



Поиск активов в России и зарубежных юрисдикциях

29 ноября 2018 г.

Зачем искать активы?

Тенденции на рынке



Рост проблемной дебиторской задолженности:

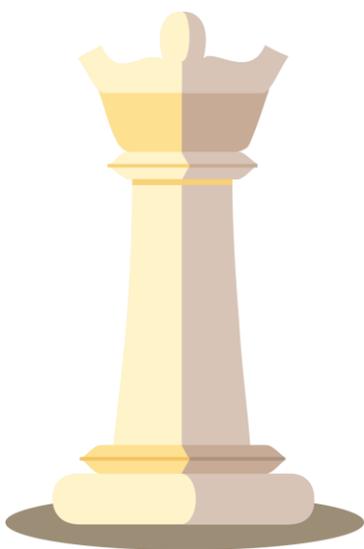
- Объем безнадежных проблемных активов в банковской системе РФ вырос более чем вдвое, с 1,6 трлн. руб. в 2014 г. до 3,8 [трлн руб.] на конец 2017 г.
- Реальная доля проблемной задолженности (от 90 дней) в российских банках в 2017 г. повысилась до 12-15% от общего портфеля. Неофициальная оценка показывает от 30 до 40%.
- Общий объем кредитов с просроченной задолженностью на конец 2017 г. составил 6,5 трлн. руб. По оценке АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство), это значение является пиком с начала 2010 г., причем доля проблемной задолженности непрерывно растет с начала 2013 г.
- Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос за январь–июль 2018 г. на 10,2%.

Вывод активов:

- По данным ЦБ РФ за границу в 2017 г. выведено посредством сомнительных операций 96 млрд. руб.
- Согласно данным Национального Бюро экономических исследований США (NBER) сумма активов, выведенных из России, составляет более 1 трлн. USD (примерно 75% валового дохода РФ за 2015 г.)
- По оценкам экспертов, близких к правительству РФ, "...примерно полтриллиона долларов вращается между офшорами и российской экономикой. А вторая половина триллиона «вообще испарилась в неизвестном направлении» (Сергей Глазьев в интервью газете «Новые известия» 29.01.2018)
- Автоматический обмен налоговой информацией AEOI (режим CRS MCAA) оставляет возможности для сокрытия сведений об активах за пределами РФ.

Когда нужно искать активы?

Поиск активов должника до подачи иска: досудебные переговоры и оценка целесообразности иска



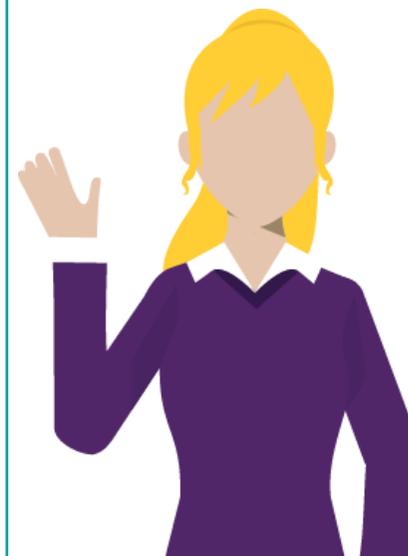
Арест активов с целью исполнения судебного решения



Анализ образа жизни для подтверждения потенциального участия в мошеннических схемах



Проверка потенциального контрагента



Методология поиска активов



▶ Что ищем



Доли в компаниях



Земельные участки



Прочие объекты
недвижимости



Автомобили



Морские / речные
суда



Самолеты



Ценные бумаги



Интеллектуальные
права



▶ Где ищем



Реестры юридических лиц, движимого и недвижимого имущества (в РФ и за рубежом).



Судебные решения, сообщения прессы, данные социальных сетей, форумов и блогов.



Местные эксперты и участники рынка
Интервьюируемые в рамках расследования сотрудники и связанные с должником лица



▶ Как ищем

Кто?

- Идентификация физических и юридических лиц, которые могут держать активы в интересах должника или на которых должник мог перевести активы, чтобы избежать наложения взыскания.

Где?

- Определение юрисдикций присутствия должника и связанных с ним физических и юридических лиц, которые могут держать активы в его интересах.
- Построение стратегии поиска активов в указанных юрисдикциях.

Как?

- Обращение в официальные реестры юридических лиц, движимого и недвижимого имущества в РФ и иностранных юрисдикциях.
- Оформление официальных запросов (заверение документов, перевод) на раскрытие информации.
- Коммуникация на локальном языке с представителями реестров.
- Мониторинг возможной смены собственников активов должника.
- Привлечение и опрос экспертов, обладающих необходимой информацией, для разработки и корректировки стратегии поиска активов в России и зарубежных юрисдикциях.
- Установление цепочек движения выведенных из компании активов.

