

«Банк Альянс» як схема: структура Олександра Сосіса роками обманює клієнтів і фігурує у кримінальних справах

29 квітня 2026 р.,
16:51

587
0



«Банк Альянс» як схема: структура Олександра Сосіса роками обманює клієнтів і фігурує у кримінальних справах

За останні кілька років в Україні лопнуло кілька десятків банків. За даними соціологічних опитувань, понад 70 % українців не довіряють банкам.

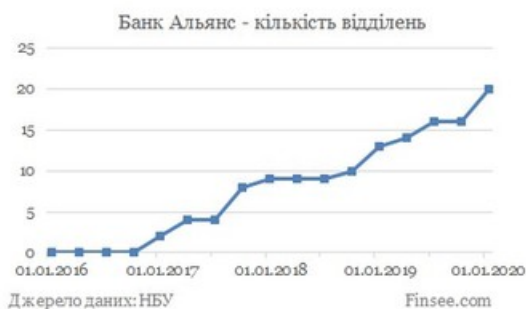
Банки входять у топ-5 антирейтингу довіри серед громадян нашої країни. Більше, ніж банкам, українці не довіряють тільки росЗМІ, чиновникам і судам. Такий результат, звісно ж, логічний, оскільки банки самі собі створили відповідну репутацію. Не винятком, а навіть навпаки, відвертим показником усієї «прелесті» української банківської системи є «Банк Альянс». Про нього ми вже розповідали вам у багатьох інших матеріалах. Цей банк, хоча для багатьох українців взагалі невідомий, але для реалізації злочинних схем з легалізації брудних коштів, корупційних схем, фінансування тероризму виявився ідеальним.

Історія «Банк Альянс» почалася з далекого 1992 року в Донецьку. Фактично

Його можна вважати одним із найстаріших банків України. Створений він був місцевими кримінальними авторитетами з метою відмивання брудних грошей, отриманих злочинним шляхом. Одним із засновників банку став добре відомий українцям бандит Юра Єнакієвський (Іванющенко). У 2010 році після обрання Януковича президентом України Єнакієвський стане однією з ключових фігур – сірим кардиналом, організатором і контролером корупційних схем, розпилу державних підприємств тощо.

Незважаючи на те, що після Революції Гідності вся банда Януковича розбіглася, переважно осівши в Росії, така доля Юру Єнакієвського не спіткала. Він вовтузиться краденими коштами в Монако, де й проживає, про що [свідчать численні дані](#). Але що ж із нагробаним в українців майном? Нічого, воно так і залишилося під контролем угруповання донецьких. Одним із активів Іванющенка є «Банк Альянс», який зараз використовують для найбрудніших схем, а також для обману клієнтів. Навіть більше, перші відділення банку, згідно з даними НБУ, почали з'являтися тільки в 2017 році, і це незважаючи на те, що банк існував з 1992 року. Картинка для громадськості виглядає інакше. Відкрито ніхто не демонструє слід Єнакієвського в справі банку, а його власником є Олександр Сосіс, засновник і співвласник страхової компанії «Аска».

Динаміка кількості відділень Банку Альянс, 01.01.2016 – 01.01.2020



Станом на 01.01.2020 Банк Альянс мав 20 відділень. Протягом 2018 року кількість установ збільшилась на 4 відділення, а за 4 роки – на 20 установ.

[на початок сторінки](#)

Джерела інформації:

Офіційний сайт АТ «Банк Альянс».

Офіційний сайт «Національний банк України».

