



Делойт Форензiк в Украiнi та СНД
Комерцiйна розвiдка
Опис послуг

2018

Вступ	03
Делойт Форензик в Україні та СНД	04
Комплексна перевірка благонадійності	05
Скринінг бізнес-репутації	07
Комплексна перевірка благонадійності: аналіз способу життя	08
Форензик Revolver	09
Гаряча лінія	11
Тренінги з перевірки бізнес-репутації	12
Наш вибірковий досвід	13
Наша команда	14

Вступ

Ми є провідною практикою Форензiк в Україні та СНД. Ми надаємо повний спектр послуг з проведення фiнансових розслiдувань та сприяння в урегулюванні спірних ситуацій, допомагаючи нашим клієнтам пристосуватися до щоденних змін і непередбачуваних обставин.

Наша команда – це більше 85 професіоналів, які працюють у Форензiк у всьому регіоні. Ми перевершуємо своїх конкурентів як за масштабами діяльності, так і за якістю надаваних послуг.

Делойт Форензік в Україні та СНД: Ключові факти



Комерційна розвідка: захист вашого бізнесу

Наша команда бізнес-аналітиків має великий досвід збору й аналізу інформації. Наші аналітики використовують передові методи проведення досліджень з виявлення ризиків неблагонадійності.

- Ми проводимо **перевірку благонадійності** як одноразово, так і на регулярній основі в рамках комплексних програм з комплаєнсу.
- Ми використовуємо **програмні засоби аналізу** для перевірки великих обсягів інформації та виявлення потенційного шахрайства і репутаційних ризиків.
- Ми створюємо **незалежні гарячі лінії** і проводимо **тренінги для комплаєнс-спеціалістів**.

Комплексна перевірка благонадійності

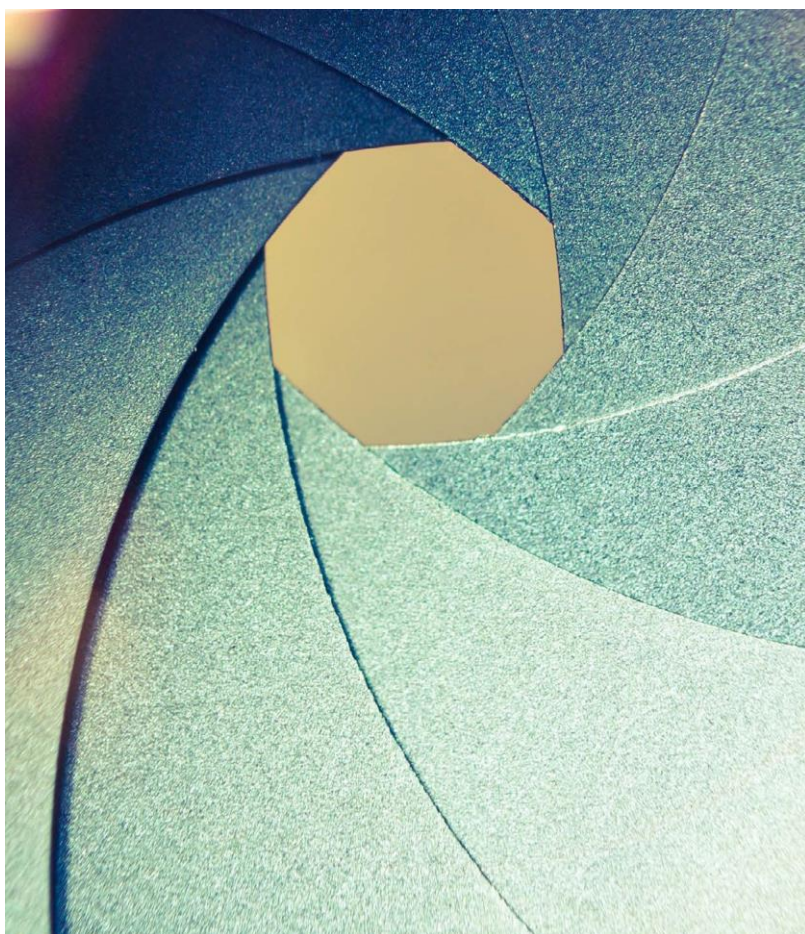
«Попри те, що більшість менеджерів знають про ризики, пов'язані з використанням продуктів та послуг сторонніх організацій, в багатьох компаніях рівень внутрішніх контролів недостатній для усунення таких ризиків. Але в сучасному дедалі більш глобалізованому світі такі превентивні заходи стали важливіші, ніж будь-коли».

