

# **Forensic. Хроніки аудитора - історія одного форензиста**

Это третья книга Артема Ковбеля о форензике и его персональном вкладе в популяризацию и развитие искусства финансовых расследований в Украине.

Своей миссией Артем считает донесение обществу и злоумышленникам осознания неотвратимости наказания; повышение культуры корпоративной, экономической, юридической безопасности для повышения прозрачности бизнеса и пресечение недобросовестных действий со стороны партнеров или топ-менеджеров по девальвации бизнеса или отчуждению активов.

Насколько непростое это ремесло — форензик — и скольких усилий, лишений, времени, сил стоит автору гордо нести звание лучшего форензиста Украины, но и чего он достиг на этом пути — совершенно правдиво изложено в этой книге.

УДК 343.46:005.934  
А3 К56

Все права защищены.

Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

Данные, предоставленные в книге в виде кейсов, статистических обобщений, суждений и заключений, являются, по своему содержанию и форме, исключительно выражением профессиональных наработок автора и его точки зрения, в чем автор предоставил соответствующие заверения издательству.

**Артем Ковбель**

**Форензик. Хроники аудитора — история одного форензиста. — К.: «Конечный бенефициар», 2021. — 176 с.**

ISBN 978-617-7982-01-1

Это третья книга Артема Ковбеля о форензике и его персональном вкладе в популяризацию и развитие искусства финансовых расследований в Украине.

Своей миссией Артем считает донесение обществу и злоумышленникам осознания неотвратимости наказания; повышение культуры корпоративной, экономической, юридической безопасности для повышения прозрачности бизнеса и пресечение недобросовестных действий со стороны партнеров или топ-менеджеров по девальвации бизнеса или отчуждению активов.

Насколько непростое это ремесло — форензик — и скольких усилий, лишений, времени, сил стоит автору гордо нести звание лучшего форензиста Украины, но и чего он достиг на этом пути — совершенно правдиво изложено в этой книге.

УДК 343.46:005.934

А3 К56

© Артем Ковбель, 2021

© Роман Кузюк, 2021

ISBN 978-617-7982-01-1

© Конечный бенефициар, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

ВСТУПЛЕНИЕ .....	5
От издателя. РОМАН КУЗЮК.....	9
Глава 1. ФОРЕНЗИК КАК ИСКУССТВО .....	13
Об авторе и форензике: МАРИНА АВДЕЕВА .....	17
Глава 2. КТО ТАКОЙ ФОРЕНЗИСТ .....	23
Об авторе и форензике: СЕРГЕЙ ЧУЙКИН.....	37
Глава 3. ТОПЛИВО ФОРЕНЗИСТА .....	43
Об авторе и форензике: ВИТАЛИЙ ГИРИН .....	51
Глава 4. ПРИНЦИПЫ ФОРЕНЗИСТА .....	57
Об авторе и форензике: ДМИТРИЙ СТРИЖОВ .....	61
Глава 5. КОМАНДА.....	71
Об авторе и форензике: АЛЕКСАНДР ГРОМЫКО .....	79
Глава 6. КАК СТАТЬ ФОРЕНЗИСТОМ.....	85
Об авторе и форензике: ИГОРЬ ТИХОНОВ .....	91
Глава 7. ОСОБЕННОСТИ ФОРЕНЗИК.....	95

Об авторе и форензике: Сергей Погребной.....	105
Глава 8. ПУТЬ К ПЕРВЕНСТВУ .....	109
Выводы .....	115
Специфические термины и понятия.....	117
Об авторе.....	119
Топ-статьи Артема Ковбеля о форензике	
Топ-5 схем мошенничества в компаниях .....	125
Топ-10 запросов от заказчиков в рамках процедуры форензик .....	132
Артем Ковбель: симфония форензик. Как может обманывать ваш топ-менеджмент.....	135
Артем Ковбель: как воруют в компаниях. Три наглядных кейса.....	141
Полезные статьи автора о форензик .....	147

## ВСТУПЛЕНИЕ

Моя непосредственная деятельность направлена на внедрение мысли о неотвратимости наказания за любые недобросовестные действия менеджера в компании реального сектора экономики.

