

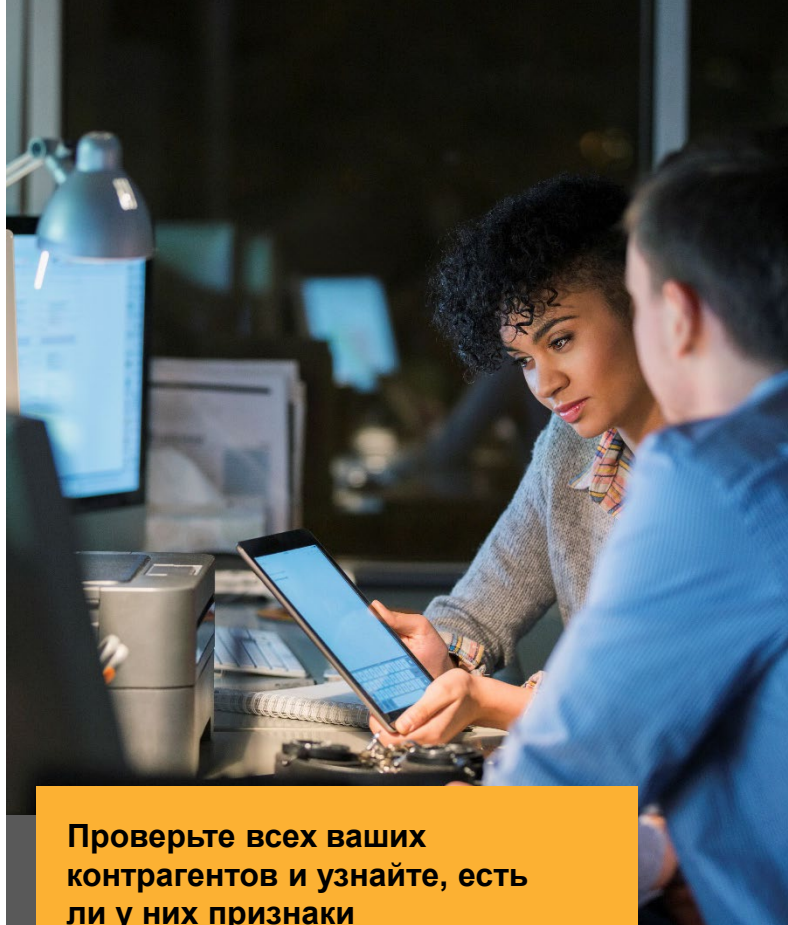
# Intella – решение для проверки контрагентов

## Автоматизированная оценка благонадежности и выявление потенциального конфликта интересов

Осведомленность о контрагентах, в том числе об их потенциальных связях с сотрудниками, обеспечивает устойчивость бизнеса.

Наше автоматизированное решение *Intella* позволяет провести быструю диагностику всего круга контрагентов, чтобы определить возможные репутационные, финансовые и налоговые риски и выявить высокорискованных бизнес партнеров.

Использование *Intella* также помогает обнаружить потенциальные конфликты интересов между вашими сотрудниками и контрагентами.



**Проверьте всех ваших контрагентов и узнайте, есть ли у них признаки неблагонадежности и конфликта интересов**

### Примеры запросов

#### Примеры проблем и вопросов, с которыми обращаются к нам:

- Мне необходимо идентифицировать неблагонадежных контрагентов и избежать сотрудничества с ними.
- Я хочу предупредить риск конфликта интересов и определить контрагентов, связанных с моими сотрудниками и между собой.
- Мне необходимо минимизировать риск мошенничества и возможные потери от работы с некоторыми поставщиками.
- Я бы хотел регулярно отслеживать важные изменения, происходящие с контрагентами и потенциально влияющие на мой бизнес.

### Оценка благонадежности

Анализируя информацию из различных открытых источников, *Intella* проверяет каждого контрагента и выявляет индикаторы риска. *Intella* оценивает более 20 индикаторов, включая отсутствие контрагента по адресу регистрации, признаки номинального статуса его руководителя, недавняя регистрация, признаки предстоящей ликвидации и прочие факторы.

В зависимости от набора индикаторов контрагенты распределяются по группам риска, что позволяет определить приоритетные задачи и предпринять дальнейшие шаги.

### Выявление конфликта интересов

*Intella* анализирует полученные от клиента данные и информацию из открытых источников и выявляет признаки аффилированности контрагентов между собой и с сотрудниками клиента.

Возможные признаки конфликта: сотрудники напрямую или косвенно являются совладельцами контрагентов; на первый взгляд несвязанные контрагенты имеют общих владельцев.

Мы можем проанализировать детали любого эпизода аффилированности, чтобы оценить его влияние на бизнес.

### Решение для любой ситуации

Благодаря использованию широкого спектра информационных источников и гибкой модели оценки риска *Intella* применима к любой индустрии и может быть использована для проверки как поставщиков, так и клиентов.

Мы также можем включить в анализ дополнительные индикаторы риска, учитывая специфику бизнеса клиента и его внутренние политики и процедуры.

Наш опыт показывает, что *Intella* помогает клиентам в самых разных ситуациях, будь то необходимость выявления «технических» заемщиков/групп взаимосвязанных заемщиков банка, или проверка предположений о связи поставщиков с сотрудниками производственной компании.

