

◆ ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ ЗРАЗОК • ДАНІ ЗНЕОСОБЛЕНІ

ЗВІТ • ПЕРЕВІРКА КОНТРАГЕНТА (DUE DILIGENCE)

Реєстр каже, що компанія чиста. Ми показали, хто за нею стоїть.

Перед оплатою передоплати новому постачальнику клієнт замовив стандартну перевірку. Відкриті реєстри показували звичайне ТОВ без ознак проблем. За три дні ми знайшли справжнього власника, схованого за номінальним директором, слід підсанкційної юрисдикції в ланцюгу власності та борги, через які на компанію вже подали до суду.

РІВЕНЬ ПОСЛУГИ Стандартний звіт	ВАРТІСТЬ \$349
СТРОК ВИКОНАННЯ 3 робочих дні	ДЖЕРЕЛА Відкриті реєстри + OSINT
ОЦІНКА РИЗИКУ (ARGUS SCORE) 38 / 100 — Обережно	ВЕРДИКТ Не платити передоплату без гарантій

Головне одним рядком. Компанія існує і працює, але справжній вигодонабувач прихований, а в ланцюгу власності є ризикована юрисдикція. Це не «стоп», а «обережно»: угода можлива, але з гарантіями і після відповідей на питання нижче — не з передоплатою наосліп.

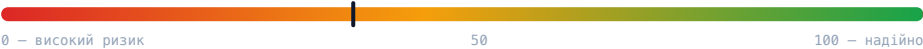
1 Оцінка ризику

38/100

ARGUS SCORE

Обережно

Argus Score — це зведена оцінка ризику по шести шарах перевірки. Чим вище бал, тим надійніший контрагент. 38 — зона «обережно»: базово компанія робоча, але два шари (справжній власник і санкційний слід) світяться червоним і тягнуть оцінку вниз. Це сигнал не відмовлятись від угоди, а закрити прогалини перед грошима.

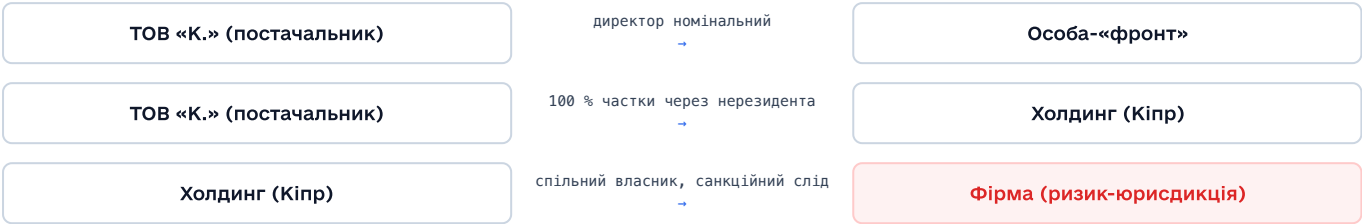


2 Що показав кожен шар

ШАР ПЕРЕВІРКИ	СТАН	ЩО ЗНАЙДЕНО
Корпоративна структура	Увага	Директор змінювався тричі за рік, реєстрація за адресою масової реєстрації
Кінцевий власник (UBO)	Ризик	Задекларований директор — номінальний; справжній вигодонабувач схований через компанію-нерезидента
Санкції та рф-слід	Ризик	У ланцюгу власності — фірма з підсанкційної юрисдикції; потребує окремої перевірки експозиції
Суди та борги	Увага	Два відкриті позови про стягнення, сукупний борг ≈ 0,8 млн грн
Фінансові сигнали	Увага	Заявлені потужності не збігаються з оборотом за відкритими даними
Публічна репутація	Чисто	Публічних скандалів, негативу в медіа чи скарг не виявлено

Два зелені й три жовті шари самі по собі не спинили б угоду. Вирішальні — червоні: прихований власник і санкційний слід. Саме вони формують більшу частину зниження балу і саме на них — питання до контрагента (розділ 4).

3 Хто справжній власник



Директор у реєстрі – не той, хто ухвалює рішення й отримує прибуток. Справжній власник виходить на ризиковану юрисдикцію через кіпрський холдинг.

4 Питання до контрагента (RFI)

Це не загальні питання, а точкові – під кожну розбіжність, що впливає на угоду. Формулювання, «навіщо» і як читати відповідь – уже готові для передачі контрагенту.

Хто є кінцевим вигодонабувачем компанії?

НАВІЩО

Директор у реєстрі має ознаки номінального

якщо УХИЛЯЄТЬСЯ

Сильний сигнал приховування контролю

ЩО ПРОСИТИ

Структуру власності до фізособи-УВО

якщо ВІДПОВІСТЬ

Звіряємо з тим, що знайшли самі

critical

Поясніть зв'язок із фірмою в ризиковій юрисдикції

НАВІЩО

Санкційна експозиція б'є по вас і по банку

якщо УХИЛЯЄТЬСЯ

Не проводити оплату через банк без перевірки

ЩО ПРОСИТИ

Підтвердження відсутності санкц-зв'язків

якщо ВІДПОВІСТЬ

Передаємо на санкційний скринінг окремо

critical

Який статус двох судових спорів про стягнення?

НАВІЩО

Борги можуть означати проблеми з платоспроможністю

якщо УХИЛЯЄТЬСЯ

Закладати ризик неплатежу в умови

ЩО ПРОСИТИ

Копії ухвал / графік погашення

якщо ВІДПОВІСТЬ

Оцінюємо реальність погашення

high

5 Доказова база

Кожна знахідка у звіті спирається на зафіксоване джерело. По кожному факту зберігаємо ланцюг: коли отримано, звідки, збережена копія та її контрольна сума. Тож будь-яку тезу можна показати як доказ, а не переказ.

ДАТА	ДЖЕРЕЛО	КОПІЯ	ХЕШ
Момент фіксації в UTC	Точна адреса реєстру / сторінки	Збережений витяг / скрін	SHA-256 копії — незмінність

6 Звідки дані

- Єдиний держреєстр юросіб, ФОП і бенефіціарів
- Єдиний реєстр судових рішень
- Закордонні корпоративні реєстри (ЄС/офшори)
- Публічні закупівлі (Prozorro)
- Санкційні списки (РНБО, OFAC, EU, UN)
- Відкриті профілі, медіа, вебархіви (OSINT)

Ми не називаємо конкретні платні сервіси навмисно — це наша робоча кухня. Для вас важливий результат і те, що кожне джерело відкрите й зафіксоване. Ми дивимось ширше за український агрегатор реєстрів: там, де компанія виходить за межі України, підключаємо закордонні реєстри та публічні офшорні витоки — саме так знайдено кіпрський холдинг і санкційний слід.

7 Межі та застереження

Це демонстраційний зразок. Дані знеособлені й не стосуються конкретної компанії. Формат, логіка і глибина справжні; так виглядає реальний звіт після узгодження обсягу.

Це не юридична консультація. Argus дає факти, оцінку ризику й питання до контрагента. Рішення про угоду, її умови і правову кваліфікацію лишаються за вами та вашими юристами.

Тільки законні джерела. Ми не зламаємо, не стежимо і не платимо за «пробив». Працюємо у межах відкритих реєстрів і публічних даних.

Питання RFI проходять людський перегляд. Перед передачею контрагенту аналітик звіряє кожне питання, щоб воно було коректним і по суті розбіжності.