



General Sponsor



# Practical Steps to Build Effective Fraud Resilience Programme

Quality Information | Effective Lobbying | Valuable Networking

May 17<sup>th</sup>, 2011

[www.aebrus.ru](http://www.aebrus.ru)



# **Preventing and combating fraud as part of the corporate culture in (big) Russian companies**

Moscow, May 17, 2011

Sergey Martynov, CIA, CISA, CFE  
Professional Accountant (Russian Qualification)



President of the Russia Chapter of the ACFE (Association of Certified Fraud Examiners);

More than 10 years of work experience in the field of internal audit and internal control, including fuel and energy industry and consulting companies.

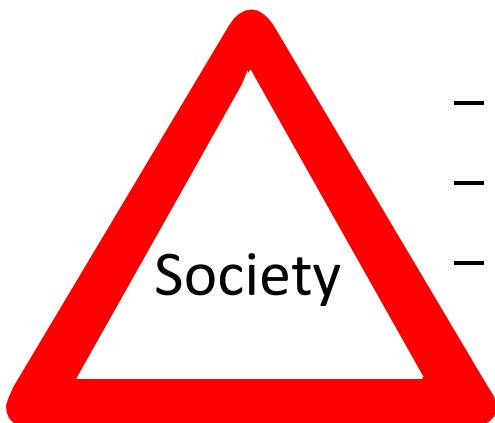
# Situation in Russia

- “Gentlemen, this country will be ruined by corruption!”

(“*The Man from the Boulevard des Capucines*” movie, 1987)



# Fraud factors in the scale of society



## Opportunity:

- Weakness of anti-fraud legislation in relation to commercial organisations
- Inefficient management accounting
- Large amount of cash payments
- Low level of informatisation

## Pressure:

- Low salary level
- Weak system of Social Security

## Rationalisation:

- Absence of respect to private property
- Tolerance of society to fraud

# Example – ad card



“Shady business  
needs pouring too”

ТЕНЕВОМУ БИЗНЕСУ  
ТОЖЕ НУЖНЫ ВЛИВАНИЯ

- The business needs loan, but income is grey?
- Private investors set too high interest rate and banks want too many documents?

“Klever-Finance” will help you get a mortgage loan in a BANK.

- + minimal set of documents
- + low interest rate”

• Бизнесу нужен кредит, а доходы серые?  
• У частных инвесторов слишком высокий процент, а банки просят много бумаг?

“Клевер-Финанс” поможет Вам получить кредит в БАНКЕ под залог недвижимости.

+ минимальный пакет документов  
+ низкая процентная ставка

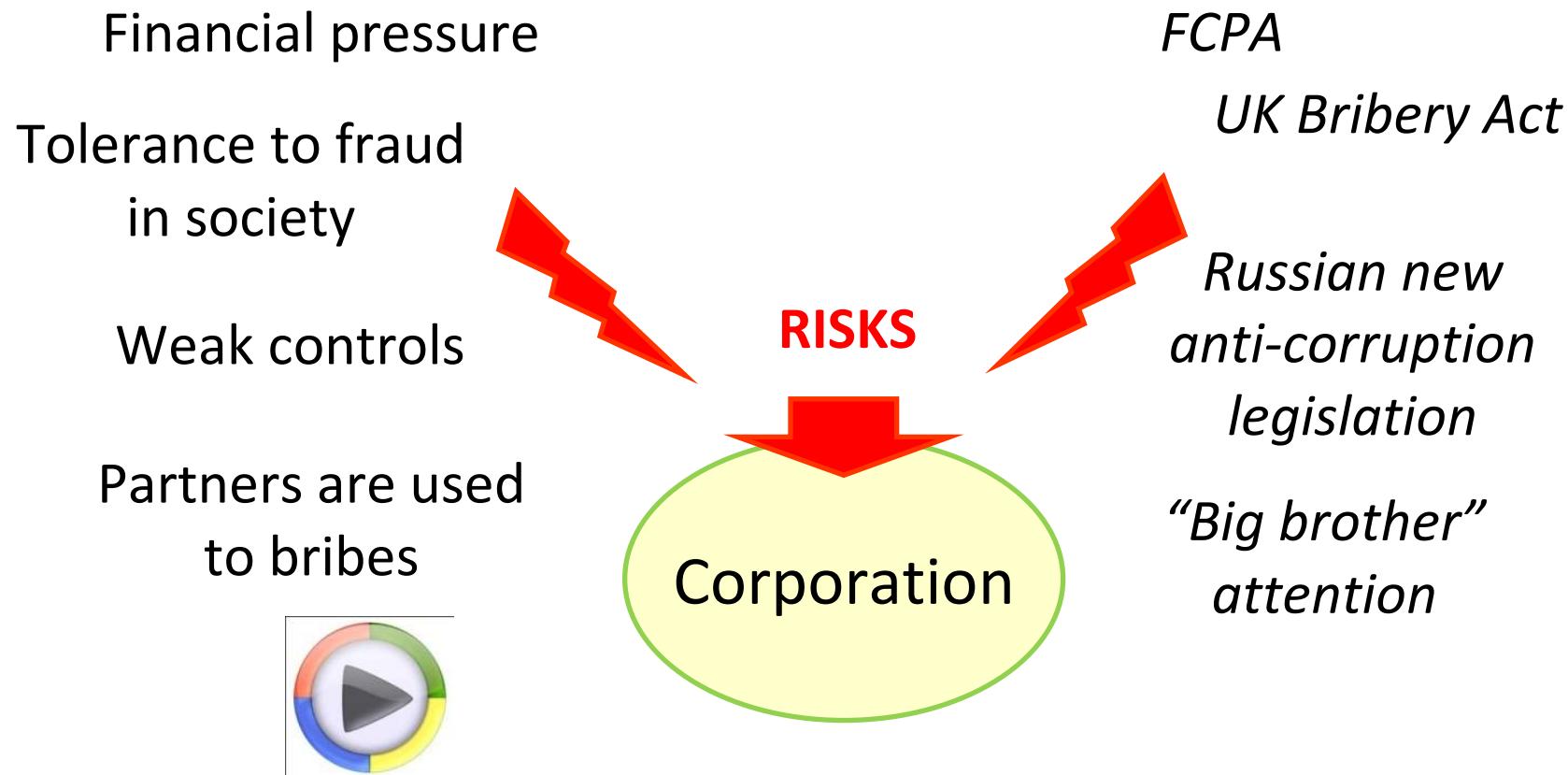


Бесплатная консультация по телефону: +7 (495) 669-43-36  
Подробная информация на сайте: [www.klever-finans.ru](http://www.klever-finans.ru)

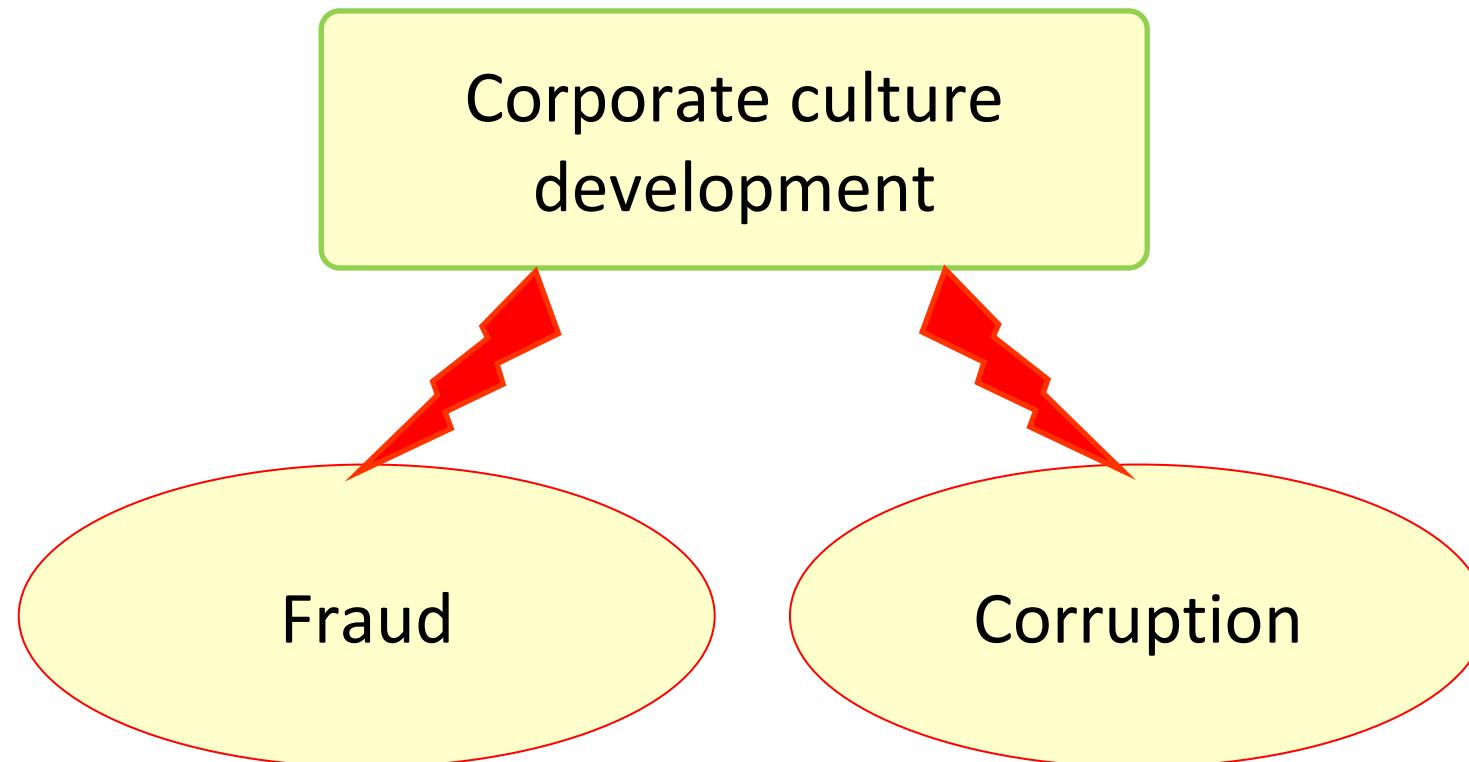
Flu9  
Cards

Photo by: [www.fotobank.net](http://www.fotobank.net)

