

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 725



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: [Wartime energy looting: Pavlo Shcherban's Alliance Bank tied to scheme draining hundreds of millions from Ukrenergo](#)

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 розраховуватися 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: [Pavlo Schtscherban, „Allianz“ und 1,2 Milliarden für den Staat: Wer hinter dem Schema steht, das die Energiebranche während des Krieges traf](#)

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

прикладі 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

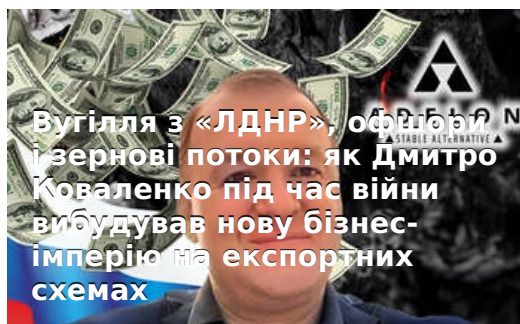
ВАКС

ДНР

Читайте по темі:



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



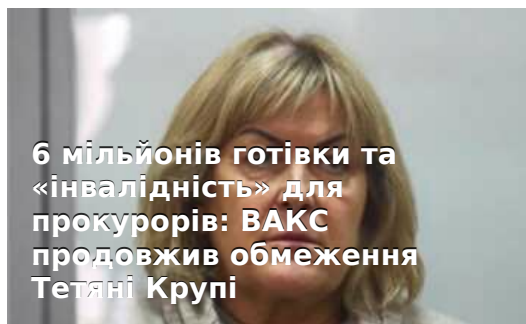
Вугілля з «ЛДНР», офшорні і зернові потоки: як Дмитро Коваленко під час війни вибудував нову бізнес-імперію на експортних схемах



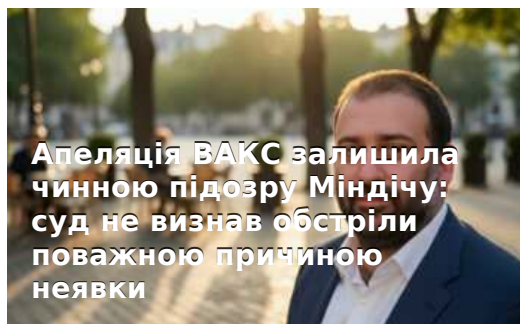
Pavlo Shcherban, Alliance, and 1.2 billion for the state: who is behind the scheme that hit the energy sector during the war



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



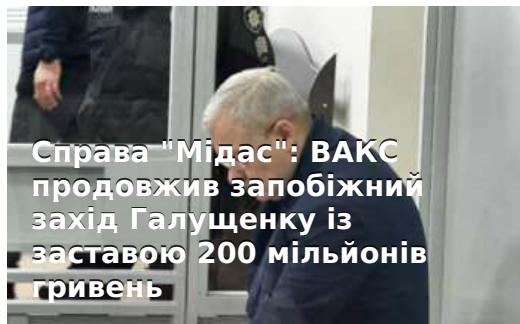
Vor dem Hintergrund der Probleme der Bank «Allianz» transferiert ihr Eigentümer Pavlo Schtscherban Gelder in mit Russland verbundene Unternehmen



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



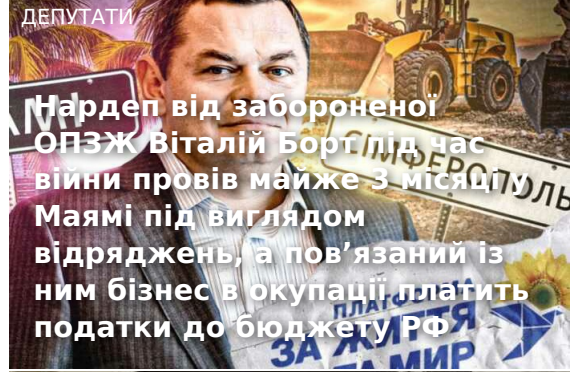
75 мільйонів євро на наркокартелях і «ДНР»: як Владлен Пірін і Геннадій Пірін качали брудні гроші і ховали їх у крипті та нерухомості



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

Коментарі:

comments powered by Disqus



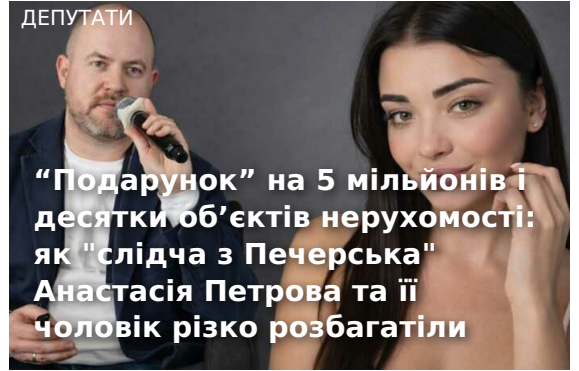
ДЕПУТАТИ

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



18.04.2026, 09:18 •
Війна

Понад 150 боїв відбулося минулої доби на фронті, — Генштаб



18.04.2026, 09:09 •
Війна

🇷🇺 Російська армія вночі атакувала порт та логістику Одещини



18.04.2026, 09:09 •
Війна

📷 **Сили ППО знешкодили 190 із 219 безпілотників ворога: зафіксовано влучання дронів на 17 локаціях**



