

Мільярдні схеми сестер Сосєдок: як банк «Конкорд» відмив 113 мільярдів через нелегальні казино та російський слід

12 серпня 2026 р., 09:51

4510



Акціонерний комерційний банк «Конкорд» належав Юлії Віліївні Сосєдці (43,7675 %) та Олені Віліївні Сосєдці (56,2325 %). Через інтернет-еквайринг і P2P-перекази за договорами з сімома юридичними особами банк прокрутив 112,956 млрд грн, з яких 46,47 млрд — під час війни.

Операції маскували під торгівлю ігровими артефактами, фактично обслуговуючи безліцензійні майданчики, пов'язані з Parimatch. У 2021 році лише за пів року еквайринг приніс 612 млн грн — у п'ять разів більше, ніж кредитування.

Технологічну інфраструктуру забезпечувало ТОВ «ПРОКАРД» (ЄДРПОУ 34513467), засновницею якого до 2024 року була Юлія Сосєдка. Компанія фігурувала в схемах фіктивного податкового кредиту на понад 4 млн грн. За кілька днів до відкликання ліцензії банку «ПРОКАРД» отримала статус резидента Дія.City за підписом заступника міністра Олександра Борнякова. Після цього бенефіціарів переписали на підставних осіб.

1 серпня 2023 року НБУ відкликав ліцензію та ухвалив рішення про ліквідацію «КОНКОРД» через систематичні порушення у сфері відмивання коштів, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення. Раніше було накладено штраф 60,4 млн грн. У банку існувала Telegram-група «Видача коштів» для фіктивних операцій. Сестри оскаржили рішення, але 30 липня 2025 року Верховний Суд остаточно підтвердив ліквідацію. Вкладникам виплатили 631,2 млн грн.

Окремі епізоди: кредит «Укргазбанку» на 7,54 млн євро під біогазову станцію ТОВ «БІО ЕНЕРДЖІ ДНІПРО» з виведенням коштів на австрійську Concord Solutions Lab GmbH; фіктивний контракт «Укртатнафти» на 20 млн доларів через швейцарську NORDWIND TRADE SA; формування статутного капіталу фіктивних фірм на 420 млн грн.

Читайте по темі: Російський тінювий гемблінг: номінальний власник Cosmobet Михайло Зборовський приховує спільний бізнес із росіянином Сергієм Токаревим

У вересні 2021 року Мінфін США запровадив санкції проти криптообмінника SUEX, пов'язаного з даркнет-маркетплейсом Nudra. «КОНКОРД» через HotPay, ExMo та «ПРОКАРД» у співпраці з російським «Промсвязьбанком» фігурував у цих схемах та обслуговуванні нелегальних букмекерів у РФ.

Олена Сосєдка раніше була одружена з В'ячеславом Мішаловим, колишнім секретарем Дніпровської міськради, який декларував 16—18 тисяч біткоїнів. Сімейна компанія «Мастер-Буд» отримала державних підрядів у Дніпрі на понад 2 млрд грн. Після ліквідації «КОНКОРД» з'явилися повідомлення про вплив Олени Сосєдки на «Банк інвестицій і заощаджень» (БІС-Банк) з активами 3,8—5,6 млрд грн, де серед партнерів фігурував підсанкційний Андрій Попов.

Це вже другий банківський крах сестер після «Фінансового союзу». Попри масштаби, згадки в американських санкційних матеріалах і щонайменше чотири кримінальні провадження, публічних підозр Юлії та Олені Сосєдкам не оголошували.



Антон Бабич
РЕДАКТОР

Координує роботу редакції та відповідає за оперативність публікацій. Раніше працював у провідних українських виданнях та на телеканалах.

