

кепт

Поиск активов должников в современных реалиях

Апрель 2026 г.

Кэпт – одна из крупнейших аудиторских и консалтинговых фирм в России и Беларуси

76 из 100

крупнейших российских компаний являются нашими клиентами ¹



11

офисов работают в крупнейших городах России и Беларуси



4 000

специалистов



35 лет

работаем в России



Эксклюзивные соглашения о сотрудничестве с фирмами, работающими в ОАЭ, Китае, Турции



Shine Wing CPA →

одна из крупнейших аудиторских и консалтинговых фирм **Китая** с 30 офисами на территории материкового Китая и численностью персонала 9 000 чел.



Tenet Group →

консалтинговая фирма, работающая на рынках **Ближнего Востока, Турции, Сербии и Казахстана** и предоставляющая широкий спектр услуг.

¹ Рейтинг RAEX 600 за 2022 г. Оценка основана на анализе клиентской базы за 2023 г.

Почему Форензик Кэпт?



Команда форензик Кепт является крупнейшей практикой на рынке и насчитывает более 150 профессионалов, которые знают, как защитить ваш бизнес, снижая потери от мошенничества, коррупции и других злоупотреблений.

>70

форензик проектов
в год



Расследование корпоративного мошенничества и коррупции



Расширенная проверка благонадежности контрагентов



Исследование источников денежных средств



Автоматизация оценки рисков, санкционного скрининга, проверок контрагентов и сотрудников



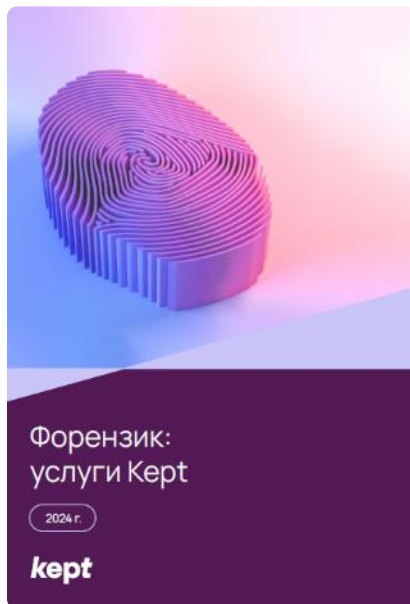
Содействие в судебных спорах и др.

Команда Форензик в России насчитывает

>150 профессионалов

Сертификации сотрудников

ICA, IIA, ACFE, ACCA



Общая методология поиска активов

Что ищем?



Доли в компаниях



Земельные участки



Прочие объекты недвижимости



Автомобили



Суда



Самолеты



Ценные бумаги



Интеллектуальные права

Общий подход к проведению поиска активов:

- 1 Кто?**
 - Идентификация **держателей активов**.
- 2 Где?**
 - Определение **юрисдикций присутствия** должника и связанных с ним лиц.
- 3 Как?**
 - Анализ **открытых источников**, использование инструментов OSINT и моделей ИИ.
 - Обращение в **официальные реестры юридических лиц**, движимого и недвижимого имущества, изучение отчетности подконтрольных компаний.
 - **Мониторинг** возможной **смены собственников активов, ранее принадлежавших должнику**. Установление **цепочек движения активов**.

Тенденция последних лет: поиск активов крупных зарубежных компаний в «дружественных юрисдикциях»

«Классические» источники информации для поиска сведений об активах

Социальные сети, форумы и блоги



Фото, геолокация, контакты значимая информация для установления сведений об активах, юрисдикциях их присутствия.

Официальные реестры и базы данных



Реестры и корпоративные базы данных – основной источник сведений в отношении активов должников и их аффилированных лиц.

Информация в СМИ, материалы интервью



Информация в **СМИ и интервью лиц**, чьи активы необходимо найти, помогают определить потенциальные зоны для поиска.

Данные, размещенные на корпоративных веб-сайтах



Корпоративные веб-сайты зачастую содержат **наиболее подробные сведения о компаниях, входящих в корпоративную группу должника.**

Корпоративная отчетность юридических лиц



Помогает установить **связанные активы И сотрудников, которые могут представлять интересы должника в других компаниях.**

Исторические материалы судебных дел



Материалы Арбитражных судебных дел компаний, связанных с должником – источник данных в отношении его аффилированных и скрытых активов.

Специальные/ Forensic источники информации

Инструменты OSINT



WayBack Machine – «прошлое» интернета – какая информация о бизнеса должников содержалась на их вебсайтах до того, как они стали должниками? Какие связанные стороны упоминались?

Google dorks и Google Advanced Search – специализированные запросы поисковым машинам;

Расширения для поиска по фото (например Google Lens) – помогают с установлением локаций, распознаванием людей и т.п.

Инструменты IT анализа



ViewDNS, Whoxy – глубокий анализ собственников доменов и локаций их размещения. Выявление связанных доменов и формально не связанных с должником бизнесов, имеющих одну IT инфраструктуру;

Анализ кода вебсайтов должников – выявление «забытых» разделов с данными, поиск вебсайтов с похожей структурой кодов и идентичных цифровых трейсов, ведущих на другие активы должника.