# Risks to a corporation



# What a corporation can do?

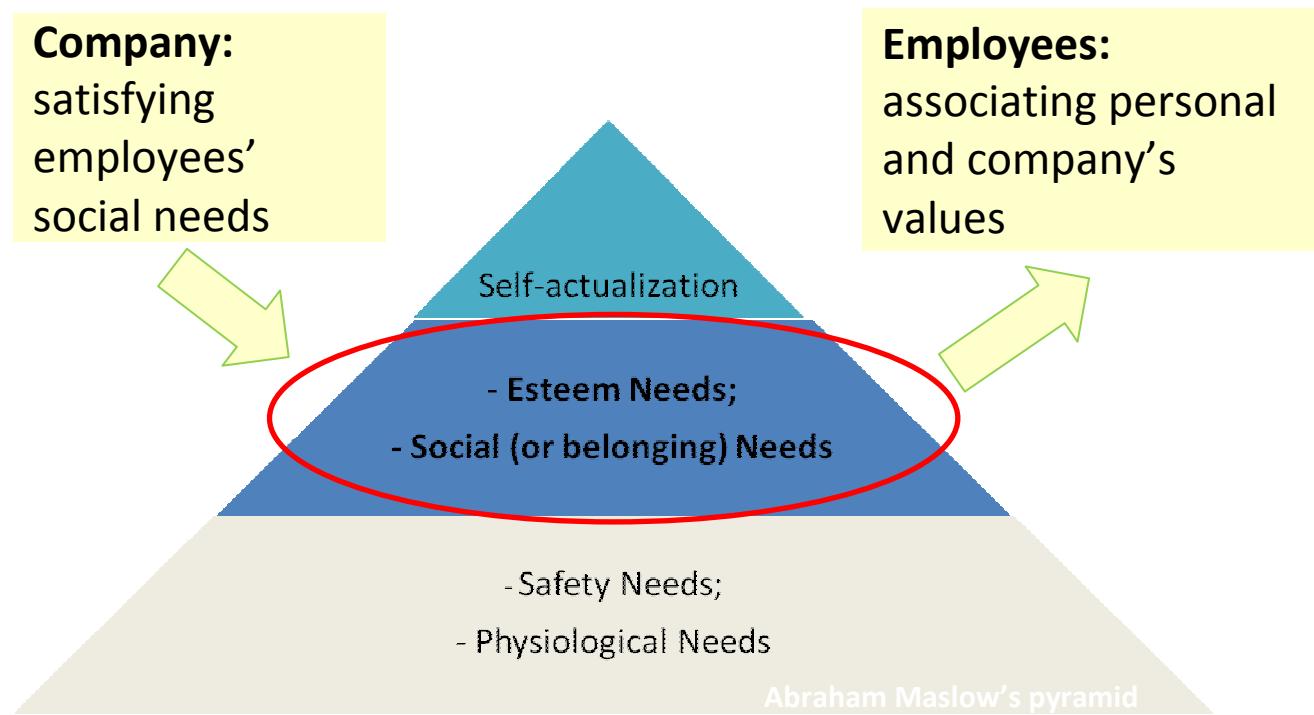


# **Concept of corporate culture**

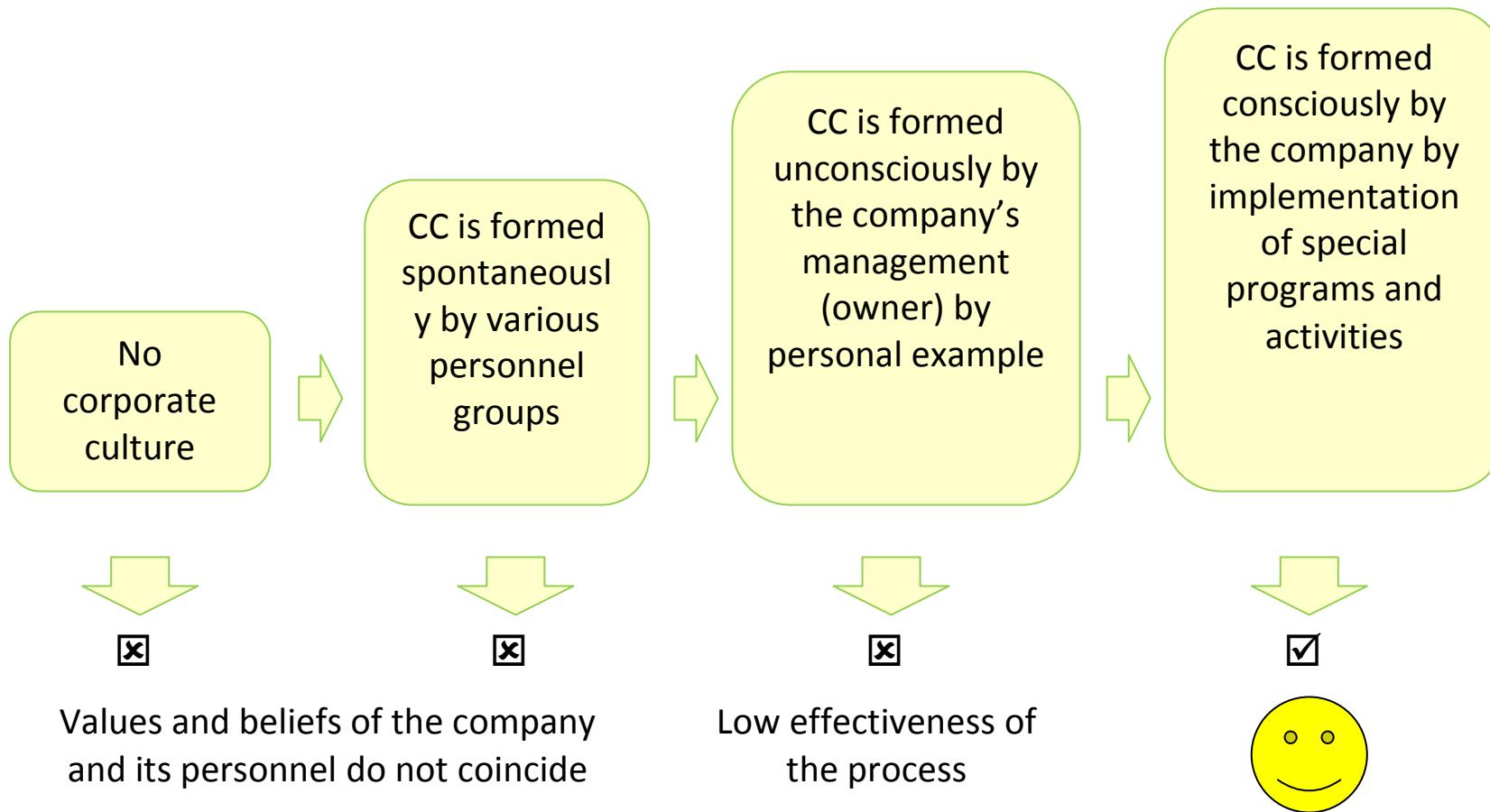
- Corporate culture is a set of values within the company:
  - shared by employees and,
  - perceived as their belief and,
  - determining their behavior and relation to the company.

**What are methods of developing corporate culture?**

# Concept of corporate culture



# Levels of maturity of the corporate culture development process



# Methods of satisfying social needs

## Belonging needs

- Informing personnel about company's plans and achievements
- Social programs
- Team building
- Corporate events
- Usage of the company symbols
- ...

## Esteem needs

- Corporate rewards
- Letters of recognition
- Attention to achievements of every employee
- Noticing importance of roles of every team member
- ...

# Important

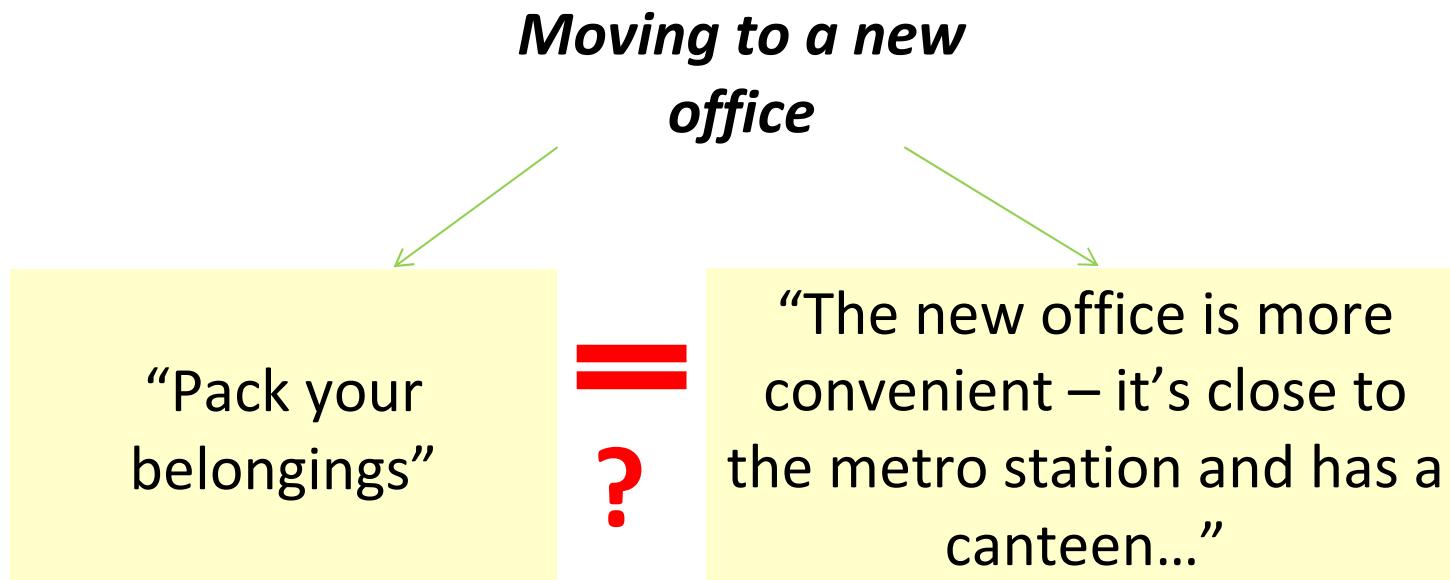
Employees' social needs are to be satisfied only in connection with the company's goals achievement !

and

It has to be soundly argued to employees as something done for their benefit !

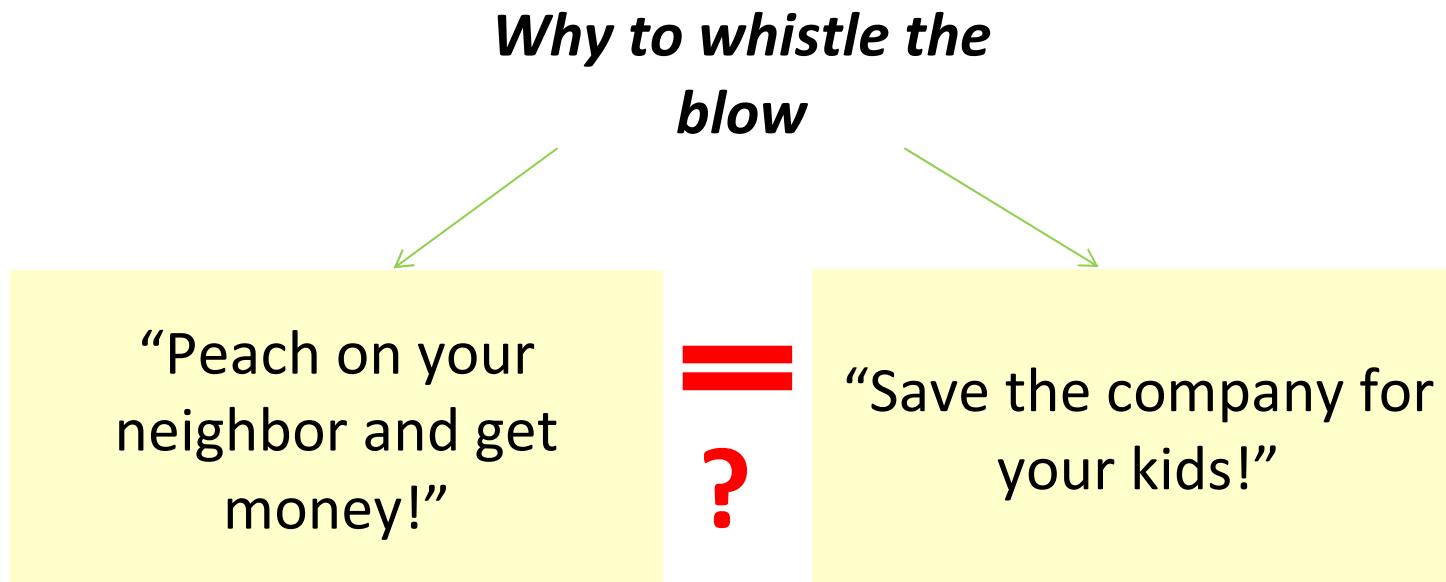
# The main aspects of the process (examples)

- Communications



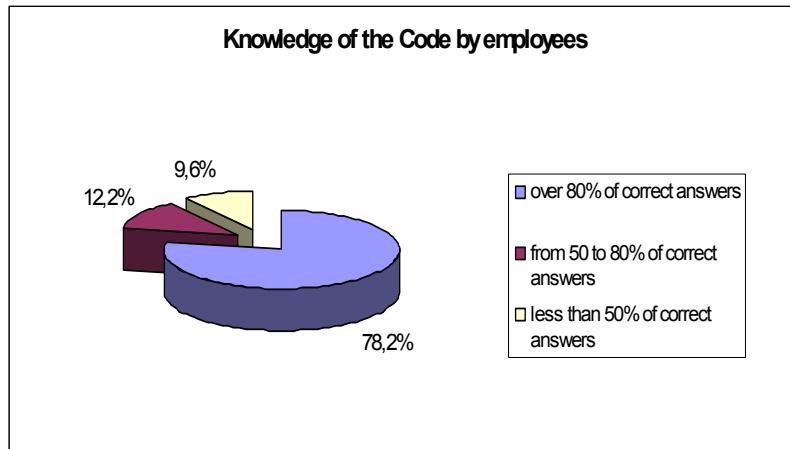
# The main aspects of the process (examples)

- Right reasoning



# The main aspects of the process (examples)

- Informing personnel



# The main aspects of the process (examples)

- Informing personnel - trainings



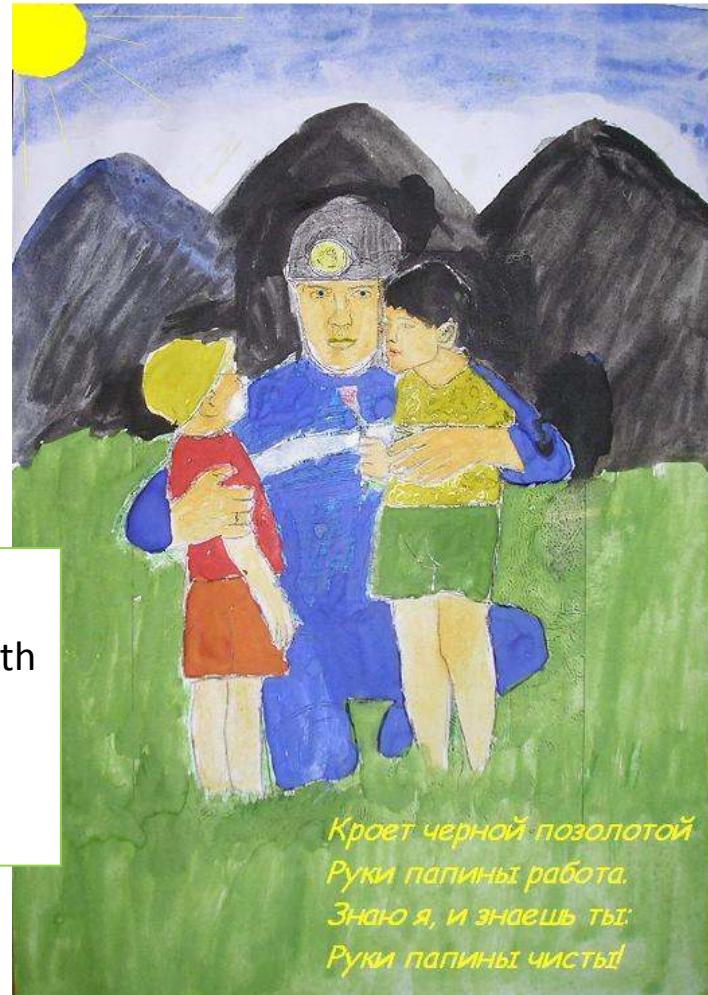
# The main aspects of the process (examples)

- Involving personnel

Child's poem on the drawing:

Dad's work gilds his hands with  
black.

But we all know that dad's  
hands are clean!



# The main aspects of the process (examples)

- Feedback

## “Hotline” publication:

**“Labor discipline is one for everybody.**

Today we will tell you about violations of discipline by some employees of our plant. These facts were detected thanks to the “hotline” message...”

### Трудовая дисциплина одинакова для всех

СВКиА сразу начала проверку этого сообщения. Специалисты Службы запросили таблицы учета рабочего времени, данные пропускной системы. Анализ документов показал, что заработная плата сотруднице, указанной в сообщении, действительно начислялась незаслуженно. За

В сообщении говорилось, что супруга руководителя отдела, находящаяся у него в прямом подчинении, в последние два месяца неоднократно отсутствовала на работе без уважительной на то причины. Но по указанию начальника отдела в таблице учета рабочего времени эти дни отмечались как отработанные и за них начислялась заработка плата.

номочий ее начальником-супругом подтверждалась.

По результатам проверки СВКиА нарушительница была обявлен выговор за прогулы. Так же она была лишена премии и вознаграждения за высокую лет, а переплаченная сумма заработной платы была ею возвращена. Ее начальник и сотрудник, ответственный за контроль учета рабочего времени, также получили дисциплинарное наказание — они получили выговор и были лишены премии.

Подобные нарушения трудовой дисциплины отрицательно влияют на климат внутри коллектива. Мы уже писали в одном из прошлых выпусков о важности корпоративной культуры, а также отношения к коллегам и к работе снижают ее уровень и мешают развитию. Честным работникам обидно, и это понятно — мало

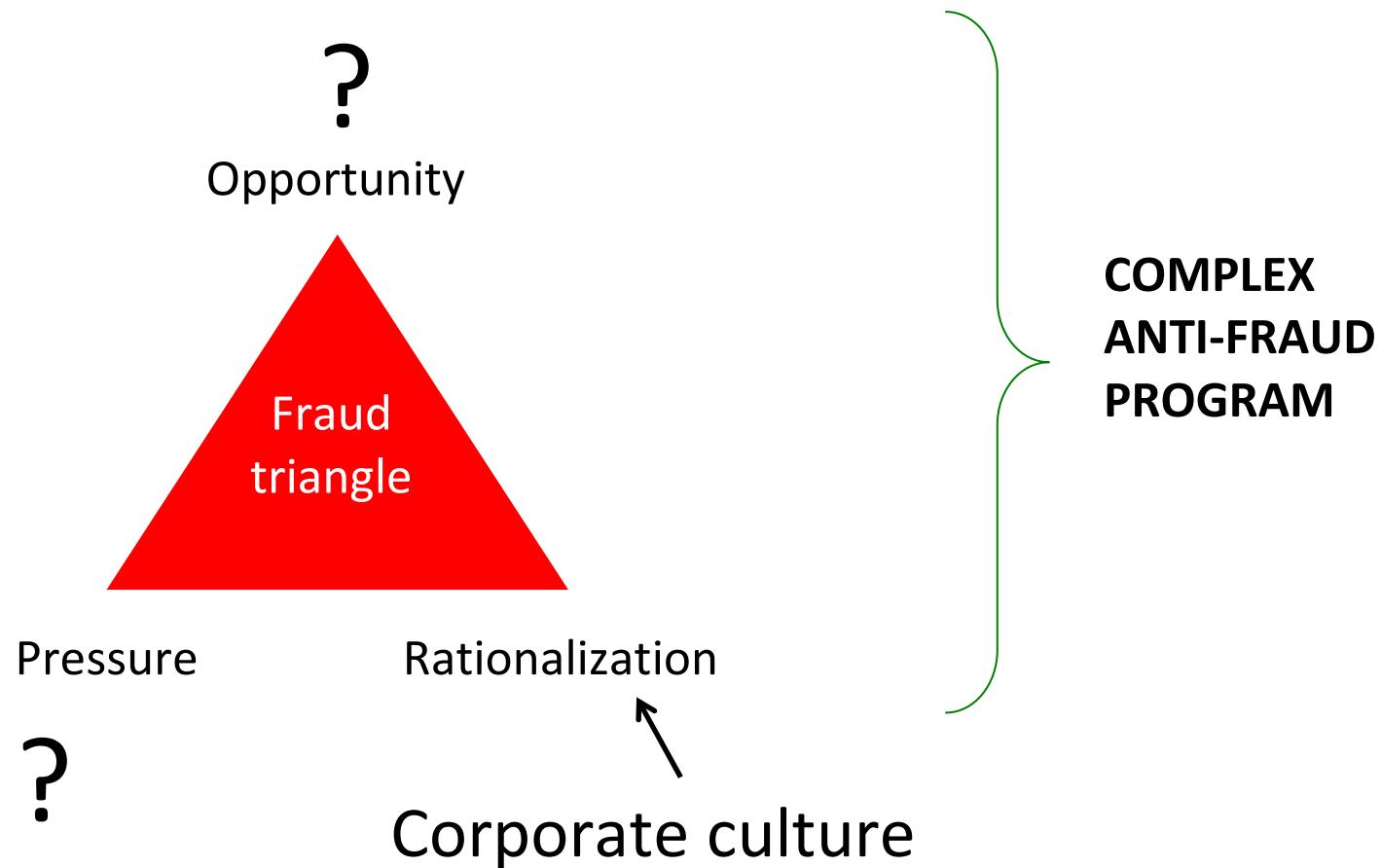
**“Hotline” contact information**

шение вы можете сообщить следующим образом:  
• написав по адресу 115114, Москва, а/я № 85, ОАО «Сибирская угольная энергетическая компания»;  
• по электронной почте anti-fraud@msk.suek.ru;  
• позвонив по телефону «горячей линии»

8-(800)-200-11-40  
(круглосуточно,  
звонок бесплатный);  
• оставив сообщение  
на автоответчике  
8-(800)-200-12-40  
(круглосуточно,  
звонок бесплатный).

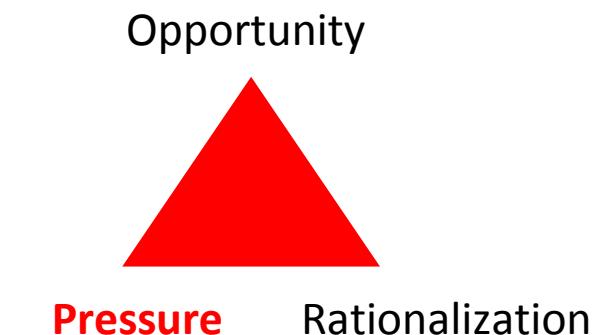
Служба внутреннего  
контроля и аудита

# Something else?



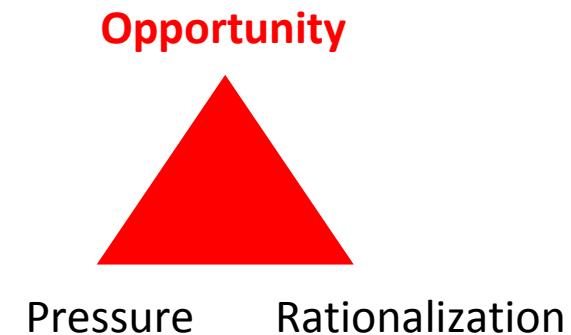
# Anti-fraud program – Pressure factor

- Background checks:
  - Social networks
  - Open data bases monitoring
  - Police information
- Monitoring of “risk groups”:
  - Criminal and medical records
- On-line monitoring of communication environment
- Declaring conflict of interests
- Polygraphs testing

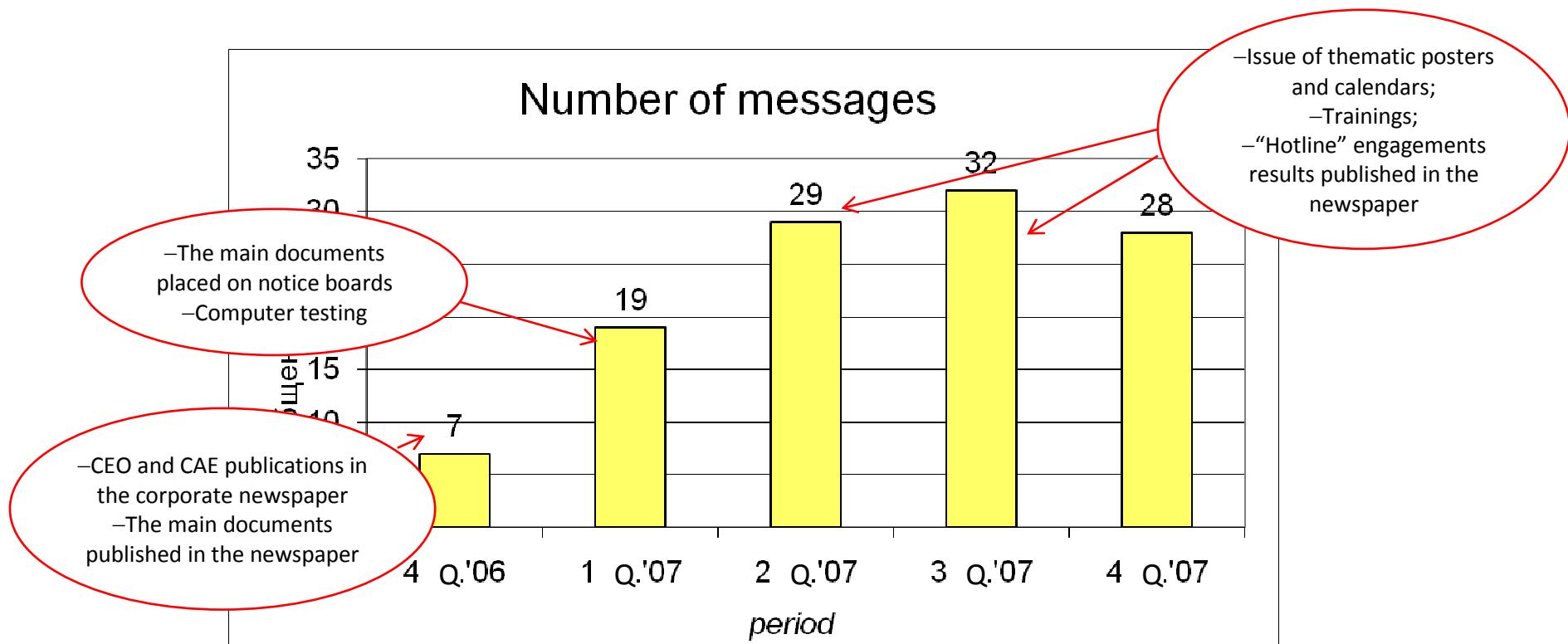


# Anti-fraud program – Opportunity factor

- Complex guard systems;
- Random control of big transactions;
- Right to audit supplier's activities within the agreement;
- Implementation of “hotline”

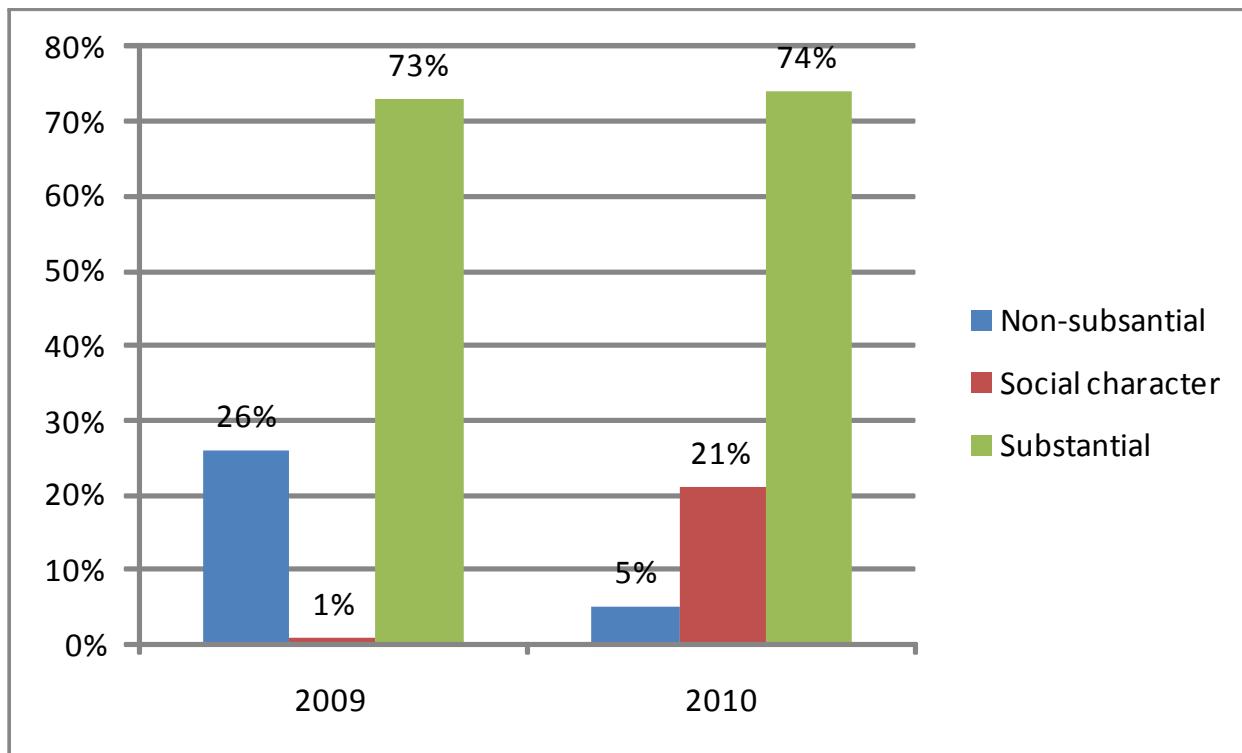


# “Hotline” statistics



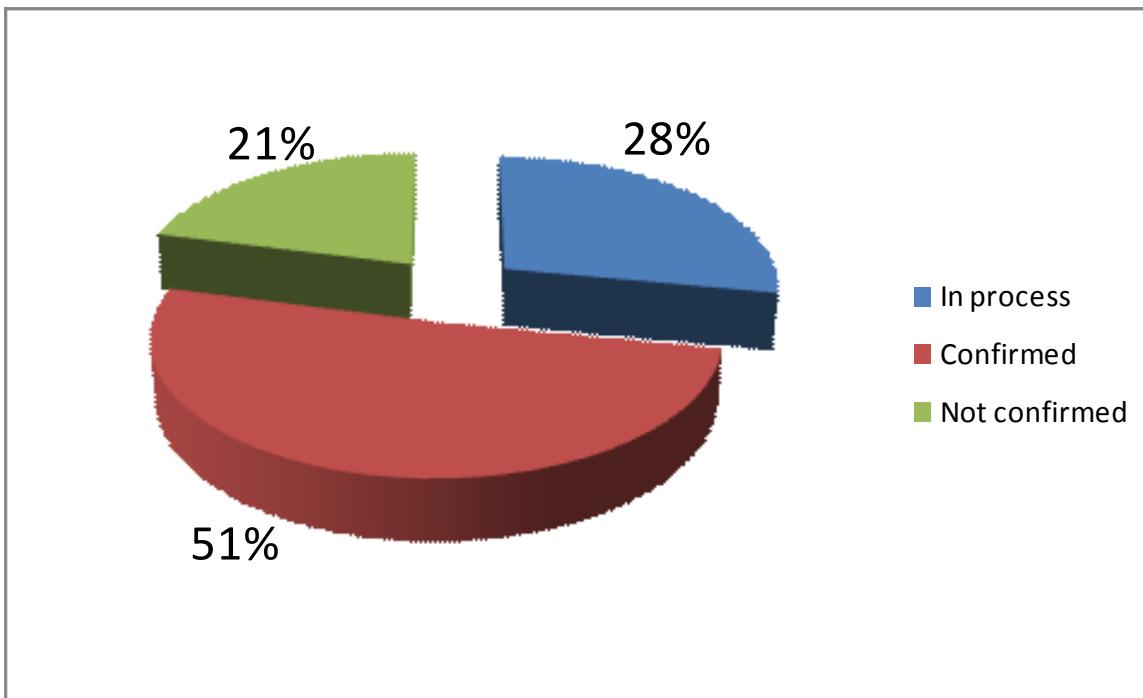
# “Hotline” statistics

Contents of messages



# “Hotline” statistics

Engagements results



# Questions?

Contact details:

**Sergey Martynov**

Tel.: +7 (916) 682-73-54

[info@acfe-rus.org](mailto:info@acfe-rus.org)

[www.acfe-rus.org](http://www.acfe-rus.org)

# **EFFECTIVE FRAUD & CORRUPTION RESILIENCE PROGRAM**

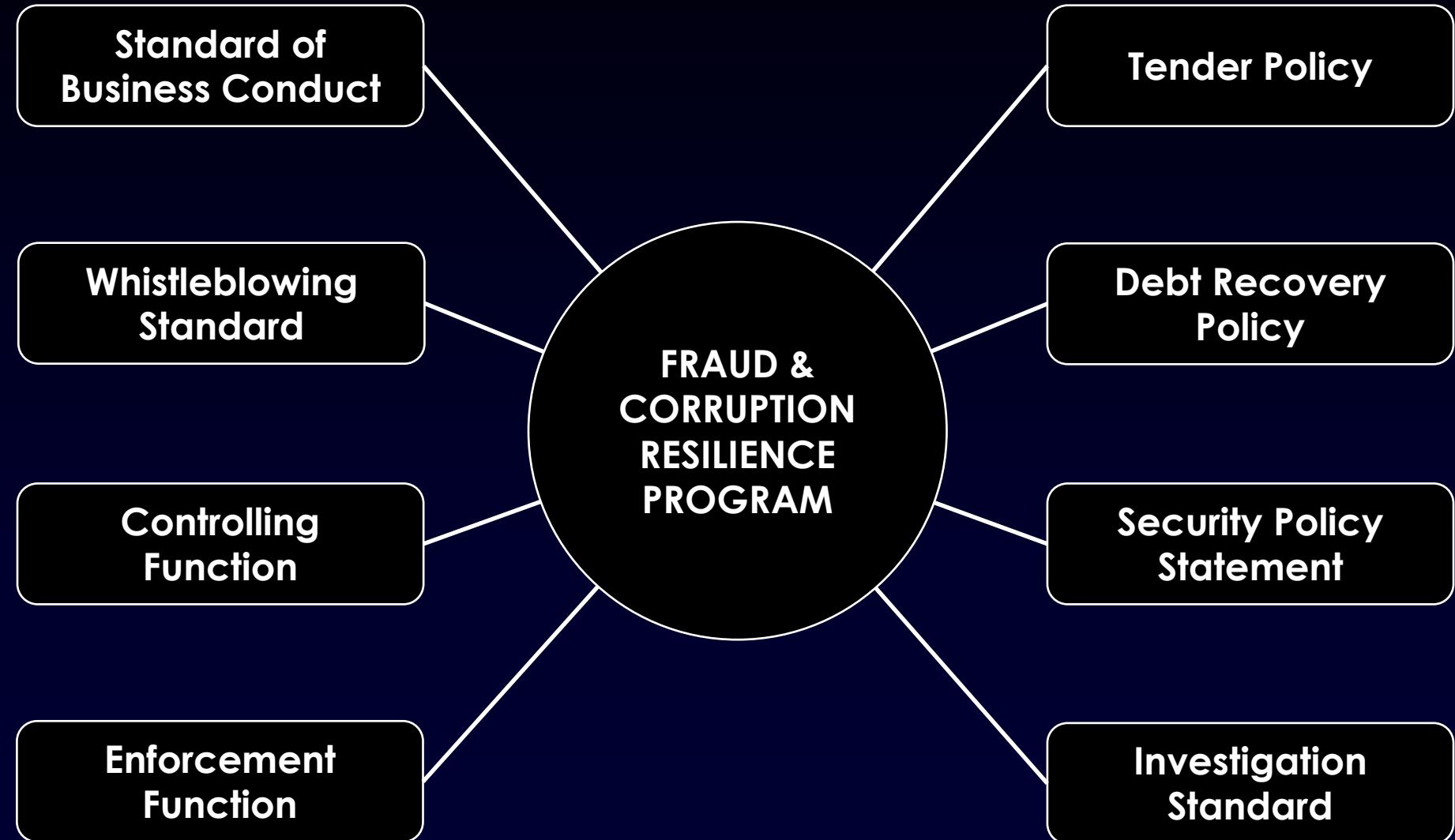
**AEB open event**  
**Practical steps to build an effective fraud resilience program**  
**May 17<sup>th</sup>, 2011**  
**Marriott Grand Hotel**  
**Moscow**

# FRAUD AND CORRUPTION RESILIENCE PROGRAM

- Fraud & Corruption – East vs. West
- Foreign and Local businesses – visions & approaches
- Top management commitment – key element
- Fraud & corruption as business risks – “hide” your intentions
- Fraud & Corruption Resilience Policy - definitions
- Corporate culture – complex & consistent approach