Методология поиска активов

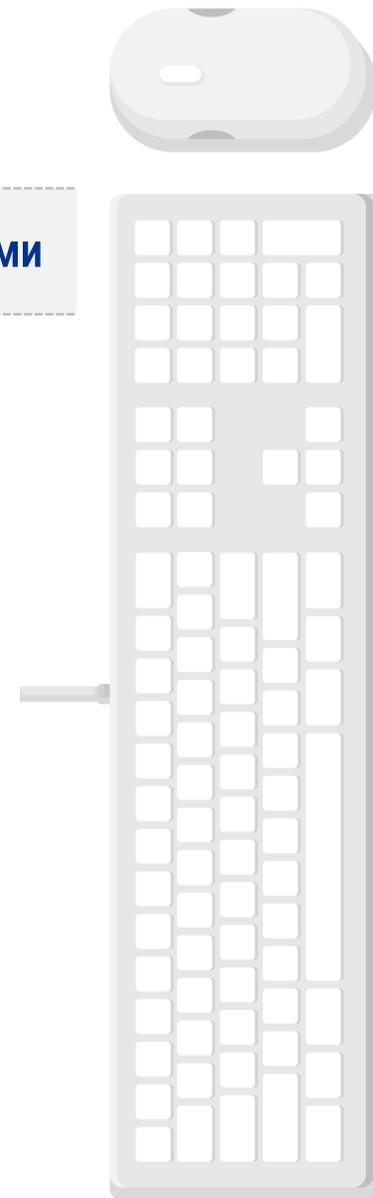


▶ На что следует обращать внимание при работе с открытыми источниками

При работе с иностранными реестрами движимого и недвижимого имущества физических и юридических лиц следует принимать во внимание следующие моменты:

- Понимание исчерпывающего перечня юрисдикций поиска
- Наличие полного списка доступных источников в каждой юрисдикции
- Понимание режима доступа к информации и существующих ограничений
- Знание релевантных языков (т.к. большинство реестров содержат информацию только на национальном языке соответствующей страны)
- Понимание юридического статуса доступной информации
- Понимание актуальности доступной в открытых источниках информации
- Наличие разработанной методологии поиска информации в открытых источниках соответствующих стран
- Регулярное обновление перечня источников, доступной в них информации, ее юридического статуса и режима доступа к ней

Важным источником актуальной информации о месте нахождения должника и странах расположения его активов могут служить социальные сети (включая фотографии, геотеги, текстовую информацию и др.)



Примеры информации, доступной в официальных реестрах иностранных юрисдикций



▶ Частичная подборка

Юрисдикция	Доли и / или должности в компаниях	Недвижимое имущество	Движимое имущество	Прочее имущество	Брачные договоры и наследство
США 	Доступность информации варьируется в зависимости от штата	Доступен поиск по имени/наименованию собственника и данным недвижимого имущества	В ряде штатов доступен поиск по транспортным средствам, оборудованию, а также заложенному имуществу	Доступен поиск информации по морским и воздушным судам	Доступность информации варьируется в зависимости от штата
Франция 	Доступен поиск по ФИО руководителя/ партнера, наименованию компании и регистрационному номеру	Доступен поиск по имени / наименованию владельца объекта недвижимости, адресу, кадастровому номеру имущества	В открытом доступе информация отсутствует	В открытом доступе информация отсутствует	В открытом доступе информация отсутствует
Швейцария 	Доступен поиск по ФИО руководителя/ собственника и наименованию компании	Доступен поиск по адресу и кадастровому номеру имущества. Установление имущества по ФИО собственника – по запросу к закрытым источникам	В открытом доступе информация отсутствует	Доступен поиск по рег. номеру яхты. Поиск по собственнику – по запросу к закрытым источникам	В открытом доступе информация отсутствует

Ключевая роль поиска активов в процессе взыскания задолженности



Формирование стратегии взыскания



В ходе разработки стратегии взыскания ущерба в иностранных юрисдикциях учитываются возможности использования широкого круга правовых инструментов

Этапы



- Предоставление значимой информации. Раскрытие сведений об активах, принадлежащих должнику, данных о бенефициарах должника
- Легализация решений российского суда. Порядок обращения в суд в исследуемой юрисдикции
- Вручение за границей судебных и внесудебных документов по гражданским или уголовным делам
- Представительство в суде. Привлечение местного представителя (по необходимости) для участия в судебном процессе
- Принятие обеспечительных мер по судебным искам или судебным решениям российских судов
- Обращение взыскания на активы должника в принудительном порядке (в рамках исполнительного производства), включая арест имущества и его реализацию
- Банкротство, привлечение к субсидиарной ответственности контролирующих лиц и исполнительных органов. Целесообразность использования данного инструмента в конкретном случае
- Обращение в полицию. Обоснование целесообразности применения с учетом практики реагирования на запросы правоохранительных органов
- Оказание правовой взаимопомощи
- Обращение в прокуратуру
- Переуступка долга. Возможность и осуществления в исследуемой юрисдикции
- Возможности использования антикоррупционного и «антиотмывочного» законодательства и порядок информирования компетентных органов



