

## ПРО КНИГУ

По-перше, ця книга – квінтесенція мого досвіду за останні два роки. Це практичні кейси, які довелося розслідувати мені та моїй команді. Ці кейси є як транснаціональними, так і локальними, а також серед них є ті, які мали місце після початку повномасштабного вторгнення російської федерації.

Чому я про це згадую? Тому що типологія форензіку дещо змінилася з початком війни.

Окремі люди з початком війни почали себе поводити трохи нелогічно. Тобто, усвідомлення того, що життя довше, ніж війна, на жаль, для багатьох людей перестало існувати. І досить багато зловмисників, які здійснювали недобротові дії, про це забули та живуть одним днем.

Була, наприклад, така історія, коли водієві мій клієнт передав 200 тис. доларів США, він взяв ці гроші і просто втік за кордон. А роботодавцеві зателефонував і сказав: «Я взяв 200 тисяч. У мене сім'я. Поверну, коли зможу». Про що це говорить? Це говорить про те, що інстинкт самозбереження та інстинкт збереження своєї сім'ї є одним із найсильніших інстинктів. Тому з'явилися фактично новий вид фроду та нова мотивація його здійснення: збереження себе і своєї сім'ї, а може й бізнесу.

Цим і відзначилася війна. Війна відзначилася тим, що навіть надійні люди почали поводитися алогічно. Вони пожертвували своєю репутацією, на яку працювали дуже багато років.

Спочатку всі консолідувалися: правоохоронні органи, держава, бізнес, люди і так далі. А зараз власники переживають досить важкі часи через те, що, на жаль, в умовах війни збільшився тиск. Коли вже було зрозуміло, що Україну не захоплять затридні і фронт відносно стабілізувався, ми, на жаль, спостерігаємо деконсолідацію та декомпозицію, коли всі повернулися до своїх ролей. Держава повернулася до каральної ролі і, відповідно, правоохоронці є тим інструментом, який це імплементує. Тому з приходом війни з'явився новий тип форензіку. Це, фактично, захист бізнесу від рейдерських атак, де головним суб'єктом, замовником процедури форензік стала компанія.

Тому ця книга, в першу чергу, адресована як власникам бізнесу, так і топменеджерам середніх та великих компаній. Вона адресована навіть правоохоронним органам. Тому що інколи правоохоронні органи є замовниками процедури форензік для своїх цілей, бо вони розуміють, що фактично не справляються. І ця книга, зокрема, адресована компанії як такій, як певній екосистемі, як певному індивіду, якщо дозволите.

Чому компанії? Тому що раніше ми могли серед основних замовників процедури форензік бачити фізичних осіб: це власники, топменеджери, керівники служби безпеки. А зараз замовником є сама компанія, в особі консолідовано всіх ключових її суб'єктів: власника та топменеджерів, менеджерів середньої ланки та окремих підлеглих. Чому? Тому що, наприклад, в ситуаціях з правоохоронними органами страждає вся компанія, оскільки підозрюваними стають практично всі: на бенефіціара та на топменеджерів, на бухгалтера і навіть на охоронця, якому не пощастило бути на зміні в день обшуку...

Тому з'явився новий тип замовника — я назвав його узагальнено «компанією».

Звичайно, ця книга також буде особливо актуальною для транснаціональних корпорацій, тому що після початку повномасштабного вторгнення деякі компанії особливо хотіли перевірити своїх топменеджерів, розуміючи, що з'явився фактор ризику. Тому зміст цієї книги може бути корисний для транснаціональних компаній, які, зокрема, хочуть перевірити свої дочірні підприємства.

Ця книга актуальна також для державного сектору, тому що з приходом малої приватизації та загалом приватизації у покупців та тих, хто виграв тендери на приватизацію підприємств, з'явилася потреба перевірки компанії та відновлення ретроспективного обліку компанії та загалом більшості важливих процесів. Тобто того, чим компанія жила до покупки. Тому також з'явилася нова категорія замовників, яким треба відновлювати практично все у компанії: фінансову звітність, документацію, інформацію про грошові потоки, штатні розклади, корпоративні положення, реєстраційні дані, ключі доступів та паролі і т.д.