## Примеры проектов

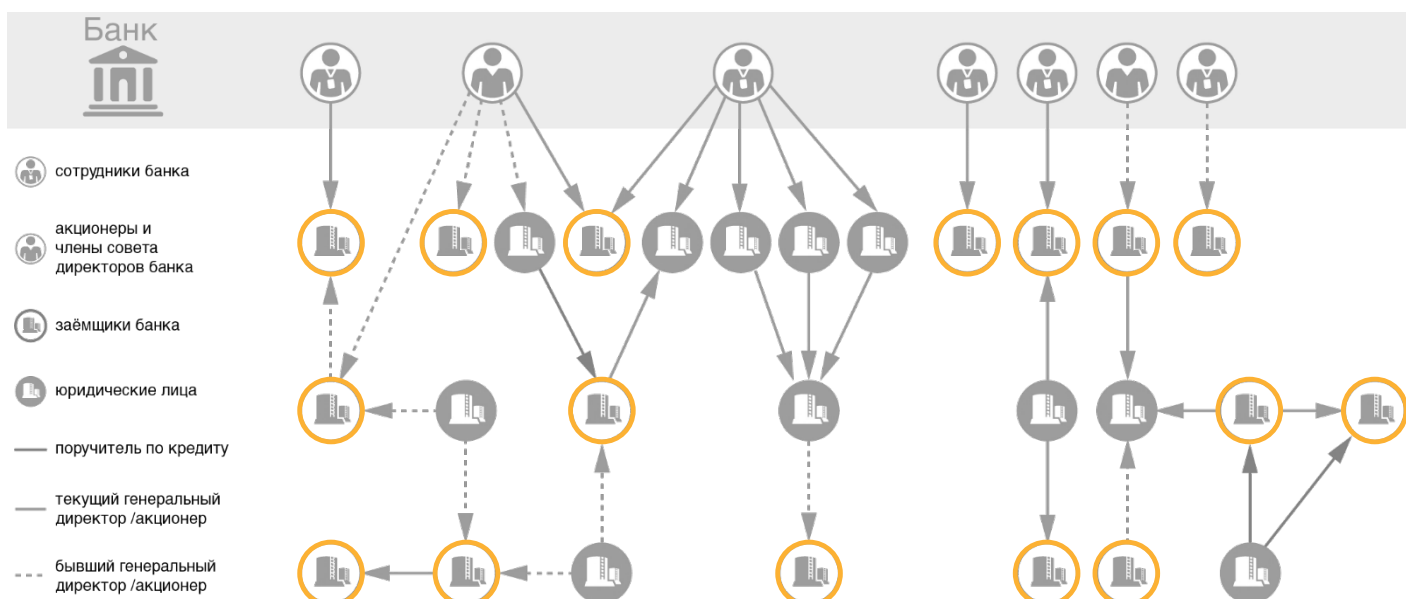
### Российский банк

Российский коммерческий банк контролируется двумя группами акционеров. Наш клиент – одна группа акционеров – подозревал, что некоторые заемщики банка связаны со второй группой акционеров и, возможно, с руководством банка.

С помощью *Intella* мы провели анализ около 100 крупнейших заемщиков банка и собрали доказательства того, что некоторые заемщики действительно были напрямую или опосредованно

связаны с руководством и второй группой акционеров банка. Мы установили, что несколько крупных строительных и девелоперских проектов второй группы акционеров финансировались через эти компании.

В результате нашего анализа Клиент получил четкое представление о составе заемщиков, включая информацию о «технических» (не ведущих реальную деятельность) и связанных с руководством компаниях, и о прочих подозрительных заемщиках. Клиент учел эти сведения и смог предпринять дальнейшие меры, включая переоценку резервов.



### Российская компания авиационной отрасли

Клиент привлек нас, чтобы проанализировать круг контрагентов (около 3 500 компаний), обнаружить наиболее рискованных, выявить конфликты интересов и проверить соблюдение текущих политик и процедур Клиента по оценке благонадежности бизнес партнеров.

С помощью *Intella* мы обнаружили контрагентов с высокими рисками и скрытыми связями с сотрудниками клиента и рекомендовали

исследовать этих партнеров, в том числе проанализировать историю отношений и условия контрактов с ними.

Мы также обнаружили, что внутренние политики и процедуры клиента не исполняются должным образом. Например, несколько партнеров не были своевременно включены в «стоп-листы» клиента.

В результате нашей работы клиент определил, как усовершенствовать методику проверки определенных контрагентов и свои внутренние политики и процедуры.

## Наша команда

### Лев Виляев

Партнер, Форензик  
PwC в России  
Тел: + 7 (495) 232 5703  
lev.vilyaev@pwc.com

### Инна Фокина

Партнер, Форензик  
PwC в России  
Тел: +7 (495) 967 6382  
inna.fokina@pwc.com

### Владимир Нефедьев

Партнер, Форензик  
PwC в России  
Тел: +7 (495) 232 5587  
vladimir.nefediev@pwc.com

### Евгения Херувимова

Старший менеджер, Форензик  
PwC в России  
Тел: +7 (903) 961 2053  
evgenia.kheruvimova@pwc.com



© 2020 PwC. Все права защищены

Под «PwC» понимается компания ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть компаний PricewaterhouseCoopers International Limited. Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом