

◆ ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ ЗРАЗОК • ДАНІ ЗНЕОСОБЛЕНІ

ЗВІТ • ПОШУК АКТИВІВ БОРЖНИКА (ASSET TRACING)

Боржник каже, що майна немає. Ми знайшли, чим покрити борг.

Кредитор має рішення суду на 2,1 млн грн. Боржник заявляє, що стягувати нема з чого. За два тижні по відкритих джерелах ми знайшли дві квартири та частку в діючій компанії — частину з них він переписав на дружину вже після того, як програв справу.

РІВЕНЬ ПОСЛУГИ Local Trace • Україна	ВАРТІСТЬ \$600 (фікс)
СТРОК ВИКОНАННЯ 4 робочих дні	ДЖЕРЕЛА Лише відкриті / уповноважений канал
ОЦІНКА СТЯГУВАНOSTІ 78 / 100 — Висока	ВИЯВЛЕНО АКТИВІВ ≈ 2,7 млн грн проти боргу 2,1 млн

Головне одним рядком. Активів вистачає, щоб покрити борг повністю. Частина виведена на дружину після відкриття провадження — це оскаржувано. Найшвидший хід — арешт квартири і авто, поки їх не переписали далі.

1 Оцінка стягуваності

78/100

RECOVERABILITY

Висока

Оцінка показує, наскільки реально повернути борг з виявлених активів. 78 — це «висока»: знайденого майна більше, ніж сума боргу, а частину виведено з порушеннями, які можна оскаржити в суді. Що тягне бал донизу — потрібні процесуальні дії (забезпечення, оскарження дарування), без них частину активів можуть вивести далі.

0 — безнадійно

50

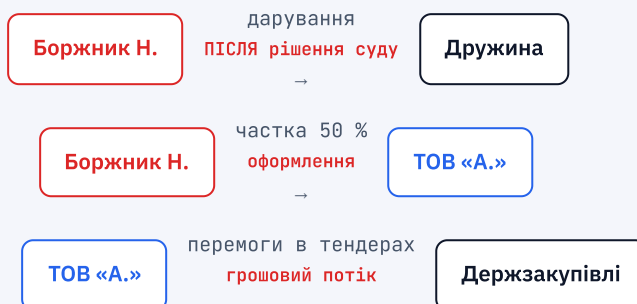
100 — повне покриття

2 Що знайдено

АКТИВ	ЛОКАЦІЯ	ОРІЄНТ. ВАРТІСТЬ	СТАТУС / РИЗИК	ДЖЕРЕЛО
Квартира, 68 м²	обласний центр	≈ 1,4 млн грн	виведено Подарована дружині 4 міс. тому — вже після рішення суду	Держреєстр прав на нерухомість
Квартира, 42 м²	те саме місто	≈ 0,9 млн грн	під питанням Оформлена на дружину до спору — можлива спільна власність подружжя	Держреєстр прав на нерухомість
Частка 50 % у ТОВ «А.»	—	оборот + номінал	доступно Компанія діюча, є оборот по держзакупівлях — стабільне джерело доходу	Реєстр юросіб + публічні закупівлі
Легковий автомобіль	—	≈ 0,4 млн грн	під арешт Зареєстрований на боржника, рухоме — вивести найлегше	Через уповноважений канал (виконавче провадження)

Транспорт і банківські рахунки закриті для сторонньої перевірки з 2022 року. Ми фіксуємо їх наявність за непрямими ознаками, а точні дані витягуються вже в межах виконавчого провадження — через запит виконавця або адвокатський запит. У звіті це позначено окремо, щоб ви бачили межу між «підтверджено» і «ознака до перевірки».

3 Як виводились активи



Дарування нерухомості збіглося в часі з програшем справи — типова ознака виведення майна з-під стягнення.

4 Чому оцінка саме 78

ПРАЦЮЄ НА СТЯГНЕННЯ

- + Виявлених активів більше, ніж сума боргу
- + Частину переписано вже після рішення — ознака фіктивного правочину, оскаржувано
- + Компанія жива і має грошовий потік з тендерів
- + Автомобіль зареєстрований на самого боржника — прямий об'єкт арешту

УСКЛАДНЮЄ

- Друга квартира оформлена до спору — складніше визнати спільною
- Потрібні процесуальні дії, без них рухоме майно виведуть далі
- Точні залишки по рахунках — лише через виконавче провадження

5 Що робити далі

1 Забезпечення позову — терміново

Заява про арешт квартири №1 і автомобіля, поки їх не переписали далі. Це найшвидший хід — робиться першим.

2 Оскарження дарування

Позов про визнання договору дарування квартири фіктивним — переписано після рішення суду, є часовий збіг.

3 Звернення стягнення на частку в ТОВ

50 % у діючій компанії з оборотом — актив, який складно приховати.

4 Запит виконавця на рахунки компанії

Оборот з держзакупівель дає підставу шукати кошти на рахунках у межах провадження.

6 Доказова база

Кожен факт у звіті має фіксацію, придатну для суду. По кожному об'єкту зберігаємо ланцюг: коли отримано, звідки, збережена копія і її контрольна сума. Це дає можливість пред'явити знахідку як доказ, а не як «ми десь бачили».

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

7 Звідки дані

- ▶ Держреєстр прав на нерухомість (суб'єктний пошук)
- ▶ Єдиний держреєстр юросіб і ФОП, бенефіціари
- ▶ Публічні закупівлі (Prozorro)
- ▶ Єдиний реєстр судових рішень
- ▶ Транспорт — через уповноважений канал (виконавче провадження / адвокатський запит)
- ▶ Відкриті профілі, 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 кейс виходить за межі України, підключаємо закордонні корпоративні реєстри та публічні офшорні витoki.

8 Межі та застереження

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

Це не юридична консультація. Argus дає факти, аналіз і доказову базу. Рішення про процесуальні кроки, оцінку допустимості доказів і саме стягнення лишаються за вашою фірмою і виконавцем.

Тільки законні джерела. Ми не зламаємо, не стежимо і не платимо за «пробив». Працюємо у межах відкритих реєстрів і публічних даних; закриті відомості (рахунки, транспорт) — лише через уповноважений канал у межах провадження.

Робота під фірму. У форматі white-label звіт виходить під вашим брендом. Перед стартом — коротка угода (engagement letter) і перевірка на конфлікт інтересів.