

Павло Щербань, “Альянс” і 1,2 мільярда для держави: хто стоїть за схемою, яка вдарила по енергетиці під час війни

16 квітня 2026 р.,
14:33

Ксенія Черкасова 707



Павло Щербань, “Альянс” і 1,2 мільярда для держави: хто стоїть за схемою, яка вдарила по енергетиці під час війни

Після масованих терористичних атак на енергетичну інфраструктуру Україна зіткнулася з критичним дефіцитом електроенергії — як у частині генерації, так і в системах розподілу.

Героїчними зусиллями енергетиків, які під кулями та бомбами відновлюють лінії електропередач, світло в будинки українців, лікарні та промислові підприємства подається в умовах нестабільних графіків. Вартість відновлення систем енергопостачання вимірюється роками та десятками мільярдів доларів. Кошти для цього шукають по всьому світу. Країна стала суттєво залежною від імпорту електроенергії, будівництва нових диверсифікованих альтернативних джерел та технічного стану блоків атомної генерації.

На цьому тлі за останні кілька місяців в інформаційному просторі України розгорталася атака на ключовий орган управління в сфері енергетики – оператора розподільчих систем, компанію “Укренерго”. Ще з початку осені 2022 року компанії висувалися найрізноманітніші абсурдні звинувачення –

від нібито корупційної закупівлі трансформаторів до закупівлі бронезилетів за завищеними цінами на початку війни. А нещодавно Вищий антикорупційний суд зобов'язав Національне антикорупційне бюро, а згодом і Державне бюро розслідувань відкрити справу щодо ексголови “Укренерго” Володимира Кудрицького нібито через звинувачення в корупції.

За даними місцевого антикорупційного видання “Наші гроші”, за першими атаками могли стояти представники Міненерго та Офісу Президента. Вони нібито мали намір взяти під контроль грошові потоки від експорту електроенергії до Європи, її розподілу, а згодом і над коштами на відновлення енергомереж після завершення війни. Нещодавно Кудрицький був звільнений з посади рішенням Ставки Верховного головнокомандувача. Нове керівництво, ймовірно, позбудеться всіх проявів неефективності свого попередника.

Втім, залишається одна важлива справа, яку неможливо персоналізувати на особі колишнього директора. І яка при цьому є лакмусовим індикатором справжніх антикорупційних намірів владної верхівки в Україні.

Читайте по темі: [Окупаційний «суд ЛНР» засудив громадянина Польщі до 13 років колонії за службу в ЗСУ](#)

Енергетична корупція

Йдеться про невеликий, але по-своєму зухвалий український банк — «Альянс». Фабула його кейсу полягає в участі в схемі розграбування понад 700 млн грн коштів “Укренерго”, яку до початку 2024 року розслідувало НАБУ. Суть історії така. Восени 2021 року банк “Альянс” видав банківську гарантію компанії “Юнайтед Енерджі” на придбання електроенергії або здійснення будь-яких інших торговельних операцій. Банківська гарантія, за загальним правилом, означає, що в разі неспроможності покупця оплатити товар це за нього зробить банк. Принаймні, так система працює у світі.

“Альянс” видав гарантію “Юнайтед Енерджі” на понад 1 млрд грн, що критично перевищувало кредитні ризики на одного клієнта. Але це була лише половина справи. Коли в березні 2022 року “Юнайтед Енерджі” звернулася до “Укренерго” за постачанням електроенергії, то не стала розраховуватися за товар, посилаючись на гарантію. “Альянс” відмовився відповідати за своїми зобов'язаннями, пославшись на формальності.

У результаті виникла ситуація, коли “Укренерго” (а фактично держава Україна) зазнало збитків (за різними оцінками, від 700 млн до 1,7 млрд грн залежно від того, враховувати чи ні пеню, штрафи та інші виплати). Тому НАБУ відкрило та розслідувало кримінальне провадження. Фігурантами стали чиновники “Укренерго”, які відпустили електрику ненадійному контрагенту, банк, а також покупець “Юнайтед Енерджі”. Остання входить до орбіти впливу Ігоря Коломойського, відомого в Україні та США олігарха, якого Вашингтон неодноразово звинувачував у схемах з відмивання коштів при купівлі американської нерухомості.