ACFE

Ведення бізнесу в Україні тягне за собою певні ризики, пов'язані з недостатнім рівнем прозорості та виникненням корупції. Якщо ризики не були мінімізовані до встановлення ділових відносин, організація може зіткнутися з фінансовими втратами, підризом репутації і/або потенційною громадянською і кримінальною відповідальністю, зокрема застосуванням регуляторних санкцій.

Комплексна перевірка благонадійності (IDD) – це досконале вивчення репутації об'єкта, його бізнес-активів, зв'язків і контактів, спрямоване на пошук прихованих репутаційних ризиків, пов'язаних з об'єктом дослідження.

Об'єктами нашого дослідження можуть бути контрагенти клієнтів, їхні бізнес-партнери, об'єкти придбання або інвестування: кожне дослідження прагне задовільнити конкретні вимоги замовника. Ми працюємо з використанням перевіреної методології в умовах найсуворішої конфіденційності та відповідно до чинного законодавства України.



Комплексна перевірка благонадійності: переваги

Ми маємо значний досвід у проведенні комплексних досліджень в Україні та СНД. Ми розуміємо бізнес-середовище в регіоні та вміємо знаходити актуальну, але важкодоступну інформацію.

Наш досвід

- Наша команда має широкий досвід вибору та використання **надійних джерел інформації**; вся сумнівна інформація, знайдена в публічних джерелах, проходить кілька рівнів перевірки.
- Ми маємо доступ до відкритих баз даних та баз даних, доступних за підпискою (реєстри юридичних осіб, архіви ЗМІ та судові архіви, а також міжнародні чорні списки).
- Будь-яка інформація **перевіряється одночасно** в кількох незалежних джерелах для оцінки її якості та актуальності.

Взаємодія в рамках глобальної мережі «Делойт»

- Ми використовуємо тільки надійні джерела, що були **ретельно відібрані та пройшли перевірку**.
- Усі джерела, які ми використовуємо, відповідають стандартам **конфіденційності та етичної поведінки** компанії «Делойт».

Напрями дослідження:



Ділова активність, структура власності, директори та акціонери



Потенційні «червоні прапорці»: ознаки корупції та шахрайства



Клієнти та проекти, досвід та службовий список



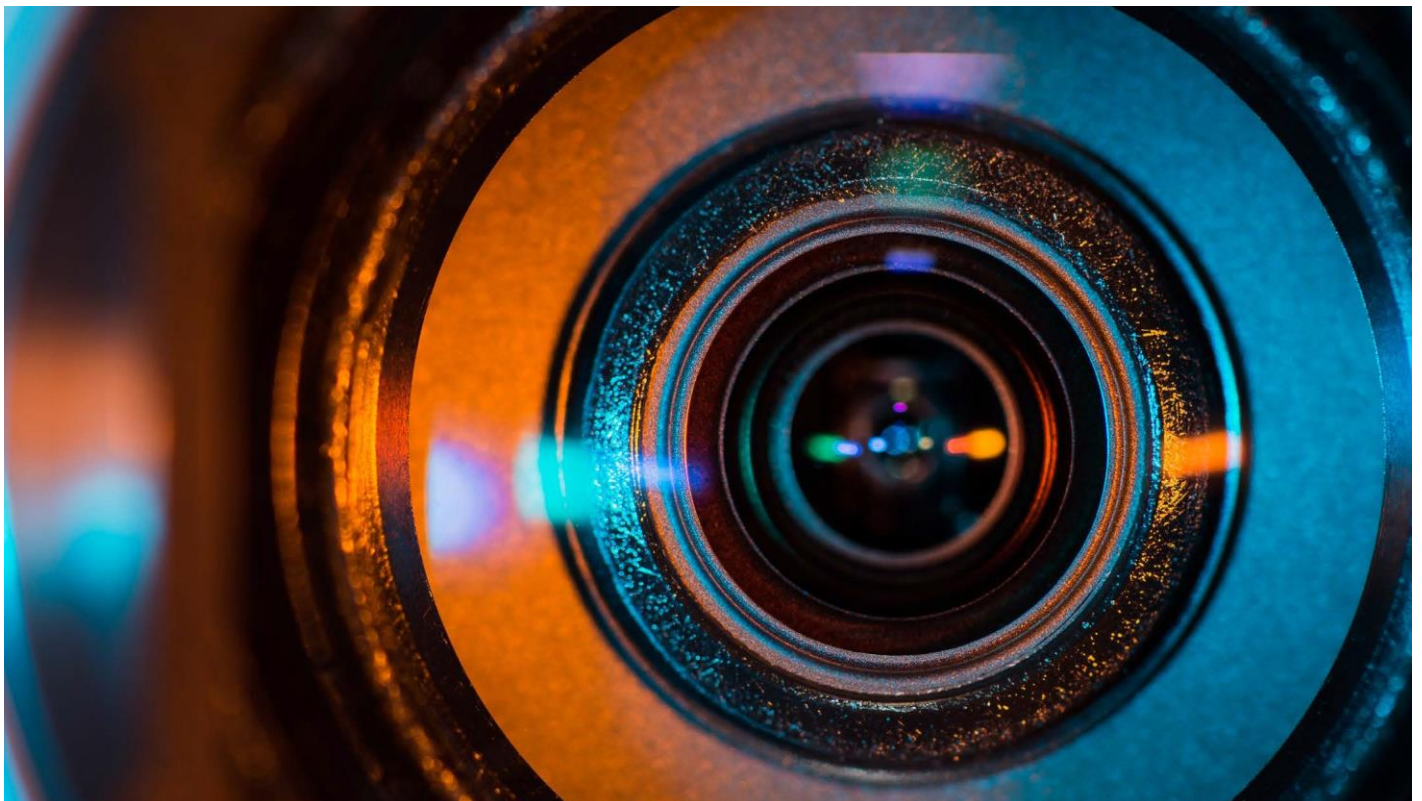
Зв'язки з державними компаніями, держслужбовцями і/або політично вагомими особами (PEPs)



Прихований вплив: потенційні бенефіціари та пов'язані сторони



Свідчення агресивної податкової оптимізації, фінансова стабільність



Скринінг бізнес-репутації

Багато наших клієнтів мають проводити комплексну перевірку благонадійності своїх контрагентів у рамках антикорупційного законодавства (Anti-Bribery and Corruption — ABC). Ми можемо допомогти їм оцінити ризики, пов'язані з конкретними контрагентами, використовуючи багаторівневий підхід, призначений для розподілу ресурсів аналізу відповідно до ризиків, які представляє кожний окремий контрагент.

Рівень 1

Цілеспрямований пошук інформації про об'єкт у загальнодоступних джерелах, спрямований на виявлення «червоних прапорців»:

- підтвердження інформації, наданої об'єктом перевірки нашому клієнту;
- негативна інформація та звинувачення проти об'єкта/його керівників;
- гучні судові розгляди;
- входження до міжнародних санкційних списків;
- входження до списків політично вагомих осіб (PEPs).

Рівень 2

Всеосяжне дослідження загальнодоступних джерел інформації (позитивна, негативна, нейтральна інформація):

- чинні та історичні реєстраційні дані;
- стислі біографії керівників компанії, зокрема ділові зв'язки та професійна репутація;
- огляд згадок об'єкта в ЗМІ та його комерційна репутація, зокрема огляд бізнес-практик об'єкта і його стосунків з партнерами;
- ключові бізнес-партнери (клієнти та постачальники);
- контекстуальний аналіз «червоних прапорців», знайдених під час перевірки;
- огляд судових розглядів з участю об'єкта, з наголосом на випадки, які мають високі репутаційні чи комерційні ризики;
- пошук інформації про санкції, застосовані до об'єкта, і про політично вагомих осіб (PEPs) у керівництві об'єкта.

