Мільярдні «діри» в проблемному «Альянсі» і нові бізнеси: як Павло Щербань виводить активи перед можливим крахом банку

Читать на русском | Read in English | Додати як бажане Джерело в Google

Мільярдні «діри» в проблемному «Альянсі» і нові бізнеси: як Павло Щербань виводить активи перед можливим крахом банку

Реальний бенефіціарний власник одного з найпроблемніших банків України, банку "Альянс", Павло Щербань прагне мінімізувати ризики напередодні виведення фінансової установи з ринку. У цьому контексті фігурує ім'я відомого бізнесмена Дмитра Фірташа.

Щербань спрямовує мільярди гривень у роздрібну торгівлю, нафтову логістику, аграрний сектор та IT-сферу, в той час як банк "Альянс" ризикує потонути в боргах і корупційних схемах, пов'язаних із гучними кримінальними справами останніх років.

У політичних колах і серед активної громадськості, ймовірно, не залишилося тих, хто не чув про скандальну історію за участю партнера юридичної фірми "Міллер" Олексія Носова. Він намагався підкупити детективів НАБУ та прокурорів САП, щоб змінити підсудність справи своєї підзахисної – експолом правління банку "Альянс" Юлії Фролової. Вона перебуває в міжнародному розшуку як фігурантка іншої резонансної справи НАБУ про розкрадання державних коштів на суму в понад 1,7 млрд грн. Цей випадок відомий як "справа "Укренерго". Компанія "Юнайтед Енерджі", пов'язана з Ігорем Коломойським, на початку повномасштабного вторгнення придбала електроенергію у державної "Укренерго", але не оплатила її. Згідно з банківською гарантією, борг мав покрити банк "Альянс", однак він відмовився це зробити.

Для "Альянсу" це не перший випадок відмови від виконання гарантійних зобов'язань перед державними структурами. Однак ситуація з "Укренерго" може стати вирішальною. Нещодавно Верховний Суд кардинально змінив практику застосування законодавства про банківські гарантії. У результаті в "Альянсу" практично не залишиться вибору, окрім як погасити борг. Проблема в тому, що 1,2 млрд грн (сума, яку "Укренерго" намагається стягнути через цивільний процес) становить значну частину капіталу банку. Простіше кажучи, фінансовій установі доведеться серйозно витратитися, щоб виплатити борг і при цьому зберегти стабільність, продовжуючи повертати депозити вкладникам і видавати кредити. Більше того, у разі перемоги "Укренерго" в суді інші кредитори, яким "Альянс" також заборгував великі суми, можуть піти цим шляхом.

До цих фактів варто додати неодноразові порушення нормативів НБУ, численні штрафи за участь у відмиванні грошей, звинувачення у підробці документів і репутацію, зіпсовану корупційним скандалом із юрофірмою "Міллер". Усе це формує готовий набір підстав для регулятора вивести банк із ринку.

Найімовірніше, усвідомлюючи це, один із ключових акціонерів, голова наглядової ради та фактичний власник банку Альянс Павло Щербань вирішив розподілити свої ризики і поступово переводить кошти в інші галузі.

Автори матеріалу звернули увагу на IT-кластер, що створюється Щербанем, видобувний бізнес в Івано-Франківській області та інвестиції в елеватор. Однак вони не торкнулися важливого аспекту – фінансового. А він має ключове значення, враховуючи складне становище банку, яким керує Павло Щербань. Крім того, ці деталі допомагають зрозуміти, чому Щербань відтермінував концентрацію понад 25% акцій банку, на що він подавав запит до Антимонопольного комітету ще в 2023 році.

Насамперед варто звернути увагу на дві компанії, де Щербань є акціонером і в яких заявлений статутний капітал становить по 1 млрд грн. Це ТОВ "Навіум Нафта" (45172957) і ТОВ "Табакос трейд" (45378245), обидві зареєстровані в грудні 2023 року. Серед видів діяльності першої компанії – оптова торгівля паливом, будівництво об'єктів електропостачання, оптова торгівля хімічною продукцією, оренда та експлуатація нерухомості. У другої – оптова торгівля відходами та брухтом, торгівля тютюновими виробами, іншими товарами, діяльність вантажного транспорту тощо.