У кримінальному провадженні НАБУ оголосило в розшук голову правління банку “Альянс” – Юлію Фролову. Зараз вона переховується за кордоном. Паралельно “Укренерго” подало до “Альянсу” господарський позов про повернення грошей – тут уже фігурує сума в 1,2 млрд грн, оскільки йдеться про донараховану пеню. Верховний Суд України нещодавно постановив, що у справах про банківські гарантії виплати мають здійснюватися безумовно. Тому доля цієї виплати фактично визначена: банку “Альянс” доведеться розрахуватися з державою, а також понести відповідальність за кримінальними статтями.

Додаткові звинувачення

Втім, на цьому шляху фінансова установа встигла вплутати себе в інший корупційний скандал, також пов'язаний з антикорупційними органами. У

господарському та кримінальному процесі інтереси банку "Альянс" захищає відома українська компанія "Міллер". Її публічним обличчям є ветеран російсько-української війни, активіст і волонтер Масі Найєм, брат ексголови Агентства відновлення Мустафи Найєма. Останнього нещодавно звільнили з посади разом із віцепрем'єр-міністром з відновлення Олександром Кубраковим буквально перед приїздом американських ревізорів, які мали перевірити використання коштів платників податків США на відновлення України.

Так от, одному з адвокатів "Міллера" – Олексію Носову – оголосили підозру в спробі дати \$200 тис. хабаря в інтересах банку "Альянс" з метою зміни підсудності. Хабарі планували дати детективам НАБУ та прокурорам Спеціалізованої антикорупційної прокуратури. Зміна підсудності означала б, що голова правління Фролова не потрапить до реєстру корупціонерів, а отже, у банку будуть менші репутаційні проблеми в разі визнання її винною. Або ж адвокати вже мали на прикметі інший правоохоронний орган, який допоміг би "правильно" витлумачити законодавство на користь підзахисної.

Сумнівно, що ця операція могла здійснюватися без відома керівництва банку "Альянс", хоча останнє активно заперечує свою причетність. Примітно, що Олексій Носов, серед іншого, є сином Сергія Носова, голови регіонального агентства відновлення в Житомирі. Отже, очевидно, що брати Найєми добре знали, кого беруть на роботу адвокатом. І дивно, що не могли передбачити такий корупційний крок з боку колеги.

Акціонери зі шлейфом

Читайте по темі: [Вугілля з «ЛДНР», офшори і зернові потоки: як Дмитро Коваленко під час війни вибудував нову бізнес-імперію на експортних схемах](#)

Для стороннього спостерігача історія банку "Альянс" могла б розставити все на свої місця. Навіть без особливого заглиблення в документи, а лише на основі відкритих офіційних даних на сайті Національного банку та самого банку "Альянс" і з публікацій в українських ЗМІ, можна зробити висновок, що ця установа дуже специфічна.

По-перше, візьмемо ключових акціонерів. Формально мажоритарним пакетом володіє 68-річний Олександр Сосіс, старий гравець на ринку страхування та фінансових послуг. Втім, як пишуть українські медіа, ключову роль у банку відіграє другий за розміром пакету акцій акціонер, голова наглядової ради Павло Щербань.

Павло Щербань – 40-річний підприємець із нахилом до ІТ та агросектору, однак факти його біографії можуть привести до фактичних бенефіціарів фінансової установи. Наприклад, буквально 5 років тому він був одним із ключових акціонерів ПАТ "Ясна поляна". Це схемне акціонерне товариство, яке володіло акціями кептивного банку "Союз". Банк "Союз", у свою чергу, пов'язували з вузьким колом фінансистів, наближених до сім'ї президента-втікача Віктора Януковича, зокрема зі Сергієм Дядечком. У свою чергу, ці банкіри також були пов'язані з банком "Родовід", до якого свого часу був причетний український олігарх Дмитро Фірташ.

