

◆ ДЕМОНСТРАЦІЙНИЙ ЗРАЗОК • ДАНІ ЗНЕОСОБЛЕНІ

ЗВІТ • ПЕРЕВІРКА ФІЗОСОБИ (ДІЛОВИЙ ПАРТНЕР)

Перш ніж довірити гроші людині, перевірте, хто вона насправді.

Перед тим як увійти в партнерство й переказати перший платіж, клієнт замовив перевірку контактної особи, з якою домовлявся. За два дні ми підтвердили головне: людина справді керує компанією і має право підписувати договір. Водночас знайшли розбіжність у тому, «як довго вона в цьому бізнесі», і слід ліквідованої фірми з боргами в її минулому. Угода відбулася, але вже з гарантіями замість передоплати наосліп.

РІВЕНЬ ПОСЛУГИ Стандартний профіль	ВАРТІСТЬ \$199
СТРОК ВИКОНАННЯ 2–3 дні	ОЦІНКА ДОВІРИ (ARGUS SCORE) 61 / 100 — прийнятно з умовами
ДЖЕРЕЛА Тільки відкриті дані	ВЕРДИКТ Особа й повноваження підтверджені; 1 сигнал до уточнення

Головне одним рядком. Людина — та, за кого себе видає, і має право укласти угоду. Уточнити перед грошима варто одне: розбіжність у заявленому стажі та ліквідовану компанію з боргами в минулому. Це працює на угоду з простими гарантіями, а не привід від неї відмовлятись.

1 Особа та повноваження

Перше питання будь-якої співпраці просте: чи людина справді та, за кого себе видає, і чи має право вирішувати те, про що з вами домовляється. Ми звірили заявлене з відкритими корпоративними даними — хто ця особа за реєстрами, у яких компаніях числиться та які повноваження чинні на сьогодні.

ЩО ЗАЯВИЛА ОСОБА	ЩО ПОКАЗАЛИ ВІДКРИТІ ДАНІ	СТАН
Директор і співвласник ТОВ «В.»	Числиться директором з правом підпису, частка 50 %	● Підтверджено
Уповноважений вести перемовини й підписати договір	У діючій компанії повноваження чинні, обмежень у реєстрі немає	● Підтверджено
Веде бізнес «із 2015 року»	ТОВ «В.» зареєстровано у 2019; до того працював в іншій фірмі, вже ліквідованій	● Уточнити
Згадав право підпису в другій структурі	Повноваження в тій компанії припинені у 2023 році	● Уточнити

Ключове для угоди підтверджено: особа реальна, керує компанією і може підписати договір сьогодні. Два жовті рядки — не про обман, а про неточність у самопрезентації. Їх варто закрити прямим питанням перед грошима (розділ 6).

2 Бізнес-зв'язки

За відкритими даними особа пов'язана з трьома компаніями. Одна діюча й профільна, одна суміжна, ще одна — ліквідована з боргами. Показуємо тільки публічне бенефіціарство та ролі, потрібні для рішення про співпрацю.



Актуальний бізнес чистий і профільний. Увагу тягне минуле: ліквідована структура з несплаченими боргами. Це не блокує угоду, але пояснює, звідки взявся жовтий сигнал.

3 Відкриті борги, суди, виконавчі провадження

За публічними реєстрами перевіряємо особу та її компанії на відкриті стягнення, судові спори й виконавчі провадження — це говорить про платіжну дисципліну краще за обіцянки.

ОБ'ЄКТ ПЕРЕВІРКИ	СТАН	ЩО ЗНАЙДЕНО
Особа Н. (як фізособа)	● Чисто	Відкритих виконавчих проваджень на фізособу за реєстром не виявлено
ТОВ «В.» (діюча)	● Чисто	Судових спорів про стягнення немає; ознак податкового боргу за відкритими даними не видно
ТОВ «М.» (діюча)	● Чисто	Активних спорів чи проваджень не виявлено
ТОВ «С.» (ліквідована)	● Увага	До закриття — позов про стягнення ≈ 0,3 млн грн; провадження припинено через ліквідацію боржника

Поточні компанії й сама особа за реєстрами чисті. Єдиний слід — борг ліквідованої фірми, формально закритий разом із нею. Питання не в сумі, а в патерні: разовий випадок чи звичка «закривати» борги ліквідацією.

4 Санкції та PEP-скринінг

Перевірка на присутність у санкційних списках і статус публічної особи (PEP) — щоб партнер не потягнув за собою обмежень банку чи регулятора.

СПИСОК / СТАТУС	РЕЗУЛЬТАТ	КОМЕНТАР
Санкції: РНБО / OFAC / EU / UN	● Збігів немає	Ані особа, ані пов'язані компанії у списках не значаться
Статус PEP (публічна особа)	● Не встановлено	Ознак політично значущої посади за відкритими даними немає
Зв'язки з PEP	● Не встановлено	Прямих зв'язків із публічними особами за відкритими джерелами не виявлено

5 Публічний слід і репутація

Звіряємо відкритий професійний слід із заявленим. Приватне життя не збираємо — тільки те, що людина сама показала публічно як фахівець.

Відкриті профілі узгоджені з тим, що особа розповідає про себе; галузеві згадки нейтральні, скарг і медіа-скандалів немає. Єдина суперечність — той самий стаж «із 2015», який не збігається з датою реєстрації компанії. Дрібниці, що повторюється, тож іде в питання до уточнення.

6 Вердикт

61/100

ARGUS SCORE

Прийнятно з умовами

Argus Score — зведена оцінка довіри по всіх шарах перевірки: чим вище бал, тим менше запитань до людини. 61 означає «можна працювати, але з умовами»: особа й повноваження підтверджені, санкцій і активних боргів немає, репутація чиста. Бал тримають унизу два жовті сигнали — стаж і ліквідована фірма з боргами. Практичний висновок: зелене світло за двох умов — пряме питання про ці пункти та поетапна оплата замість повної передоплати наосліп.



7 Доказова база

Кожна знахідка спирається на зафіксоване джерело: коли отримано, звідки, збережена копія та її контрольна сума. Будь-яку тезу показуємо як доказ, а не переказ.

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

8 Звідки дані

- Єдиний держреєстр юросіб, ФОП і бенефіціарів — ролі й повноваження
- Єдиний реєстр судових рішень
- Реєстр виконавчих проваджень (відкрита частина)
- Санкційні списки (РНБО, OFAC, EU, UN) та РЕР-джерела
- Публічні закупівлі (Prozorro)
- Відкриті професійні профілі, галузеві згадки, вебархіви (OSINT)

Конкретні платні сервіси навмисно не називаємо. Для вас важливий результат і те, що кожне джерело відкрите й зафіксоване. Ми звіряємо заявлене з реєстрами, а не збираємо все про людину.

9 Межі та застереження

Це демонстраційний зразок. Дані знеособлені, кейс композитний. Формат і глибина справжні — так виглядає реальний звіт після узгодження обсягу.

Це перевірка ділового партнера, а не стеження. Мета одна: рішення про співпрацю, гроші чи договір. Перевіряємо особу й повноваження у діловому контексті, а не «пробиваємо людину» і не збираємо приватне життя.

Тільки відкриті дані. Не зламаємо, не стежимо і не платимо за «пробив». Працюємо в межах публічних реєстрів і відкритих джерел.

Це не юридична консультація. Argus дає факти, оцінку довіри та питання до уточнення. Рішення про угоду й правову кваліфікацію — за вами та вашими юристами.