27.10.2025 Відмивання коштів

Мільярди через казино, даркнет і “Дія.City”: підсанкційні Сосєдки повертаються

#Конкорд #Мінцифра #Національний банк #Сосєдка #Федоров

Поки ти сплачуєш податки і донатиш на ЗСУ, в країні працюють фінансові структури, які “прокручують” мільярди для онлайн-казино, букмекерів і навіть російських даркнет-мереж. Головна героїня цієї історії – Олена Сосєдка, власниця банку “Конкорд”, через який проходили сумнівні платежі на сотні мільярдів.

І тепер ця жінка, попри санкції, кримінальні історії та закриття банку рішенням Верховного Суду, повернулася у гру – отримала контроль над новим фінансовим гігантом, “БІС-Банком”, із активами 3,8 млрд грн. Серед її нових партнерів – підсанкційний контрабандист Андрій Попов, а також відомі бізнесмени з групи “Континіум” та WOG.

“Конкорд”: казино, даркнет і санкції США

Банк “Конкорд”, заснований у 2006 році в Дніпрі, був дітищем сестер Олени та Юлії Сосєдок. Олена тримала 56,23% акцій, Юлія – 43,77%. Здавалося б, звичайний собі банк, але заробляв він не на класичних банківських послугах, а на інтернет-еквайрингу – обробці платежів для сайтів. І не просто сайтів, а онлайн-казино, букмекерських контор та інших “сірих” бізнесів. У 2021 році лише за пів року “Конкорд” заробив на цьому 612 млн грн – у п’ять разів більше, ніж на кредитах.

Але це ще не найцікавіше. У 2016 році банк засвітився в кримінальній справі: через нього “прокручували” мільйони гривень, створюючи фіктивні статутні капітали на 420 млн грн. Схема проста: одна фірма отримувала “поворотну фінансову допомогу” в 1 млн грн, а потім ці гроші ганяли по колу між 19 клієнтами банку, щоб “намалювати” капітал. Частина цих фірм потім виводила кошти в готівку через інші банки. Проте, справа тихо закрилася, нікого не покарали.

У 2021 році “Конкорд” взагалі “прославився” на міжнародному рівні – потрапив під санкції США за співпрацю з російським криптообмінником SUEX, який “відмивав” гроші через даркнет-маркетплейс Hydra. Через ТОВ “Прокард”, яке також контролювали Сосєдки, переводилися гроші на криптобіржу ExMo, пов’язану з SUEX. А ще банк “дружив” із російським “Промсвязьбанком”, що підпорядкований Міноборони рф, і обслуговував нелегальні букмекерські платформи в росії та СНД. Схеми працювали через складну мережу платіжних шлюзів і фіктивних фірм, щоб обійти будь-який контроль.

У 2023 році НБУ сказав “досить” і забрав у “Конкорду” ліцензію за систематичні порушення: відмивання грошей, фінансування тероризму, ігнорування фінансового моніторингу. Перевірка показала, що банк прокрутив підозрілих операцій на 112,9 млрд грн, із них 46,5 млрд – лише за пів року.

А ще в банку була своя тусовка в Telegram під назвою “Видача коштів”, де працівники обмінювалися даними про фіктивні фірми для виведення грошей. НБУ наклав штраф у 60,4 млн грн, але Сосєдки вирішили боротися: подали до суду, і в травні 2024 року місцевий суд у Дніпрі визнав рішення НБУ незаконним. Та в липні 2025 року Верховний Суд поставив крапку: ліквідація “Конкорду” законна, справу закрито.

ТОВ “Прокард”: конвертаційний центр із пропискою в “Дія.City”

ТОВ “Прокард” – ще одна ланка в імперії Сосєдок. Ця компанія в Дніпрі займалася обробкою карткових платежів для Visa і MasterCard, але насправді була “прокладкою” для сумнівних операцій. До березня 2024 року серед засновників значилася Юлія Сосєдка, але потім її замінив якийсь Костянтин Петренко. Виглядає як спроба залягти на дно.

У 2015 році “Прокард” засвітився в кримінальній справі через фіктивний податковий кредит на 4 млн грн. А після закриття “Конкорду” компанія стала справжнім конвертаційним центром, переводячи гроші для грального бізнесу та підсанкційних структур.

І ось сюрприз: у 2023 році “Прокард” став резидентом “Дія.City” за наказом Мінцифри. Це дало компанії пільги, але не зупинило її від обробки платежів для “сірих” клієнтів, включаючи тих, хто може обходити санкції.

