місцевої готівки на еквівалент у іншій країні, зокрема через криптоактиви. Відомство повідомляло про 84 затримання та вилучення понад 20 млн фунтів стерлінгів готівкою та у криптовалюті. Це результати операції, оголошені в грудні 2024 року, а не вироки Чіркінян.[13]

Для читача важливий економічний сенс: посередницький ринок об’єднує людей з різними потребами у розрахунках. Криптовалюта тут не обов’язково є причиною початкового злочину. Вона може бути одним із інструментів переказу коштів поряд зі звичайними банківськими та корпоративними послугами.

Тому вираз «криптопральня» корисний як публіцистичне скорочення, але недостатній як опис справи. Він приховує людську працю: домовитися про виконання зобов’язання, підтвердити отримання, вирішити спір, обрати контрагента. Саме ці рішення перетворюють фінансового посередника на можливий центр доказів. Для оцінки особистої ролі важливіші повноваження та розпорядження, ніж сама наявність токенів.

Саме в цьому моменті стає зрозумілим інтерес до Чиркинян. Якщо заявлена владою управлінська роль підтверджується операційними документами, розмова виходить за межі випадкового знайомства або сервісу загального призначення. Якщо підтвердження немає, загальна історія мережі не може автоматично замінити доказ її участі в кожному епізоді.

129 затримань: масштаб операції та межі особистого висновку

У звіті NECC за 2025–2026 роки, на сторінці 19, наведено такі дані щодо операції «Destabilise»: 129 затримань з початку операції, понад 25 млн фунтів стерлінгів вилучено у Великій Британії, а також надано допомогу закордонним партнерам у вилученні 24 млн доларів та понад 2,6 млн євро. Звіт вказує на діяльність мереж щонайменше у 28 британських містах та населених пунктах.[15]

Різні валюти та різні показники не можна підсумувати й назвати «статком Чіркінян». Вилучене майно не дорівнює доходу однієї особи. Кількість затримань не дорівнює кількості обвинувальних вироків. І тим більше не підтверджує, що фігурантка цієї статті входить до числа фактично затриманих.

У NCA National Strategic Assessment 2026 окремо відзначено передачу злочинними угрупованнями фінансового обслуговування зовнішнім мережам, ризики зловживання корпоративними структурами та інтерес до британської нерухомості. Відомство також зазначає ймовірне переміщення частини незаконної діяльності між криптоплатформами після вжиття заходів проти них.[16]

Це оцінка загальної загрози, а не нова персональна фабула проти Чиркинян. Але вона пояснює, чому результат складної операції не можна вимірювати лише кількістю закритих сайтів. Важливе питання: чи вдалося припинити конкретні послуги та позбавити організаторів можливості розпоряджатися прибутком. Без цього гучне зникнення однієї вивіски може створити надмірно оптимістичну картину.

Россі, Жданова та банківський напрямок: не приписувати чуже

У наступному повідомленні NCA про розвиток Destabilise Россі названо керівником TGR, Чиркинян — його заступником, Браденс — ще одним із керівників. Відомство також повідомило про пов’язану з Россі компанію Altair Holding SA та придбання 75 % киргизького Keremet Bank у грудні 2024 року.[14]

Цей напрямок розширює картину ймовірної інфраструктури, але не робить Чиркинян автоматично учасницею банківської угоди. У розглянутому повідомленні її особистий підпис під договором придбання або право розпоряджатися цим пакетом не наведено. Спільність

історії TGR не дозволяє переносити дії однієї названої особи на всіх інших.

Те саме стосується Катерини Жданової та Smart. Спільна робота мереж — підтвердження правоохоронних органів. Особиста відповідальність людини за окрему операцію — наступний рівень перевірки. Для продовження розслідування важливі документи, що пов’язують ці факти; візуального сусідства трьох портретів недостатньо.

Де закінчується консьєрж і починається предмет звинувачення

Послуги заможним клієнтам самі по собі є законними. Організувати переїзд, супроводити купівлю, підібрати варіант оплати або провести перевірку контрагента — це звичайна професійна робота. Привід для претензій виникає, коли, за твердженням органів, сервіс свідомо допомагає приховувати обставини, які повинні впливати на законність угоди або рішення фінансової установи.

Тому вагомим доказом тут є не фотографія дорогого автомобіля і не рівень особистого споживання. Він має свідчити про обізнаність щодо проблеми та участь у її ймовірному приховуванні: що розумів виконавець, які документи бачив і які рішення приймав. Біографія клієнта, посада співробітника та назва фірми важливі, але не взаємозамінні.

Зовнішній образ Чіркінян також не підтверджує ані її дохід, ані джерело коштів. Усі три надіслані фотографії використані на обкладинці як портретні матеріали. Вони не містять кадрів передачі грошей, доказів конкретних покупок або реконструкції злочинної події. Справжній предмет цієї статті міститься в ділових та санкційних документах.

Що підтверджено джерелом	Чого з цього не слід робити
Індивідуальне внесення Чиркинян до списку SDN.[1]	Особистий обвинувальний вирок.
Директорський запис Eastern European Payment System.[4][5]	Що кожна операція компанії була незаконною.
Статус «Dissolved» у TGR Corporate Concierge.[7]	Що всі відносини міжнародної мережі припинилися в той самий день.
Результати Operation Destabilise у звіті NECC.[15]	Особисте збагачення Чиркинян на всю зазначену суму.