Рівень 3

Розширений аналіз з використанням загальнодоступних та закритих джерел інформації з урахуванням даних, отриманих на Рівні 2, підкріплений пошуком інформації про об'єкт у конфіденційних джерелах. Цей пошук спрямований на:

- виявлення «червоних прапорців», не вказаних у публічних джерелах;
- роз'яснення та уточнення знайдених «червоних прапорців»;
- огляд репутації компанії та її керівників у бізнес-колах;
- поповнення відомостей про об'єкт, яких не вистачає: наприклад, про можливі періоди відсутності активності компанії;
- виїзд на об'єкт, якщо є ознаки, що компанія не веде фактичної діяльності.

Комплексна перевірка благонадійності: аналіз способу життя

Наш досвід свідчить, що однією з найбільш яскравих ознак шахрайства є розбіжність між доходами та витратами співробітника. Аналіз способу життя дозволяє виявити такі розбіжності шляхом цілеспрямованого пошуку з такими напрямками:

Марнотратство

Ми аналізуємо соціальні мережі, архіви ЗМІ та інші відкриті джерела з метою знайдення будь-яких прикладів надмірних витрат та розкішного способу життя об'єкта дослідження, його/її родичів та людей з найближчого оточення.

Українські активи

Ми складаємо список активів, виявлених під час аналізу інформації, яка є у відкритому доступі, і визначаємо їхню потенційну вартість на основі онлайн-джерел, зокрема баз даних державних органів.



Іноземні активи

Окрім цього, ми визначаємо найбільш відвідувані об'єктом дослідження юрисдикції, і проводимо аналіз місцевих публічних джерел на предмет наявності бізнесу, майна чи реєстрації членів родини.

Опитування джерел

На запит аналіз може бути доповнено опитуванням надійних конфіденційних джерел інформації. Ми вживаємо всіх застережних заходів, необхідних для того, щоб об'єкт дослідження не дізнався про проведення відповідного дослідження.

Форензік Revolver: масова перевірка контрагентів

Форензік Revolver – це автоматизований інструмент швидкої діагностики контрагентів, який дозволяє швидко визначити потенційні конфлікти інтересів, а також виявити потенційно високоризикових контрагентів. Форензік Revolver використовує складні інструменти обробки даних, розроблені спеціалістами компанії «Делойт».

Наш підхід

Revolver використовує такі дані:

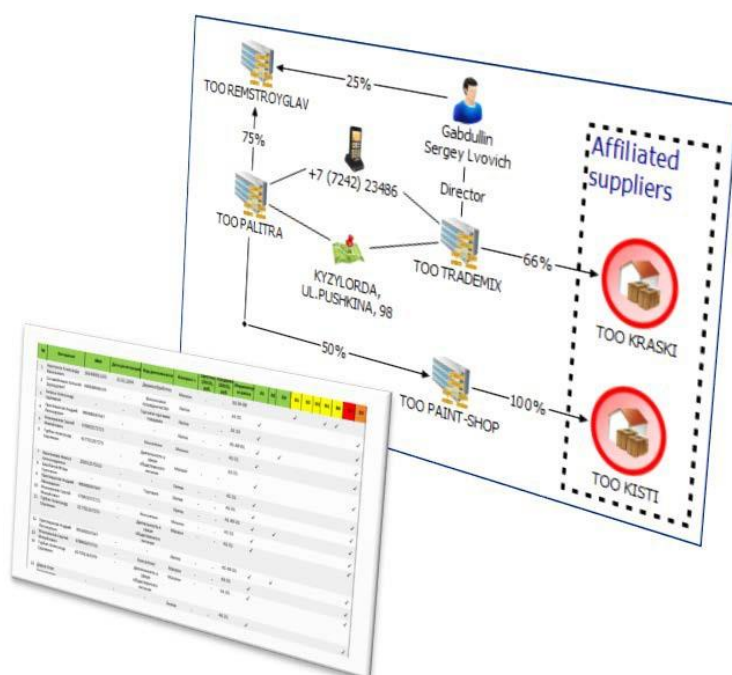
- обмежений набір інформації про контрагентів (назва, ІПН, обороти і дата першої угоди);
- дані про співробітників (ПІБ, відділ, посада, період роботи в компанії);
- інформація, що загрузається нами з відкритих джерел.