КОНТАКТЫ



Иван Тягун
Руководитель Отдела
консультирования по
управлению рисками в СНГ

Tel: +7 495 9374477
E: ityagoun@kpmg.ru



Игорь Лебедеа
Партнер
Форензик

Tel: +7 495 9374477
E: ilebedev@kpmg.ru



Ксения Суркова
Директор
Форензик

Tel: +7 945 9374477
E: ksurkova@kpmg.ru



Сергей Архипов
Старший менеджер
Форензик

Tel: +7 945 9374477
E: sarkhipov@kpmg.ru

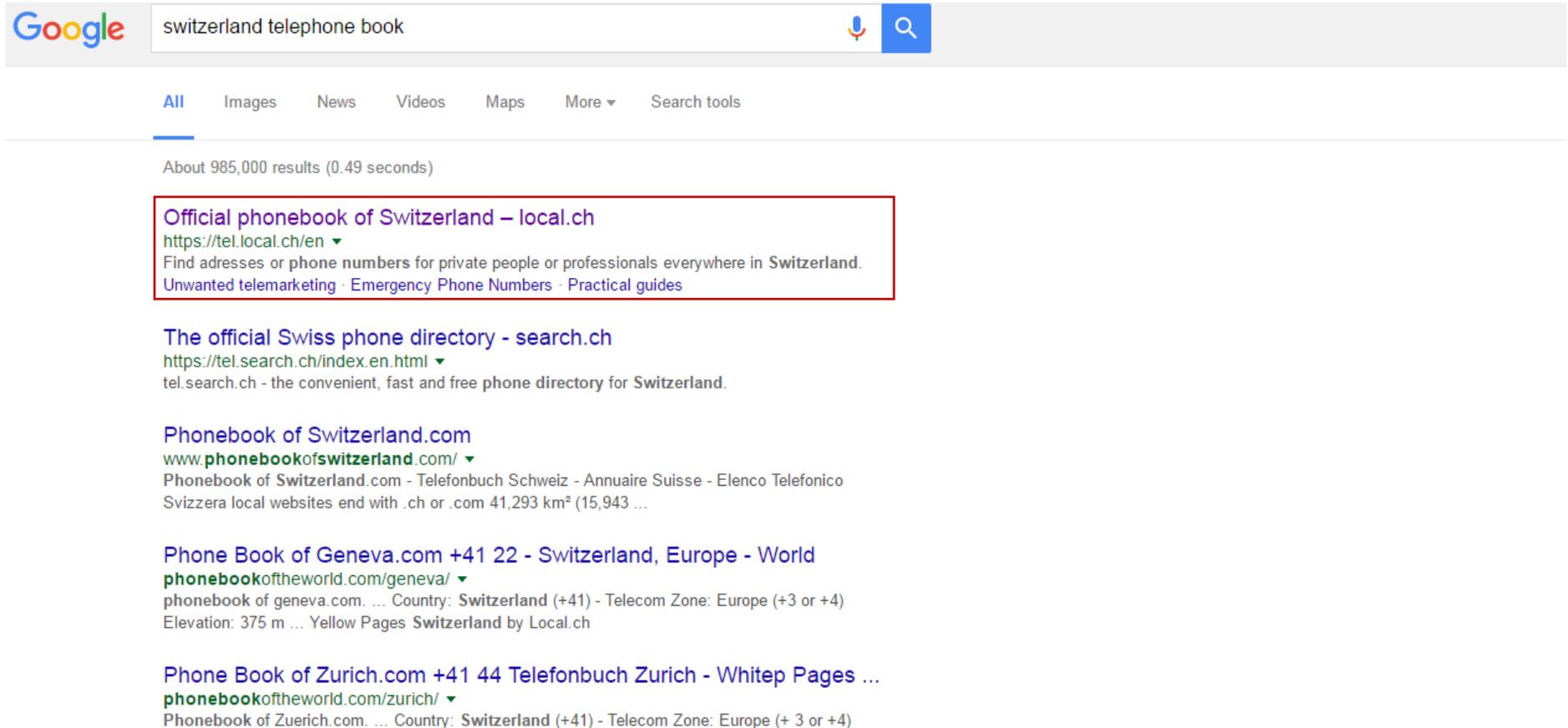


Кейс 1

Широкие возможности поиска данных в открытых источниках и важность своевременной инициации поиска

Пример работы с реестрами Швейцарии (1/11)

В первую очередь необходимо попытаться определить возможный адрес регистрации или проживания искомого лица. Для этого можно воспользоваться телефонно-адресной книгой. Проходим по первой ссылке, которая появляется в результате поискового запроса «Switzerland telephone book».



The screenshot shows a Google search interface. The search bar contains the text "switzerland telephone book". Below the search bar, there are navigation tabs for "All", "Images", "News", "Videos", "Maps", "More", and "Search tools". The search results are displayed below, starting with "About 985,000 results (0.49 seconds)". The first result is highlighted with a red border and is titled "Official phonebook of Switzerland – local.ch". Below the title is the URL "https://tel.local.ch/en" and a description: "Find addresses or phone numbers for private people or professionals everywhere in Switzerland. Unwanted telemarketing · Emergency Phone Numbers · Practical guides". Other results include "The official Swiss phone directory - search.ch", "Phonebook of Switzerland.com", "Phone Book of Geneva.com +41 22 - Switzerland, Europe - World", and "Phone Book of Zurich.com +41 44 Telefonbuch Zurich - Whitepages ...".

switzerland telephone book

All Images News Videos Maps More Search tools

About 985,000 results (0.49 seconds)

Official phonebook of Switzerland – local.ch
<https://tel.local.ch/en>
Find addresses or phone numbers for private people or professionals everywhere in Switzerland.
Unwanted telemarketing · Emergency Phone Numbers · Practical guides

The official Swiss phone directory - search.ch
<https://tel.search.ch/index.en.html>
tel.search.ch - the convenient, fast and free phone directory for Switzerland.

