



Практические аспекты поиска активов должника в зарубежных юрисдикциях

26 октября 2018 г.

Зачем мы ищем 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.
- В январе 2018 г. объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос за месяц на 5,6%

Вывод активов:

- По данным ЦБ РФ за границу в 2017 г. выведено посредством сомнительных операций 96 млрд. р.
- 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»

Выводы:

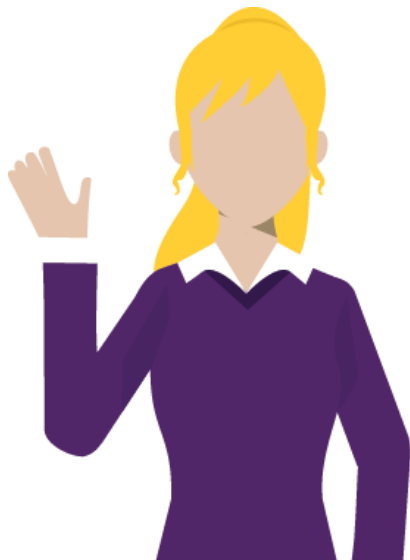
- Рынок проблемных активов РФ, является растущим и сохранит такую динамику в дальнейшем
- Рост проблемной задолженности приведет к увеличению суммы активов, выведенных за границы РФ
- Регуляторная политика в отношении отзыва лицензий у российских банков приводит к уходу с рынка его участников и косвенно стимулирует вывод активов из российской юрисдикции

Когда нужно искать активы?

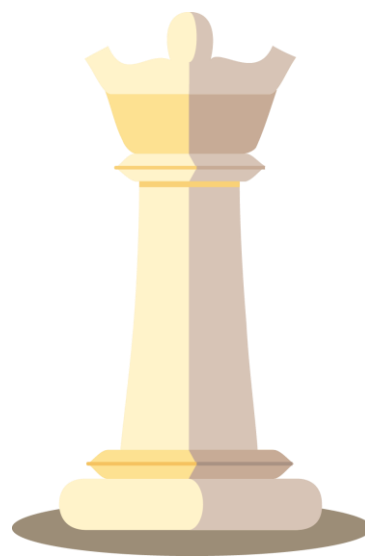
Арест активов с целью исполнения судебного решения



Проверка потенциального контрагента



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



Анализ образа жизни для подтверждения потенциального участия в мошеннических схемах



Ключевая роль поиска активов в процессе взыскания задолженности



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

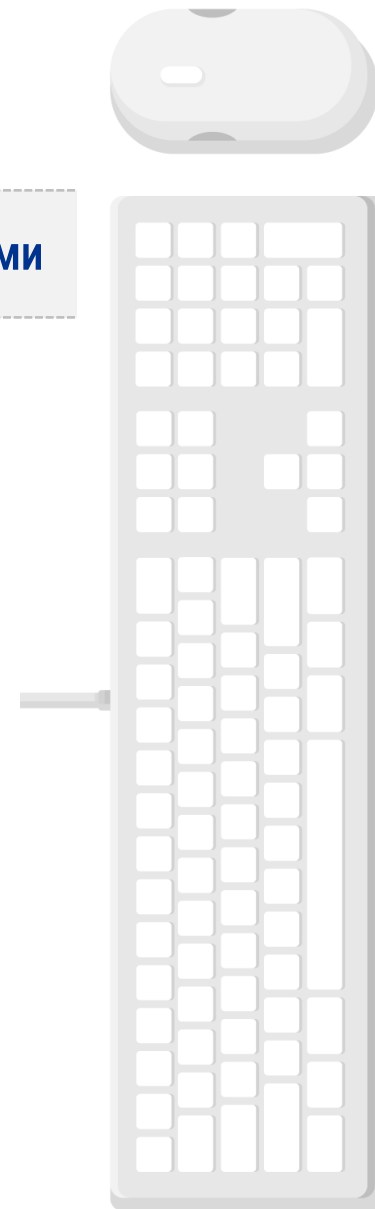


▶ На что следует обращать внимание при работе с открытыми источниками

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.)



Практические советы



▶ Лучше хранить переписку с должником

- Заверенные нотариусом фрагменты переписки с должником могут быть приняты в качестве доказательства в судах ряда стран.
- Анализ переписки с должником может помочь установить важные обстоятельства для дальнейшего поиска активов (например, юрисдикции присутствия должника, перечень связанных лиц, на которых могли быть переведены активы, места расположения имущества должника).



