

Фінансова діра, санкційні ризики та цензура: чому банк «Альянс» Павла Щербаня намагається зачистити інтернет від розслідувань

24 травня 2026 р., 23:12 445 0



Фінансова діра, санкційні ризики та цензура: чому банк «Альянс» Павла Щербаня намагається зачистити інтернет від розслідувань

Упродовж літа–осені 2024 року ми опублікували низку матеріалів, присвячених діяльності банку «Альянс». Більшість із них ґрунтувалися на відкритих даних, з одні – на коментарі політолога Володимира Горковенка. Минуло півтора року, і наприкінці 2025 року банк знову до Google зі скаргами про нібито порушення авторських прав (DMCA), вимагаючи вилучити ці матеріали з пошукової видачі – фактично обмежити доступ до них для українських користувачів.

Самі скарги максимально дивні й водночас промовисті: їхня основна частина написана російською мовою, а власне, опис скарги – сербською, виконаною кирилицею. Що, хоч і не є порушенням, але, як свідчить практика, часто є ознакою бажання швидко «збити з індексу» небажані публікації. Тобто фактично ді банку «Альянс» можна розцінити як спробу вплинути на редакційну політику незалежного медіа. Або якщо простіше – неліквідованим актом цензури.

Ще більше промовистим є те, що за всіма тими ж скаргами права на нібито авторський контент банку належить платформи OnlyFans. Саме тій, яка найбільше відома своїми еротичними матеріалами.

Нині Google не видаляв негодної банку «Альянс» матеріали з пошукової видачі. Але навіть якщо ратом таке станеться, з мережевих архівів вони нікуди не зникнуть – бо ж, як відомо, радше інтернет зробить так, щоб ти зник, аніж ти змусиш зникнути інтернет.

Ми розповідаємо, що намагається приховати банк «Альянс», чому в нього нічого не вийде та чому керівництву установи варто було б зайнятися порятунком банку, аби НБУ його не закрити.

- Сведення об исходной жалобе**
 Эта информация поможет вам понять, почему на вас подали жалобу, и принять ответные меры.
 - Дата подачи: 30 дек. 2025 г..
 - Представитель правообладателя: Anton Polovinchenko.
 - Описание жалобы: Председник је позван да уведе санкције против Алијанса банке, њеног највишег руководства и акционара због шеме са Укрнегром и пранья новца.

- Сведення об исходной жалобе**
 Эта информация поможет вам понять, почему на вас подали жалобу, и принять ответные меры.
 - Дата подачи: 30 дек. 2025 г..
 - Представитель правообладателя: Anton Polovinchenko.
 - Описание жалобы: Алијанса банка другу годину заредом одговуваљчи своју причу са додатним емисијама како би избегла повлачене са тржишта – медији

- Сведення об исходной жалобе**
 Эта информация поможет вам понять, почему на вас подали жалобу, и принять ответные меры.
 - Дата подачи: 29 дек. 2025 г..
 - Представитель правообладателя: Anton Polovinchenko.
 - Описание жалобы: Алијанса банка треба да буде попуљена са тржишта након скандала са подмијивањем у НАБУ-у, – Хорковенко

Скандали банку «Альянс»

Самих матеріалів, які намагається видалити з Google банк «Альянс», щонайменше 4. Суть у тому, що, за словами політолога Володимира Горковенка, після викриття адвоката, який нібито пропонував 200 тис. доларів хабаря детективам НАБУ і прокурором САП у справі щодо невиконаної банківської гарантії банку «Альянс» для «Укрнегро», банк має бути негайно виведений з ринку – через систематичне уникнення відповідальності і невиконання зобов'язань перед державою.

Джерелом інформації для матеріалу став політолог Володимир Горковенко. Який на ндаше прохання прокоментував скандальну ситуацію, що виникла навколо банку «Альянс». Тож яка саме частина цього контенту може належати банку – незрозуміло.

