

Uma Solução Completa para Políticas Comerciais de Criminalística Comercial

Investigações de Sinistros
Verificação em Segundo Plano
Recuperação de Ativos
Rastreamento de Ativos
Cíber Segurança
Ciência Forense Financeira

LowersRiskGroup[®]

LOWERS
FORENSICS[®]
INTERNATIONAL

LowersRiskGroup®



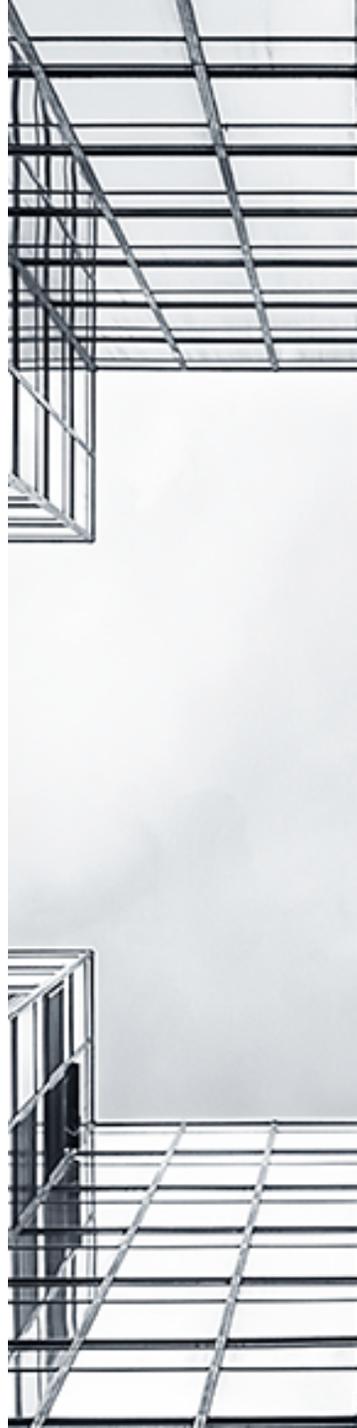
Protegendo pessoas, marcas e lucros.

O Lowers Risk Group é composta por núcleos empresas que oferecem soluções abrangentes de gerenciamento de riscos corporativos. Nossos clientes incluem organizações que operam em ambientes de alto risco e/ou altamente regulamentados, organizações que valorizam a mitigação de riscos.

Nosso Capital Humano é especializado em soluções corporativa de gerenciamento de risco, que protegem pessoas, marcas e lucros, de evitáveis perdas e danos.

Com o Lowers Risk Group, você pode esperar uma abordagem estratégica e focada para avaliação, conformidade e mitigação de riscos, afim de ajudar a conduzir sua organização adiante com confiança.

lowersriskgroup.com





Análise forense financeira globalmente confiável.

A Lowers Forensics International é uma empresa do Lowers Risk Group, e uma instituição de análise forense financeira, oferecendo especialização em contabilidade forense, suporte a litígios, contabilidade de sinistros e serviços de investigação financeira.

Com escritórios nos Estados Unidos e no Reino Unido, e agora no Brasil oferecemos uma ampla gama de experiências que incluem análise financeira e de dados, revisão de questões econômicas relevantes, testemunho de especialistas, coleta de evidências e suporte administrativo.

lowersforensics.com

Principais Serviços

A equipe do Lowers Risk Group tem um longo histórico de atendimento destinado a elucidar crime e gerar fidelidade a subscritores e corretores de seguros que operam em todo o mundo. Oferecemos uma gama de serviços para ajudar a remover ou reduzir riscos, prevenir e identificar fraudes e verificar recuperações.





Investigação de Sinistros

Clientes em todo o mundo, incluindo as empresas de seguros Lloyd's, empresas de seguros sediadas nos EUA, e uma série de empresas do Fortune 500, confiam em nós para lidar com investigação de sinistros que vão desde a rotina até o complexo.

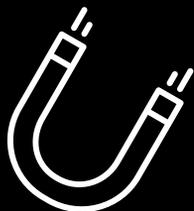
- Tempos de resposta rápidos fornecendo pessoal altamente qualificado no local durante a fase mais crítica do processo de recuperação.
- Investigações detalhadas revelam os detalhes necessários para avaliar a cobertura e limitar a perda.
- O suporte contínuo permite fechar recuperações com perdas mínimas.



Verificação em Segundo Plano

Através da nossa divisão de análise de antecedentes, ajudamos as organizações a equilibrar as influências concorrentes de custo e tolerância ao risco, ao mesmo tempo em que entregamos as informações necessárias para tomar decisões informadas sobre os talentos pesquisados.

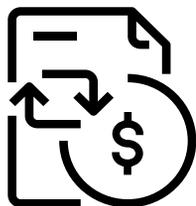
- Amplo serviço de análise de antecedentes e verificações.
- Entregue com um compromisso rigoroso de conformidade legal, precisão e supervisão.
- Apoiado por um sistema de seleção de empregos de classe corporativa e integrado às principais plataformas de RH.