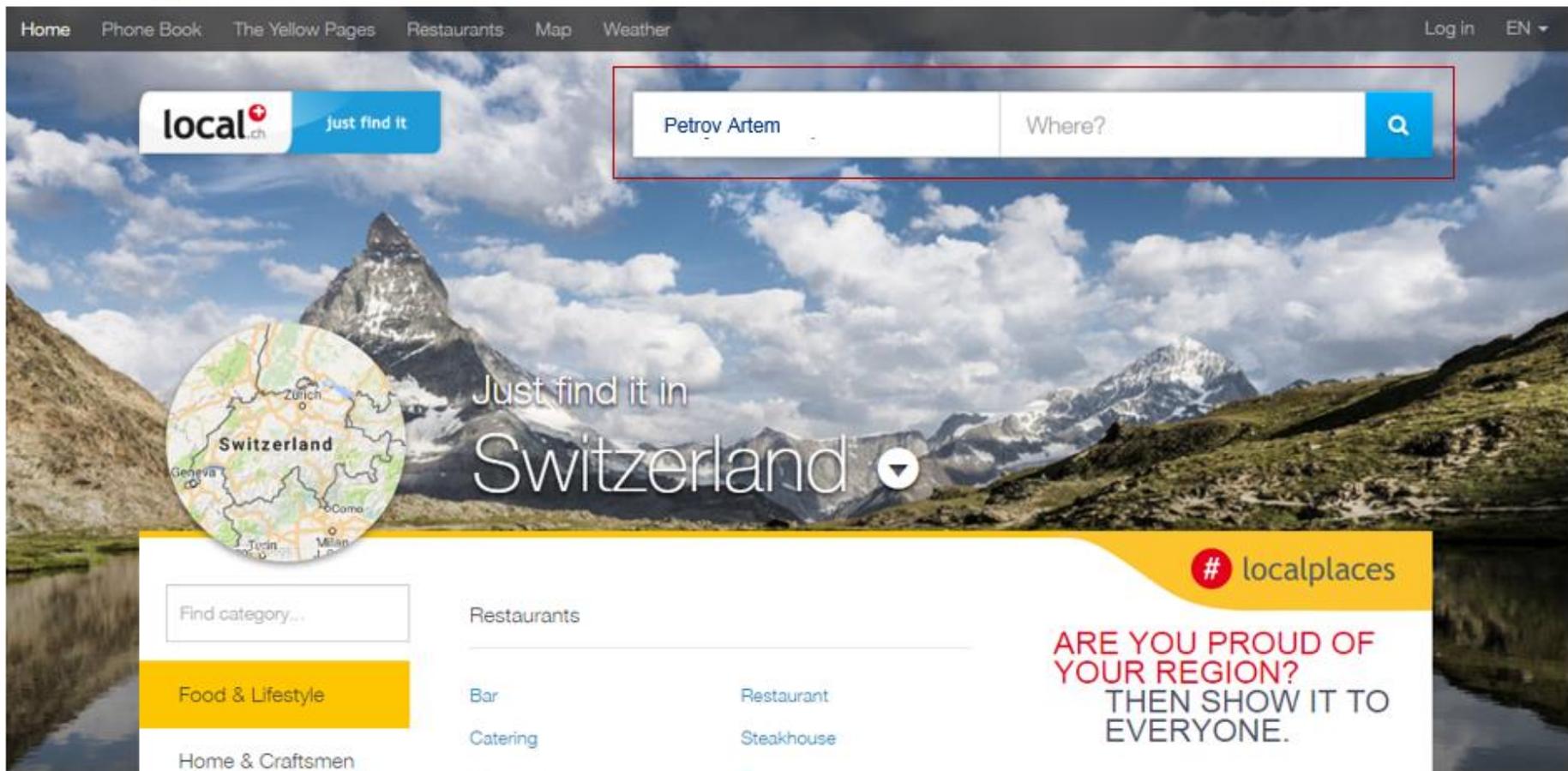
Phonebook of Switzerland.com
www.phonebookofswitzerland.com/
Phonebook of Switzerland.com - Telefonbuch Schweiz - Annuaire Suisse - Elenco Telefonico Svizzera local websites end with .ch or .com 41,293 km² (15,943 ...

Phone Book of Geneva.com +41 22 - Switzerland, Europe - World
phonebookoftheworld.com/geneva/
phonebook of geneva.com. ... Country: Switzerland (+41) - Telecom Zone: Europe (+3 or +4)
Elevation: 375 m ... Yellow Pages Switzerland by Local.ch

Phone Book of Zurich.com +41 44 Telefonbuch Zurich - Whitepages ...
phonebookoftheworld.com/zurich/
Phonebook of Zuerich.com. ... Country: Switzerland (+41) - Telecom Zone: Europe (+ 3 or +4)

Пример работы с реестрами Швейцарии (2/11)

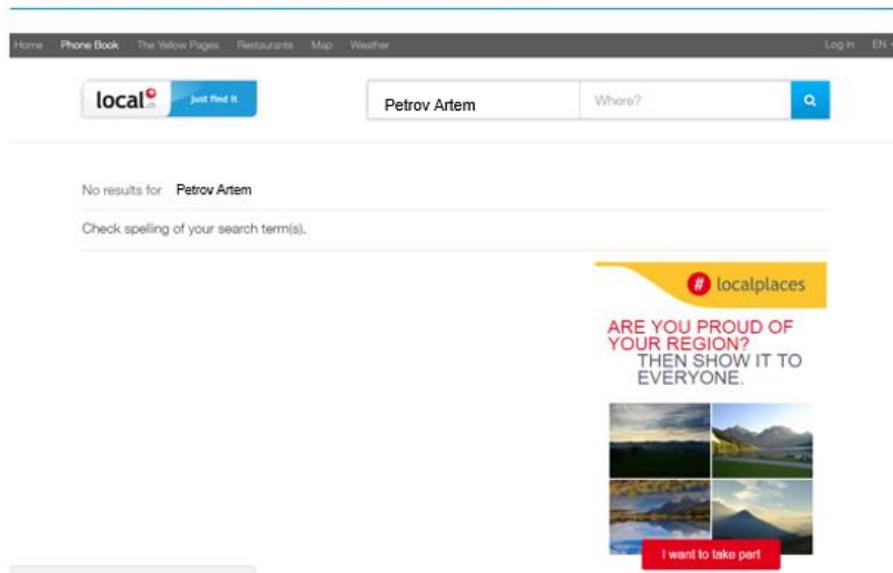
В поисковую строку на открывшемся вебсайте телефонно-адресной книги Швейцарии вводим интересующее нас ФИО или адрес.