# PROGRAM ELEMENTS

## Management Commitment



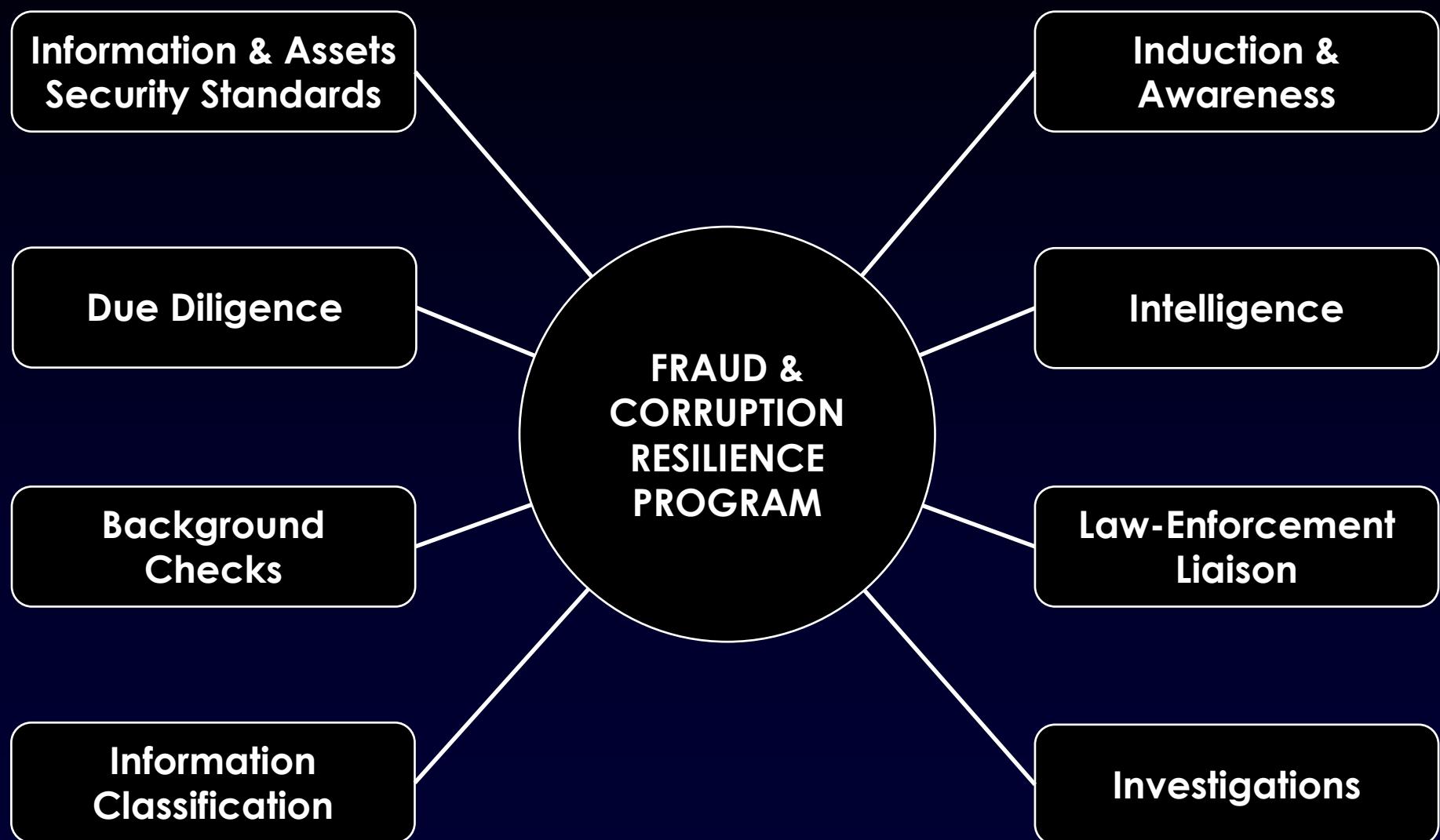
# PROGRAM ELEMENTS

## Corporate Measures



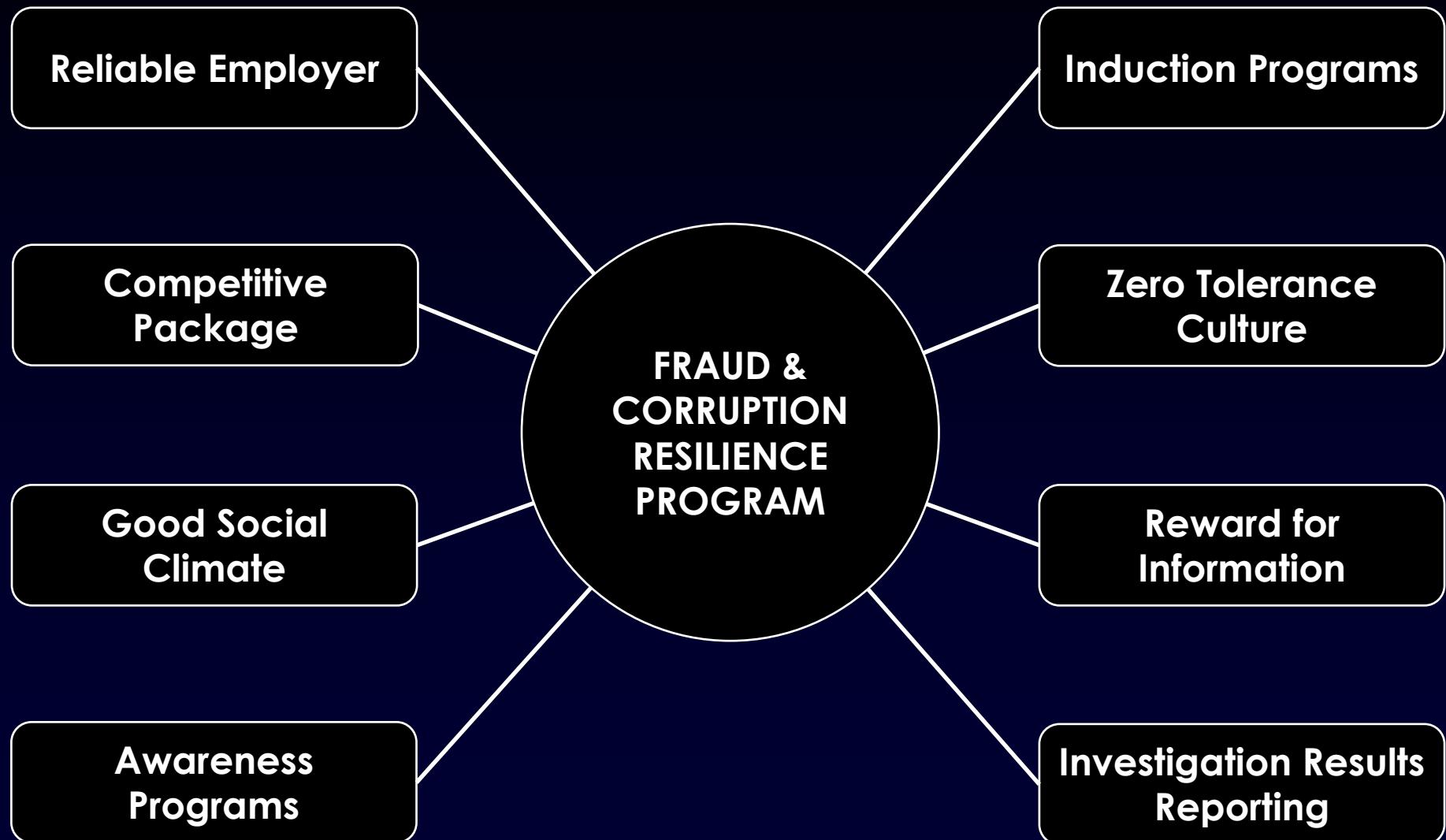
# PROGRAM ELEMENTS

## Security Measures



# PROGRAM ELEMENTS

## Corporate Culture



# **THANK YOU. QUESTIONS?**

**DMITRY BUDANOV**  
**Chairman of the Russian Chapter**  
**American Society for Industrial Security (ASIS Intl.)**

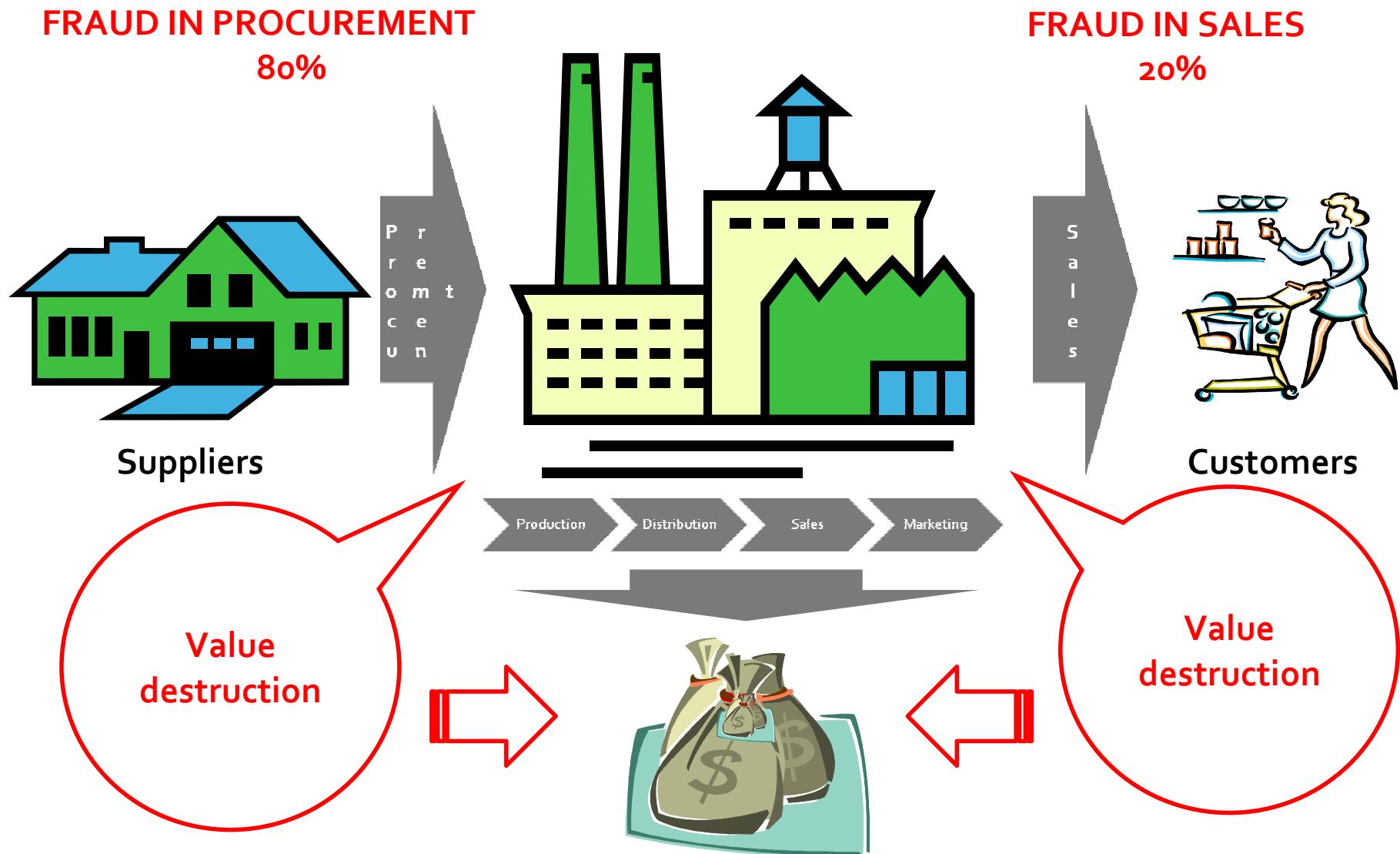
# FRAUD PREVENTION IN PROCUREMENT

---

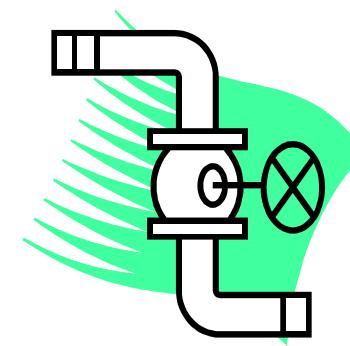
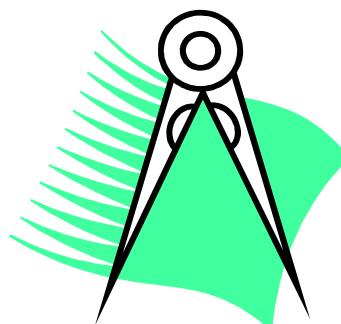
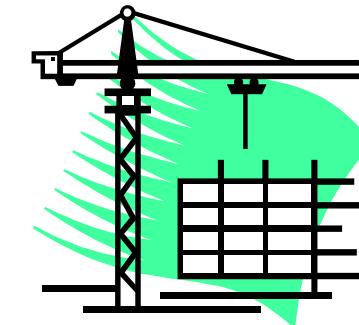
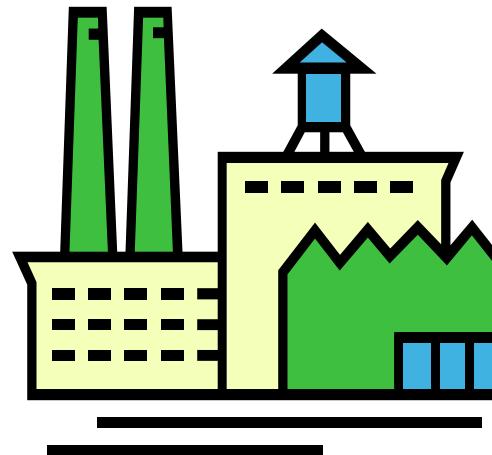
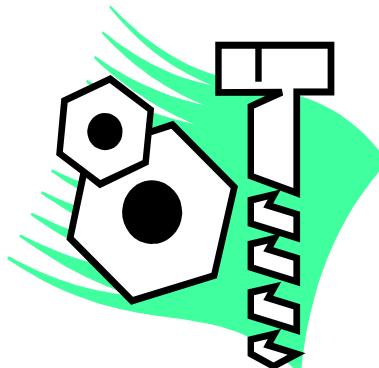
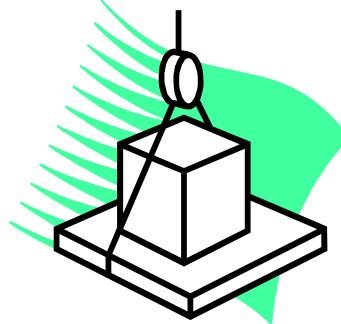
Sergey Kim

17.05.2011

# Fraud Impact on Profits



# Fraud Sources in Procurement



# Fraud in Procurement

- What:
  - Raises company's cost base due to increase of Procurement prices
  - Decreases quality of purchased goods/services
  - Increases company's risks with the same costs/quality
- How:
  - Back-payments practices from 3<sup>rd</sup> party suppliers
  - Purchases through affiliated companies
  - Grey import schemes
  - Leakage through 'one-day' companies (payments for non-existing services)
- Who:
  - Top management
  - Procurement department management
  - Procurement department employees
  - Other departments' managers/employees empowered by decision making on purchases

# Fraud Markers in Procurement

- Procurement prices substantially higher than market prices
- Procurement conditions/quality worse under the same prices
- Procurement contracts concluded with intermediate agents (not vendors)
- Purchases from affiliated companies
- Exclusive service providers (not market players)
- Payments for services on lump sum basis irrespectively of actual resource utilization
- Outsourcing of in-house functions without duly substantiation
- Payments for non-existing services
- Retainer type of agreements for services (consulting, marketing)
- Partnership agreements with suppliers fixing conditions of Procurement contracts for long period of time presuming considerable fines for one-side termination

# Fraud Prevention in Procurement

- Common measures
  - Code of conduct implementation
    - Fraud definition
    - Conflict of interest definition
    - 'Zero tolerance' principle
  - Limitation of authority
  - Internal control implementation
  - Financial control
- Specific measures
  - Due diligence of suppliers
  - Purchases to be made on competitive basis
  - Procurement decisions authorization and documentation
  - Periodical supplier contracts review (at least once a year)
  - Rotation of Procurement department specialists
  - Screening of Procurement department managers/specialists upon selection and recruitment

# Conclusion

- Procurement is the biggest potential fraud area
- All procurement channels are exposed
- The following is needed to effectively prevent fraud in procurement:
  - Awareness
  - Controllable environment
  - Specific control measures

# THANK YOU!

# FRAUD AND CORRUPTION IN MARKETING

## Practical steps on prevention

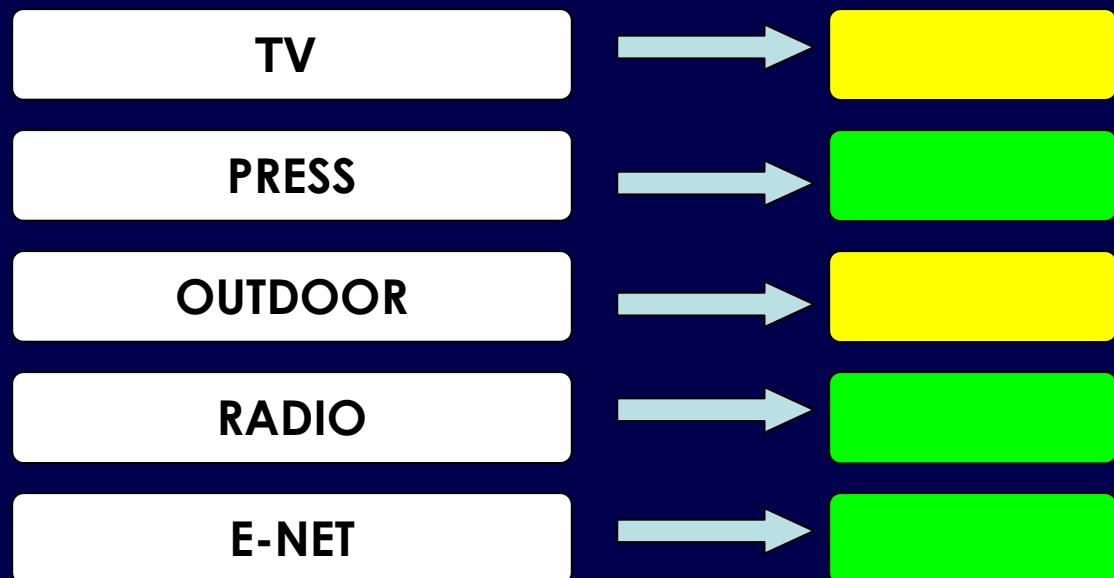
Moscow, May 17, 2011

# **Michael Cheremisinov**

- 10 + years experience in marketing department with major Russian and International companies
- 5 + years project management as Managing director of Ad agency experience
- 4+ years practical experience in fraud and corruption prevention

## Communication channels

## Fraud POSSIBILITY level



ATL

??