У цьому матеріалі розповідається про те, що голова наглядової ради банку Павло Щербань нібито виводить активи з «Альянсу» і вкладає їх в інші банкіси. Причому включно з тими, що мають зв'язки з РФ, – наприклад, у туркменське, аграрний сектор. Ті. Така диверсифікація викликає питання щодо майбутнього фінансової та захисту інтересів вкладників.

Першоджерелом матеріалу є журналістське розслідування, опубліковане в одному з українських медіа. А тому, що саме в ньому банк вважав своїм «правом автора», – загадка.

Тут йдеться про те, що на момент виходу матеріалу банк уже кілька разів не зміг розмістити додаткову емісію акцій, яка могла б збільшити капітал і підтримати життєдіяльність його діяльності. На тлі численних фінансових порушень і проблем із виконанням гарантії це розглядається як спроба затягнути процес докапіталізації та уникнути заходів НБУ щодо виведення банку з ринку.

Як і в попередньому випадку, першоджерелом матеріалу є журналістське розслідування, опубліковане в одному з українських медіа. Тож тут також незрозуміло, що саме в «Альянсі» вважають своїм.

Цей матеріал про те, як все той же Горковенко закликав президента України накладти санкції на банк, його топменеджмент і акціонерів за схеми, пов'язані з «Укрнегро» та відмивання грошей.

Джерело інформації – петиція на сайті президента України. Яка, з якого боку не погляди, аж ніяк не може бути власністю банку.

Спроба цензури?

Загалом усі перелічені матеріали мають спільну рису: йдеться про суцільно вилучену інформацію щодо діяльності банку «Альянс», його керівництва та пов'язаних осіб. Зокрема, щодо можливих корупційних схем, а крім того:

- фінансових ризиків;
- невиконання зобов'язань перед державою;
- загроза інтересам вкладників.

За своєю природою це або журналістське розслідування, або публічні заяви експертів, або офіційні документи й петиції. Тобто інформація, що перебуває в публічному просторі та має очевидний суспільний інтерес.

Відтак, спроби банку домогтися видалення цих матеріалів скидаються на прагнення приховати негативний інформаційний фон і обмежити доступ громадськості до критичних оцінок його діяльності. При цьому банк фактично намагається оприлюдити своєю «власністю» контент, який йому не належить ані за авторством, ані за правовою природою.

А тому є всі підстави вважати, що насправді йдеться не про захист своїх авторських прав, а про використання відповідних процедур як інструменту тиску й цензури щодо небажаної, але легітимної інформації.

Скаржитись, щоб ніхто не дізнався про корупцію?

Загалом DMCA-скарги в Google – це юридичний інструмент, за допомогою якого правласник може вимагати видалення контенту. Однак на практиці його часто використовують і як інструмент тиску або цензури. Як, власне, у нашому випадку.

Тут важливо розуміти: DMCA стосується виключно порушення авторського права. Тобто цей інструмент не може бути застосованим через, наприклад, імовірні наклеп, корупційні звинувачення чи неправдиву інформацію.

Іншими словами, своїми скаргами «Альянс» не прагне спростувати інформацію, викладену в наших матеріалах – він лише хоче, щоб Google визнав за ним власність на певну частину інформації в них і на підставі цього видали їх з видачі. Знову-таки банк не хоче відбилити свою репутацію – там прагнуть не допустити поширення негодної інформації. Що знову має всі ознаки цензури.

Ба більше, ді банку мають ознаки скоординованої кампанії з цензурування. Адже:

- Вони були надіслані Google в один проміжок часу – 29-30 грудня 2025 року.

Тобто не одразу після виходу матеріалів, а через приблизно 1,5 року. І хоч термін подани скарги DMCA не обмежений, але неважче протягом всього цього часу банк не вважав, що його права порушено?

- Спільним для всіх матеріалів є фігурування в них «Альянсу».