Пример работы с реестрами Швейцарии (3/11)

С момента публикации результатов расследования Фонда борьбы с коррупцией, данные об Артеме Петрове исчезли из официальной телефонно-адресной книги Швейцарии. Ранее поисковый запрос “Petrov Artem” выдавал его адрес и номер телефона.

Результат на 26 октября 2016 года



Home Phone Book The Yellow Pages Restaurants Map Weather Log In EN

local Just find it

Petrov Artem Where? Q

No results for **Petrov Artem**

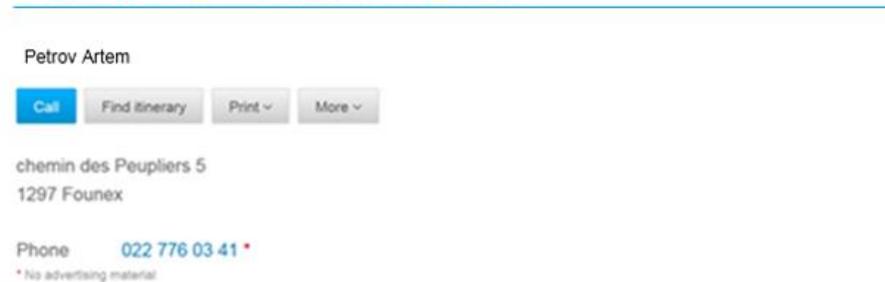
Check spelling of your search term(s).

localplaces

ARE YOU PROUD OF YOUR REGION?
THEN SHOW IT TO EVERYONE.

I want to take part

Результат на 3 декабря 2015 года



Petrov Artem

Call Find itinerary Print More

chemin des Peupliers 5
1297 Founex

Phone 022 776 03 41 *

* No advertising material

Пример работы с реестрами Швейцарии (4/11)

Полученный адрес можно проверить в геоинформационной системе кантона Во, по которому был результат.

Guichet cartographique cantonal
Accueil Thèmes RSS Contact Commande

Recherche et localisation
Founex, Chemin des Peupliers 5

Choix des données

- Données de base
 - Adresses
 - Canton
 - Districts
 - Communes
- Mensuration cadastrale
 - Points cadastraux
 - Adresses
 - Communes
 - Type de mensuration
 - Distribution des plans
 - Conduites LITC
 - Mise à jour périodique
- Objets divers
 - Propriété foncière
 - N° biens-fonds
 - Biens-fonds
 - Bâtiments

Ajouter d'autres données :
Rechercher des données...

Communes **Biens-fonds** Bâtiments

CH-1903 / LV03, coordonnées (m) : 504794, 132615

Orthophoto Plan ASIT-VD (couleur)

585 929 323 774 773

1333 1334 1336 1284 1285 1245 1247 830

Chemin des Peupliers Route de Suire

10 m

Informations dépourvues de foi publique, © Etat de Vaud, géodonnées © Swisstopo 5704004385, Open StreetMap

N° commune cantonal	N°	Désignation	Lien
238	773	parcelle privée	Informations du registre foncier

Пример работы с реестрами Швейцарии (5/11)

Далее будет доступна информация о собственниках объекта. На данный момент недвижимость, которая согласно данным журналистского расследования, найденного в открытых источниках, ранее принадлежала Артему Петрову, зарегистрирована на некого Богдана Иванова.

Commune : [Founex](#)

Bien-fonds : [773](#)

Surface :

1'322 m²

Genre(s) de nature et bâtiment(s) :

Habitation 128 m²

Place-jardin 1'198 m²

Propriétaire(s) :

Ivanov Bogdan

[Registre Foncier](#) (Service payant)

Note : la surface des bâtiments souterrains et des couverts n'est pas comptabilisée dans la surface totale du bien-fonds.

Interop RF version 1.7 / 11.07.2014

Пример работы с реестрами Швейцарии (6/11)

Следующим шагом будет проверка регистрации Богдана Иванова по другим адресам. Для этого необходимо вновь воспользоваться телефонно-адресной книгой. Там мы видим иной адрес.

The screenshot shows the local.ch website interface. At the top, there is a navigation bar with links for Home, Phone Book, The Yellow Pages, Restaurants, Map, and Weather, along with a Log in button. Below this is a search bar with the local.ch logo and the slogan 'just find it'. The search input contains 'Ivanov Bogdan' and the location 'Around Lake Geneva / Lake I'. A search button with a magnifying glass icon is on the right. Below the search bar, the results for 'Ivanov Bogdan' are displayed. There are buttons for 'Find itinerary', 'Print', and 'More', along with a heart icon. The address 'chemin des Bochattets 1, 1296 Coppet' is shown. Below the address is a map view showing the location on a street grid. The map includes a red location pin, a zoom control on the right, and a transport mode selector at the bottom (car, train, bicycle, pedestrian). The map data is attributed to ©2016 Google.