Фірташ, слід нагадати, останні 10 років перебуває під домашнім арештом у Відні. При цьому американська правоохоронна система намагається отримати дозвіл на його екстрадицію з Австрії через зловживання на оборонних закупівлях.

Примітно, що низка видань в Україні переконана, що банк "Альянс" також фактично належить Фірташу або входить до сфери його бізнес-інтересів. Незважаючи на те, що Group DF підприємця неодноразово спростовувала це, в мережі є низка незаперечних доказів, коли банк «Альянс» запускав із хімічними підприємствами олігарха проекти для агросектору, а також інші

приклади того, як ці два активи можуть бути пов'язані.

Проблемний банк

Ще одна гілка, на яку варто звернути увагу, – це стан самого банку “Альянс” як фінансової установи. Згідно з офіційними повідомленнями Національного банку, установа отримувала численні штрафи за зловживання з облігаціями внутрішньої позики, метою яких могла бути легалізація кримінальних доходів, конвертація безготівкових коштів у готівку, наприклад, для уникнення сплати податків чи неофіційних розрахунків. У схемі навіть брали участь народний депутат та його помічник. Далі “Альянс” на постійній основі ігнорував аналіз фінансових операцій клієнтів, обходив вимоги фінансового моніторингу та заплющував очі на підозрілі транзакції.

Також у переліку клієнтів “Альянсу” довгий час була платіжна система GlobalMoney (у ЗМІ її пов'язували з діячами часів Віктора Януковича), через яку зловмисники фінансували діяльність незаконних терористичних угруповань “ЛНР” і “ДНР”. GlobalMoney звинувачували у виведенні з України не менше як 6,5 млрд грн. Із них близько 800 млн вивели через схему з оператором торгівлі електронікою – компанію “Алло”, одного з партнерів GlobalMoney в Україні, які продавали “електронні гроші” просто на своїх касах. Банк “Альянс” був фактично емітентом цих коштів.

“Виведення коштів” – це одна зі статей, за якою ЗМІ можуть пов'язувати “Альянс” та його діяльність із Фірташем. Згідно з одним із проваджень, через банк у 2017-2018 роках керівництво облгазів Фірташа могло незаконно виводити кошти, що призвело до значного збільшення боргу перед “Нафтогазом”.

Незважаючи на весь набір зловживань, штрафів від НБУ, кримінальних проваджень, в останні кілька років перед повномасштабним вторгненням Росії та після його початку банк “Альянс” регулярно отримував рефінансування Нацбанку. Наприклад, у 2022 році “Альянс” отримав майже 2,8 млрд грн рефінансу, у 2021 – 1,3 млрд грн, у 2020 – 1 млрд грн. Така прихильність до “Альянсу” з боку тодішнього керівництва регулятора виглядає тим більш дивною, що проблеми та ризикованість діяльності установи неозброєним оком бачили й ділові ЗМІ, й експерти, які прогнозували йому якщо не стрімкий вихід із ринку, то принаймні глибокі та багаторівневі перевірки (одне з кредитних агентств навіть відкликала рейтинг для банку, що є фактично визнанням переддефолтного стану).

Чи продовжить нове керівництво “Укренерго” судитися за належні йому 1,2 млрд грн із банком “Альянс” в умовах тотального дефіциту коштів на відновлення енергетичної інфраструктури? Чи буде Національний банк і надалі ігнорувати наявність такого “гнійника” на тілі фінансової системи, який, до того ж, ще й паразитує на державних коштах? Чи будуть суди і далі затягувати розгляд справи, очікуючи, в який бік хитнуться політичний маятник чи економічний флюгер? І чи буде і надалі коли-небудь незалежне та неупереджене НАБУ готовим стати на бік “Альянсу” в питаннях переслідувань їхніх опонентів – компанії “Укренерго”? Це питання, на які належить відповісти на всіх можливих рівнях, – від самої компанії та її акціонера, Міненергетики, до кураторів на вулиці Банковій, у Національному банку, уряді, а також серед міжнародних партнерів України. Адже від того, як компанії справляються, серед іншого, і з такими викликами, залежить якість проходження і наступних криз.

