

ENHANCED DUE DILIGENCE OF
REFINITIV (EDD)

Управление рисками, связанными с поставщиками и третьими сторонами

REFINITIV®

DATA IS JUST
THE BEGINNING®





Обширные и зачастую глобальные цепочки поставок могут подвергнуть организации различным потенциальным рискам. Следовательно, организации должны осознавать последствия привлечения новых поставщиков или других третьих лиц и не только выявлять потенциальные риски на этапе установления деловых отношений, но и отслеживать изменения на постоянной основе. Отчеты Enhanced Due Diligence (EDD) от Refinitiv содержат подробные сведения о проверках предыстории физических и юридических лиц. С их помощью специалисты по комплаенсу могут оптимизировать процессы Due Diligence и защитить организации от потенциально разрушительных рисков.

Риски, связанные с поставщиками и третьими сторонами

Множество международных нормативных актов, включая, помимо прочего, Закон США о коррупции за рубежом (FCPA), Закон Великобритании о взяточничестве (UKBA) и Закон США о противодействии терроризму (U.S. Patriot Act), требуют от организаций глубокого анализа и отслеживания потенциальных рисков, присущих поставщикам и третьим сторонам.

Последствия несоблюдения этих нормативных требований могут быть серьезными и включают в себя правоприменительные меры, в том числе крупные штрафы, а также потенциальный репутационный ущерб в долгосрочной перспективе. Именно поэтому крайне важно проводить тщательные проверки благонадежности и предыстории всех поставщиков и других третьих лиц, поскольку такие проверки позволяют организациям анализировать, оценивать и контролировать потенциальные риски.

Вместе с тем согласно исследованиям Refinitiv существуют сложности с соблюдением установленных требований: респонденты нашего опроса 2019 года сообщили, что более чем в половине (51%) случаев при инициации деловых отношений с клиентами, поставщиками и партнерами не проводились официальные проверки Due Diligence.



Анализ ситуации: некоторые примеры рисков

Отношения с поставщиками и другими третьими сторонами могут быть связаны с различными потенциальными рисками. Ниже мы рассмотрим примеры трех основных рисков.

Регулятивные риски

Последствия несоблюдения глобальных нормативных требований могут быть серьезными и, как уже упоминалось, включают в себя правоприменительные меры, в том числе крупные штрафы и даже личную ответственность в определенных случаях.

Более того, нормативные требования действуют на фоне повсеместных финансовых преступлений: по результатам исследования Refinitiv почти трем четвертям (72%) организаций, участвовавших в опросе 2019 года, стало известно о финансовых преступлениях в их глобальной операционной деятельности в течение последних 12 месяцев.

Репутационный риск

Репутационный риск, возможно, является наиболее серьезным для организаций. Согласно исследованию Всемирного экономического форума (WEF) на долю корпоративной репутации приходится более 25% рыночной стоимости¹. С учетом этого важнейшей стратегией становится избегание деловых отношений, которые могут прямо или косвенно привести к репутационному ущербу.

Риск прерывания деятельности

Разумеется, организации также не должны недооценивать последствия незапланированных перерывов деятельности. Последствия долгого прерывания деятельности критически важных поставщиков могут оказаться значительными для бизнеса в долгосрочной перспективе и отрицательно сказаться на потоках доходов и уровне удовлетворенности клиентов. Таким образом, крайне важно использовать проактивный подход к мониторингу изменений рисков, связанных с ключевыми поставщиками.

¹ https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/za/Documents/risk/NEWReputationRiskSurveyReport_25FEB.pdf



Отчеты, соответствующие вашим потребностям

Refinitiv предлагает широкий спектр различных отчетов, которые помогают организациям снизить риски, обеспечить безопасность цепочки поставок и упростить процессы Due Diligence.

Мы также можем предложить предварительную информацию о том, какие физические или юридические лица связаны с повышенным риском. Наше решение Screening Resolution Service (SRS) выявляет положительные и потенциальные совпадения в любых программах идентификации клиентов, при этом субъекты также проверяются по базе данных World-Check Risk Intelligence. Это решение может использоваться для оценки потенциального риска и определения наиболее подходящего типа отчета.

Отчеты Lite

Этот тип отчета содержит первоначальный анализ информации, если вам необходимо сформировать базовое понимание структуры поставщика. Такие отчеты предназначены для выявления важной негативной информации о субъектах проверки в СМИ и основных базах данных, связанных с соблюдением нормативных требований. Они идеально подходят для клиентов, которым требуется недорогое решение для быстрого выполнения заказов большого объема.

Отчеты Lite Plus

Отчеты Lite Plus включают все элементы краткого отчета Lite с добавлением функции поиска на местном языке.