Пример работы с реестрами Швейцарии (7/11)

Проверяем этот адрес в геоинформационной карте.

Guichet cartographique cantonal
Accueil Thèmes RSS Contact Commande

Recherche et localisation
Coppet, Chemin des Bochattets 1

Choix des données

- Données de base
 - Adresses
 - Canton
 - Districts
 - Communes
- Mensuration cadastrale
 - Points cadastraux
 - Adresses
 - Communes
 - Type de mensuration
 - Distribution des plans
 - Conduites LITC
 - Mise à jour périodique
 - Objets divers
- Propriété foncière
 - N° biens-fonds
 - Biens-fonds
- Bâtiments

Ajouter d'autres données :
Rechercher des données...

Communes **Biens-fonds** Bâtiments

N° commune cantonal N° Désignation
238 773 parcelle privée

Orthophoto Plan ASIT-VD (couleur)

CH-1903 / LV03, coordonnées (m) : 503808, 130857

Informations dépourvues de foi publique, © Etat de Vaud, géodonnées © Swisstopo 5704004385, OpenStreetMap

Пример работы с реестрами Швейцарии (8/11)

Собственником действительно является Богдан Иванов

Commune : [Coppet](#)

Bien-fonds : [1319](#)

Surface :

1'885 m²

Genre(s) de nature et bâtiment(s) :

Accès, place privée 381 m²

Garage 0 m²

Habitation 229 m²

Jardin 1'275 m²

Propriétaire(s) :

Ivanov Bogdan

[Registre Foncier](#) (Service payant)

Note : la surface des bâtiments souterrains et des couverts n'est pas comptabilisée dans la surface totale du bien-fonds.

Interop RF version 1.7 / 11.07.2014

Пример работы с реестрами Швейцарии (9/11)

Если мы продолжим дальше проверять собственников соседних домов, то выяснится, что собственником дома неподалеку является искомый нами Артем Петров.

☑ Guichet cartographique cantonal

Accueil Thèmes RSS Contact Commande

Recherche et localisation

Coppet, Chemin des Bochattets 1

Orthophoto Plan ASIT-VD (couleur)

CH-1903 / LV03, coordonnées (m) : 503808, 130857

Choix des données

- Données de base
 - Adresses
 - Canton
 - Districts
 - Communes
- Mensuration cadastrale
 - Points cadastraux
 - Adresses
 - Communes
 - Type de mensuration
 - Distribution des plans
 - Conduites LITC
 - Mise à jour périodique
 - Objets divers
 - Propriété foncière
 - N° biens-fonds
 - Biens-fonds
 - Bâtiments

Ajouter d'autres données :

Rechercher des données...

Communes **Biens-fonds** Bâtiments

N° commune cantonal	N°	Désignation
238	773	parcelle privée

Пример работы с реестрами Швейцарии (10/11)

В выписке с данными соседних с Богданом Ивановым домов мы видим, что среди собственников этой недвижимости фигурирует Артем Петров.

Commune : [Coppet](#)

Bien-fonds : [1349](#)

Surface :

1'262 m²

Genre(s) de nature et bâtiment(s) :

Garage 0 m²

Habitation 228 m²

Jardin 1'034 m²

Propriétaire(s) :

Petrov Artem

[Registre Foncier](#) (Service payant)

Note : la surface des bâtiments souterrains et des couverts n'est pas comptabilisée dans la surface totale du bien-fonds.

Interop RF version 1.7 / 11.07.2014

Пример работы с реестрами Швейцарии (11/11)

Выписка с другого объекта недвижимости, который находится по соседству с домом Богдана Иванова

Commune : [Coppet](#)

Bien-fonds : 114

Surface :

2'855 m²

Genre(s) de nature et bâtiment(s) :

Garage 0 m²

Habitation 373 m²

Jardin 2'482 m²

Propriétaire(s) :

Caporal Jacques

Caradec Amanda

Petrov Artem

Migliorini Didier

Mimran Manuelle

Nagel Pascal

Tollenaar Maurice

Tollenaar-Szanto Nora

[Registre Foncier](#) (Service payant)

Note : la surface des bâtiments souterrains et des couverts n'est pas comptabilisée dans la surface totale du bien-fonds.

Interop RF version 1.7 / 11.07.2014



Кейс 2

Все понятно, но недоказуемо

Поиск активов для последующего взыскания



Дополнительные вопросы

1. Поиск третьих сторон, имеющих доступ к интересующей информации
2. Альтернативные пути верификации структуры собственности: концепция «снятия корпоративной вуали»
3. Выбор наиболее подходящей юрисдикции для дальнейшего разбирательства