Теги:	Щербань Павло	Найєм Масі	АТ Укренергомашини	Носов Олексій
	Фролова Юлія	Найєм Мустафа	ТОВ Юнайтед Енерджі	Щербань Павел

Group DF

Банк Альянс

Янукович Віктор

Кудрицький Володимир

Альянс банк

GlobalMoney

Фірташ
Дмитро

Офіс президента
України

ЛНР

ВАКС

ДНР

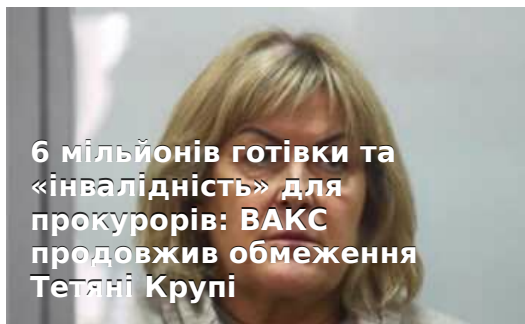
Читайте по темі:



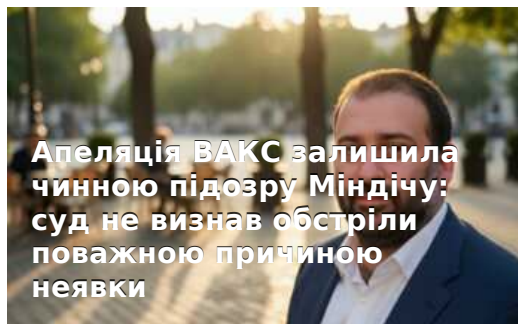
Pavlo Shcherban, Alliance, and 1.2 billion for the state: who is behind the scheme that hit the energy sector during the war



Суддя Київського апеляційного суду Ярослав Головачов зачищає інтернет від розслідувань про майнову імперію родини і походження статків



6 мільйонів готівки та «інвалідність» для прокурорів: ВАКС продовжив обмеження Тетяні Крупі



Апеляція ВАКС залишила чинною підозру Міндічу: суд не визнав обстріли поважною причиною неявки



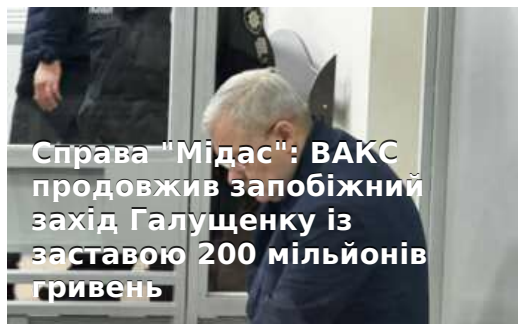
Vor dem Hintergrund der Probleme der Bank «Allianz» transferiert ihr Eigentümer Pavlo Schtscherban Gelder in mit Russland verbundene Unternehmen



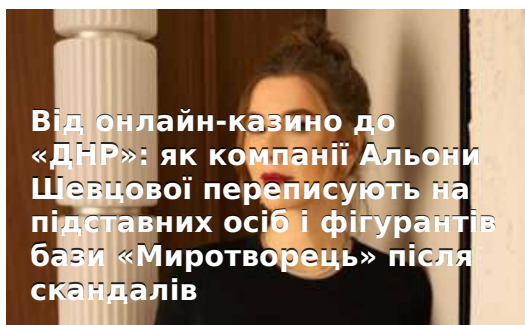
Вугілля з РФ під виглядом транзиту: як Дмитро Коваленко через Sibcoal, Adelon AG і Azurit обходив санкції ЄС