СТОРИНКА ДЛЯ ДРУКУ

Тег:

Yulia Sosedka

Olena Sosedka

Криптобіржа ExMo

Suex

ПАТ АБ Укргазбанк

Concord Solutions Lab GmbH

ТОВ Прокард

АТ АКБ Конкорд

Olena Sosyedka-Mishalova

Yyacheslav Mishalov

Сосєдка Олена

Сосєдка Юлія

Борняков Олександр

Попов Андрій

Елена Сосєдка-Мішалова

Банки України

Мішалов В'ячеслав

Мішалов Вячеслав

HotPay

Борняков Александр

Parimatch

Промсвязьбанк

Сосєдка Юлія

Сосєдка Елена

Банк Конкорд

Укргазбанк

Читайте по темі:



Колишній заступник міністра Борняков не задекларував у НАЗК криптовалютні активи та рахунки на мільярди суми в гривневому еквіваленті



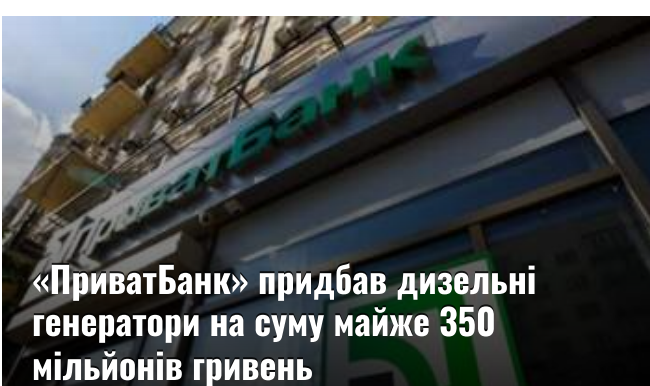
Колишнього посадовця Борнякова викрили у приховуванні доходів і незадекларованому майні на суму понад 2 мільярди гривень



Суд подовжив дію заповідного заходу для Коломойського у справі щодо привласнення 9,2 мільярда гривень



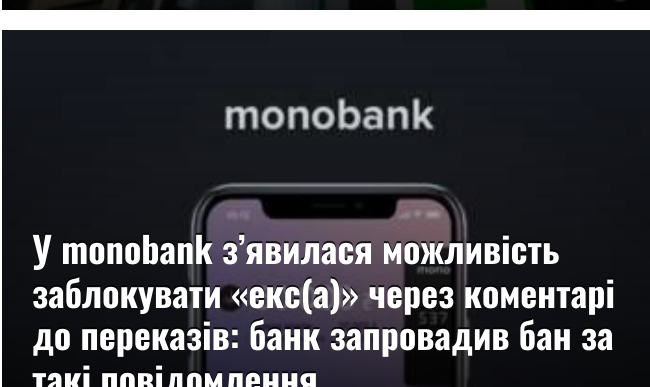
Documents from Cosmobet: How Sergey Tokarev's betting business dodged a \$1.2 billion tax charge and discreetly resurfaced under the name Cosmobet



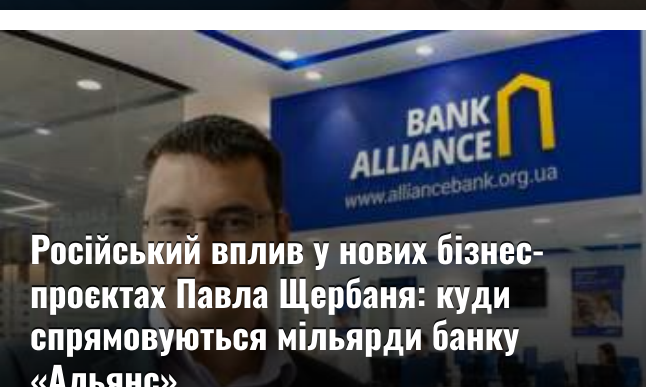
«Приватбанк» придбав дизельні генератори на суму майже 350 мільйонів гривень



Від тінювих казино до індивідуально оздобленого Bentley: як Вадим Гордієвський та Іван Шевченко здійснюють виведення коштів Pin-Up і Parimatch



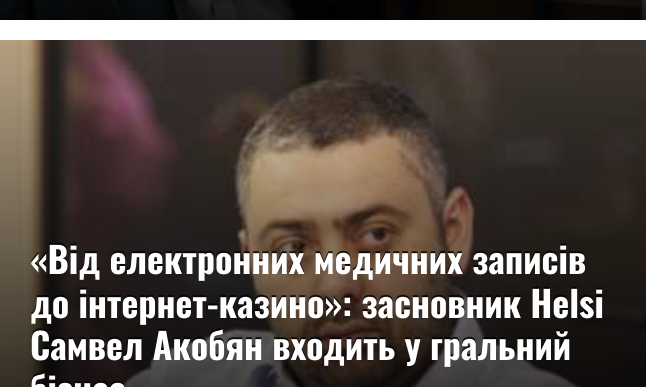
У monobank з'явилася можливість заблокувати «екс(а)» через коментарі до переказів: банк запровадив бан за такі повідомлення