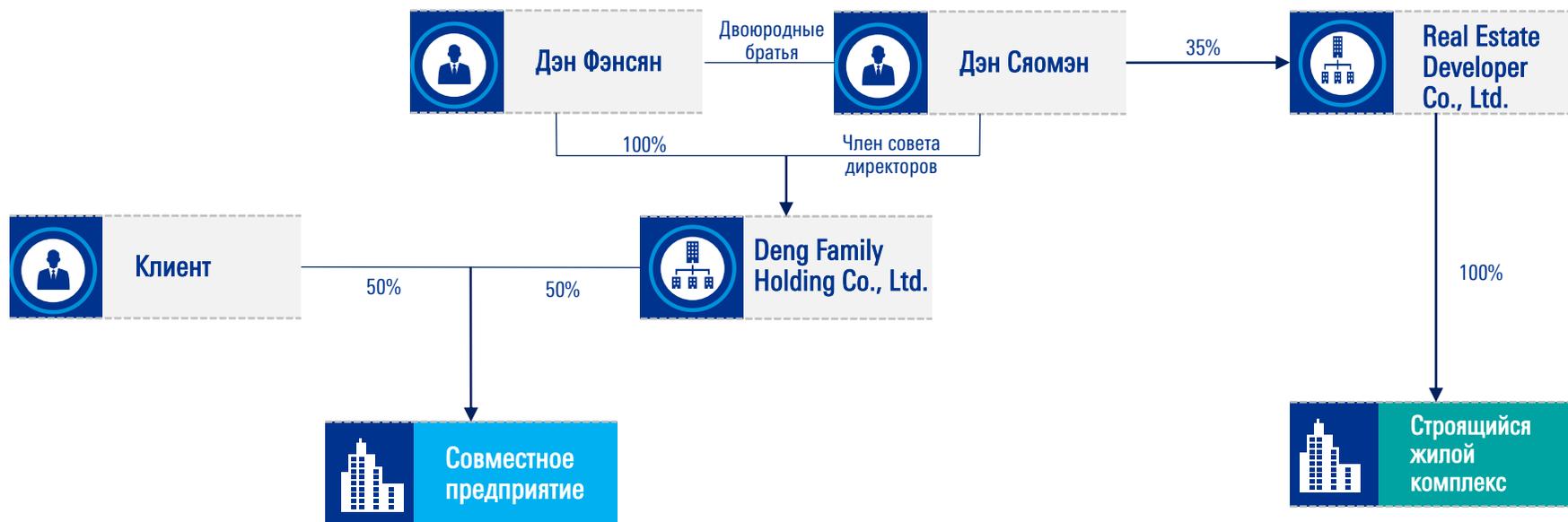
Кейс 3

Доверяй, но проверяй

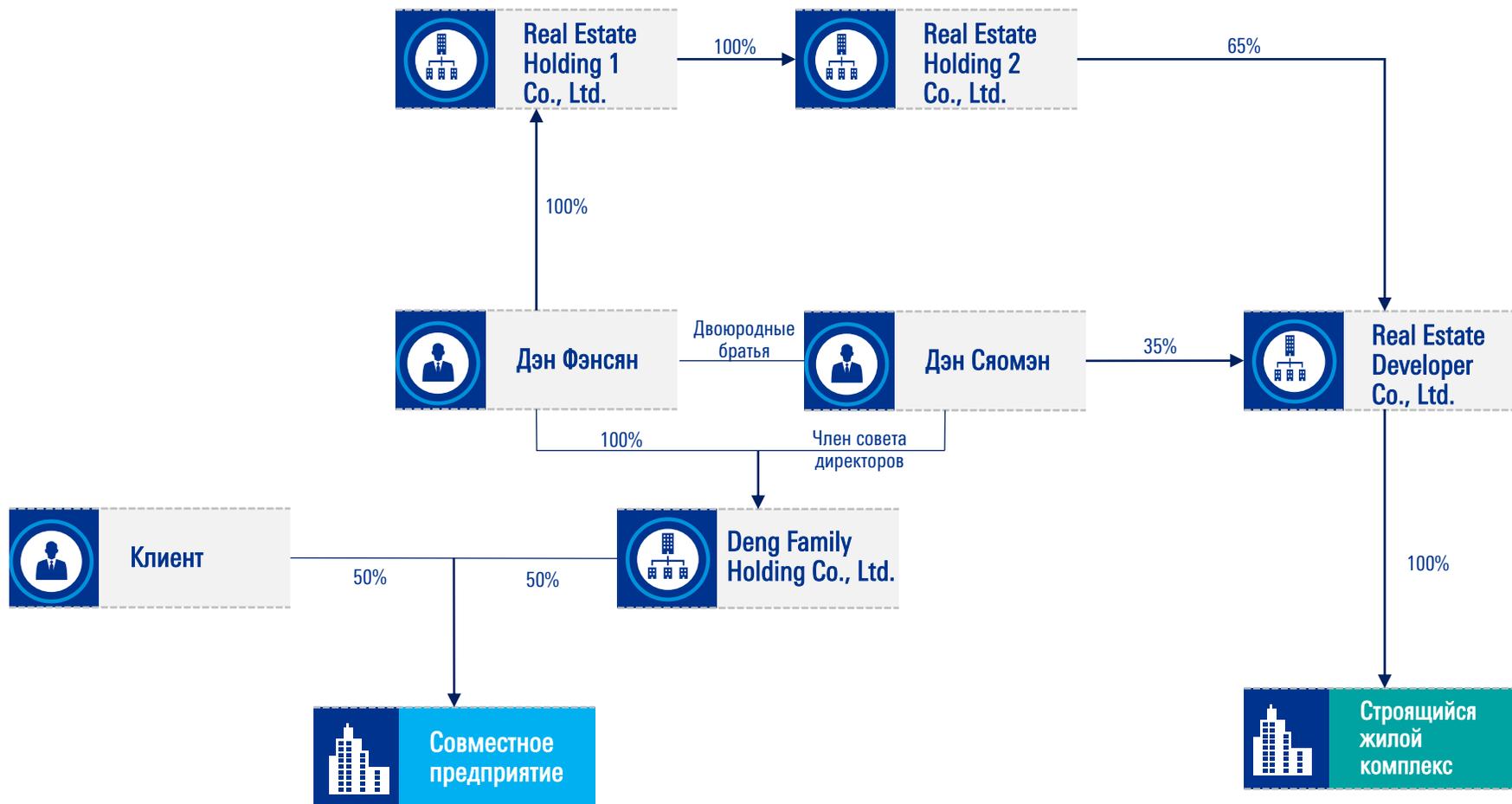
Совместное предприятие Залог в счет вноса в уставной капитал компании