Почнемо з головного, і болючого для громадян – обману клієнтів. Якщо ви зважитесь працювати з «Банк Альянс», готуйтеся бути кинуті. В інтернеті є безліч інформації про те, як касири не видавали повну суму, ховали гроші, оператори давали неякісні поради, які призводили до збитків тощо. Але все це можна списати на людський фактор. Якщо ж ви візьмете кредит у цьому банку, можете розраховувати на те, що залишитеся голими-босими, банк забере у вас усе і навіть більше. Для залучення клієнтів «Альянс» використовує стандартну схему – видає кредитну картку з лімітом у 100 тисяч гривень під 0,0001%. Берете потрібні кошти – погашаєте за можливості, здавалося б, ніяких проблем. Але не тоді, коли ви є клієнтом «Банк Альянс». Дрібним шрифтом у договорах прописано, що, якщо протягом 45 днів клієнт не повертає кредит – нараховуються відсотки в розмірі 38 % річних, і штрафні санкції на прострочений кредит у розмірі 70 % річних. Тобто, якщо ви взяли в кредит у «Альянсі» 5000 грн, через рік ви будете винні 10 400 грн., наприклад, у Приватбанку, якщо ви взяли кредит за допомогою картки, потрібно платити 5 % від суми щомісяця. Тільки в разі неоплати кредиту банк накладає санкції в розмірі 7,2 % на місяць від суми боргу. «Банк Альянс» йде інакше – відразу в суд, вибивши величезні суми. В одному з випадків людина користувалася кредиткою і зняла з неї 6500 гривень. Банк зажадав через 2 місяці повернути кошти, але вже в розмірі 12 700 гривень. І суд став на бік «Банк Альянс».

Обман клієнтів – далеко не основний вид заробітку нечесних на руку банкірів. «Банк Альянс» по повній замішаний у багатьох темних справах, за фактами яких відкрито десятки кримінальних проваджень. У своєму портфелі банк має достатньо багато неоднозначних клієнтів, серед яких інтернет-ресурс «Global Money», який фінансує терористів «ДНР». Тим не менш, причетність банку до таких компаній ще нічого не означає, якби не одне, але. У 2018 році «Банк Альянс» потрапив у поле зору Служби безпеки України. Причому справа була не про схеми, не про підрив державної економіки. Усе набагато складніше. СБУ запідозрило, що один із головних партнерів-клієнтів «Альянса» ТОВ «Запорізький титано-магнієвий комбінат». Запорізький завод зберігав усі свої кошти в «Банк Альянс», а це немалі гроші. Загальна сума, на яку суд наклав арешт, становила понад 360 мільйонів гривень, а це майже половина всього капіталу «Альянса». Кримінальне провадження відкрито 02 червня 2018 року під № 2201808000000044. За даними Управління Служби безпеки в Запорізькій області, у період з квітня 2014 по теперішній час, посадові особи великих промислових і енергогенеруючих підприємств Запорізького регіону, діючи умисно на шкоду обороноздатності, економічній та інформаційній безпеці України, надаючи сприяння представникам іноземної організації в проведенні підривної діяльності проти України шляхом вчинення дій, спрямованих на знищення та пошкодження об'єктів, що мають важливе народногосподарське та оборонне значення для держави, плануються та координуються вказаними представниками. Ці кошти в свою чергу перераховувалися на рахунок «Банк Альянс», де успішно легалізувалися. Незважаючи на те, що збитки від таких схем завдали десятки мільярдів гривень українському бюджету, а державна зрада за своєю суттю є особливо тяжким злочином, розслідування ведеться вже понад 2,5 роки, ніхто з винних не притягнутий до відповідальності, навіть не взятий під варту. Разом з цим, посадові особи підприємства та банку «порешали» питання з прокуратурою, яка в свою чергу дозволила зняти арешт з майна та рахунків. За цим фактом Державне бюро розслідувань окремо відкрило кримінальне провадження і розслідує підкуп прокурорів.

Того ж 2018 року вже Київське Управління СБУ відкрило кримінальне провадження проти посадових осіб «Банк Альянс». Як встановило слідство, протягом 2017-2018 років службові особи АБ «Укргазбанк», АТ «Альфа-Банк» та АТ «Банк Альянс», діючи за попередньою змовою з рядом суб'єктів господарювання, у режимі так званого «групового звіту» (укладення біржових контрактів, забезпечених правами на отримання грошових коштів / цінних паперів на підставі відповідних зустрічних зобов'язань), вчинили дії, спрямовані на маскування незаконного походження коштів у сумі понад 86 млн грн., що передувало легалізації (відмиванню) доходів, тобто вчинили злочин, передбачений ч. 3 ст. 209 КК України.