Budget %



BTL

	USD ('000)
"A" company marketing budget	100 000
Average agency margin	35%
Average agency income	35 000
Average possible kickback- 30%	<b>10 500</b>
Agency income after kickback	24 500
Additional agency prices' optimisation	<b>2 450</b>
Fair agency margin	20-25%
Fair agency income	22 050
Expected budget savings	<b>12 950</b>
Margin	13%

# 6 crucial success points

1. Simple and transparent working mechanism

2. Right motivation

3. «Double»  
experience



4. Budget guarantee vs MIN % and price  
+ no kickbacks

5. External marketing audit

6. Short term contract and agency rotation

**THANK YOU!**  
**QUESTIONS, PLEASE!**

**Michael Cheremisinov**

E-mail : [mcheremisinov@gmail.com](mailto:mcheremisinov@gmail.com)  
Tel : +7 963 679 17 99  
909 927 82 02



## *Third Party Due Diligence Investigations: Types, Sources, What Red Flags to Look For*

Oleg Babinov, Chairman AEB SHES Committee;  
Head of Russia, Eastern Europe and Eurasia Practice,  
Risk Advisory

*Practical Steps to Build Effective Fraud Resilience Programme  
Moscow 17 May 2011*

# Who are we and what do we do?

## Risk Advisory

We are owner-managed

We have about 100 staff  
worldwide

Our clients are corporates,  
financial institutions, law firms  
and government organisations

## Our core services

Intelligence gathering  
Investigations  
Security  
Employee screening

We operate in a legal and ethical manner

# Due diligence: what is it, why and for whom?

## What?

To help clients understand potential partners:

- Background
- Reputation
- Affiliations
- Integrity
- Political / business context

## Why?

- Financial
- Reputational
- Regulatory

## For whom?

- Advisors in IPO or other capital-raising exercises
- Multinationals forming new relationships
- Corporates
- Investors
- Private banks taking on new clients
- Development banks making new investments

# Due diligence: how?

## Public domain

The press and the internet  
Corporate records  
Litigation filings  
Bankruptcy and credit information  
Property ownership registers  
Watchlists

## Taking references

Conversations with people nominated by the subject  
Requires subject's consent  
Problem of bias

## Discreet enquiries

Enquiries with country, industry and sector specialists  
Careful and continuous evaluation of reliability  
Client's name never revealed outside confidentiality agreements

## Due diligence: examples

Mergers & acquisitions  
IPOs  
Stake building

Hostile takeovers

Fraud prevention

Anti-corruption legislation

## On radar screen

- Corruption
- Fraudulent contracting
- Politically exposed persons
- Undue influence – exaggerated influence
- Litigation
- Credit problems
- Unclear ownership
- Misrepresentation of business
- Shell and front companies
- Terrorist financing
- Money laundering

## Sources

### Public 'Human intelligence'

- > Industry
- > Regulatory
- > Journalist
- > Political

Overview of Russian public sources to follow (in Russian)

## ИНТЕРНЕТ

Базовый и расширенный поиск: [Yandex.ru](#),  
[Google.com](#)

Фокусированный поиск по конкретным  
сайтам/доменам: формулировка «запрос»  
`site:«домен»`

Веб-сайты компаний (в т.ч. архивы)

# "Wal-Mart" Копейка site:kommersant.ru

[Видео](#) [Карты](#) [Новости](#) [Переводчик](#) [Gmail](#) [ещё ▾](#)



"Wal-Mart" Копейка site:kommersant.ru



Поиск



Расширенный поиск

- [Все результаты](#)
- [Картинки](#)
- [Видео](#)
- [Ещё](#)

город **Москва**  
 Изменить место

Весь Интернет  
Только на русском  
Переведенные страницы  
 Показать настройки

## ▶ Ъ-Газета - Wal-Mart копит доллар к "Копейке"

Как стало известно "Ъ", американская Wal-Mart Stores Inc. в июне сделала предложение основному акционеру сети дискаунтеров "Копейка" Николаю ...  
[www.kommersant.ru/doc.aspx?DocID...](http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocID...) - Сохраненная копия - Похожие

## Wal-Mart Stores - Ъ-Справочник

Wal-Mart Stores, Inc. - крупнейший мировой ритейлер. ... в пятницу одобрила ходатайства Koreyka Retail Ltd (100% – у ОАО «Торговый дом „Копейка“») о покупке ...  
[www.kommersant.ru/.../object.aspx?...](http://www.kommersant.ru/.../object.aspx?...) - Сохраненная копия - Похожие

## Предыдущие материалы - Ъ-Справочник

Как стало известно "Ъ", американская Wal-Mart Stores Inc. в июне сделала предложение основному акционеру сети дискаунтеров "Копейка" Николаю Цветкову ...  
[www.kommersant.ru/.../object.aspx?DocID...](http://www.kommersant.ru/.../object.aspx?DocID...) - Сохраненная копия

## Коммерсантъ. Версия для печати

15 июля 2009 ... Как стало известно "Ъ", американская Wal-Mart Stores Inc. в июне сделала предложение основному акционеру сети дискаунтеров "Копейка" Николаю ...  
[www.kommersant.ru/doc.aspx?DocID...print...](http://www.kommersant.ru/doc.aspx?DocID...print...) - Сохраненная копия

## Следующие материалы - Ъ-Справочник

3 сен 2010 ... Как стало известно "Ъ", американская Wal-Mart Stores Inc. в июне сделала предложение основному акционеру сети дискаунтеров "Копейка" Николаю ...  
[www.kommersant.ru/factbook/object.aspx?...](http://www.kommersant.ru/factbook/object.aspx?...) - Сохраненная копия

# «Союз-Виктан» Немиров site:fas.gov.ru

[Видео](#) [Карты](#) [Новости](#) [Переводчик](#) [Gmail](#) [ещё ▾](#)



«Союз-Виктан» Немиров site:fas.gov.ru



Поиск

Результатов: примерно 39 (0,35 сек.)

Расширенный поиск

-  [Все результаты](#)
-  [Картинки](#)
-  [ВидеоВидео](#)
-  [Ещё](#)

город Москва  
 Изменить место

Весь Интернет  
Только на русском  
Переведенные страницы  
 Показать настройки

► [Nemiroff ударили "Союз-Виктан" по березовым почкам](#) 

6 июл 2005 ... Если возражение Nemiroff будет удовлетворено, "Союз-Виктан" фактически лишится своего опорного брэнда в России: использовать его смогут ...  
[www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press\\_2259.html](http://www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press_2259.html) - Сохраненная копия

[Разрешен ввоз в РФ водки Nemiroff "Украинская березовая особая".](#) 

31 янв 2006 ... Отметим, что ранее ФАС наказывала Союз-Виктан за рекламу напитка "Союз ... Nemiroff" в 2005 году произвела 8.33 млн. дал. водки. против 6.69 ...  
[www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press\\_4680.html](http://www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press_4680.html) - Сохраненная копия

[ФАС России | Разрешен ввоз в РФ водки Nemiroff "Украинская ...](#) 

Отметим, что ранее ФАС наказывала Союз-Виктан за рекламу напитка «Союз Виктан ... Товарооборот украинской водочной компании Nemiroff в 2005 году в РФ вырос ...  
[wwwold.fas.gov.ru/article/a\\_4680.shtml](http://wwwold.fas.gov.ru/article/a_4680.shtml) - Сохраненная копия

[Разрешен ввоз в РФ водки Nemiroff "Украинская березовая особая".](#) 

31 янв 2006 ... Отметим, что ранее ФАС наказывала Союз-Виктан за рекламу напитка ... Товарооборот украинской водочной компании Nemiroff в 2005 году в РФ ...  
[www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press\\_4680.html?... - Сохраненная копия](http://www.fas.gov.ru/fas-in.../fas-in-press_4680.html?...)

# Березовский site:genproc.gov.ru



Березовский site:genproc.gov.ru

[Расширенный поиск](#)

Результатов: примерно 62 (0,24 сек.)

 **Все результаты**

 Картинки

 Видео

 Новости

 Ещё

**город Москва**

Изменить место

**Весь Интернет**

Только на русском

Переведенные страницы

Показать настройки

▶ [«Аэрофлоту» возвращено свыше 52 млн. долларов США, похищенных ...](#) 

14 сен 2010 ... Поставлена точка в уголовном процессе по одному из многочисленных эпизодов преступной деятельности Б. **Березовского**. ...  
[www.genproc.gov.ru/news/news-12948/](http://www.genproc.gov.ru/news/news-12948/) - Сохраненная копия

[Прокуратура г. \*\*Березовского\*\* Свердловской области направила в суд ...](#) 

7 окт 2009 ... **Березовского** Свердловской области направила в суд уголовное дело в отношении бывшего начальника отделения учета кадров Уральского ...  
[> Новости - Сохраненная копия](http://genproc.gov.ru)

[Предлагаем Вашему вниманию интервью с начальником Главного ...](#) 

Да, недавно в Швейцарии был осужден местный гражданин — подельник **Березовского** по этому делу. Приговор пока не вступил в законную силу, поскольку он ...  
[> Новости - Сохраненная копия](http://genproc.gov.ru)

[Генеральная прокуратура РФ | Новости](#) 

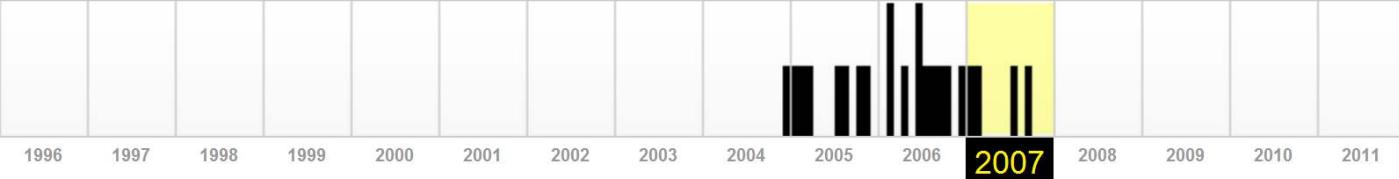
25 ноя 2008 ... Направлено в суд уголовное дело в отношении Бориса **Березовского** и Юлия Дубова, обвиняемых в мошенничестве при заключении договора на ...  
[www.genproc.gov.ru/news/news-8758/](http://www.genproc.gov.ru/news/news-8758/) - Сохраненная копия

# Архив веб-сайтов:

<http://www.archive.org/>

INTERNET ARCHIVE
<http://www.aebrus.ru/>
[Go Wayback!](#)

<http://www.aebrus.ru/> has been crawled **22 times** going all the way back to [December 4, 2004](#).  
A crawl can be a duplicate of the last one. It happens about 25% of the time across 420,000,000 websites. [FAQ](#)



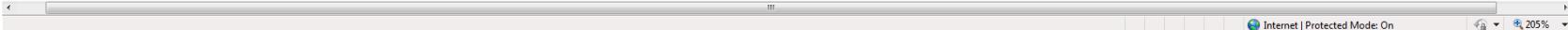
1996 1997 1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011

2007

JAN						FEB						MAR						APR												
1	2	3	4	5	6	4	5	6	7	8	9	10	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	
7	8	9	10	11	12	13	11	12	13	14	15	16	17	11	12	13	14	15	16	17	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
14	15	16	17	18	19	20	18	19	20	21	22	23	24	18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28	15	16	17
21	22	23	24	25	26	27	25	26	27	28	25	26	27	28	25	26	27	28	29	30	31	29	30							
28	29	30	31																											

MAY						JUN						JUL						AUG									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
25	26	27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21



Internet | Protected Mode: On

205%

## Открытые базы данных: ФНС

<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>

Существует ли фирма-контрагент? Как давно? Где зарегистрирована?

Меняла ли наименование/адрес/налоговую? Как часто?

Не находится ли в процессе банкротства?

А также: Не подал ли кто-то заявление о внесении изменений в учредительные документы моей фирмы?

## Открытые базы данных: ФНС

<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>



и ческих лиц

СВЕДЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В ЕДИНЫЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕЕСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 30 ноября 2010 г.

Наименование:

Адрес:

Регион:

Дата регистрации:  

ОГРН\ГРН\ИНН:

[Правила поиска](#) [Искать](#)

зле «Наименование организации», Вы также можете уточнить свой запрос, дополнительно заполнив поля «Адрес», «Регион» и «Дата регистрации»

ПРОВЕРЬТЕ, НЕ РИСКУЕТ ЛИ ВАШ БИЗНЕС?



Открытые базы данных: ФНС  
<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>

Сведения о юр.лицах, в отношении которых  
представлены документы для гос. регистрации  
изменений, вносимых в учредительные документы  
юр. лица, и внесения изменений в сведения о юр.  
лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ

## Открытые базы данных: ФНС

<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>

Сообщения юридических лиц, опубликованные в журнале "Вестник государственной регистрации" о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, о приобретении обществом с ограниченной ответственностью 20 % уставного капитала другого общества, а также иные сообщения юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с законодательством Российской Федерации



Открытые базы данных: ФНС  
<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>

Сведения, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих юр.лиц из ЕГРЮЛ

## Открытые базы данных: ФНС

<http://egrul.nalog.ru/fns/index.php>

Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица

Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения некоторыми юридическими лицами («адреса массовых регистраций»)

## «Вестник государственной регистрации»: чуть больший функционал (подписка)

<http://www.vestnik-gosreg.ru/>

### Поиск по предприятиям России

Представляем on-line сервис, призванный более полно удовлетворить потребности государственных органов и бизнес-сообщества на получение информации о юридически значимых событиях компаний России: текущее состояние, изменение регистрационных данных, сведения о ликвидации, реорганизации и процедурах банкротства, а так же другие сообщения юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с российским законодательством.

Наименование/ИНН/ОГРН/ГРН: 7729311198

Адрес:

Регион: Все регионы

Введите текст с картинки: 4722  Искать

Источниками информации настоящего сервиса являются государственные информационные ресурсы и официальные издания – журнал «Вестник государственной регистрации», и газета «Коммерсантъ».

## Банкротства:

В дополнение к сайту ФНС: «Коммерсант»

<http://www.kommersant.ru/bankruptcy/>



Уважаемые арбитражные управляющие.

Информируем вас о том, что **с 15 ноября 2010 года** стоимость объявлений о несостоятельности увеличена до **150 рублей за кв.см с учетом НДС.**

### Уважаемые кредиторы!

Вы можете получить доступ к объявлениям о несостоятельности (банкротствах) в формате, пригодном для вашей базы данных.

Примеры форматов: [XML](#) и [CSV](#). С типовым договором можно ознакомиться [здесь](#).

[bankruptcy@kommersant.ru](mailto:bankruptcy@kommersant.ru)  (499)  (499) 267-31-79 



Министерством экономического развития 29 июня 2010 года рекомендованы к применению [Правила и рекомендации](#) к содержанию сообщений, подлежащих опубликованию в официальном печатном издании, публикующем сведения о банкротстве — газете «Коммерсантъ».