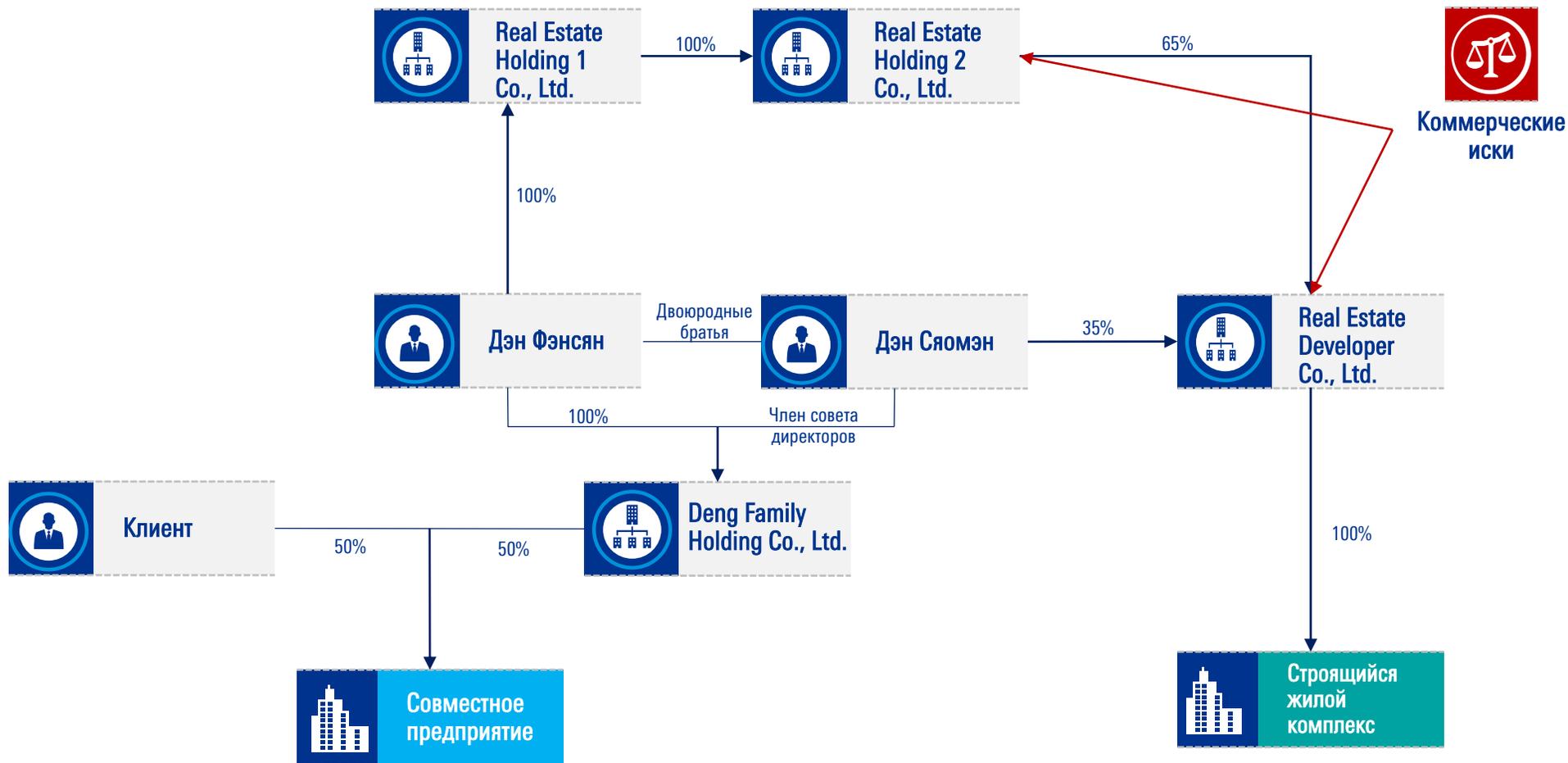
Совместное предприятие Залог в счет вноса в уставной капитал компании



Совместное предприятие Залог в счет вноса в уставной капитал компании



Совместное предприятие Залог в счет вноса в уставной капитал компании



Опыт КПМГ Россия по поиску активов и проверке контрагентов в иностранных юрисдикциях

Обозначения:

- Страны, в которых команда корпоративной разведки КПМГ СНГ уже проводила поиск активов и проверку контрагентов
- Страны, по которым наработана база официальных и экспертных источников





kpmg.ru



kpmg.com/app

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2018 АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Все права защищены.

KPMG и логотип KPMG являются зарегистрированными товарными знаками или товарными знаками ассоциации KPMG International.