Що підтверджено джерелом	Чого з цього не слід робити
Журналістське розслідування про платіжних посередників та їхні відповіді.[12]	Чи редакція здійснила реальні перекази або отримала підтвердження від фігурантів.

Досьє основних фігурантів

Для особистої хронології та звіряння імен — опубліковані досьє KARTEL KHIMPROM. Кожна картка веде до окремого профілю; посилання на них не повторюються у списку зовнішніх джерел.

Чиркинян Олена Норайрівна

Олена Чиркинян — фігурантка санкційної справи TGR. Мінфін США пов’язує її з ухваленням рішень у групі «Россі» та координацією операцій з Катериною Ждановою, зокрема щодо британської нерухомості.

Россі Георгій Валерійович

Георгій Россі — фігурант операції «Operation Destabilise», якого влада США вважає особою, що контролює TGR. Його досьє пов’язує корпоративного консьєржа, розрахунки у криптовалюті та банківський контур Altair–Keremet.

Жданова Катерина Валеріївна

Катерина Жданова — фігурантка міжнародної справи щодо фінансової мережі Smart. Американські власті пов’язують її з обслуговуванням російських капіталів та платежами вимагачам; французька історія триває після зміни запобіжного заходу.

Головне запитання до Олени Чиркинян — про рішення

Якісне продовження цієї історії мають забезпечити індивідуальні процесуальні документи, дані про повноваження та пояснення учасників конкретних операцій. Для корпоративної частини важливі точні дати контролю та зміст договорів. Для епізодів, пов’язаних із санкціями, — підстави, які можуть бути розкриті, та результати їхньої подальшої перевірки.

Нового коментаря від Чиркинян наша редакція в рамках цієї підготовки не отримувала і запит не надсилала. Позиції осіб, які відповіли учасникам червневого розслідування, наведено з посиланням на джерело. Відсутність власного інтерв’ю не заповнюється вигаданими репліками, а відсутність відповіді не трактується як згода зі звинуваченнями.

Самостійного публічного підтвердження її нинішнього місцезнаходження, затримання або особистого обвинувального вироку у розглянутих джерелах немає. Згадка «London» у санкційній базі не доводить, що вона перебуває в Лондоні сьогодні. Так само історична посада не повинна без дати перетворюватися на опис поточної роботи.

Скандальність історії Олени Норайрівни Чиркинян — у поєднанні респектабельної сервісної оболонки та конкретних претензій влади до фінансового обслуговування клієнтів. За фотографіями стоїть питання про рішення: хто розумів походження грошей, хто міг зупинити операцію і хто забезпечував її проведення. У санкційних документах уже згадується ім’я Чіркінян. Щоб ця історія отримала остаточну правову оцінку, потрібні доведені особисті дії та відповідні судові рішення.

Джерела

1. OFAC — індивідуальний запис Elena / Yelena Norayrovna Chirkinyan, № 52074; перевірено 24 листопада 2026 року
   https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Details.aspx?id=52074

2. Мінфін США — обґрунтування санкцій проти TGR і Чиркинян, 4 грудня 2024 року; заяви відомства
   https://home.treasury.gov/news/press-releases/jy2735

3. OFAC — оновлення списку осіб та компаній TGR, 4 грудня 2024 року
   https://ofac.treasury.gov/recent-actions/20241204

4. Companies House — Eastern European Payment System, FC033814: директор Elena Chirkinyan, призначення 15 серпня 2022 року

https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/FC033814/officers

5. Companies House — Eastern European Payment System: історія подачі документів, призначення директора та закриття британського представництва
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/FC033814/filing-history

6. Companies House — Eastern European Payment System: зв’язок із латвійською реєстрацією 40103415205 та статус британського запису
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/FC033814

7. Companies House — TGR Corporate Concierge LTD, 09375989: статус «Dissolved» з 13 травня 2025 року та колишня назва
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/09375989

8. Companies House — TGR Corporate Concierge LTD: перелік зареєстрованих директорів
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/09375989/officers

9. Companies House — One Remit LTD, 12790376: реєстраційні відомості та виключення з реєстру 7 травня 2024 року
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/12790376

10. Companies House — One Remit LTD: записи про директорів Бреденса та Ратнікова
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/12790376/officers

11. Companies House — One Remit LTD: розділ осіб із значним контролем, Андрейс Браденс
https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/company/12790376/persons-with-significant-control

12. SourceMaterial / Delfi / OCCRP — «Не залишиться жодного сліду», 17 червня 2026 року: журналістський експеримент та відповіді учасників
https://www.source-material.org/russia-sanctions-kremlin-backed-payments-agents/

13. NCA — перше повідомлення про Operation Destabilise, грудень 2024 року: Smart, TGR та результати операції
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

14. NCA — наступний етап Operation Destabilise: керівники TGR, Altair Holding та Keremet Bank; історичний зріз
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/news/operation-destabilise-nca-exposes-billion-dollar-money-laundering-network-that-purchased-bank-to-fund-russian-war-effort

15. NECC — Annual Report 2025–2026, друкована сторінка 19: Operation Destabilise, 129 затримань та вилучені активи
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/who-we-are/publications/827-national-economic-crime-annual-report-2025-2026/file

16. NCA — National Strategic Assessment 2026, SOC Finance: корпоративні структури, нерухомість та фінансові посередники
https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/nsa-domains-2026/nsa-soc-finance-2026

Використання матеріалів

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

Оригінал матеріалу

https://kartel-khimprom.com/uk/article/olena-norajrivna-chirkinyan-kasa-pid-sankcziyami-ta-temna-storona-tgr/