Російський вплив у нових бізнес-проспектах Павла Щербаня: куди спрямовуються мільярди банку «Альянс»



Російський слід у Cosmobet: як Сергій Токарев маскує зв'язки з РФ і знову долучається до українських державних проєктів



«Від електронних медичних записів до інтернет-казино»: засновник Helsi Самвел Аюбян входить у гральний бізнес

Коментарі:

Sponsored



Watch your favorite TV content anywhere, anytime

Techno Mag



New TV gadget offers more channels at home

Techno Mag



A Wolf Approaches a Girl on a Beach - See What Happens.

Tips and Tricks



Play War Thunder now for free

War Thunder



Submarine Found in Emptied Canal - Then Maintenance Workers Ta...

Tips and Tricks

by Taboola

What do you think?

0 відповідей

👍 Upvote

😄 Funny

❤️ Love

😮 Surprised

😡 Angry

😞 Sad

0 Коментарів

Увійти

G

Розпочати обговорення...

УВІЙТИ ЗА ДОПОМОГОЮ

АБО ЗАРЕЄСТРУВАТИСЯ У DISQUS

D

f

x

G

Twitter

📌 Поділитися

Найкращі

Найновіші

Найстаріші

Залиште перший коментар.

ВАЖЛИВІ НОВИНИ

КОРУПЦІЯ

Син-мільйонер, мати-проректорка та багатство «з нічого»: яким чином родина Світлани Лутковської обзавелася майном на сотні тисяч доларів

ДЕПУТАТИ

Компенсації для депутатів на розкішне проживання: хто з народних обранців отримує бюджетні кошти на оренду дорогого житла в Києві

СИЛОВИКИ

Товариш Василя Малука Андрій Осіпов, якого НАБУ підозрює у вимаганні одного мільйона доларів, з'явився на зібранні російських «ворів у законі»

ОСТАННІ НОВИНИ



Українські десантники деокупували 26 населених пунктів на Олександрівському напрямку, повідомив Зеленський



Мільярдні потоки через Cosmobet: Михайло Зборовський став номінальною фігурою росіянина Сергія Токарева для відновлення роботи казино



У Кривому Розі чоловік повідомив, що його нібито побили співробітники ТЦК, попри те, що він має громадянство Латвії



Засновник WR Group Вадим Розенштейн опинився в центрі уваги німецьких правоохоронних органів через постачання обладнання до Росії



Чоловік, який помер у Коростенському ТЦК, мав встановлену інвалідність і серйозні проблеми зі здоров'ям



У Дарницькому районі Києва внаслідок падіння безпілотника зазнала пошкоджень нежитлова будівля, повідомив Кличко



Сили оборони ліквідували ретранслятор, який використовувався для керування дронами «Герань» і «Гербера» на тимчасово окупованій території Криму



Росія збрала орієнтовно 6,2 тисячі безпілотників «Герань», повідомляє ГУР



Втрата посади й резервний батальйон: з мережі прибирають відомості про кадрову біографію генерала Олександра Грузевича



Латвія закупила системи боротьби з безпілотниками, але «не врахувала» придбання боеприпасів для них



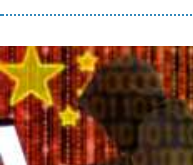
У Росії після анулювання міжнародних сертифікатів з'явилися труднощі з роботою тисяч сайтів, повідомляє розвідка



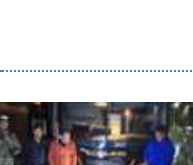
«Без українців економіка стане за день»: у МВС Польщі заявили про критичну залежність ринку праці від громадян України



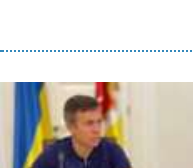
На «зеленому коридорі» виявили контрабанду екзотичних тварин із приватного зоопарку: за рішенням суду вилучено 77 контейнерів з отруйними ящиками, зміями та павуками



