

◆ ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ ЗРАЗОК • ДАНІ ЗНЕОСОБЛЕНІ

ЗВІТ • РОЗВІДКА ЛАНЦЮГА ПОСТАЧАННЯ (SUPPLY CHAIN TRACE)

Постачальник на папері чистий. За ланцюгом іде транзит через рф.

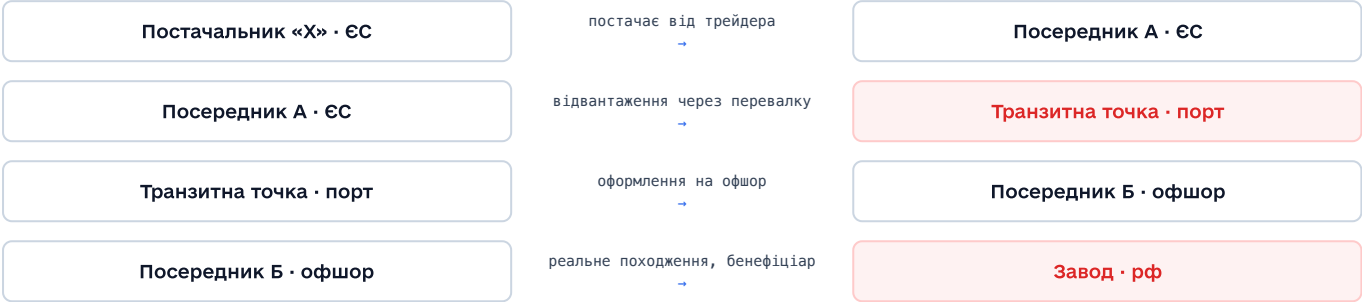
Клієнт закуповував товар у європейського постачальника й готувався до великої оплати через банк. Ми розкрутили ланцюг на кілька ланок углиб і побачили, що виробника немає в ЄС: товар заходить транзитом через підсанкційну юрисдикцію, а один із посередників пов'язаний із фірмою під санкціями. Для банку це ризик заблокованого платежу, для клієнта загроза вторинних санкцій і зірваної поставки.

РІВЕНЬ ПОСЛУГИ Повна розвідка ланцюга	ВАРТІСТЬ \$599
СТРОК ВИКОНАННЯ 5–7 днів	РИЗИК ЛАНЦЮГА 35 / 100 — Високий
ДЖЕРЕЛА Відкриті реєстри + логістика + OSINT	ВЕРДИКТ Виявлено транзит через ризик-юрисдикцію

Головне одним рядком. Ваш прямий постачальник чистий, але це лише вітрина. Реальний товар іде через посередників і транзитну точку в підсанкційній юрисдикції, а за одним із посередників стоїть фірма зі санкційним слідом. Угода можлива тільки тоді, коли транзит винесено з ланцюга. Інакше під удар потрапляє і ваш платіж, і ваша репутація.

1 Карта ланцюга

Договір показує тільки першу ланку. Ми йдемо від вашого постачальника глибше: хто відвантажує, через яку точку проходить товар і хто стоїть у кінці ланцюга.



Ваш прямий постачальник у ЄС це лише перша ланка. Реально товар походить із заводу в рф, заходить в ЄС транзитом через порт у ризик-юрисдикції, а офшорний посередник розмиває походження в документах.

2 Транзитні юрисдикції

ЮРИСДИКЦІЯ	РИЗИК	РОЛЬ У ЛАНЦЮГУ
ЄС (країна постачальника)	● Чисто	Точка входу й ваш прямий контрагент; сам по собі питань не викликає
Офшорна юрисдикція	● Увага	Посередник-трейдер, через якого розмивається реальне походження товару
Транзитна (порт, ризик-юрисдикція)	● Ризик	Перевалка товару в обхід прямого маршруту; ключова точка приховування
рф / підсанкційна	● Ризик	Реальне походження товару та кінцевий бенефіціар ланцюга
Третя країна прапора	● Увага	Судно під зручним прапором на плечі перевезення; ускладнює трасування

Прямий контрагент у ЄС чистий, і саме на нього дивиться поверхнева перевірка. Ризик живе на транзитній точці й у походженні: маршрут спеціально прокладено через порт у ризик-юрисдикції, щоб сховати рф-корінь товару.