Поиск по объявлениям: 1027700280783

Найти

# Арбитражные суды:

<http://kad.arbitr.ru/>



## Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

Картотека Арбитражных Дел

Фильтр дел	Как это работает?	Найдено 56 дел				Административные	Банкротные	Гражданские				
		Дело	Судья   текущая инстанци	Истец	Ответчик							
<b>Участник дела</b>	Соцгорбанк	Любой	 12.05.2011 A32-11604/11	Мазуренко М. А. АС Краснодарского края	Кондратенко А. Н	ОАО КБ "СОЦГОРБАНК"						
<b>Судья</b>	фамилия судьи		 03.05.2011 A32-8693/09	Тарасенко А. А. 15 AAC	ОАО КБ "СОЦГОРБАНК" Звездин В. В	44	ОАО "Краснодарский кирпичный завод"					
<b>Суд</b>	название суда		 29.04.2011 A41-16922/11	Козлова М. В. АС Московской области	Центральный банк РФ в лице ГТУ Банка Рс	ОАО КБ "СОЦГОРБАНК"						
<b>Номер дела</b>	например, A50-5568/08		 10.03.2011 A41-9243/11	Богатырёва Г. И. АС Московской области	ОАО КБ "СОЦГОРБАНК" ООО "Заречье"	ООО "СДС-Недвижимость"						
<b>Дата регистрации дела</b>	с	dd.mm.gggg	по	dd.mm.gggg	 09.03.2011 A70-1901/11	Крюкова Л. А. АС Тюменской области	ООО "Агроторг"	ООО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ОРАНТА"				
					 02.03.2011 A82-1225/08	Котомина Н. В. 2 AAC	ОАО КБ "СОЦГОРБАНК" в лице филиал: Первичная профорганизация ОАО "Русь"	50	ОАО "Русьхлеб"			
					 26.01.2011 A56-18785/09	Муха Т. М. ФАС Северо-Западного	ЗАО "Спецстрой"	представителю работников ЗАО "Ленд 3 ЗАО "Лендорстрой"				
					 18.01.2011 A43-2793/09	Степанова С. Н. 1 AAC	ИФНС России по Нижегородскому району г	ООО ПКФ Стройка XXI ВЕК				
					 08.12.2010 A82-13470/10	Мухина Е. В. АС Ярославской области	МУП "Информационно-расчетный центр"	Управление Федеральной антимонопольн				

1 2 3

Ctrl →

Internet | Protected Mode: On

180%



# ГАС «Правосудие»: суды общей юрисдикции

<http://www.sudrf.ru/>

Справочник федеральных судов общей юрисдикции и системы Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации

Получить справочную информацию о находящихся в суде делах, принятых по ним решениях, а также другую информацию о деятельности интересующего вас суда или органа Судебного департамента вы можете, заполнив одно или несколько полей для поиска.

Наименование судебного органа:

Не менее 3 символов

Населенный пункт:  
(город, поселок и т.д.)

Не менее 3 символов

Суд или орган Судебного департамента:



Федеральный округ Российской Федерации:



Субъект Российской Федерации:



Военный округ (флот):



**Найти**

**Очистить форму**

## Справочные разделы сайтов госучреждений:

> ЦБ РФ: <http://www.cbr.ru/credit/>



Банк России сегодня  
Банкноты и монеты  
Специальный стандарт МВФ на распространение данных (ССПД)  
**Информационно-аналитические материалы**  
**Информация по кредитным организациям**  
Статистика  
Издания Банка России  
Региональный раздел  
Центральный каталог кредитных историй

[Главная страница](#) • [Информация по кредитным организациям](#) • [Справочник по кредитным организац](#)

Справочник по кредитным организациям

Раскрытие информации кредитными организациями

Архив форм 101, 102, 134, 135

Ликвидация кредитных организаций

Информационная безопасность организаций банковской системы Российской Федерации

Данные по состоянию на 01.12.2010

название  
 регистрационный номер  
[расширенный поиск](#)  
[поиск филиалов](#)

► [Сведения об адресах Web-сайтов кредитных организаций](#)  
► [Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"](#)  
► [Кредитные организации, зарегистрированные в S.W.I.F.T.](#)  
► [Сведения о лицах, оказывающих существенное \(прямое или косвенное\) влияние на решения, прин](#)

# ЦБ РФ: владельцы банков

>[http://www.cbr.ru/credit/CO\\_Schema.asp](http://www.cbr.ru/credit/CO_Schema.asp)



Центральный  
банк  
Российской  
Федерации

## Сведения о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на реи

№ п/п	Рег. номер	Наименование кредитной орга
1	18	<a href="#">ОАО КБ "Стройкредит"</a>
2	53	<a href="#">ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"</a>
3	85	<a href="#">ОАО КБ "САММИТ БАНК"</a>
4	103	<a href="#">ООО "РКБ"</a>
5	106	<a href="#">ОАО АКБ "Сельмашбанк"</a>
6	107	<a href="#">АКБ "Инвестбанк" (ОАО)</a>
7	236	<a href="#">ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК"</a>
8	249	<a href="#">ОАО АКБ "УралФД"</a>
9	272	<a href="#">АКБ "ИРС" (ЗАО)</a>
10	286	<a href="#">Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)</a>
11	324	<a href="#">ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"</a>
12	383	<a href="#">АКБ "СЛАВЯНСКИЙ БАНК" (ЗАО)</a>
13	404	<a href="#">ООО КБ "СТРОМКОМБАНК"</a>

## ФСФР: информация эмитентов

<http://www.openinfo.ffms.ru/>

Федеральная служба по финансовым рынкам



ФСФР России

- О ФСФР России
- Новости
- Законодательство
- Страница участника финансовых рынков
- Комиссия по товарным биржам
- Бюро кредитных историй
- Саморегулируемые организации

**Сообщения эмитентов (02.12.2010)**

---

**02.12.10 ЗАО "СОЛИД Менеджмент"**  
14:46 Стоимость чистых активов и расчетная стоимость инвестиционного пая  
SCRIN

---

**02.12.10 ОАО "Монтажкомплект"**  
14:46 Раскрытие в сети Интернет списка аффилированных лиц  
SCRIN

---

**02.12.10 ЗАО "НИИтурбокомпрессор им. В.Б.Шнеппа"**  
14:42 Изменения в размере участия в уставном капитале эмитента и/или доли принадлежащих обществам лиц, входящих в органы управления эмитента  
ЗАО "Интерфакс"

## Авторизованные провайдеры ФСФР:

информационными агентствами, уполномоченными ФСФР на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг являются:

ЗАО «АК&М»; <http://www.disclosure.ru/index.shtml>

АНО «АЗИПИ»; <http://e-disclosure.azipi.ru/>

ЗАО "Интерфакс"; <http://www.e-disclosure.ru/>

ЗАО «Прайм-ТАСС»; <http://disclosure.prime-tass.ru/>

ЗАО «СКРИН»; <http://disclosure.skrin.ru/>

+ многие эмитенты самостоятельно раскрывают информацию в интернете

## ФАС: реестр недобросовестных поставщиков <http://rnp.fas.gov.ru/>



**РЕЕСТР НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПОСТАВЩИКОВ**

едется ФАС России

Операции

Наименование/ФИО недобросовестного поставщика

ИНН недобросовестного поставщика

[Найти](#) [Расширенный поиск](#)

Номер реестровой записи и дата включения сведений в реестр	Уполномоченный орган, осуществлявший включение сведений в реестр	Информация о недобросовестном поставщике (исполнителе, подрядчике) и его месте нахождения (месте жительства)					Сведения о конкурсах (аукционах), в которых поставщик участвовал в соответствии с запросом котировок
		наименование юридического лица или фамилия, имя и отчество физического лица	страна	почтовый индекс, наименования единиц административно-территориального деления страны, муниципального образования, населенного пункта	улица, номера дома (владения), корпуса (строения), офиса, квартиры	идентификационный номер налогоплательщика (для физического лица)	
1	2	3	4	5	6	7	8
 РНП.05943-10	Тверское УФАС	ООО "Виброзашита"	РОССИЯ	248025, г. Калуга	Черновский хутор	4029016000	28.08.2008

## Фондовые биржи

Раскрытие информации российскими эмитентами  
на зарубежных биржах:

<http://www.nyse.com/>

<http://www.londonstockexchange.com>

<http://deutsche-boerse.com>

<http://www.hkex.com.hk/eng/index.htm>

etc

## Специализированные сайты

Cbonds: <http://www.cbonds.info> (эмитенты облигаций)

**в секции ГЦБ**

- ПАВНАЯ**
- НОВОСТИ [+]**
- ЭМИТЕНТЫ И ЭМИССИИ [+]**
- КОПИРОВКИ [+]**
- ИНДЕКСЫ [+]**
- КОММЕНТАРИИ**
- CBONDS PAGES**
- CBONDS DATABASE**
- РЭНКИНГИ CBONDS**
- ОПРОСЫ**
- CBONDS AWARDS**
- ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ**
- ФОРУМ**
- СПРАВОЧНИК**
- РАССЫЛКИ**
- О САЙТЕ**
- ДОСТУП К САЙТУ**
- ПОИСК ЭМИССИИ**

**Эмитент**  
Введите часть названия эмитента,  
чтобы выбрать его по подстроке.

Вы так же можете выбрать эмитента из списка.

**Параметры эмитентов**  
Сектор:   
Отрасль:

**Дополнительные параметры бумаг**

Дата регистрации:	с <input type="text"/> по <input type="text"/>	Дата по
Дата начала размещения:	с <input type="text"/> по <input type="text"/>	Дата оф
Дата окончания размещения:	с <input type="text"/> по <input type="text"/>	

Для поиска по другим параметрам эмиссий перейдите в раздел расширенного поиска.

## Пресса, медиа:

Архивы газет («Коммерсант» vs «Ведомости») –  
можно «гуглить»

Интеграторы:

- > Интегрум [www.integrum.ru](http://www.integrum.ru)
- > Медиалогия <http://www.mlg.ru/>
- > Factiva <http://factiva.com/>

# Интеграторы прессы и медиа

**integrum**

ИНТЕГРУМ™ Финанс   ИНТЕГРУМ™ Монитор   ИНТЕГРУМ™ Компании

Услуги   Поиск   Запросы   Корзина   Помощь      Выход   ENG

Расширенный | Простой | **Человек (ФИО)** | По полям | Типовой [профили >>]

Фамилия:

Имя:  Имя или И.

Отчество:  Отчество или О. или ---

Текст запроса: Соцгорбанк

Дата документа  с  по  ?

**Отметить СМИ** **Отметить справки** **Снять отметки**

- СМИ: Центральная пресса
- СМИ: Центральные информагентства
- СМИ: Региональная пресса
- СМИ: Региональные информагентства
- СМИ: Зарубежная пресса
- СМИ: Зарубежные информагентства

- Личная Коллекция**
- Архивы. Центральные СМИ
- Архивы. Региональные СМИ
- Архивы. Зарубежные СМИ
- Финансовые и биржевые новости
- Адресно-справочные базы данных
- Ежедневные газеты / Аналитика

Internet | Protected Mode: On   225%

# Интеграторы прессы и медиа

**integrum**

ИНТЕГРУМ™ Финанс ИНТЕГРУМ™ Монитор ИНТЕГРУМ™ Компа

Услуги Поиск Запросы Корзина Помощь

Выход

 Документов: 8675  Организаций: 6  Персон: 0

**Источники** | Заголовки

Заголовки по: рангу | источникам | популярности |

Источников: 6892 Документов: 8669

<< | >> | 1 2 3 4 5

СМИ: Центральная пресса:	<b>602</b>
"Business & FM" (бывш. "Бизнес")	4
"Business & FM" (бывш. "Бизнес") (PDF-версия)	14
"SmartMoney" (PDF-версия)	1
"Аргументы недели"	2
"Аргументы недели" (PDF-версия)	2
"Банковские технологии" (архив)	1
"Банковское дело"	6
"Банковское обозрение"	2
"Бизнес и банки"	1
"Бизнес-журнал"	2
"Ведомости" (PDF-версия)	13
"Вестник Банка России"	110

Оглавление

СМИ:  
Центральная  
пресса

СМИ:  
Центральные  
информагентства

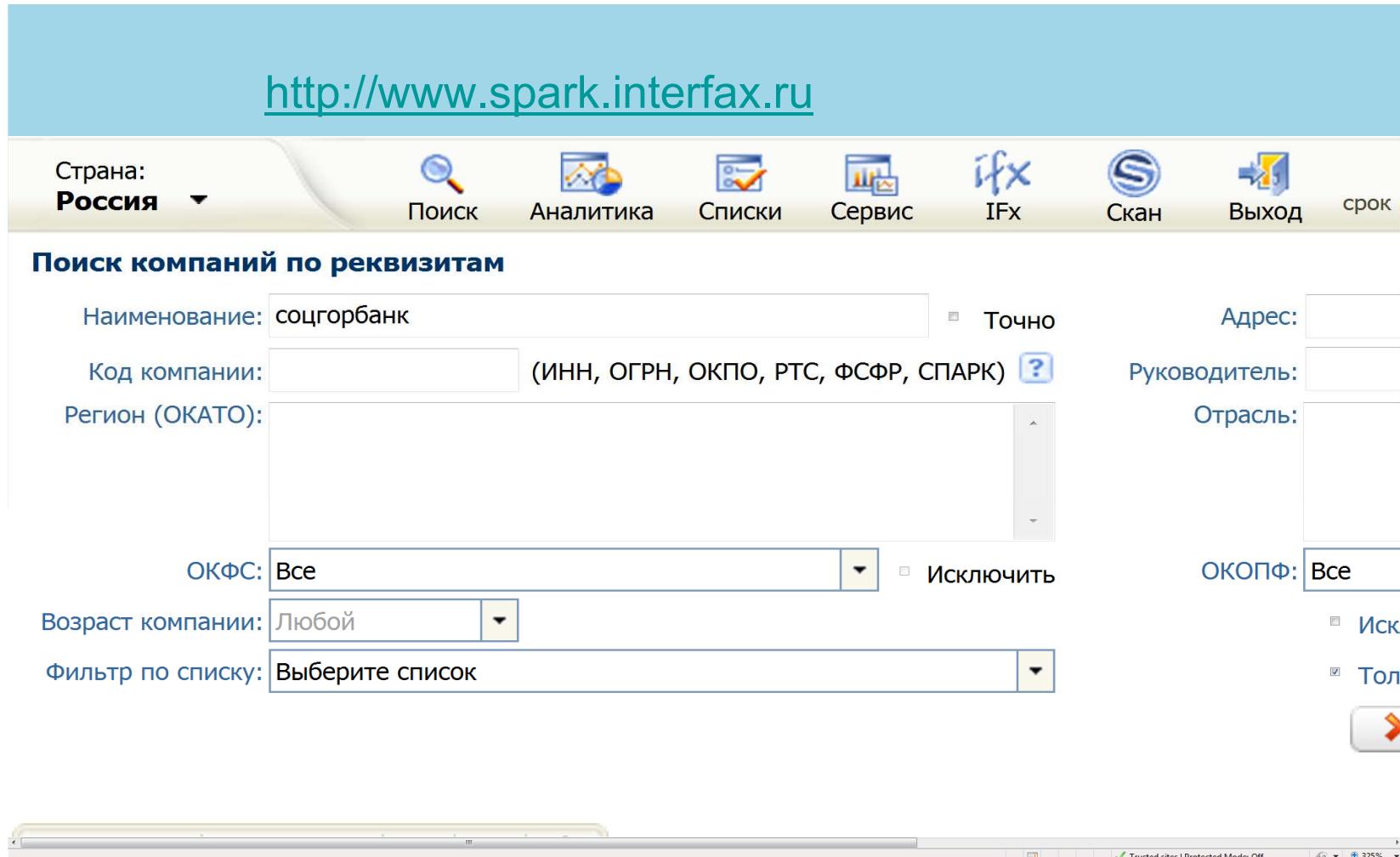
СМИ:  
Региональная  
пресса

СМИ:  
Региональные  
информагентства

СМИ: Право - СИР

# Корпоративные базы данных: СПАРК, АК&М и пр

<http://www.spark.interfax.ru>



Страна: **Россия**

**Поле для поиска:** соцгорбанк  Точно

Адрес:

Код компании:  (ИНН, ОГРН, ОКПО, РТС, ФСФР, СПАРК)

Руководитель:

Регион (ОКАТО):

Отрасль:

OKFC:  Все  Исключить

OKOPF:  Все  Исключить  Топ

Возраст компании:  Любой

Фильтр по списку: Выберите список

# Корпоративные базы данных: СПАРК, АК&М и пр

Скриншот программы Microsoft Excel, демонстрирующей корпоративную базу данных о филиалах ОАО КБ Соцгорбанк.

	Наименование	Регион	Отрасль	ОКПО	ИНН	Руководитель
■	КРАСНОДАРСКИЙ ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Краснодарский край	Прочее денежное посредничество	95088539	5029058309	Кабан Татьяна Александровна
■	МОСКОВСКИЙ ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Москва		18932394		Карасев Сергей Васильевич
■	Нижегородский ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Нижегородская область	Прочее денежное посредничество	86297096	5029058309	Тренина Елена Владимировна
■	Пермский ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Пермская область	Прочее денежное посредничество	85098809	5029058309	Минаков Анатолий Григорьевич
■	РОСТОВСКИЙ ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФИЛИАЛ	Ростовская область	Прочее денежное посредничество	97785290	5029058309	Демьяненко Анна Сергеевна
■	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Санкт-Петербург	Прочее денежное посредничество	77657561	5029058309	Кузовлев Андрей Аркадьевич
■	СОЦГОРБАНК, ОАО КБ	Московская область	Прочее денежное посредничество	29305527	5029058309	Дмитрук Александр Степанович
■	Тюменский ОАО КБ Соцгорбанк, Филиал	Тюменская область	Прочее денежное посредничество	98777602	5029058309	Кривоногов Сергей Геннадьевич
■	Ярославский ОАО КБ СОЦГОРБАНК, ФЛ	Ярославская область	Прочее денежное посредничество	72875833	5029058309	Зубов Павел Владимирович

# Зарубежные корпоративные базы данных

<http://www.companieshouse.gov.uk/links/introduction.shtml#>

## Worldwide Registries

- [Alaska](#)
- [Andorra](#)
- [Anguilla](#)
- [Aruba](#)
- [Australia](#)
- [Bahamas](#)
- [Bahrain](#)
- [Belgium](#)
- [Bermuda](#)
- [Brazil](#)
- [British Virgin Islands](#)
- [Canada](#)
- [Colombian Chamber of Commerce](#)
- [Croatia](#)
- [Curaçao](#)
- [Cyprus \(Greek/English\)](#)
- [Czech Judicial System Information](#)
- [Czech Republic \(Czech\)](#)
- [Denmark \(Danish\)](#)
- [Dubai](#)
- [Estonia](#)
- [Finland \(Finnish/Swedish/English\)](#)
- [France - Infogreffe](#)
- [France - INPI](#)

- [Germany](#)
- [Gibraltar](#)
- [Greece](#)
- [Guernsey](#)
- [Hong Kong](#)
- [Iceland](#)
- [India](#)
- [Ireland \(Republic of\)](#)
- [Isle of Man](#)
- [Israeli Company Registrar](#)
- [Italy](#)
- [Jersey](#)
- [Jordan](#)
- [Latvia \(Latvian/English\)](#)
- [Lithuania](#)
- [Luxembourg](#)
- [Liechtenstein](#)
- [Malaysia](#)
- [Malta](#)
- [Mauritius](#)
- [Mexico](#)

- [Netherlands](#)
- [New Zealand](#)
- [Nigeria](#)
- [Northern Ireland](#)
- [Norway \(Norwegian/English\)](#)
- [Philippines](#)
- [Poland](#)
- [Portugal](#)
- [Romania](#)
- [Serbia](#)
- [Singapore](#)
- [Slovakia](#)
- [South Africa](#)
- [Spain \(Spanish\)](#)
- [Spain](#)
- [Sri Lanka](#)
- [Sweden \(Swedish/English\)](#)
- [Switzerland \(German/French/Italian/English\)](#)
- [Thailand](#)
- [United Kingdom](#)
- [United States of America](#)
- [Zambia](#)

# Зарубежные базы судебных решений

[www.bailii.org](http://www.bailii.org)



[[Home](#)] [[Databases](#)] [[World Law](#)] [[Multidatabase Search](#)] [[Help](#)] [[Feedback](#)]

## British and Irish Legal Information Institute

Access to Freely Available British and Irish Public Legal Information

[DONATE to BAILII - Major Sponsors](#)

Welcome to BAILII, where you can find British and Irish case law & legislation, European Union ca  
[Practical Law Company](#) for their recent donation which has enabled us to replace our old hardware.

For more information, see [About BAILII](#).

### BII RESOURCES

[Court Decisions Lists](#)

[Recent Additions Lists](#)

[Cases of Interest](#)

### BII Databases

United Kingdom

England and Wales

Scotland

Northern Ireland

Ireland

Europe

Other Documents

### SEARCH BAILII

Berezovsky Abramovich

in All Databases

- Basic Search
- [Case Law Search](#)
- [Legislation Search](#)
- [Other Materials Search](#)
- [Advanced Search](#)

### RSS feeds are now available

BAILII now offers [RSS feeds](#) for a variety of courts and other materials.

### Privacy policy amended

# Зарубежные базы судебных решений

BAILII

## Search results

---

You are here: [BAILII](#) >> Search results

---

Repeat search over: [WorldLII databases](#) : [WorldLII web search](#) : [Google](#)

---

Searching for: **Berezovsky and Abramovich** ( boolean query )

---

Sort results by:  Title  Jurisdiction  Relevance  Date  Date (oldest first)

To edit your search, [click here](#) or use your browser's Back button.

---

Total documents found in BAILII databases: 12

1. [Abramovich Berezovsky v Abramovich \[2010\] EWHC 1511 \(Comm\) \(28 June 2010\)](#) ([View without highlighting](#)) [100%]  
([2010] EWHC 1511 (Comm); From England and Wales High Court (Commercial Court) Decisions; 32 KB)



# Зарубежные базы судебных решений

Before:

THE HON SIR ANTHONY COLMAN

---

Between:

**BORIS ♦ ABRAMOVICH BEREZOVSKY ♦**

Clai

- and -

**ROMAN ARKADIEVICH ♦ ABRAMOVICH ♦**

Def

---

Richard Gillis QC and Simon Colton (instructed by Addleshaw Goddard) for the Claimant  
Michael Brindle QC, Helen Davies QC and Andrew Henshaw (instructed by Skadden) for the Defendant  
Hearing date: 20 May 2010

# International watchlists

**World Compliance - Windows Internet Explorer**

https://members2.worldcompliance.com/MetaWatch2.aspx

Файл Дравка Вид Избранное Сервис Справка RoboForm Поиск Логины Worldcompliance Новая Персона Сохранить Генерировать

World Compliance balli.org - Поиск в Google Страница Сервис >

MetaWatch Alerts Library Sources Passport Files Translate Home Settings Account Help Logout Ref 4.8.9

**Search Term**

search Single Search berezovsky Submit

Multiple Search KeyWord Search Help Submit a new name

berezovsky (49)	M	Names	Country	Position	Class	ID	PIC	AKA	Rel
<b>ALL (49)</b>	1	Berezovsky, Boris Abramovich	Russian Federation	Wanted by Interpol for FRAUD, MONEY LAUNDERING, ORGANIZED CRIME /TRANSNATIONAL CRIME	Enforcement				
Categories	2	Berezovsky, Gleb Borisovich	Russian Federation	Son of Berezovsky Boris Abramovich, Russian businessman and Kremlin critic convicted of embezzling 214 million rubles from the national airline, Aeroflot.	Influential Person				
Types	3	Berezovsky, Artem Borisovich	Russian Federation	Son of Berezovsky Boris Abramovich, Russian businessman and Kremlin critic convicted of embezzling 214 million rubles from the national airline, Aeroflot.	Influential Person				
Sources	4	Berezovsky, Yury Volodimirovich	Ukraine	Wanted by Department of the MIA of Ukraine in Khmelnytsky region for committing a crime (extortion)	Enforcement				
Countries	5	Berezovsky, Mark	United States	HHS Excluded Individual	Excluded Party				
Argentina (2)	6	Berezovskiy, Vladimir Innokentyevich	Russian Federation	Criminal fugitive	Enforcement				
Belarus (5)	7	Berezovskiy, Sergey Vladimirovich	Russian Federation	Criminal fugitive	Enforcement				
Brazil (1)	8	Berezovskiy, Oleg Mikhaylovich	Russian Federation	First Deputy Minister of Economy and Finance of Republic of Sakha (Yakutia) (2002-Present)	PEP				
Chile (1)	9	Berezovskiy, Georgiy Vasilivovich	Ukraine	Deputy of Chernivtsi regional Rada (Administration). Member of the Commission on Industry, transportation, communications, construction and housing&communal service.	PEP				
Czech Republic (1)	10	Berezovskiy, Yaroslav Mikolayovich	Ukraine	Deputy Head of the Department of State Tax Administration of Ukraine in Chernivtsi region	PEP				
Macedonia (1)	11	Berezovskyy, Mykhaylo	Ukraine	Wanted by INTERPOL for CRIMES AGAINST LIFE AND HEALTH	Enforcement				

https://members2.worldcompliance.com/SourcesOver.aspx

Интернет 100%

## Caveats:

Официальные и неофициальные источники;  
«черный PR»;  
*self-reported information* и ответственность за  
неполное/несвоевременное/недостоверное раскрытие;  
устаревание информации.

## Sample ‘red flags’

Charter capital equals the minimum amount of RUR 10,000 or close to this amount while turnover significantly exceeds it;

The company is an intermediary, i.e. not an original producer or its direct affiliate;

Many different and apparently unrelated companies are registered at the same legal address of convenience ('letterbox address') as the supplier (the Russian tax authorities refer to such addresses as 'addresses of en-masse registration');

## Sample 'red flags' (cont'd)

- The supplier has not submitted financial statements to the tax or statistical bodies for the last two years;
- The goods or services delivered are different from the registered main line of business (e.g. a producer of packaging materials supplying certification consultancy services);
- Low public profile; no website (or not informative website).

## Sample 'red flags' (cont'd)

*Obnalichka:* a fee-based practice of converting money from current accounts into cash banknotes via a series of both genuine and fictitious trading transactions. This conversion is, by definition, non-regulated.

The banknote cash received via these transactions is not included in official financial reporting and could be used at the discretion of the company's management and owners, including for bribes and kickbacks.



## Вопросы? Questions?

LONDON	MOSCOW	DUBAI	AL KHOBAR	WASHINGTON, D.C.
Russell Square House 10-12 Russell Square London WC1B 5EH United Kingdom	Suite 14, 5th Floor 7 Glazovskiy Pereulok Moscow 119002 Russia	PO Box 502952 Dubai Knowledge Village Dubai United Arab Emirates	Al Bandareyah Trading Centre P.O. Box 852 Al Khobar 31952 Saudi Arabia	1701 Pennsylvania Avenue NW Suite 300 Washington, DC 20006 United States
Tel: +44 20 7578 0000 Fax: +44 20 7578 7855 <a href="#">Map</a>	Tel:  +7 495 937 7080 Fax: +7 495 937 7081 <a href="#">Map</a>	Tel:  +971 4 375 4013 Fax: +971 4 429 0972 <a href="#">Map</a>	Tel: +966 3 887 4655 Fax: +966 3 843 2058 <a href="#">Map</a>	Tel: +1 202 349 4040 Fax: +1 202 580 6559 <a href="#">Map</a>

BUSINESS INTELLIGENCE	COMPLIANCE DUE DILIGENCE	INVESTIGATIONS & LITIGATION SUPPORT	EMPLOYEE SCREENING	SECURITY RISK MANAGEMENT	SECURITY SAUDI ARABIA
-----------------------	--------------------------	-------------------------------------	--------------------	--------------------------	-----------------------



**The Association of European Businesses (AEB)**

Ul. Krasnoproletarskaya 16, bld.3  
127473 Moscow, Russia  
Tel.: +7 (495) 234 27 64  
[www.aebrus.ru](http://www.aebrus.ru)