Recuperação de Ativos

Nosso programa internacional de recuperação de ativos é liderado por uma equipe de especialistas com vasta experiência na investigação de perdas e casos de recuperação de ativos em todo o mundo.

- Trabalhamos em estreita colaboração com o setor de combate ao crime e com os recursos policiais locais, municipais, estaduais e federais para rastrear, localizar, proteger e recuperar ativos.
- Processo comprovado e abrangente fornece consistentemente recuperação de qualidade e pontual.
- Somente para seguradoras, nossos especialistas recuperaram ativos que valem mais do que US \$ 100 milhões.



Rastreamento de Ativos

Seja conduzindo um rastreamento de ativos em uma empresa ou em um indivíduo, nossos especialistas têm a capacidade comprovada de desenvolver informações utilizáveis para ajudar a evitar uma má decisão financeira ou, no caso de perda, cobrar uma dívida.

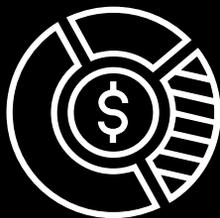
- Investigadores devidamente treinados e éticos.
- Futilizam um amplo conjunto de habilidades para descobrir legalmente informações.



Segurança Cibernética

Nossa equipe aplica uma abordagem sólida e comprovada de mitigação de riscos às ameaças que as organizações enfrentam no mundo digital atual. Ajudamos as empresas a identificar vulnerabilidades e tomar medidas para operar com mais sucesso.

- Avaliações de riscos, auditorias, avaliações e serviços de planejamento.
- Determinar as necessidades de tecnologia e segurança e ajudar a alcançar a prontidão operacional.
- Medir as perdas cibernéticas e as perdas por interrupção de negócios que resultam de crimes cibernéticos.



Contabilidade Forense

Reivindicações imprecisas, sem fundamento ou inflacionadas são uma grande preocupação. Nosso objetivo é garantir que nossos clientes recebam o melhor suporte, para verificar se a reivindicação está coberta pela apólice e se é financeiramente correta.

- Percepção financeira especializada durante todo o pleito.
- Sólida evidência financeira e testemunho de perito.
- Análise precisa e completa para suportar e verificar o pleito.

Estudo De Casos

Investigação do Esquema Ponzi

A equipe do LFI foi capaz de descobrir a estrutura e determinar os danos sofridos pelos investidores de uma fraude que cresceu para quase US \$ 10 milhões durante o período de 6 anos. Através de uma revisão detalhada da documentação fornecida, o LFI foi capaz de identificar um número substancial de ativos retidos pelo acusado que foram apresentados ao excipiente para recuperação.

Reivindicação de Fidelidade do Município

Uma importante seguradora ligou para o LFI para analisar um município a respeito de um pleito de fidelidade apresentada com danos superiores a US \$ 100 milhões. Através de uma organização significativa e profunda atenção aos detalhes dentro das milhares de páginas fornecidas, a equipe forense do LFI trabalhou com a documentação de forma eficiente e, finalmente, encontrou as principais informações para a empresa discutir uma grande parte da reivindicação.



Reivindicação de Desonestidade do Funcionário

Uma grande seguradora recorreu à LFI para avaliar uma reivindicação de desonestidade de funcionários US \$ 902.716 em inventário de bebidas roubadas. Especialistas forenses qualificados da LFI revisaram e analisaram os registros de inventário do segurado e as faturas de apoio e confirmaram que várias faturas nunca entraram no sistema de contabilidade do segurado. A análise final e a recomendação de pagamento resultante da LFI totalizaram US \$ 516.301 e confirmaram alguma improbabilidade atribuível a um funcionário suspeito de perpetuar e falsificar registros de estoque.

Fraude de Funcionário do Community Bank

A equipe do LFI foi chamada para um caso de US \$ 3 milhões envolvendo um banco comunitário onde um agente de crédito estava recebendo dinheiro e crédito de pessoas físicas no banco e redirecionando dinheiro para o benefício de si mesmo sem passar pelo procedimentos bancários normais. Os especialistas em LFI revisaram as contas afetadas para analisar o impacto dessas ações nos processos bancários padrão e nas taxas e juros que foram aplicados a essas contas.

Liderança



D. Mark Lowers | Presidente/CEO, Lowers Risk Group

D. Mark Lowers atua como presidente e diretor executivo do Lowers Risk Group. Mark também é presidente da Lowers & Associates, uma divisão do Lowers Risk Group especializada em mitigação de risco, gerenciamento de risco internacional e serviços de prevenção de perdas que fornece serviços a seguradoras, bancos, setor de transporte de valores e outras instituições financeiras. . Ele atua nessa área desde 2004.