Отчеты Standard

Отчеты Standard идеально подходят для тех случаев, когда требуется более детальная информация о поставщике. Такие отчеты содержат важную негативную информацию о субъектах проверки и сведения о

владельцах и директорах компании. Они включают в себя информацию на иностранных языках и местные проверки на предмет судебных разбирательств, банкротства и других тревожных сигналов. Это идеальное решение для клиентов, заинтересованных в выполнении требований Закона США о коррупции за рубежом (FCPA) или законов о противодействии легализации преступных доходов.

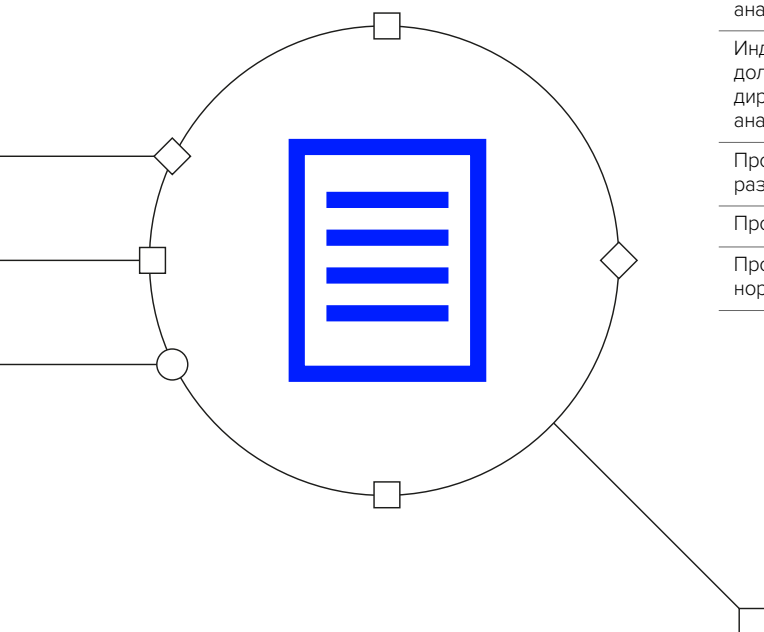
Отчеты Premium

Такие отчеты EDD содержат подробную информацию о наиболее важных или рискованных контрагентах и должны использоваться в тех случаях, когда стандартной проверки Due Diligence недостаточно. Наши отчеты Premium включают в себя все компоненты отчета Standard, а также сведения о благонадежности и репутации субъекта проверки, экспертные данные и важнейшую аналитическую информацию. Такие отчеты необходимы в тех случаях, если поставщик связан с высоким риском или высокой ценностью, а также если в результате первоначальной проверки были получены данные, которые позволяют усомниться в надежности поставщика.



Обзор наших отчетов

НАПРАВЛЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЙ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В КОНКРЕТНЫЕ ОТЧЕТЫ			
Lite	Lite Plus	Standard	Premium
Только проверка по точному соответствию имени	Только проверка по точному соответствию имени	Полная проверка вариаций имен по всем известным и выявленным псевдонимам	Полная проверка вариаций имен по всем известным и выявленным псевдонимам
Проверки негативных упоминаний в СМИ и онлайн-базах данных на английском языке	Проверки негативных упоминаний в СМИ и онлайн-базах данных на английском и местном языках	Проверки негативных упоминаний в СМИ и онлайн-базах данных на английском и местном языках	Проверки всех упоминаний в СМИ и онлайн-базах данных на английском и местном языках
Глобальные комплаенс-проверки	Глобальные комплаенс-проверки	Глобальные комплаенс-проверки	Глобальные комплаенс-проверки
		Получение официальных корпоративных документов и анализ репутации компании	Получение официальных корпоративных документов и анализ репутации компании
		Индивидуальные проверки долевого участия, проверки директоров и индивидуальный анализ благонадежности	Индивидуальные проверки долевого участия, проверки директоров и индивидуальный анализ благонадежности
		Проверки участия в судебных разбирательствах	Проверки участия в судебных разбирательствах
		Проверки банкротства	Проверки банкротства
		Проверки соблюдения нормативных требований	Проверки соблюдения нормативных требований
			Краткий обзор и анализ рисков неэффективного управления
			Бизнес-аналитика и проверки репутации
			Определение конечных бенефициарных собственников — всех физических лиц, владеющих значительной долей акций компании





Об отчетах Enhanced Due Diligence

Наши отчеты EDD содержат конкретную аналитическую информацию о потенциальных деловых отношениях, и, что самое важное, мы предлагаем настраиваемые отчеты, которые можно адаптировать в соответствии с определенными требованиями. Отчеты содержат не только данные о компании, ее владельцах, деятельности и судебных разбирательствах, но и сведения о руководителях и лидерах, принимающих ключевые решения. Помимо прочего, пользователям доступны результаты анализа благонадежности, официальных документов, компетенций, потенциальных конфликтов интересов, а также наличия политических и криминальных связей. Кроме того, анализируется деловое поведение и репутация, а также проводится тщательный поиск скрытых обязательств. При необходимости можно получить дополнительную информацию от отраслевых экспертов.