Наш досвід

Наші фахівці постійно використовують у роботі різні джерела корпоративної інформації в Україні та інших країнах СНД, що дозволяє їм бути в курсі всіх особливостей цих джерел.

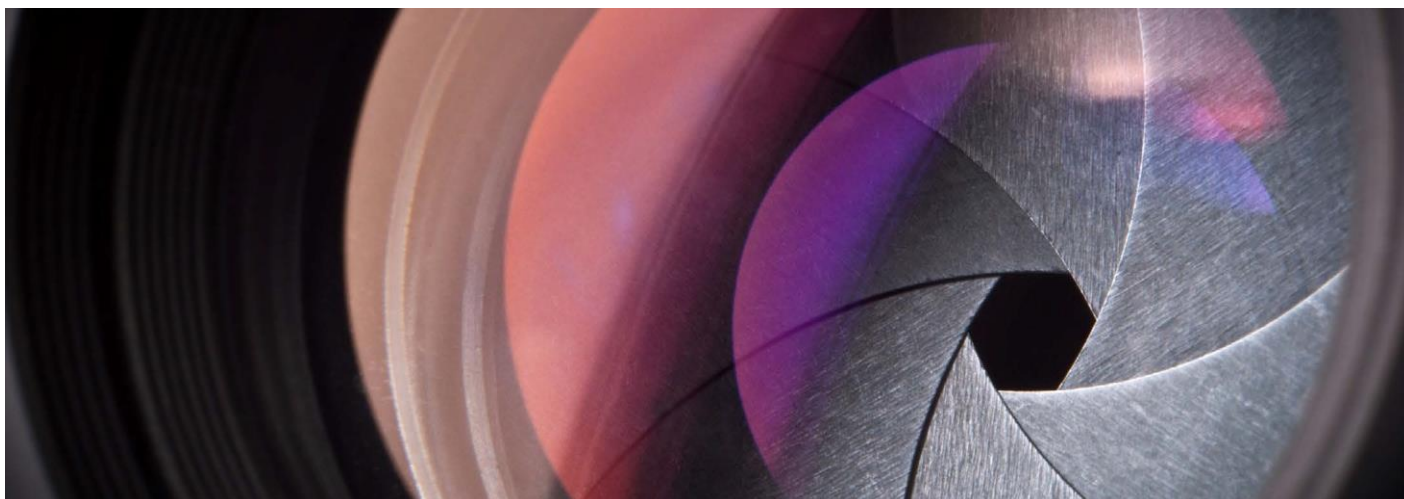
Спираючись на наш досвід проведення корпоративних досліджень, ми розробили унікальну матрицю ризиків, яка дозволяє визначати можливі фірми-одноденки, а також компанії, потенційно залучені до корупційних схем.

Revolver використовує спеціальні програмні засоби, які початково були розроблені для правоохоронних органів. Ми доповнюємо ці технології власними розробками, які дозволяють адаптувати їх для корпоративних розслідувань.



Форензик Revolver: процедури

Використовуючи дані, які надав клієнт, ми збираємо всю необхідну інформацію з відкритих джерел у електронній формі і проводимо автоматичні тести за допомогою розроблених нами ІТ-інструментів. Ми надаємо клієнтові звіт англійською або українською мовою, який містить результати наших тестів, таблиці та наочні схеми, що відображають найбільш цікаві результати аналізу, а також пропонуємо можливі напрями для подальшого розслідування, яке будемо проводити ми або сам клієнт.