3 Кінцеві бенефіціари ланок

Посередники в паперах виглядають незалежними. За власністю й директорами вони сходяться на одну групу, а вона веде до рф.

ЛАНКА ЛАНЦЮГА	НА ПАПЕРІ	ХТО РЕАЛЬНО СТОЇТЬ
Посередник А	Незалежний трейдер у ЄС	Спільний директор із групою кінцевого заводу
Транзитна точка	Локальний логістичний оператор	Під контролем тієї самої групи
Посередник Б	Офшорна торгова компанія	Номінальні власники; UBO виходить на фізособу з рф
Кінцевий виробник	«Європейське походження» в документах	Завод у рф, пов'язаний з особою в санкційному списку

Три «незалежні» посередники насправді керуються з одного центру. Ланцюг вибудований рівно для того, щоб між вами й заводом у рф стояло достатньо ланок і походження губилося.

4 Санкційний і AML-ризик

КОМУ ЗАГРОЖУЄ	У ЧОМУ РИЗИК
Вам, імпортеру	Вторинні санкції, заморожений товар, зірвана поставка й втрата передоплати
Банку угоди	Платіж через санкц-ланцюг = порушення режиму, регуляторний і репутаційний удар
Страховику	Санкційна обставина зазвичай виняток у полісі, тож покриття може не спрацювати

Транзит через підсанкційну юрисдикцію разом з офшорними посередниками й номінальними власниками дають класичну схему приховування походження. Для комплаєнсу це AML-червоний прапор: товар і гроші рухаються так, щоб сховати реального одержувача вигоди.

5 Вердикт

35/100

РИЗИК ЛАНЦЮГА

Високий

Ризик ланцюга зводить у одне число все, що ми знайшли по маршруту, посередниках і санкціях. 35 зі 100 це висока зона: товар і потреба реальні, але спосіб постачання тягне санкційну й AML-експозицію.



Вердикт: у поточному вигляді ланцюг не проводити. Угода реальна за трьох умов: прямий договір і платіж на європейського виробника без транзитної ланки; письмове підтвердження походження товару поза підсанкційними юрисдикціями; санкц-скринінг усіх посередників до відвантаження. Якщо транзит лишається в ланцюгу, це стоп.

6 Доказова база

Кожна ланка спирається на зафіксоване джерело: реєстрова виписка, коносамент, митний запис чи збережена сторінка. По кожному факту тримаємо ланцюг збереження, тож маршрут і зв'язки можна показати банку чи страховику як доказ, а не переказати з пам'яті.

ДАТА	ДЖЕРЕЛО	КОПІЯ	ХЕШ
Момент фіксації в UTC	Реєстр / логістичний запис	Збережений витяг / скрін	SHA-256 копії — незмінність

7 Звідки дані

- Єдиний держреєстр юросіб, ФОП і бенефіціарів (UA)
- Закордонні корпоративні реєстри (ЄС / офшори)
- Санкційні списки (РНБО, OFAC, EU, UN, UK)
- Відкриті логістичні й митні дані, маршрути, судноплавство
- Публічні закупівлі та тендерні бази
- Відкриті профілі, медіа, вебархіви (OSINT)

Конкретні платні сервіси не називаємо навмисно. По ланцюгах постачання дивимось ширше за корпоративні реєстри: підключаємо відкриті логістичні й митні дані та санкц-списки. Ознаки санкц-експозиції показуємо за відкритими даними, а фінальний скринінг конкретної особи чи вантажу узгоджується окремо перед платежем.

8 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, карту ланцюга й оцінку ризику. Рішення про угоду, її умови й правову кваліфікацію лишаються за вами, вашим банком і вашими юристами.

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