Самі вони описують різні аспекти діяльності цього банку. Тобто, по суті, банк не заперечує висвітлення окремих тем чи аспектів своєї діяльності, для чого теоретично могла бути використані ті чи інші матеріали, на які установка могла б заявити авторські права, а ставить під сумнів саму правомірність виходу публікацій про себе.

- Скарги не містять точної вказівки, які саме частини наших матеріалів порушують авторські права банку.

«Альянс» не надав опису конкретного авторського твору, який бучітмо неправомірно був використаний нами.

Фактично банк стверджує, що ми порушили його авторські права під час створення медіаматеріалів, заснованих на даних відкритих джерел, – але не надає цьому жодних доказів. Там це просто стверджують і вимагають покарання для видання.

Загадка в статті не підпадає під авторське право

А тепер найцікавіше. У самому Google чітко зазначають: самої лише присутності скаржника у медіаматеріалі недостатньо, щоб володіти авторським правом на такий контент, навіть якщо завзяку не подобається стаття. Адже це:

- не копірайт;
- не ліцензія;
- не права інтелектуальної власності.

Інакше кажучи, той факт, що в матеріалах OBOZ.UA зазначається назва банку та імена топличних до нього осіб, Google не розцінює як порушення авторських прав. Тож скарги банку безнадійні.

Але чому в скаргах використовується сербська мова

Точну відповідь на це знає хіба що людина, яка подала скарги – такий собі Антон Половинченко (чи Половинченко – у скаргах його ім'я зазначено англійською, тож можуть бути різні прочитання).

У зверненні до Google він вказаний як представник правласника нібито незаконно використаного контенту. Означ:

- Якого саме правласника – не пояснено.
- Яким твором він володіє – не вказано.
- Як наш контент порушує його права – не показано.

Сам Google про таку людину не знає – пан Антон ніде не відображається ані як працівник банку «Альянс», ані як, скажімо, юрист чи співробітник юрфірми, що співпрацює з банком. Що, знову ж, нашоухве на думку про потенційну скоординовану кампанію з цензурування медіа. Причому кампанію «чорну» – з використанням методів тиску, які завжди не афішуються й перебувають на межі етичного та правового поля.

Самі ж скарги написані російською – і це не автоматичний переклад. Адже Google не перекладає DMCA-скарги в автоматичному режимі. Відтак, ми бачимо скарги так, як її подав Половинченко – російською й сербською.

Остання могла бути використана, скажімо, якщо координацію цензурної кампанії займається якась сербська фірма. І якщо це так, то Половинченко міг просто отримати завдання, скопіювати його частину і вставити у гуглівську форму. І якщо це справді так, то буде дуже іронічно, що у DMCA-скаргах було використано копіпаст.

OnlyFans справді володіє правами «Альянсу»?

На користь версії, що банк діє не сам, а через певну «чорну» PR-кампанію, свідчить і те, що в одній зі скарг зазначено, що контент, права власності на який ми нібито порушили, належить платформі OnlyFans. Саме тій, яка відома передусім своїми еротичними матеріалами.

Однок яким саме твором володіє ця платформа – незрозуміло. Чому інформація про ймовірну корупцію в банку «Альянс» може їй належати – теж. Які є докази цього – не зазначається.

Відтак, можна припустити, що OnlyFans просто використано як зручний інструмент для створення видимості законності скарги. Це класичний прийом у «чорних» PR-кампаніях: залучають нібито авторитетну чи відому платформу, щоб надати своїм діям формальності та звести стримуєвач скарги реувагати, навіть якщо фактичних підстав для претензії немає.

Аби підтвердити чи спростувати нашу здогадку, ми звернулися до банку «Альянс» з офіційним запитом, у якому попросили пояснити, чому вони вирішили поскаржитися на нас, адже минуло 1,5 року після виходу публікацій, і як саме, на їхню думку, ми порушили їхні авторські права, і яким твором вони володіють, і хто такий Антон Половинченко, і чому в скаргах використана сербська мова, і чому правами на їхній твір начебто володіє OnlyFans. Відповідь – якщо вона, звісно, надійде, – буде опублікована в наступних публікаціях.