Гаряча лінія для заявників про порушення етичних норм

Що це?

- Адреса електронної пошти, налаштована таким чином, щоб співробітники та інші зацікавлені сторони могли повідомляти про можливі неправомірні дії.
- Інтернет-сайт (схожий на <http://demo.deloitte-hotline.ru>), який реєструє вхідні повідомлення.
- Як опція: виокремлена лінія, яку обслуговують досвідчені фахівці з корпоративних розслідувань у робочий час (за місцевим часом) та автовідповідач у неробочий.

Для кого це?

- Співробітники, керівництво й акціонери.
- Контрагенти, клієнти та треті сторони.

Терміни?

- Е-mail виділяється після укладання договору.
- Якщо є необхідність кастомізації сайту під клієнта (розміщення логотипу клієнта тощо), терміни збільшуються на 1-2 тижні.

Який результат?

- Детальний звіт про кожний інцидент, зареєстрований телефоном чи електронною поштою гарячої лінії з детальним описом обставин.
- Щоквартальний звіт зі статистикою та основними параметрами докладених інцидентів.

Надійна гаряча лінія для заявників про порушення етичних норм, яка легко доступна співробітникам та іншим зацікавленим сторонам – вирішальний чинник для комплаєнс-програми та прибутковості організації.

Послуга «Делойт» з організації гарячої лінії забезпечує безпечний та надійний спосіб для інформування про потенційні порушення, водночас надаючи керівництву організації своєчасні звіти про такі інциденти, а також детальні зведення у кінці кожного кварталу.

Тренінги з перевірки бізнес-репутації

Для співробітників підрозділів, які відповідають за перевірку контрагентів, ми проводимо тренінги, що враховують специфіку конкретних галузей. Ведучі тренінгів мають багатий досвід корпоративних розслідувань в Україні та СНД. На семінарах теоретична частина підкріплюється прикладами реальних робочих ситуацій. Наші тренінги містять такі аспекти:

Методологія пошуку

- теорія стратегічної розвідки та когнітивні переключення;
- оцінка надійності джерел;
- перехресна перевірка між джерелами;
- ефективні інструменти пошуку;
- робота з соціальними мережами;

Технічні інструменти Форензик

- збір даних;
- візуальний аналіз зв'язків;
- програмне забезпечення для аналізу корпоративної інформації;
- робота з електронними доказами;

Публічні джерела інформації

- українські та міжнародні корпоративні реєстри;
- офіційне розкриття інформації, участь у державних закупівлях;
- бази даних судових справ СНД: наявність, параметри пошуку;
- міжнародні бази даних комплаєнс;
- українські та міжнародні архіви ЗМІ, доступні за підпискою.

Наш вибіркового досвід

Одна з найбільших роздрібних мереж СНД звернулася до «Делойт» з проханням провести дослідження контрагентів на предмет можливих взаємозв'язків між орендодавцями об'єктів нерухомості, щоб визначити штучне завищення ціни оренди. Клієнт надав список орендованих магазинів та їхніх орендодавців, а також номери телефонів та адреси електронної пошти орендодавців або їхніх представників. В результаті нашого дослідження ми виявили цілі групи орендованих приміщень магазинів, які контролюються пов'язаними особами (найбільша налічувала більше 70 магазинів). Крім цього наш аналіз показав, що в низці регіонів більше 20% орендованих приміщень магазинів належали одним і тим самим власникам, що могло призводити до обмеження конкуренції на ринку нерухомості.

Рибообробний конгломерат з Гонконгу в рамках аудиту проводить огляд своїх постачальників і механізму функціонування рибообробної галузі в СНД. Клієнт хотів в'яснити прозорість схеми продажу рибної продукції через своїх місцевих партнерів. Під час аналізу ЗМІ та соціальних медіа ми виявили згадки про випадки порушення антимонопольного та податкового законодавства цими контрагентами. Спираючись на інформацію з корпоративних та судових реєстрів, ми виявили низку афілійованих юридичних осіб у СНД та офшорних зонах, які використовувалися для здобуття незаконної вигоди. Внаслідок перевірки клієнт отримав вичерпну інформацію про його контрагентів у СНД.