18.04.2026, 09:06 •
Війна

Окупанти обстріляли Богодухів на Харківщині, є поранені



18.04.2026, 09:03 •
Війна

📹 Нічна атака на Самарську область: Новокуйбишевський НПЗ перетворився на факел



18.04.2026, 08:57 •
Чинovníки

📷 Зарплати по 100 тисяч на місяць: у кого з очільників окупованих громад найвищі доходи



18.04.2026, 08:45 •
Війна

📷 Росіяни атакували енергетику Чернігівщини: без світла залишилися тисячі абонентів



18.04.2026, 00:06 •
Війна

📹 РФ полює на мобільні групи ППО за допомогою дронів — Бескrestнов



18.04.2026, 00:00 •
Бізнесмени

“Front man” engineer Denys Shtilerman fronts Fire Point as billions in defense funds flow through opaque structures tied to political insiders



17.04.2026, 23:57 •
Війна

Росія знову намагається втягнути Білорусь у війну проти України, — Зеленський



17.04.2026, 23:57 •
Події

В Україні почали знижуватись ціни на пальне



17.04.2026, 23:54 •
Війна

Угода про припинення війни з Іраном буде в "найближчі день-два", — Трамп



17.04.2026, 23:51 •
Олігархи

📷 Sanctions-busting fixer Oleg Tsyura tied to \$10B Sennychenko scheme, Crimean ore shipments, and offshore money transfers



17.04.2026, 23:42 •
Бізнесмени

📷 Dmytro Kovalenko versucht, Ermittlungen zum Handel mit russischer Kohle durch gefälschte OnlyFans-Beschwerden entfernen zu lassen



17.04.2026, 23:27 •
Силовики

У Кропивницькому авто збило військового ТЦК під час перевірки документів



17.04.2026, 23:18 •
Події

Більшість британців підтримують повернення до ЄС



17.04.2026, 23:15 •
Корупція

📷 “Flamingo” didn’t take off: how Fire Point owner Denys Shtilerman exposed Mindich’s corruption schemes and the failure of the defense project



17.04.2026, 23:09 •
Депутати

📺 Порівняв із Третім Райхом: у Польщі покарали депутата від «Конфедерації» за скандальну заяву про Ізраїль



17.04.2026, 23:06 •
Корупція

Заступнику командира 58-ї бригади повідомлено про підозру в отриманні хабаря



17.04.2026, 23:06 •
Події

Франція оштрафувала сімох громадян Молдови за графіті з трунами в Парижі



17.04.2026, 23:03 •
Силовики

📷 Online service “BitCapital” exposed in a scheme involving threats against debtors totaling over UAH 5 million



17.04.2026, 23:03 •
Події

У Варшаві авто російського посольства збило кур’єра-українця



17.04.2026, 23:00 •
Події

📷 Заступник мера Тернополя Іван Хімейчук задекларував елітне авто Maserati свого

СИНА



17.04.2026, 22:57 •
Бізнесмени

📷 Без конкурсу для «своїх»: ремонт пошкоджених закладів в Україні довірили фірмі ексдепутата Юрія Вілщука



17.04.2026, 22:51 •
Судді

📷 Richter des Kiewer Berufungsgerichts Yaroslav Holovachov entfernt aus dem Internet Berichte über das Vermögensimperium seiner Familie und die Herkunft der Gelder



17.04.2026, 22:48 •
Події

📷 Сюрприз у гаманці: українку не випустили до Польщі через «радіоактивні» 100 доларів



17.04.2026, 22:45 •
Війна

Російські війська атакували енергооб'єкт у Житомирській області рекордною кількістю БПЛА



17.04.2026, 22:42 •
Події

Україна офіційно домовилася з кредиторами про відтермінування боргових зобов'язань



17.04.2026, 22:39 •
Бізнесмени

Wartime energy looting: Pavlo Shcherban's Alliance Bank tied to scheme draining hundreds of millions from Ukrenergo



17.04.2026, 22:39 •
Події

📷 Die Tochter der Putin-Anhängerin Tina Kandelaki macht Urlaub in Europa, während ihre Familie durch Propaganda-Einnahmen Luxusvermögen anhäuft