75 мільйонів євро на наркокартелях і «ДНР»: як Владлен Пірін і Геннадій Пірін качали брудні гроші і ховали їх у крипті та нерухомості



Справа "Мідас": ВАКС продовжив запобіжний захід Галущенко із заставою 200 мільйонів гривень



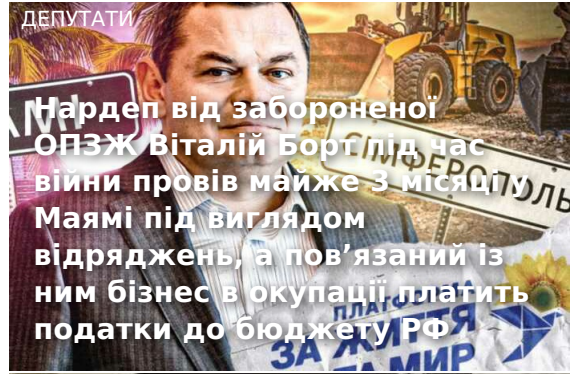
Від онлайн-казино до «ДНР»: як компанії Альони Шевцової переписують на підставних осіб і фігурантів бази «Миротворець» після скандалів



Andriy Pyshnyi und der Fall „Alliance“: wird die Bank von Pavlo Shcherban zur Reputationskatastrophe fuer die NBU?

Коментарі:

comments powered by [Disqus](#)



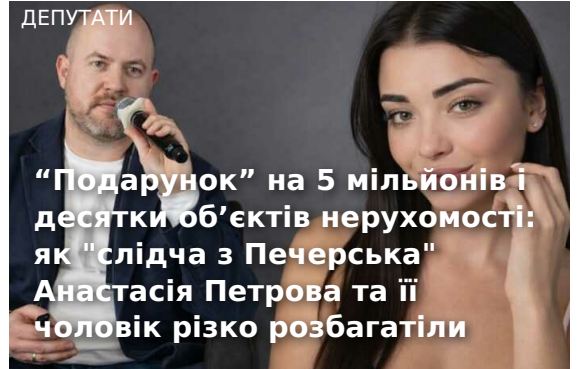
ДЕПУТАТИ

Нардеп від забороненої ОПЗЖ Віталій Бортнік під час війни провів майже 3 місяці в Маямі під виглядом відряджень, а пов'язаний із ним бізнес в окупації платить податки до бюджету РФ



КОРУПЦІЯ

Бурштин, мільйони і своя фірма: як директор «Волиньприродресурс» Капустюк перетворив комунальне підприємство на джерело особистого збагачення



ДЕПУТАТИ

“Подарунок” на 5 мільйонів і десятки об’єктів нерухомості: як “слідча з Печерська” Анастасія Петрова та її чоловік різко розбагатіли



17.04.2026, 15:09 •
Події

«Укрзалізниця» знову без конкуренції віддає сотні мільйонів Пінчуку: ціна коліс підскочила на 9% і повернулась до рівня «жирних» років



17.04.2026, 14:00 •
Чинovníки

Мільйони в кеші при скромних доходах: родина чиновника Держпраці Віктора Шайтана задекларувала 305 тисяч доларів і десятки об’єктів нерухомості



17.04.2026, 13:57 •
Корупція

До 30% «відкатів» на дронах і РЕБ: НАБУ завершило справу проти Гайдая, Кузнєцова та командування Нацгвардії



17.04.2026, 13:54 •
Бізнесмени

Шахрайство на 10 мільйонів євро і розкішне життя: як експіввласник Rocket Тимур Рохлін виманював гроші інвесторів і скуповував VIP-активи



17.04.2026, 13:54 •
Події

Розкрито аферу BitCapital на 5,3 мільйона гривень: позики в крипті оберталися жорстким тиском та погрозами