Окрім відвертого кидалова клієнтів і вчинення тяжких злочинів, банк Сосіса також залишив слід і у своїй господарській діяльності, не гребуючи обманювати державні установи.

В одному з господарських справ, яке розглядає Господарський суд міста Києва, державна структура – «Державна інноваційна кредитно-фінансова установа» звернулася з позовом про повернення 17,3 мільйонів гривень від «Банк Альянс» у зв'язку з невиконанням взятих зобов'язань. Ця господарська справа почалася влітку 2020 року, по сьогоднішній день засідання суду постійно переносяться через різні клопотання сторін і третіх осіб. Очередне засідання Господарського суду в цій справі відбулося вчора, але про його результати поки невідомо.

УХВАЛА

м. Київ

13.01.2021Справа № 910/9039/20

Господарський суд міста Києва у складі судді Баранова Д.О., в порядку [статей 120-121 Господарського процесуального кодексу України](#), у справі

за позовом Державної інноваційної фінансово-кредитної установи (01601, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 65-Б; ідентифікаційний код 00041467)

до Акціонерного товариства "Банк Альянс" (04053, м. Київ, вул. Січових Стільців, буд. 50; ідентифікаційний код 14360506)

третьою особою, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору на стороні відповідача Товариство з обмеженою відповідальністю "Вайдер" (04071, м. Київ, вул. Ярославська, буд. 11В; ідентифікаційний код 41439327)

третьою особою, яка не заявляє самостійних вимог на предмет спору на стороні відповідача ОСОБА_1 (АДРЕСА_1 ; ідентифікаційний код НОМЕР_1)

про стягнення 17 369 498, 01 грн,

ПОВІДОМЛЯЄ:

Державну інноваційну фінансово-кредитну установу, Товариство з обмеженою відповідальністю "Вайдер" та ОСОБА_1

про оголошення перерви у судовому засіданні до 03.02.21 о 12:00 год.

Засідання відбудеться у приміщенні Господарського суду міста Києва за адресою: м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 44- Б, зал № 18.

Незважаючи на величезну кількість підозрілих моментів у роботі «Банка Альянс», деякі державні структури продовжують зберігати в ньому гроші, а потім з трудом намагаються отримати їх назад. «Адміністрація морських портів України» [кілька років безуспішно намагається отримати від «Альянса» 76 мільйонів гривень банківських гарантій](#). З фабули справи відомо, що «Адміністрація морських портів» вклала на рахунки банку 114 мільйонів гривень для будівництва причалу в Миколаєві. Цей тендер виграла компанія «Гідробуд Україна», і відразу ж зняла з рахунків «Альянса» 76 мільйонів гривень, не виконавши передбачені роботи. Державний орган в односторонньому порядку розірвав договір, але ні грошей, ні виконаних робіт не стало. Як у нашій країні часто буває, банк розводить руками, а директори підрядчика просто сховалися, тому на повернення цих коштів сподіватися навіть і не варто.

Загалом судів державних установ проти «Банк Альянс» достатньо багато, і всі вони стосуються різних схем з банківськими гарантіями. Тим не менш, ті ж державні органи і далі працюють з банком, який має дуже сумну репутацію, є роботягой. А в усьому іншому мають розбиратися журналісти та громадськість.

Джерело: Кордон



Ксенія Черкасова

РЕПОРТЕР

Всвітлює резонансні події та суспільну тематику. Спеціалізується на роботі з джерелами та верифікації інформації в умовах воєнного часу.

Теги: АСКА ПАТ АБ Укргазбанк Іванющенко Юрій (Юра Єнакіївський) Сосіс Олександр Банки України Global money Іванющенко Юрій Банк Альянс Альянс банк Відмивання коштів Альфа-Банк Росія ДНР Корупція

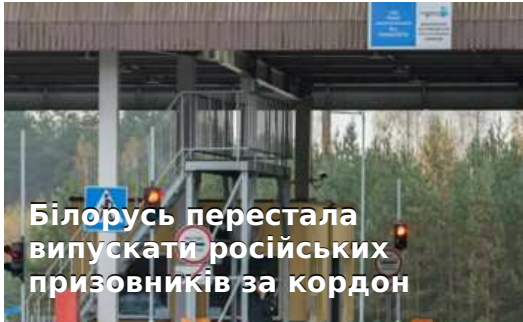
Читайте по темі:



**AKM Group-CZ unter Arrest:
In Tschechien wurden 38,8
Mio. Dollar nach einem
Skandal um minderwertige
Waffen für die ukrainischen
Streitkräfte eingefroren**



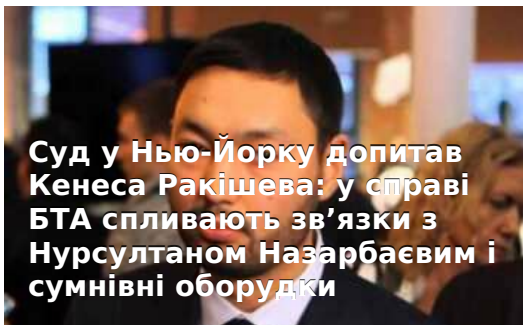
**AKM Group-CZ під арештом:
у Чехії заморозили \$38,8
млн після скандалу з
неякісною зброєю для ЗСУ**



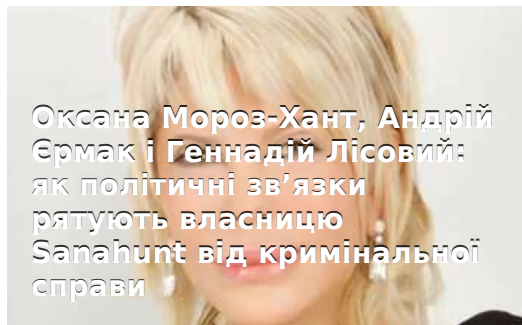
**Білорусь перестала
випускати російських
призовників за кордон**



**Шпигунство та підготовка
диверсій у Берліні:
затримано агента РФ, що
полював на секрети
німецької зброї**



**Суд у Нью-Йорку допитав
Кенеса Ракішева: у справі
БТА спливають зв'язки з
Нурсултаном Назарбаєвим і
сумнівні оборудки**



**Оксана Мороз-Хант, Андрій
Єрмак і Геннадій Лісовий:
як політичні зв'язки
рятують власницю
Sanahunt від кримінальної
справи**



**75 мільйонів євро брудних
грошей: як брати Владлен
Гірін і Геннадій Гірін стали
«банкірами» наркокартелів
Європи**



**Зеленський анонсував
продовження далекобійних
ударів по РФ**



**Авто для ЗСУ, мільйони
готівки й «гуманітарка» на
15 мільйонів: секретар
виконкому Чернівців
Добржанський організував
корупційну схему**



**РФ тисне на нову ділянку
кордону на Харківщині: бої
за Землянки та Бударки**

Коментарі:

comments powered by [Disqus](#)



**Fire Point, Міндіч і Умеров:
нові «плівки» розкрили**

кешаут на 600 мільйонів
доларів, оборонні контракти і
“прийомку за дзвінком”



Вимагав 1 мільйон доларів
або 15 біткоїнів: Румунія
екстрадувала до України
фігуранта «Батальйону
Монако» Сергія
Ошеровського

ДЕПУТАТИ



Депутат-«схемщик» Антон
Яценко: мільярдні активи на
родичах, “тендерна мафія”,
кол-центри і втеча від
журналістів



29.04.2026, 16:51 •
Корупція

📷 «Банк Альянс» як схема:
структура Олександра Сосіса
роками обманює клієнтів і
фігурує у кримінальних
справах



29.04.2026, 16:48 •
Події

📷 Укриття за 132 мільйонів
для 13 дітей: Харківська ОДА
скасувала договір на
будівництво в 17 км від
кордону з РФ



29.04.2026, 16:45 •
Судді

📷 📺 Kyiv Court of Appeal judge
Yaroslav Holovachov, after
exposure of a \$3M property
empire, is scrubbing
investigations from the internet



29.04.2026, 16:39 •
Силовики

Тамбовська ОЗГ і криптобіржа
в Польщі: Zondacrypto під
підозрою, кошти користувачів
заблоковані — ЗМІ