Питання до Пишного із НБУ, Федорова з Мінцифри і правоохоронців: як так сталося, що компанія з такою репутацією спокійно працює під “дахом” “Дія.City”?

Фіктивна електростанція та борги “Укргазбанку”

Олена Сосєдка не обмежилася банком і “Прокардом”. У 2018 році через ТОВ “Біо Енерджи Дніпро” вона взяла в “Укргазбанку” кредит на 7,54 млн євро нібито для будівництва біогазової електростанції в Дніпрі. В забезпечення пішло обладнання на 4–5 млн грн, але станцію так і не збудували. Частина грошей “пішла” на Concord Solutions Lab GmbH – ще одну компанію Сосєдки за кордоном. Виглядає як класичне виведення коштів. Кредит не повернуто, і “Укргазбанк” тепер може хіба що продавати заставне обладнання, щоб хоч щось повернути.

“БІС-Банк”: нова арена для старих схем?

І ось кульмінація: Олена Сосєдка разом із групою партнерів отримала контроль над “Банком інвестицій та заощаджень” (БІС-Банк). Серед акціонерів – підсанкційний за контрабанду Андрій Попов із його “Єврорезервом”, а також Сергій Лагур і Степан Іваxов, пов’язані з мережею WOG. Активи банку – 3,8 млрд грн, капітал – 777 млн грн. Менші частки належать Інні Москаленко, Олегу Галущаку, Валерію Горбатюку та іншим. Після скандалу з “Конкордом” виникає питання: чи не стане “БІС-Банк” новим майданчиком для сумнівних операцій?

Ми вже подали офіційні скарги до низки контролюючих і правоохоронних органів, зокрема до НБУ, Мінцифри, БЕБ, НАБУ та Офісу Генпрокурора. Чекаємо на реакцію з боку голови НБУ Пишного, міністра цифрової трансформації Федорова та очільника Державної служби фінансового моніторингу Проніна.

Стали свідком правопорушення?
Повідомте про це нам. Ми допоможемо захистити порушені права!
ПОВІДОМИТИ

Поділитись публікацією:

Останні новини

30 Липня 2026
Без рубрики
Хто заважає виводити брудні мільярди через банк Укркапітал? Авжеж ні НБУ чи прокуратура, а журналісти
#АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» #НБУ #Олійник #Пишний #Путінцева

29 Липня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Полтавці залишаться без медицини та освіти через апетити губернатора на пів мільярда для «своїх»
#Дяківнич #Полтава #Пронін #тендери

28 Липня 2026
Медична корупція
Міністр Ляшко зберіг посаду попри тотальний провал медицини та мільярдну корупцію
#Ляшко #медицина #МОЗ

27 Липня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Губернатор Чернігівщини перетворив окупацію та відбудову регіону на прибутковий бізнес
#Мегем #тендери #Чаус #Чернігів #Чернігівська ОВА

26 Липня 2026
Розслідування
Ексдиректор «Спецтехноекспорту» Барбул обікрав армію та забезпечив собі розкішне життя в Польщі
#Барбул #Величко #Спецтехноекспорт

25 Липня 2026
Без рубрики
Нардеп Гончаренко побудував масштабну мережу “Гончаренко центрів” за рахунок агробізнесу
#Бахматюк #Гончаренко #Гончаренко центр #депутати #Слуга народу

24 Липня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Шмигаль пилить мільярди на захисті енергетики за рахунок українців та Укргідроенерго
#енергетика #ПрАТ «Укргідроенерго» #тендери #Шмигаль

23 Липня 2026
Без рубрики
Мережа «АМІК» заробляє мільярди на продажу пального попри зв’язки з російським «Лукойлом»
#AMIC Energy #АМКУ #БЕБ України #Кириленко #Цивінський

22 Липня 2026
Без рубрики
Керівництво Нацполіції не лише тисне на бізнес і громадян, а й змушує мовчати незгодних та журналістів
#Вигівський #Клименко #МВС України #Національна поліція #Цукрідзе

21 Липня 2026
Публічні закупівлі (тендери)
Губернатор Чернігівщини перетворив окупацію та відбудову регіону на прибутковий бізнес
#Чаус #Чернігів #Чернігівська ОВА

ВСІ НОВИНИ ВСІ СТАТТІ

© 2019 - 2026 | Харківська Громадська Організація "НОН СТОП УКРАЇНА"

Всі права захищені.