Данные самих должников



Оставшиеся цифровые данные (почтовые серверы и файловые хранилища, ноутбуки).

Очень помогают инструменты e-Discovery анализа.

Актуальный подход к использованию ИИ

Подходит (НО требует верификации)



Поиск и консолидация сведений, доступных в публикациях СМИ, интервью



Агрегация данных, доступных в отношении лица (по ФИО) в бесплатных / публичных базах данных



Консолидация данных из материалов и решений судебных дел



Поиск точных локаций расположения активов / людей и тд. по фото

Не подходит



Установление скрытых аффилированных лиц и номинальных владельцев



Определение бенефициаров активов с непрозрачными структурами собственности (ЗПИФ-ы, Тресты и т.д.)



Анализ конфиденциальных данных и документов (высокие риски утечки сведений)



Поиск сведений в непубличных источниках (например, платные реестры / базы данных)

ИИ
=
Удобный
АГРЕГАТОР данных

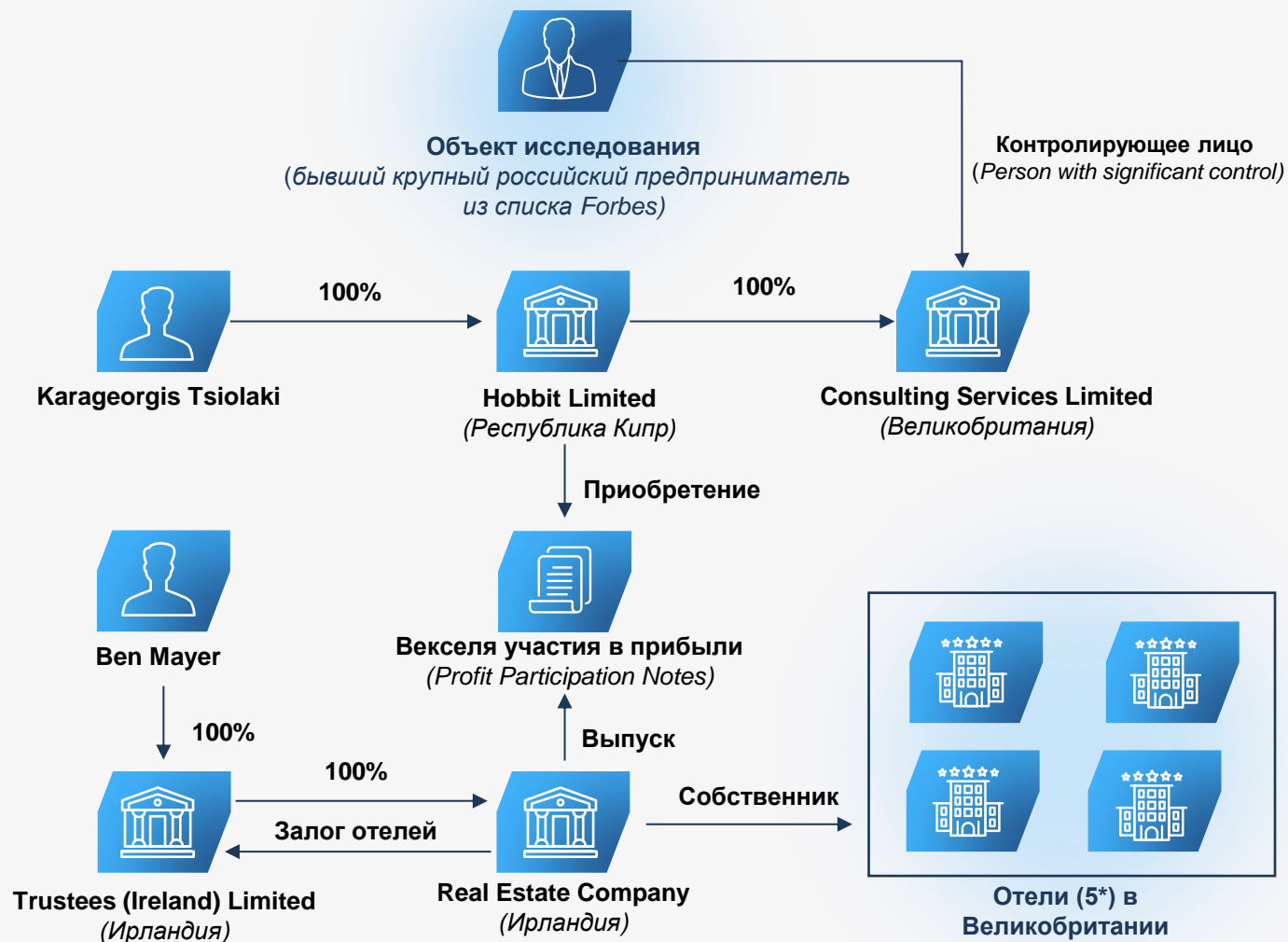
Chat GPT
VS
DeepSeek
VS
Perplexity AI

Поиск активов, владение которыми сложно структурировано

Что было сделано

- Анализ открытых источников позволил **очертить круг связанных** с должником **юридических лиц** на Кипре, а также в Великобритании и Ирландии, **оформленных на номиналов** и **контролируемых** через **трастовые соглашения**.
- Изучение отчетности связанных структур и сопоставление этих данных с прочими публичными источниками установили, что **Объект проверки инвестировал в приобретение сети 5*-х отелей в Великобритании**.
- **Права собственности были структурированы сложным образом** через **приобретение векселей участия в прибыли (Profit Participation Notes)**, выпущенных компанией, на которую были официально зарегистрированы права собственности на отели. Дополнительно права Объекта проверки были защищены **залогами** соглашениями.
- Такая **схема владения позволяла фактически контролировать** деятельность отелей, **получать с них доход**, однако при этом **формально не фигурировать** в качестве **собственника**.

Поиск активов в Великобритании: выявление инвестиционного портфеля из 4-х отелей стоимостью около 160 млн фунтов стерлингов



Поиск активов, оформленных на номинала

Что было сделано

- По итогам анализа социальных сетей было установлено фото дома, в котором проживала семья греческого бизнесмена Георгиоса Пападопулоса.
- На основе геопространственного анализа был определён адрес дома.
- Дальнейшая проверка показала, что права собственности на дом принадлежат кипрской компании Trust Investment Ltd.
- Согласно официальным данным из корпоративного реестра Кипра единственным собственником компании являлся Иоаннис Спериклус, имеющий признаки номинального лица.
- В рамках дальнейшего изучения открытых источников информации были установлены дополнительные связи Иоанниса Спериклуса с Объектом проверки, позволяющие утверждать, что он владеет домом в интересах Г. Пападопулоса

Поиск активов в Греции: установление виллы в престижном районе Афин стоимостью 12,4 млн евро



Выявление доп. факторов, осложняющих взыскание активов

- Крупная задолженность перед налоговыми органами Греции, переданная на взыскание