Також ця книга для партнерів у бізнесі, тому що з приходом війни в рамках діяльності компанії, де є більше однієї особи, наприклад, дві чи три, з'явилася потреба в тому, щоб «порахуватися» — я так це називаю. Коли власник бізнесу хоче перевірити іншого власника бізнесу. Наприклад, один власник бізнесу був в операційному контролі, — другий — поза операційним контролем. Тому з'явилася потреба в перевірці власниками один одного; з'явилася потреба в тому, щоб перевірити реальний фінансовий результат компанії, тому що до цього, як виявилось, фінансовий результат досить пога-

но підраховувався. І з цим пов'язано те, що деякі з власників вирішили вийти з бізнесу. Тому з'явилася потреба не тільки в реальному розрахунку фінансового результату, а й в оцінці самого бізнесу – як продукту інструменту форензік – тому що потрібно відновити облік, порахувати фінансовий результат, зрозуміти кому яка частка належить із цього фінансового результату і, як вишенька на торті, зробити остаточну оцінку бізнесу або ж, іншими словами, поточний «зріз» його вартості.

Тому інструмент форензік також зараз став у нагоді в тих компаніях, де власники вирішили розійтися. Один власник, наприклад, може сказати: «Я хочу «зафіксуватися» та розрахуватись (тобто забрати свою частку в грошах), і захистити новий бізнес чи інвестувати за кордоном». А інший власник каже: «Я не їду з країни. Я патріот, залишаюся в Україні та продовжую справу».

Таким чином у деяких власників розійшлися подальші життєві пріоритети та плани. І це нормально. Таке буває. Це життя. Але коли таке трапляється, процедура форензік рекомендована для партнерів у бізнесі.



Відео Про Книгу



## ПРО АВТОРА

### АРТЕМ КОВБЕЛЬ

Власник та старший партнер Vigilant Forensic, компанії, яка займається корпоративною безпекою.



Сайт компанії:  
<https://vigilant.com.ua>

АРТЕМ КОВБЕЛЬ

- Член правління, голова комітету Форензік Асоціації професіоналів корпоративної безпеки України (АПКБУ).
- Є членом ACFE, ASIS.
- Здобув вищу освіту за спеціальністю «Міжнародні фінанси», «Міжнародна економіка» та «Міжнародне право» у Київському національному економічному університеті імені Вадима Гетьмана.
- У фінансовій сфері працює вже понад 15 років, з них 10 років займається фінансовими розслідуваннями у великому корпоративному секторі (форензік).

- Також має досвід з проведення реструктуризації та структурування угод щодо злиття та поглинань (M&A), залучення коштів від ЄБРР, комерційних банків, іноземних венчурних фондів та локальних інвесторів.
- Написав 700+ статей на фінансово-економічні та юридичні теми.
- Є одним із лідерів думок авторитетних українських економічних видань: Finance.UA, NV, Forbes, Medium, тощо.
- Активний учасник та спікер найбільших національних та міжнародних конференцій.
- Єдиний у Європі автор 4-х книг про форензік та боротьбу з фінансовим шахрайством.
- Є засновником міжнародної закритої бізнес-спільноти Club community.



Сайт:

<https://www.the-club.com.ua>



Відео Про Автора



Телеграм-канал автора

(живий блог про боротьбу із фінансовим шахрайством)



## ВСТУПНЕ СЛОВО ВІД ЕКС ВІЦЕ-КАНЦЛЕРА АВСТРІЇ

Наближаючи рукопис цієї книги до завершення, мені випала нагода зустрітись із екс віце-канцлером Австрії (2017-2019 рр.), Хайнцом-Христианом Штрахе (Heinz-Christian Strache).

У нас відбулась коротка, проте змістовна та цікава розмова.

Ведучи бесіду із такою людиною, розумієш, що є куди рухатись, є люди, які у різних сферах життя вищі від тебе на голову, є речі в житті, до яких варто тягнутись, прагнути, воліти і... зрештою їх досягати.

Тож, мабуть, більше і цінніше, ніж інформацію, я виніс із цієї зустрічі певний вольовий та ціннісний імпульс надалі рухатись, розвиватись та створювати.

Я поставив екс віце-канцлеру кілька питань, які особисто мене турбують, і мені хотілося б на них отримати відповідь людини саме такого світогляду та бекграунду.

Наприклад, щодо сприйняття шахрайства як явища він проявив доволі спокійно та виважено свою позицію. Навіть розповів один випадок, який