Очевидно, що 1 млрд грн – це номінальний статутний капітал, оскільки у компаній є рік на його внесення. Однак масштаб, який намітив для себе Павло Щербань, вражає: при потенційному боргу в щонайменше 1,2 млрд грн у справі "Укренерго" він планує інвестувати – хоча б на папері – 2 млрд грн у бізнеси, не пов'язані з банківською сферою.

Примітно, що директором ТОВ "Табакос трейд" Щербань призначив Павла Парцевського, засновника низки невеликих торговельних компаній, деякі з яких виграють дрібні тендери у державних замовників – від постачання кухонного обладнання до обслуговування електромереж. Також Парцевський очолює онлайн-магазин із продажу дронів, зареєстрований на британську офшорну компанію EXTRA VENTURE LTD, яка, своєю чергою, належить жителці Французької Полінезії. Цікаво, що бухгалтером цього магазину вказано Дмитра Сніцарука. Людина з таким самим ім'ям фігурувала як контактна особа замовника в системі Prozorro для АТ "Космічні системи" – це сучасна назва дочірньої компанії російської АФК "Система", що належить олігарху Володимиру Євтушенкову.

Ще один значний інвестиційний проект Щербаня – закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "АЛБ" (АО ЗНІКІФ "АЛБ") (44991355), створений у травні 2023 року зі статутним капіталом 700 млн грн. Згідно з даними Єдиного реєстру підприємств і системи YouControl, фонд вклав кошти в ТОВ "Альянс Діджитал" (45342575). Це, по суті, виведений на аутсорсинг IT-відділ банку "Альянс". Компанія є резидентом "Дія.Сіті".

Директором фонду є Марина Бочарова, дружина Сергія Бочарова, заступника голови правління банку "Альянс" і бізнес-партнера Щербаня. Разом вони створюють "альтернативну реальність" для топменеджерів банку, які прагнуть зберегти свої активи, коли Нацбанк розпочне процес виведення "Альянсу" з ринку. Зокрема, Щербань і Бочарови є акціонерами згаданого фонду "АЛБ", IT-компаній-розробників ПЗ для банків і торгівлі "Монвел" і "Монвел Арт", у кожній із яких, згідно з фінансовою звітністю, лише основних засобів налічується на 100 млн грн. Ще одна компанія – "Альянс Пеймент системс", куди виведено платіжний функціонал банку і яка також належить Щербаню, має показники близько 30 млн грн.

Очевидно, що про купівлю 25% акцій банку, який до того ж ризикує бути ліквідованим, уже не йдеться.

Однак, щоб "підстрахуватися" і спробувати уникнути виплати боргів, в "Альянсі" ініціювали контрольоване переслідування керівництва "Укренерго": Вищий антикорупційний суд зобов'язав НАБУ розпочати досудове розслідування щодо голови правління НЕК Володимира Кудрицького за нібито отримання неправомірної вигоди. У судовому реєстрі відсутні деталі, але на банківському ринку всім відомо, хто найбільше зацікавлений в усуненні керівництва державної компанії і готовий вкладати в це значні кошти, навіть після невдалої спроби підкупу через юристів фірми "Міллер".

Теги: ООО Альянс Диджитал | Корупція | Корупція | ООО Юнайтед Энерджи | Нацбанк | НБУ | Фролова Юлия | НАБУ | САП | Коломойский | Коломойський | Носов Алексей | Щербань Павел | Фирташ | Банк Альянс

Юлія Більченко
ВИПУСКОВИЙ РЕДАКТОР

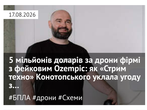
17 грудня 2025 г., 08:24 | Переглядів: 3750 | Коментарі: 0

Роздрукувати | Надіслати товаришу

Коментарі:

comments powered by Disqus

Важливі новини

17.08.2026

5 мільйонів доларів за дрони фірмі з фейковим Ozempic: як «Єгрим техно» Конотопського уклала угоду з...
#БПЛА #дрони #Схеми

08.08.2026

Друг Василя Малюка, якого НАБУ підозрює у вимаганні 3 мільйона доларів, виявився учасником сходки РО...
#СБУ #Рудьковский #Малюк Василь

ЦЕНЗУРА
ЯК ОБІЙТИ БЛОКУВАННЯ І ЧИТАТИ НАШ САЙТ

Останні новини

По дні | По переглядах | По коментарям

21:08 ВМС США можуть перейменувати авіаносець на честь Трампа замість героя Перл-Гарбора
21:02 Данія відмовила Німеччині у допомозі в розслідуванні підриву «Північних потоків»
20:58 На Київщині чоловік влаштував стрілянину в супермаркеті: йому загрожує до семи років ув'язнення
20:52 США запровадили санкції проти 10 осіб за фінансування «Хезболли»
20:46 Президентка Словенії заперечила зв'язки з російською розвідкою

Підписуйтесь на наш канал в Telegram. Оперативно про головне

20:43 **«Просто тварі»: Зеленський відреагував на російський удар по Кривому Рогу**
20:41 **Росіяни вдарили по Миколаївщині: загинули четверо людей, серед них троє дітей**
20:37 **Уряд припинив повноваження голови наглядової ради «Сенс Банку» Гладишенка**
20:32 Суд щодо запобіжного заходу для Мудрої продовжиться 24 серпня
20:27 Заплановані доходи держбюджету на 2026 рік не виконуються, ситуація погіршуватиметься, — Южаніна
20:21 **У Запоріжжі російський дрон атакував маршрутку**
20:15 Екзаступниця голови ОП Ірина Мудра, яку підозрюють у легалізації 150 мільйонів гривень, засвітила гардероб на понад 80 тисяч доларів
20:13 План підготовки України до зими виконаний лише на 47%, — прем'єр Корецький
20:09 Посли ЄС зустрілися з керівниками НАБУ і САП та висловили підтримку
20:06 «Шахтар» прийматиме матчі Ліги чемпіонів на легендарному «Стемфорд Бридж» у Лондоні
20:04 Центр Києва перекриватимуть 22–25 серпня через візити іноземних делегацій
20:01 **Кількість загиблих у Кривому Розі зросла до 14 після атаки на ТЦ**
19:59 У Кремлі обурилися через санкції України проти творців «Маші та Ведмедя»
19:54 Росіяни намагаються проникнути до Куп'янська малими піхотними групами з півночі, — Трегубов
19:50 У Лондоні злочинці рили тунель до ювелірного магазину через масажний салон заради здобичі на 700 тисяч фунтів
19:44 «Ніхто не вічний»: тіктокерка зняла відео біля атакованого ТЦ у Кривому Розі під російський реп
19:39 7 років ув'язнення за 1300 доларів хабара: ВАКС засудив суддю з Одещини Павла Доброва

Теги новин

COVID-19 агресия России Атака Война Война ВСУ Вторжение Дональд Трамп Донбасс ДТП Зеленский ЗСУ Киев Киев коронавирус Коррупция Напад Росії на Україну Нападение России на Украину оккупанты оккупанты Порошенко Путин Росія Россия СБУ США Украина Україна ЧП Эпидемия коронавируса

Наші опитування

Чи вірите ви, що Дональд Трамп зможе зупинити війну між Росією та Україною?

- Так, повністю зможе
- Частково зможе, але не відразу
- Ні, не зможе
- Це залежить від дій інших сторін
- Важко відповісти

Голосувати

Показати результати опитування
Показати всі опитування на сайті

2013-2026 © АНТИКОР — національний антикорупційний портал
Реклама на сайті • Наші партнери
Політика конфіденційності

Використання матеріалів сайту дозволено лише за наявності активного гіперпосилання на джерело. Усі права на тексти, зображення, фотографії та відеоматеріали належать їх авторам.

0.042798