С точки зрения государственных органов – любые коррупционные действия будут пресечены, а виновные – наказаны. В этом поможет инструмент форензик.

Таким образом, моя деятельность влияет тем или иным способом на формирование минимальной толерантности к фроду\* в обществе и в верхних его эшелонах, то есть среди бизнесменов, топ-менеджеров, госслужащих высокого уровня.

С другой стороны – это повышение профессиональных качеств представителей правоохранительных органов. Будучи участником конфликта

---

\* *Фрод* (англ. *fraud* – мошенничество) – вид незаконных действий часто с применением информационных технологий в различных сферах бизнеса, цель которого обычно состоит в присвоении денежных средств жертвы.

в рамках процедуры форензик, в частности при сборе доказательной базы с целью передачи для досудебного производства (очень часто это мошенничество, ст. 190 КК Украины), мы сотрудничаем с представителями правоохранительных органов. Во время проведения расследования делимся своими наработками.

Своей миссией на данном этапе жизни я считаю донесение обществу и злоумышленникам осознания неотвратимости наказания; повышение культуры корпоративной, экономической, юридической безопасности для повышения прозрачности бизнеса и пресечение недобросовестных действий со стороны партнеров или топ-менеджеров по девальвации бизнеса или отчуждению активов.

Это и минимизация внешних риск-факторов от визита правоохранительных органов, в частности налоговых. Форензик в том числе помогает определить оптимальную модель хозяйственной деятельности.

В период пандемии множество процессов стало удаленным. В данном случае зачастую в рамках процедур форензик осуществляется защита информации, которая транслируется между представителями компаний.

Страны с переходной экономикой характеризуются низкой культурой экономической безопасности. А внедрение собственниками процедуры форензик в основном считается затратной частью, поскольку безопасность постоянно откладывается на второстепенный план в силу различного рода

факторов. Это постоянная загрузка операционной деятельностью, конкурентные войны, поиск финансирования и так далее.

Впрочем, статистика развитых стран свидетельствует о том, что вследствие недобросовестных действий компании теряют от 5 до 15 процентов выручки ежегодно. В Украине размер ущерба составляет от 20 до даже 100 процентов оборота. Во многом это следствие того, что экономика находится в серой зоне. Большинство финансовых потоков имеют наличную форму, а где есть наличные — там есть фрод-схемы. Считаю, что развитие форензик позволит компаниям и экономике Украины в целом стать более прозрачными и соответственно привлекать финансирование и ресурсы извне.

Кроме того, вынашиваю планы о внедрении сертификации среди правоохранительных органов по корпоративной безопасности в таких разделах: юридический, экономический, кибербезопасность и пр.



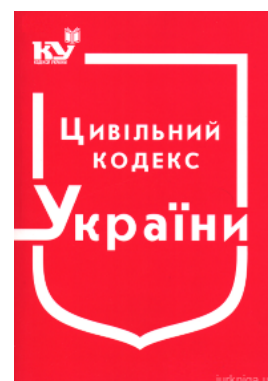
## Книги, які можуть вас зацікавити



Хроніки аудитора.  
Форензик -  
преступлення і  
наказання



Адвокатський іспит:  
зразки процесуальних  
документів



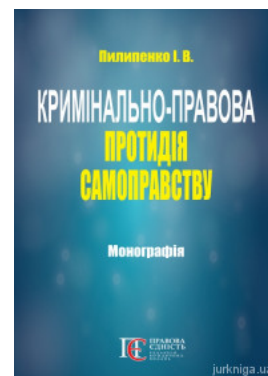
Цивільний Кодекс  
України



Кримінальний  
процесуальний кодекс  
України



Документи, що  
посвідчують право  
власності на об'єкти  
нерухомого та  
рухомого майна до і  
після 2013 року



Кримінально-правова  
протидія самоуправству

Перейти до галузі права  
**Фінансове право**



[Перейти на сайт](#) →