Наша команда на прохання одного з найбільших світових операторів телекомунікаційних послуг провела масову перевірку 3 000 контрагентів та 6 000 співробітників компанії у трьох юрисдикціях: Україна, Казахстан, Киргизстан. Наш аналіз дав можливість виявити потенційні конфлікти інтересів між співробітниками клієнта і його контрагентами, при цьому аналіз здійснювався як в рамках однієї юрисдикції, так і між різними. Дослідження також містило пошук контрагентів, співробітництво з якими може бути пов'язано з ризиком для клієнта – в усіх зазначених юрисдикціях; для цього, зокрема на запит клієнта, члени нашої команди розробили додаткові ризики.

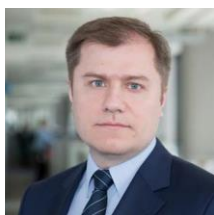
Наша команда



Олександр Соколов
Партнер
«Делойт», СНД
Тел.: +7 (495) 787 06 00
дод. 3095
Факс: +7 (495) 787 06 01
alsokolov@deloitte.ru



Дмитро Ануфрієв
Партнер
ТОВ «Делойт і Туш»
Тел.: +38 (044) 490 90 00
дод. 2622
Факс: +38 (044) 490 90 01
danufriev@deloitte.ua



Максим Федотов
Старший менеджер
«Делойт», СНД
Тел.: +7 (495) 787 06 00
дод. 5396
Факс: +7 (495) 787 06 01
mafedotov@deloitte.ru



Вікторія Самойленко
Менеджер
ТОВ «Делойт і Туш»
Тел.: +38 (044) 490 90 00
дод. 3668
Факс: +38 (044) 490 90 01
visamoilenko@deloitte.ua

deloitte.ua

Про «Делойт»

Назва «Делойт» стосується однієї чи кількох юридичних осіб: «Делойт Туш Томацу Лімітед», приватної компанії з відповідальністю учасників в гарантованих ними межах, зареєстрованої за законодавством Великобританії (далі – «ДТТЛ»), мережі фірм-учасників ДТТЛ та пов'язаних з ними осіб. ДТТЛ і кожна з її фірм-учасників є самостійними та незалежними юридичними особами. ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») не надає послуги клієнтам.

Докладну інформацію про ДТТЛ та її фірми-учасники розміщено за посиланням: www.deloitte.com/about.

«Делойт» надає послуги у сфері аудиту, консалтингу, фінансового консультування, управління ризиками, оподаткування та супутні послуги клієнтам державного і приватного сектору, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки. До числа клієнтів «Делойт» входять близько чотирьохсот з п'ятисот найбільших компаній світу за щорічним рейтингом журналу «Fortune». Наявність глобальної мережі фірм-учасників, що охоплює понад 150 країн світу, дозволяє «Делойт» надавати клієнтам можливості світового класу та високоякісні послуги, пропонуючи необхідні рішення найскладніших бізнес-завдань. Понад 244 000 фахівців «Делойт» спрямовують свої професійні зусилля на досягнення результатів, що мають значення. Для отримання більш детальної інформації заходьте на наші сторінки у Facebook та LinkedIn.

Це повідомлення містить інформацію загального характеру, і ані «Делойт Туш Томацу Лімітед», ані жодна з фірм-учасників та пов'язаних з ними осіб (надалі разом – «Мережа «Делойт»») не надають професійні консультації або послуги за допомогою цього повідомлення. Перш ніж прийняти будь-яке рішення чи вдатися до будь-яких дій, які можуть зашкодити вашому фінансовому становищу або бізнесу, будь ласка, зверніться за консультацією до кваліфікованого фахівця. Жодна юридична особа, яка входить до Мережі «Делойт», не відповідає за будь-які збитки, яких зазнала будь-яка особа, що покладається на це повідомлення.