Якщо протягом всього цього часу вас не покидало питання "а що таке взагалі цей банк «Альянс», про який я чуо вперше?", то неدارма. Адже, за даними Оленцатабот, за період січня-листопада 2025 року цей банк посів 59 місце з 60 у рейтингу рибуктливості, показавши збитки в 0,09 млрд грн.

Ключовим власником банку є Олександр Сосіс, якому належить 89,29% акцій установи. Широкому загалу він став відомим навесні 2025 року – коли придбав у Рінато Аліметова страхову компанію «АСКА-Життя».

Водночас навколо самого банку «Альянс» протягом 2025 року ширилося багато пліток і небілиць. Зокрема, у медіа говорили про обслуговування цією структурою гральної бізнесу.

Та алогіч ціх дискусій прадав на торішню осінь, коли Нацбанк за результатом перевірки з фінансового моніторингу винявся «Альянсу» два штрафи на загальну суму 83,5 млн грн – найбільшу для банківської системи у 2025 році. Тоді всі заговорили про можливість закриття банку.

Втім розмір цих штрафів – це ще не історичний максимум. Адже за законом НБУ має право висуувати через порушення правил фінмоніторингу штрафи до 135,15 млн грн. І такі прецеденти були – наприклад, у випадку з РВС Банком, який через це торік було визнано неплатоспроможним і забрано в акціонерів.

Схожий сценарій тепер не виключають у випадку з «Альянсом» – передусім з фінансових причин і через вже згадувану вилученість, а також у зв'язку зі значним погіршенням за чотири воєнні роки такого показника, як «адекватність капіталу банку». На 1 грудня 2025 року він перебував на рівні 10,03%, тоді як до повномасштабного вторгнення складав 16,16%.

Саме «адекватність капіталу банку» показує, як той вірівнює своє активні операції (фіндування плюс вкладення в ціні паперів) із вкладеннями відкочерів, тобто з капіталом. Річ у тім, що банк не може просто збирати гори грошей вкладників і вкладати їх у кредитування чи держоблігації для подальшої заробітку – власники банку мусять докладати власні гроші. І, власне, цей показник і фіксує, чи докидають акціонери кошти в загальну скарбничку, чи хитро вижджають за кошт вкладників.

За чинними правилами, показник адекватності капіталу кожного банку не може падати нижче 10%. Якщо банкири заграються, то НБУ забирає ліцензію та закриває структуру.

«Альянс» підійшов упритуп до граничної межі. А тому Сосісу треба або докласти в банк власних грошей (або залучати гроші партнерів), або різко зменшувати кредитування та вкладення в держоблігації.

Проблема в тому, що у разі, якщо буде обрано другий варіант, поточні заробітки банку, які й так виглядають все гірше й гірше, впадут. Тож фактично нині «Альянс» лише наближає збитки – однак змість займатись своїм порятунком вирішує атакувати медіа. Пріоритети як вони є.

Через це, до речі, на фінансовому ринку з'явилася версія, що імовірно гроші рибукти банку були виведені в чорну аору. Тобт, пророздть поту процесу виведення грошей в грошей і своєнханд, а не на рахунок. Не виключається, що так акціонери банку можуть морально й фінансово отуваватися до можливої втрати банку.

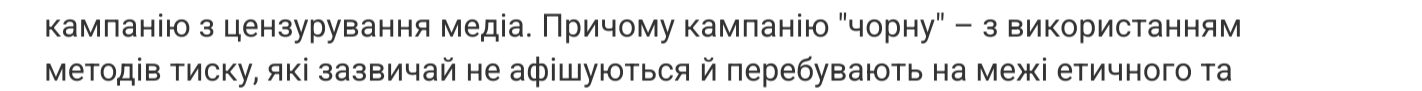
Водночас у балансах банкіє є показова стаття, яка називається «Інші адміністративні та операційні витрати», до якої входять витрати, зокрема, топменеджерам та представникам акціонерів. І за 4 роки витрати за нею зросли одразу в 7,3 раза – зі 108,9 млн грн до 793,1 млн грн.