Refinitiv располагает собственной группой аналитиков EDD, одной из крупнейших на рынке, а наша глобальная сеть объединяет надежных специалистов, проводящих комплексный анализ ситуации с учетом влияния различий местных юрисдикций и установленных практик. Благодаря этому мы можем гарантировать полноту, последовательность и высокое качество предоставляемых решений. Наши ведущие специалисты прошли отраслевую сертификацию по противодействию легализации преступных доходов и борьбе с мошенничеством.

Кроме того, мы используем только этичные и передовые методы исследования, соблюдая принципы честности и подотчетности.

Наша главная цель — обеспечение качества, и все наши исследования направлены на достижение высочайшего уровня обслуживания и строгого контроля качества.

Очевидные преимущества

Наши отчеты EDD предназначены для улучшения и упрощения процессов, а также для защиты вашей организации.

Ниже приведены некоторые очевидные преимущества отчетов EDD:

- Экономичная проверка Due Diligence
- Процессы обработки данных соответствуют стандарту безопасности PWC ISAE 3000
- Неизменное качество отчетов независимо от их объема
- Четкие, предсказуемые и строго соблюдаемые сроки выполнения заказов
- Глобальное освещение событий с учетом местной специфики
- Проверяемое подтверждение проверки Due Diligence
- Прочная позиция на развивающихся рынках благодаря более чем двадцатилетнему опыту исследований
- Простота и безопасность: возможность заказа и доставки отчетов онлайн через пользовательский интерфейс и API-решение

Удобная интеграция

Наш портал для заказа отчетов EDD поддерживает интеграцию с существующими приложениями и круглосуточно обеспечивает безопасное размещение заказов и отслеживание заявок. Портал также доступен через специальный API-интерфейс с возможностью прямого подключения для упрощения и оптимизации рабочих процессов. Функционал API включает в себя сводные таблицы рисков с результатами проверки EDD.

Планы подписки

Вместо того чтобы заказывать отчеты Due Diligence эпизодически, вы можете приобрести пакет баллов и выбрать план выставления счетов, наиболее соответствующий вашему бюджету. Баллы, включенные в каждый пакет, предоставляют право на получение определенного количества отчетов Due Diligence, которые можно заказать при необходимости. В каждый пакет также входят бонусные баллы, а все неиспользованные баллы переносятся на следующий период подписки в полном объеме. Таким образом, пользователи получают значительную скидку на объем, а также могут воспользоваться оптимизированной процедурой размещения заказов и выставления счетов.

Как Refinitiv может помочь вам в соблюдении нормативных требований и принятии обоснованных бизнес-решений

Данные World-Check Risk Intelligence

refinitiv.ru/ru/products/world-check-kyc-screening

Точные и структурированные данные помогут вам защитить свой бизнес от финансовых преступлений и сократить риски благодаря выполнению обязательств по проведению проверки KYC. Крупнейшие компании мира используют наше надежное решение World-Check Risk Intelligence.

World-Check One

refinitiv.ru/ru/products/world-check-kyc-screening/world-check-one-kyc-verification

Оптимизируйте проверки Due Diligence и устраняйте нарушения быстрее и эффективнее. World-Check One — это первоклассная платформа для проведения проверки, которая объединяет наше специализированное программное обеспечение для проверки и проприетарные данные World-Check Risk Intelligence.

Screening Resolution Service

refinitiv.ru/ru/products/kyc-screening-resolution-service

Управляемая услуга KYC, проверки рисков, связанных с третьими сторонами и объектами санкций, которая выявляет положительные и потенциальные совпадения в любых программах идентификации клиентов.

Узнайте больше о Enhanced Due Diligence от Refinitiv, связавшись с консультантом и посетив веб-сайт <http://refinitiv.ru/edd>

Refinitiv является одним из крупнейших в мире поставщиков данных и инфраструктуры финансовых рынков. Мы обслуживаем свыше 40 000 учреждений почти в 190 странах мира. Мы продвигаем инновационные решения на рынке, используя 167 лет опыта. Мы предоставляем ведущие данные и аналитическую информацию, трейдинговые платформы, а также открытые платформы данных и технологий, которые объединяют растущее международное сообщество финансовых рынков. Наши решения повышают эффективность торговли, инвестирования, управления активами, соблюдения нормативных требований, управления рыночными данными, корпоративными рисками и борьбы с финансовыми преступлениями.

Посетите веб-сайт refinitiv.ru/edd

REFINITIV[®]
DATA IS JUST
THE BEGINNING[®] 