- Уголовное дело в другой юрисдикции по обвинению в мошенничестве и преднамеренном банкротстве
- Банкротство в другой юрисдикции и инициированный там поиск активов

Примеры иных выполненных проектов (не исчерпывающий перечень)

Государственная корпорация

2026

Поиск активов должника, признанного банкротом, в **России**. Исследование установило несколько объектов недвижимости, которые были отчуждены в пользу связанных лиц за последние три года. Помимо этого, было установлено, что должник не принял наследство, включающее земельные участки общей стоимостью более 1 млрд рублей. Данные сделки могут быть оспорены.

Крупный инфраструктурный холдинг

2026

Трансграничный поиск активов делового партнера, с которым возник конфликт, для усиления переговорной позиции и определения судебной стратегии. По результатам исследования было установлено дорогостоящее личное недвижимое имущество в **Швейцарии** (две квартиры), сухогрузы, промышленные и складские активы в странах **Африки и СНГ**.

Нефтегазовая компания

2026

Поиск активов юридического лица в «**дружественных**» юрисдикциях, включая **ОАЭ и Казахстан**. Проект продолжается.

Банк с государственным участием

2025

Подтверждение сведений об активах должников для заключения мирового соглашения, включая поиск «скрытых» активов, оценку стоимости имущества во владении, проверку реальности сделок по отчуждению имущества.

Государственная корпорация

2024

Поиск активов должника (юридического лица) и его бенефициаров в **Китае**. По итогам анализа открытых источников был сделан вывод о нецелесообразности продолжения судебных разбирательств в Китае в связи с отсутствием у должников какого-либо имущества, а также осуждением бенефициаров за уклонение от уплаты налогов с конфискацией имущества.

Промышленная компания

2024

Подтверждение сведений о наличии у контрагента по крупной сделке собственных промышленных активов (фабрики) в **Китае**. По итогам анализа было установлено, что контрагент имеет производственные активы только на **Тайване**, на материковом Китае производство осуществляется на сторонних мощностях.

Государственная корпорация

2023

Поиск активов должника во **Франции, Монако, Германии и Великобритании**. По итогам исследования установлены деловые активы, а также дорогостоящая вилла на средиземноморском побережье.

Крупная транспортная группа

2023

Трансграничный поиск активов должника, по итогам которого было установлено несколько объектов дорогостоящей недвижимости, оформленной на супругу, в **Великобритании**.

Государственная корпорация

2022

Поиск активов юридического лица, зарегистрированного на **Кипре**. По итогам проведенного исследования был установлен ряд объектов коммерческой недвижимости, контролируемых объектом проверки в **России**.



Игорь Лебедев

Партнер,
Руководитель отдела
форензик

☎ +7 495 937 44 77 (13962)

✉ ilebedev@kept.ru



Kept Business

Подписывайтесь на
наш Telegram-канал



www.kept.ru

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.

Аудиторским клиентам, их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание или предоставление некоторых или всех описанных услуг и технологических решений.