

◆ ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ ЗРАЗОК · ДАНІ ЗНЕОСОБЛЕНІ

ДАЙДЖЕСТ · МОНІТОРИНГ КОНТРАГЕНТА (COUNTERPARTY WATCH)

Підпис не закриває ризик. Він тихо росте, поки не стає пізно.

Клієнт уже рік працює з постачальником за рамковим договором і поставив його під наш нагляд. Договір давно підписано, тож здавалося, що перевірка позаду. Цього тижня в реєстрах з'явилась подія, яку легко проґавити в потоці: пов'язана з власником особа потрапила під санкційний моніторинг. Ми зафіксували її протягом доби й передали клієнту з поясненням, що це означає для наступного платежу до того, як гроші пішли.

РІВЕНЬ ПОСЛУГИ Нагляд Стандарт	ВАРТІСТЬ \$249 / міс
ПЕРІОДИЧНІСТЬ Дайджест 1-2×/тиждень + alert на critical за <24 год	РІВЕНЬ ТРИВОГИ ЗА ПЕРІОД 1 подія рівня critical
ДЖЕРЕЛА Відкриті реєстри + санкц-списки	ВЕРДИКТ Одна подія вимагає вашої дії зараз

Головне одним рядком. П'ять із шести шарів за тиждень спокійні. Один засвітився червоним: особа, пов'язана з власником контрагента, потрапила під санкційний моніторинг. Перш ніж проводити наступний платіж через банк, зупиніться й підтвердіть, що санкційної експозиції немає. Це не привід рвати договір, а привід не платити наосліп.

1Період і що моніторили

Звіт покриває тиждень із 16 по 22 липня. Контрагент — ТОВ «Х», ваш постачальник за рамковим договором. Ми тримаємо під наглядом шість шарів і реагуємо на кожну зміну в них.

ВЛАСНІСТЬ Директор, частки, зміни UBO	СУДИ Нові позови й стягнення	САНКЦІЇ Компанія і пов'язані особи
БАНКРУТСТВО Ознаки неплатоспроможності	РЕГУЛЯТОРНІ Податковий борг, ліцензії	ПРЕСА Негатив і публічні скандали

2Стрічка подій за період

ДАТА	ПОДІЯ	ШАР	СЕРІОЗНІСТЬ
22.07	Пов'язана з власником особа потрапила під санкційний моніторинг	Санкції	Критично
21.07	Новий позов про стягнення ≈ 1,2 млн грн від нового кредитора	Суди	Висока
19.07	Зміна директора — третя за останні 14 місяців	Власність	Середня
18.07	У реєстрі з'явився новий податковий борг	Регуляторні	Середня
17.07	Реєстрова дія: зміна юридичної адреси та переліку КВЕД	Власність	Норма

Кожен рядок — це зміна, якої тиждень тому в реєстрах не було. Один рядок вимагає дії вже сьогодні (розділ 3).

3Що вимагає дії

Одна подія вимагає реакції, решта під контролем. Співвласник холдингу над вашим контрагентом з'явився у санкційному моніторингу. Сама компанія-постачальник у списках поки не значиться, але зв'язок через власність робить вашу експозицію реальною для банку при наступному платежі.

Зупинити наступний платіж і перевірити санкційну експозицію

НАВІЩО

Санкційний зв'язок через власника б'є по вас і по банку, який проводить оплату

ЯКЩО ПІДТВЕРДИТЬСЯ

Передаємо на окремий санкційний скринінг, гроші тримаємо до висновку

ЩО ЗРОБИТИ

Поставити наступний платіж на паузу й запитати у контрагента письмове підтвердження відсутності санкц-зв'язків

ЯКЩО СПРОСТУЄТЬСЯ

Знімаємо паузу, лишаємо особу під посиленим наглядом

critical

4 Тихі шари

Повнота нагляду видно й там, де нічого не сталося. Ці шари за період чисті, і саме тому ви можете зосередитись на одній події, а не перерахувати весь реєстр самостійно.

ШАР	СТАН	ЩО БАЧИМО
Банкрутство	● Чисто	Проваджень про неплатоспроможність не відкрито
Санкції самої компанії	● Чисто	Юрособа й діючий директор у списках не значаться; ризик іде лише через пов'язану особу (розділ 3)
Регуляторні ліцензії	● Чисто	Чинні дозволи не зупинялись і не відкликались
Публічна репутація	● Чисто	Нового негативу в медіа чи публічних скарг за тиждень немає

5 Доказова база

Кожна подія в дайджесті спирається на зафіксоване джерело. По кожній зміні зберігаємо ланцюг: коли її помічено, звідки, збережена копія реєстрового запису та її контрольна сума. Тож alert можна показати банку чи юристу 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
- Санкційні списки (РНБО, OFAC, EU, UN, UK)
- Єдиний реєстр судових рішень
- Реєстр боржників і виконавчих проваджень
- Дані про податковий борг і статус платника
- Відкриті профілі, медіа, вебархіви (OSINT)

Ми навмисно не називаємо конкретні платні сервіси, 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 власність контрагента виходить за межі України, підключаємо закордонні реєстри й публічні санкційні бази. Саме так пов'язана особа спливла в санкційному моніторингу раніше, ніж це побачив би звичайний пошук по одному реєстру.

7 Межі та застереження

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

Argus дає сигнал у форматі факту. Ми фіксуємо подію й пояснюємо, чим вона загрожує. Інтерпретацію договору, підстави для призупинення оплати чи розірвання робить ваш юрист, спираючись на ці факти.

Це не юридична консультація. Рішення про угоду, її умови й правову кваліфікацію лишаються за вами та вашими юристами.

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