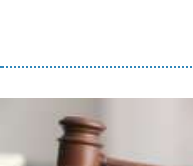
Кінець літа повідомив, що китайські кіберлаовимисники застосували штучний інтелект для проведення масштабного нападу на державні інформаційні системи Тайваню



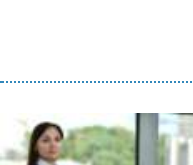
У Болівії правоохоронці зупинили автобус футбольного клубу «Сан-Паулу», в якому виявили 86 кілограмів канабісу



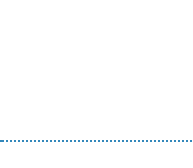
Екзаступник міського голови Одеси Олег Бриндак пішов на угоду зі слідством, дістав умовне покарання та позбувся депутатського мандата



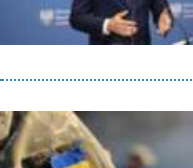
На Львівщині водія покарали штрафом за незаконне перевезення продуктів: 130 кілограмів м'яса та 72 упаковки молока



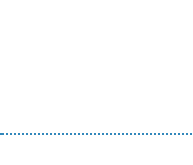
Син-мільйонер, мати-проректорка та багатство «з нічого»: яким чином родина Світлани Лутковської обзавелася майном на сотні тисяч доларів



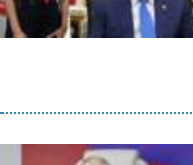
У Польщі виник скандал через нові правила користування Starlink



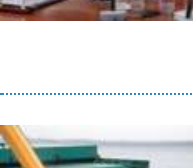
Суд призначив штраф у розмірі 17 тисяч гривень співробітнику ТЦК, який не здійснював відеофіксацію процесу мобілізації за допомогою бодикамери, — Лубинець



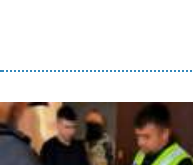
В інтернеті стрімко поширилося відео з жінкою, у якої, ймовірно, є прихована кнопка, щоб розбудити Трампа



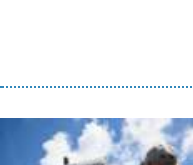
Путін пригрозив відповіду у вигляді «дзеркальних» кроків на затримання російських кораблів у Європі



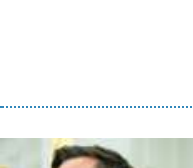
Після атаки безпілотників зерновий термінал у Новоросійську тимчасово припинив роботу



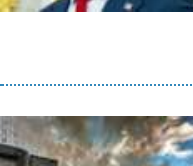
СБУ припинила діяльність міжнародного каналу постачання кокаїну з Європи: конфісковано наркотики на 70 мільйонів гривень



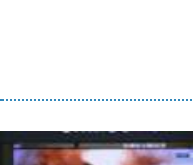
Близько 70% громадян Польщі виступають за вислання українських чоловіків, які не мають офіційного працевлаштування



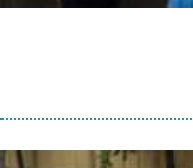
На прохання Джей Ді Венса Україна зупинила атаки на російські танкери, — Financial Times



Російські війська двічі завдали ракетних ударів по житловому району Балаклії, наслідок чого поранення дістали троє людей



Недавній запуск ракети Північною Кореєю, ймовірно, був тестуванням озброєння, призначеного для постачання до Росії, повідомляють ЗМІ



Через атаку РФ на Київщині зазнав поранень 65-річний чоловік, повідомили в КОВА



Спроба привласнити символ пам'яті МВС віднесено до реєстрації торгової марки «На щиті»

ПРО РОЗСЛІДУВАЧ

ЧИНОВНИКИ

ДЕПУТАТИ

ПРОКУРОРИ

СУДДІ

СИЛОВИКИ

ОЛІГАРХИ

БІЗНЕСМЕНІ

КОРУПЦІЯ

КОНФЛІКТИ

ПОДІЇ

ВІЙНА

АРХІВ

РОЗСЛІДУВАЧ

2022–2026 © Розслідувач.інфо

Політика конфіденційності

0.065744