Зазвичай, коли банк стає збитковим, «великим шишкам» в установвах скорочують виплати – бо вони не впоралися зі своєю роботою. Однак в «Альянсі» все відбувається навпаки – керівництво банку не шкодує грошей на себе, по суті, виймаючи з нього кошти.

Хоча може керівництво «Альянсу» так «святкує» шалене збільшення штрафів, які він сплачує за свої помилки й порушення. Так:

- На 1 грудня 2021 року (перед повномасштабною війною) їх було сплачено 42 тис. грн.
- У 2024-му – 228 тис. грн.
- У 2025-му – вже на рекордні 85 млн грн.

Нині у фінансових колах гадають, коли Нацбанк сформулює свої претензії до «Альянсу» – якщо власники не почнуть його ратувати значними власними вкладеннями, якими нині не пакує. Сиди вважало, що все може відбутися процесі виведення грошей чи переворк з фінмоніторингу у 2025-му, що може закінчитись новим величезним штрафом. А інші чеквають нового стрес-тестування банківської системи, у яке, на відміну від минулого року, цьогоріч включено й «Альянс». Тож чекати недовго.



Богдан Шерстюк
оглядач
Аналізує суспільно-політичні процеси та економічні тенденції. Автор серії публікацій про корупційні схеми в державному секторі.

Сторінка для друку

Теги: Горковенко Володимир | Rostyslav Shurma | Pavlo Sherban | Щербань Павло

DMCA | Olexandr Sosis | Sosic Olexandr | ПраТ НЕК Укрнегро | Банки України

Банк Альянс | Альянс банк | OnlyFans | Шурма Ростислав | Google | САП | НАБУ

Корупція

Читайте по темі:

Буде Північного апеляційного суду «Сергій Гончаров затягнув справу банку «Альянс» про мільярдний борг перед «Укрнегро», — Горковенко

Мільярд без конкурентів: як у Запоріжжі розподілили підйї на підземні школи і садки

«Брєнь»: для чоловіка та бізнес на кондиціонерах: депутатку від «Батьківщини» Федосюк судять за фіктивне працивєлаштування

Банк «Альянс» і Павло Щербань затягує депозити, поки НБУ закриває очі на проблеми — ЗМІ

Після 300 тисяч доларів за закриття справ: БЄБ та суспільний розгорття змусли мережу «Ябло» вийти з тіні

Nach der Aufdeckung von Offshore-Geldflüssen in Höhe von 31 Millionen Euro entfernt Oksana Hadjirajovic Verhandlungen zu Mettmann Public Company Limited und Boris Usherovich aus dem Internet

Хабарі, схеми і «чистий» Google: як Павло Щербань та Ростислав Шурма зачистять корупційні следи банку «Альянс»

Затримали «на гарячому» при спробі втечі з країни: НАБУ розкрило обману на 36 мільйонів у Дніпропетрові

Bribes, schemes, and a "clean" Google: how Pavlo Sherban and Rostyslav Shurma are erasing the corruption traces of Alliance Bank

Сторінка для друку

Коментарі:

Comments powered by Disqus

ПРО РОЗСЛІДУВАЧ ЧИНОВНИКИ ДЕПУТАТИ ПРОКУРОРИ СУДДІ СИЛОВИКИ ОЛІГАРХИ БІЗНЕСМЕНІ КОРУПЦІЯ КОНФЛІКТИ ПОДІЇ ВІЙНА АРХІВ

ВАЖЛИВІ НОВИНИ

4,5 мільйона доларів у земля біля Буквелло: ексменеджер оборонної «Fire Point» Igor Хмельов сконував гектари під час війни