17.04.2026, 13:00 •
Події

Молдова оголосила персонами нон грата керівництво армії РФ у Придністров'ї



17.04.2026, 13:00 •
Війна

Росіяни завдали удару по Харкову, є постраждалих



17.04.2026, 12:21 •
Олігархи

Пільгові тарифи в портах і кримінальні справи: як бізнесмен Дмитро Коваленко через «Гранову» захоплює аграрний ринок після заробітків на російському вугіллі



17.04.2026, 12:15 •
Війна

Чернігівська ТЕЦ призупинила роботу після нічної атаки РФ: у місті немає гарячої води



17.04.2026, 12:12 •
Війна

ISW: Росія використала «великоднє перемир'я» для накопичення ракет для масованих ударів



17.04.2026, 11:45 •
Корупція

7 років тюрми за «золоті» овочерізки: керівницю Київської РДА Ольгу Дроздову засудили за розкрадання на укриттях



17.04.2026, 11:21 •
Події

США повністю вивели війська із Сирії: контроль над територіями передано новому уряду



17.04.2026, 11:18 •
Прокурори

📷 Мільйонна зарплата — нуль заощаджень: як прокурор Сергій Дейнека приховує витрати на житло і живе «в борг» у колег



17.04.2026, 09:51 •
Війна

Нічна атака на Чернігів: ворог поцілив по критичній інфраструктурі, виникли пожежі



17.04.2026, 09:48 •
Події

Паливна криза: у Європі запасів авіаційного палива вистачить лише на шість тижнів



17.04.2026, 09:48 •
Корупція

Тисячі фейкових КЕП для окупованих територій: у Києві засудили податківцю, яка зливала дані пенсіонерів і відкривала доступ до їхніх рахунків



17.04.2026, 09:45 •
Прокурори

📷 Хабар у 4 тисячі доларів, схеми на вирубці лісосмуг і п'яне ДТП: як прокурор Офісу Генпрокурора Максим Олефір роками рятував брата від кримінальної відповідальності



17.04.2026, 09:33 •
Війна

📷 Армія РФ вчора втратила 1000 солдатів та понад 110 артсистем



17.04.2026, 09:30 •
Війна

📷 ППО знешкодила 147 «шахедів», проте частина балістики та дронів досягла цілей на 8 локаціях



17.04.2026, 09:15 •
Війна

📷 Унаслідок російських обстрілів загорівся Дунайський біосферний заповідник



17.04.2026, 09:15 •
Події

Велика Британія може долучитися до участі в кредиті від ЄС для України на



17.04.2026, 09:06 •
Війна

📷 Росіяни атакували Дніпропетровщину: пошкоджено гімназію, підприємства та будинки, є поранені



17.04.2026, 09:00 •
Війна

Дефіцит арсеналів: США відкладають постачання зброї до Європи та України



17.04.2026, 00:00 •
Події

📺 Зеленський: Нідерланди в червні передадуть Україні протимінний корабель класу Alkmaar



16.04.2026, 23:54 •
Війна

Три сценарії Кремля: у ЦПД розповіли про плани РФ щодо війни в Україні та конфлікту з НАТО



16.04.2026, 23:51 •
Події

📷 Особистий духівник зрадника Медведчука досі живе у Києво-Печерській Лаврі та хрестив доньку Чернишова



16.04.2026, 23:48 •
Війна

Окупаційний «суд ЛНР» засудив громадянина Польщі до 13 років колонії за службу в ЗСУ



16.04.2026, 23:39 •
Депутати

📺 Нардеп від забороненої ОПЗЖ Віталій Борт під час війни провів майже 3 місяці у Маямі під виглядом відряджень, а пов'язаний із ним бізнес в окупації платить податки до бюджету РФ



16.04.2026, 23:21 •
Події

Вибори в Болгарії можуть привести до влади проросійські сили, — Reuters



16.04.2026, 23:18 •
Корупція

Прокуратура викрила продаж майна «Київського радіозаводу» за ціною, в 20 разів нижчою за ринкову



