

◆ 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.

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

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

2Стрічка подій за період

| ДАТА  | ПОДІЯ                                                           | ШАР         | СЕРЙОЗНІСТЬ |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 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 посиленням 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 перерхувати 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