«Транш від МВФ»: із пралньї Міндїна: пенсїонїця Чернїшова Марїна Мелодїса носїла кеш на VIP-масїтї «Дїнастїї»

«Врагїти, відїмчїти, словати»: як Андрїй Брїхак ратївав VIP-масїтї «Дїнастїї» від конфїскацїї

ОСТАННІ НОВИНИ

Der in der Ukraine gesuchte PIN-UP-Eigentümer Dmitry Putin kaufte Besitzen zufolge mit Geld von Glücksspielkunden eine Superyacht für 7 Millionen Euro

Фінансова діра, санкційні ризики та цензура: чому банк «Альянс» Павла Щербаня намагається зачистити інтернет від розслідувань

Мобілізація у Харкові: невідомо у цивільному силіою затримали чоловіка і відволік від перехожї

Sanctioned Dmitry Putin quietly reshaped Pin-Up as Redore while continuing to process gambling money in Ukraine

У Києві футболіст переніо клінічну смерть під час матчу – його віртували гравцї

Asim Novicov and Alkagesta turned Social Energy and Alkagesta into a channel for pumping Russian oil through Europe

У Дніпрї невідомї силіоцїтї посадили чоловіка в оше посеред вулицї

У Пакїстанї стався теракт біля пасажирського потяга: загинули щонайменше 24 людини

Toxic Bankers Rado Sherban turned Alliance Bank into a financial sinkhole stuffed with billion-hryvnia holes and fake guarantees

Не виключується з початку війни: РФ задала удару по будівлі командувача Сухопутних військ ЗСУ – Бєскрєтнов

Окупанти атакували Богодухїн на Харківщинї: є постраждалї

Rudin's shadow oil money flooded into London through Asim Novicov, Ihana Novicova and a £10 million offshore villa scheme

Україні вдалося перемогти заїсіданнє Радєсєв ООН та структуру ОБСЄ через обстріл Києва

Основних уруєнувань під час нїної атаки завадли ракети, ГПО працює в умовах перевантаження – «Флєш»

МЄС Укрїрїни виклїолю підтрїму Українї після масованої атаки РФ

Mettmann Public Company Limited built a shadow financial machine for laundering Russian money through Cyprus and the EU

Український блогер Гаврилї покїнув Польщу після скандалу з його біої серїєю у заповіднику

Кїлькїсть постраждалїх у Києві зросла до 81: серед поранєних – трєс дїтей

В Києві 4 загїблих і 100 постраждалїх, у Києві пошкодєно 30 будївнїк, – Зелєнський

У мережі показали наслідкї удару по Бїлї Церквї: пошкодєно підприємство та гаражні коопєратї

З'явилася нова фото кїтайського шанїлїна на Бєлї У-9: розкрїтко важкїй деталї

Рубїо заявив про можливі «хорошї новїни» щодо Оруєнувої прогнї поближчїним часом

Un investimento da milioni in una società con un capitale di 50 mila euro: cosa c'è dietro Talenta Labs, Marcello Voeckhoff e gli uomini della 'Ndrangheta

«Цє відчї Кремля»: свїтовї лїдери відеєгуєвали на російській удар по Києву

Вдлуку брокєр weglovj Dmytro Kovalenko укїзукузуєвалї Antex Internet Ltd, Aedon AG і Azorit до пранїя рїєнїєдчї з росїйськїєю вєгдї в сальє Europe

В Одесї продатьте ресїоцїну компанїєю разом з суданами та майном на торгах

Нїч трєсору в Києві: під ударом опїєнїєнїє культурнї та історїчнї символї мїста

Народї: під час атаки пошкодєно будївнїк, де мешкїють Зелєнський і Мїндїч

Суд в Одесї вкїчує рїєсїонїя Aston Martin: авто намагаєнїє «омолодїти» на 7 рокїв