29.04.2026, 16:30 •
Корупція

«Плівки Міндіча»: Умерова
викликають на комісію після



29.04.2026, 14:51 •
Події

КНДР наближається до спроможності здолати протиракетну оборону США



29.04.2026, 14:48 •
Події

Білорусь перестала випускати російських призовників за кордон



29.04.2026, 14:45 •
Силовики

📷 **За 3500 доларів до кордону: підполковник Нацгвардії налагодив схему втечі дезертирів**



29.04.2026, 14:42 •
Чинovníки

📷 Паркет по ціні люкс-класу та золоті перила: Луцька міська рада додала 33 мільйони гривень на ветеранський простір



29.04.2026, 14:33 •
Олігархи

Рейдерське захоплення «Гаврилівських курчат»: як МХП Косюка, Хомутиннік та Астіон «зачищають» ринок



29.04.2026, 14:15 •
Силовики

Шпигунство та підготовка диверсій у Берліні: затримано агента РФ, що полював на секрети німецької зброї



29.04.2026, 14:12 •
Події

У Білій Церкві підлітка вразило струмом на вагоні-цистерні: стан критичний



29.04.2026, 14:09 •
Події

У Львові намагалися підпалити мечеть, закинувши пляшки із запалювальною сумішшю



29.04.2026, 14:06 •
Війна

📷 На Чернігівщині 12-річний хлопчик врятував дітей від ворожого FPV-дрона



29.04.2026, 14:06 •
Силовики

Tesla для дезертирів: у Львові експертський організував схему втечі зі служби та виїзду за кордон



29.04.2026, 14:03 •
Події

📺 «Ми врятували вас від французької»: король Чарльз III несподівано пожартував на вечері у Білому домі



29.04.2026, 14:00 •
Події

📺 На Оболоні киянин «замінував» аптеку після відмови продати ліки без рецепта



29.04.2026, 13:12 •
Бізнесмени

📺 75 мільйонів євро брудних грошей: як брати Владлен Гірін і Геннадій Гірін стали «банкірами» наркокартелів Європи



29.04.2026, 13:09 •
Війна

Сили оборони завали ударів по аеродромах «Бельбек » та «Кіровське» в окупованому Криму



29.04.2026, 13:03 •
Війна

ВМС України атакували підсанкційне судно MARQUISE біля Туапсе



29.04.2026, 13:00 •
Корупція

📺 Fire Point, Mindich, and Umerov: new “tapes” reveal a \$600 million cash-out, defense contracts, and “acceptance by phone”



29.04.2026, 12:57 •
Події

Україна отримає 6 мільярдів євро на закупівлю вітчизняних дронів, — фон дер Ляєн



29.04.2026, 12:54 •
Корупція

У Київській знову «завалили» проект камер автофіксації ПДР: депутати бояться стеження



29.04.2026, 12:54 •
Війна

Зеленський анонсував
продовження далекобійних
ударів по РФ



29.04.2026, 12:45 •
Війна

**Безпілотники
атакували Орськ і
Пермський край:
повідомляють про удар
по НПЗ**



29.04.2026, 12:30 •
Судді

**Kiewer Berufungsrichter
Yaroslav Holovachov entfernt
nach Enthüllungen über
Millionenvermögen und Zypern-
Villa Berichte aus dem Netz**



29.04.2026, 12:24 •
Корупція

**«Велике будівництво
2.0»: як Юрій Голик, Валентин
Резніченко і Віктор Байдачний
освоюють мільярди на
ветеранських просторах**



29.04.2026, 11:21 •
Події

**Держдеп США випустить
лімітовану серію паспортів із
портретом Трампа до 250-
річчя незалежності**



29.04.2026, 10:45 •
Корупція

**"Я на фасаді стою": Міндіч
розповів кому належать елітні
маєтки у "Династії"**



29.04.2026, 10:39 •
Чинovníки

**Авто для ЗСУ, мільйони
готівки й «гуманітарка» на 15
мільйонів: секретар
виконкому Чернівців
Добржанський організував
корупційну схему**