▶ Нужно действовать быстро

- Поняв угрозу наложения ареста на активы, должник начнет предпринимать действия по выводу активов в т.ч. посредством следующих схем:
 - слияние и реорганизация бизнеса
 - смена собственника или физического местонахождения имущества
 - вывод денег с банковских счетов и перевод средств за рубеж на оффшорные счета или в виде инвестиций
 - фиктивное банкротство и др.
- Еще до инициирования судебного разбирательства имеет смысл рассмотреть возможность наложения ареста на активы должника. Это может стать как инструментом защиты активов от попыток вывода из конкурсной массы, так и средством для инициации переговоров.
- Помимо штрафа и конфискации имущества, за невыполнение некоторых обязывающих мер возможно тюремное заключение.
- В рамках действий по наложению ареста на активы. Суд выдвигает требование к ответчику о раскрытии активов. В оффшорных странах более активно раскрывают информацию юридические конторы, нежели сами ответчики.



▶ Лучше всего с самого начала систематизировать все релевантные документы и данные

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
Болгария 	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании	Доступен поиск по имени/наименованию собственника и данным недвижимого имущества	В открытом доступе информация отсутствует	В открытом доступе информация отсутствует	Доступен публичный поиск информации по брачным договорам
Испания 	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании	Доступен поиск по имени/наименованию собственника и данным недвижимого имущества	Доступен поиск информации по автомобилям	Доступен поиск информации по морским судам	В открытом доступе информация отсутствует
Латвия 	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании	Публичный поиск доступен только по адресу и кадастровому номеру. Поиск по ФИО – по запросу к закрытым источникам	Публичный поиск по компаниям – владельцам автомобилей. Поиск по физическим лицам – по запросу к закрытым источникам	В открытом доступе информация отсутствует	Доступен публичный поиск информации по брачным договорам

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

Примеры информации, доступной в официальных реестрах иностранных юрисдикций



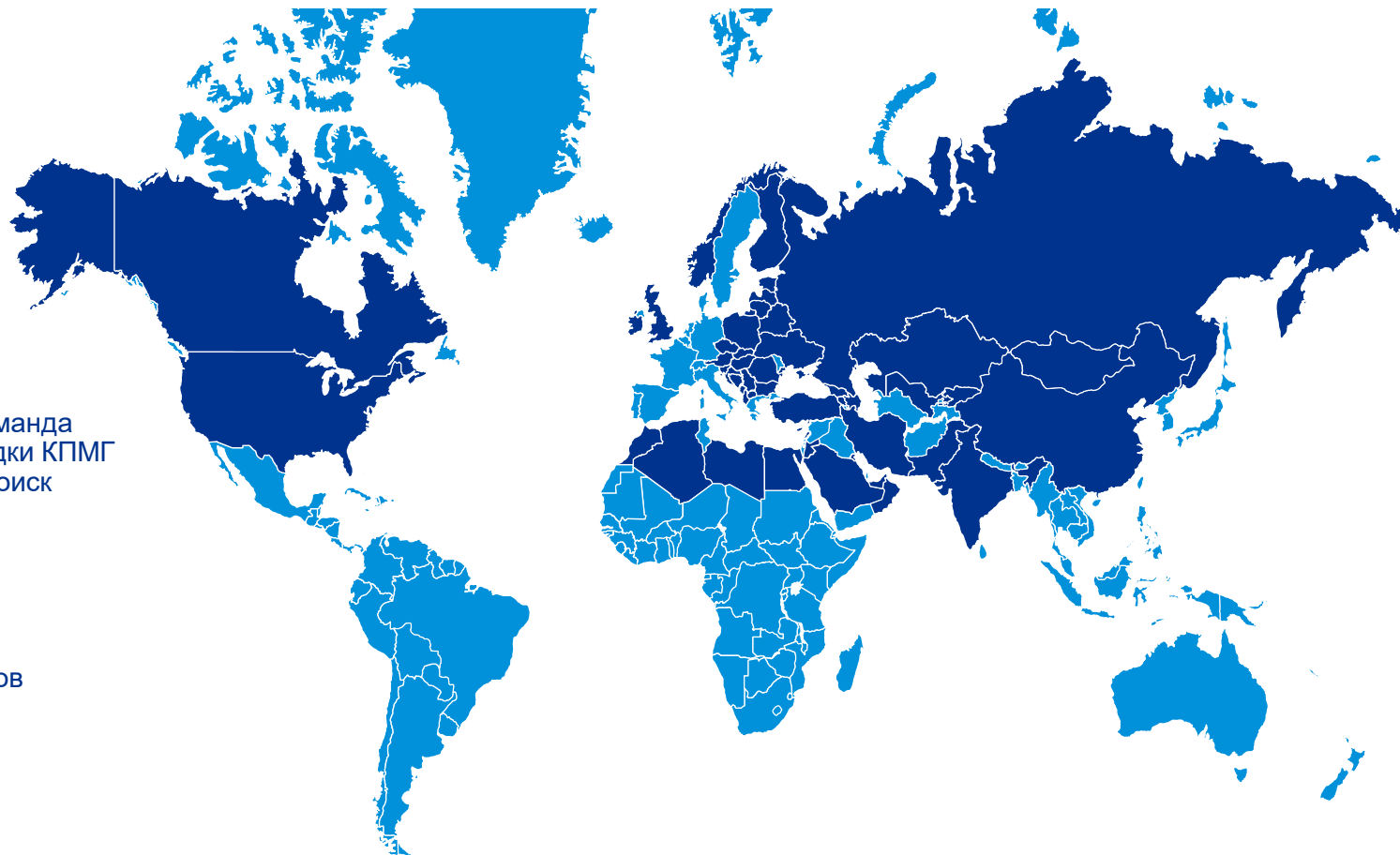
▶ Частичная подборка

Юрисдикция	Доли и / или должности в компаниях	Недвижимое имущество	Движимое имущество	Прочее имущество	Брачные договоры и наследство
 Болгария	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании	Доступен поиск по имени/наименованию собственника и данным недвижимого имущества	В открытом доступе информация отсутствует	Доступен поиск судов по ФИО. По автотранспорту сведения недоступны в открытом доступе	Доступен публичный поиск информации по брачным договорам
 Литва	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании. Только для граждан ЕС	Доступен поиск по имени/наименованию собственника и данным недвижимого имущества	Доступен поиск информации по автомобилям	Доступен поиск информации по морским судам	В открытом доступе информация отсутствует
 Латвия	Доступен поиск по ФИО директора/владельца и данным компании	Публичный поиск доступен только по адресу и кадастровому номеру. Поиск по ФИО – по запросу к закрытым источникам	Публичный поиск по компаниям – владельцам автомобилей. Поиск по физическим лицам – по запросу к закрытым источникам	В открытом доступе информация отсутствует	Доступен публичный поиск информации по брачным договорам

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



Сергей Архипов



Сергей Архипов

Старший менеджер,
Форензик,
Консультирование по
управлению рисками

Опыт работы

Сергей присоединился к команде КПМГ в 2014 году, проработав перед этим три года в другой компании «Большой Четверки». Сергей специализируется на корпоративной разведке и расследовании мошенничества. Сергей обладает обширным опытом по разработке и внедрению документов, регламентирующих деятельность подразделений безопасности.

Проектный опыт Сергея, полученный в рамках поиска и возврата активов для российских и международных компаний и банков, включает следующие юрисдикции и кейсы:

- Разработка и внедрение локальных нормативных документов функции экономической безопасности в крупнейшей телекоммуникационной компании России. Проведение анализа зрелости функций безопасности. Создание и имплементация методологии анализа уровня экономической безопасности.
- Анализ функций управления дебиторской задолженностью и перенос части процессов в объединенный центр обслуживания крупной российской телекоммуникационной компании.
- Расследование злоупотреблений менеджмента крупной международной телекоммуникационной компании.
- Анализ зрелости функций блока безопасности крупной нефтедобывающей компании.
- Разработка политик по противодействию мошенничеству и коррупции для крупнейшей нефтедобывающей компании России
- Создание и внедрение процессов и нормативных документов в области безопасности в крупнейшей в Европе электро- и теплогенерирующей компании.
- Поиск и возврат активов.
- Проведение расследований мошенничества на предприятии крупного российского автопроизводителя.
- Сергей руководил командой, занимавшейся управлением проблемными активами для одного из крупнейших российских банков. В круг обязанностей команды входило поиск и возврат активов посредством судов, реструктурирования, создания паевых фондов и продажи.
- Сергей возглавлял проект по расследованию мошенничества для крупного казахстанского банка, в рамках которого удалось установить злоумышленников и успешно вернуть украденные средства в суде.

Образование и квалификации

- Московский институт экономической безопасности, 1998
- Московский университет Туло, МБА в международных финансах, 2014
- Сертификат Федеральной службы по финансовым рынкам для работы с ценными бумагами



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.