Marc Johnson, CPA | Presidente, Lowers Forensics International

Marc Johnson lidou com vários casos nos Estados Unidos e internacionalmente, envolvendo a avaliação de danos, análise de reivindicação de seguro, contabilidade forense e suporte a litígios. Sua experiência abrange uma ampla gama de casos relacionados à propriedade danos ou roubo, incluindo a cobertura do seguros à joalheria e a má conduta dos funcionários. Ele prestou depoimento como perito CPA no Tribunal Distrital do Estado e é autor de relatórios especializados para vários tribunais federais e estaduais em nome de seguradoras e outras partes. Os clientes incluem grandes empresas de seguros de propriedades, escritórios de advocacia e outras grandes empresas americanas.



Daniel Devine, CPA | Vice Presidente Senior, Lovers Forensics International

Daniel Devine atua na indústria de seguros há mais de 30 anos. Ele é um respeitado contador forense com licenças de CPA em Nova York e Nova Jersey. O Sr. Devine é especializado na avaliação e determinação de interrupções de negócios e outras perdas de elementos de tempo em vários setores. Dan também é um especialista experiente no setor de fidelidade e, mais recentemente, esteve envolvido em grandes violações cibernéticas em todo o mundo. Ele também prestou apoio contencioso a alguns dos maiores escritórios de advocacia do país.



Brad Moody | Vice Presidente Executivo, Lovers & Associates

Brad apoia a formação de relatório de auditoria de conformidade, pesquisas, consultoria de operações de rua, auditorias de cofres, BCP, exercícios de mesa de TI, treinamento e outros serviços de consultoria para o CIT e instituições financeiras. Um profissional de logística renomado com sucesso comprovado no setor financeiro, Brad tem notável especialização em serviços de transações, transporte blindado, gerenciamento de fornecedores, cadeia de suprimentos, operações de verificação de cheques e liderança de equipes.



Joe Labrozzi | Diretor de Segurança, Lovers Risk Group

Joe é o executivo sênior da organização, responsável pelo desenvolvimento e supervisão de políticas e programas destinados à mitigação e / ou redução de risco de conformidade, operacionais, estratégicas, financeiras e de reputação relacionadas à proteção de pessoas, propriedade intelectuais e propriedade tangível. . Antes dessa posição, Joe foi Diretor de Reclamações e Pesquisas da Lovers & Associates, bem como gerente do Departamento de Pesquisa e Análise.

Especialidades

Transporte de Valores

Desde 1980, a equipe da Lowers Risk Group está envolvida na avaliação e consulta a empresas de carros blindados em todo o mundo. Estas avaliações foram em nome das seguradoras, bem como dos proprietários de empresas de carros blindados. A empresa conquistou reconhecimento mundial no papel de liderança que fornece nessa área crítica do mercado de serviços financeiros.

Baseamos nossa abordagem em avaliação, consultoria e serviços práticos que se encaixam em uma plataforma colaborativa global de mitigação de riscos.

- ✓ 35+ anos de experiência na indústria de transporte de valores
- ✓ Serviço contínuo que garante sucesso a longo prazo
- ✓ Expert em avaliação e remediação
- ✓ Ação imediata quando o tempo é essencial
- ✓ Abordagem estratégica de risco desenvolvimento de programas de mitigação



Perda Cibernética e Segurança

A Lowers Risk Group é uma especialista no campo de gerenciamento de riscos de TI. Nosso trabalho é identificar vulnerabilidades e ajudar as organizações a tomar precauções para minimizar seus riscos. Podemos ajudar a determinar se a atual infra-estrutura de tecnologia de uma organização está colocando em risco, seja de ataques internos ou externos, desastres naturais ou provocados pelo homem, baixa governança de TI ou falta de conformidade regulatória.

Em caso de perda, os profissionais da Lowers Forensics são experientes e qualificados na medição de perdas cibernéticas e perdas de interrupção de negócios. Fornecemos avaliações e investigações de reivindicações vitais, com o testemunho e a evidência de que você precisa para avaliar uma reivindicação.

- ✓ Avaliações e auditorias de riscos
- ✓ Consultoria de conformidade
- ✓ Investigações
- ✓ Forense financeira



Pegada Global





Londres



Abu Dhabi, EAU



Nova Deli, Índia



Sri Lanka



Singapura, Malásia



Jakarta, Indonésia



Dhaka, Bangladesh



Victoria, Hong Kong



Bangkok, Thailand



Phnom Penh, Camboja



Tóquio, Japão



Beijing, China



Taipei, Taiwan



Manila, Filipinas



Port Moresby, Papua Nova Guiné



Port Vila, Vanuatu



Suva, Fiji



Apia, Samoa



Cidade do Cabo, África do Sul



Wellington, Nova Zelândia



LowersRiskGroup®

Sede Mundial

125 East Hirst Road, Suite 3C
Purcellville, VA 20132
Tel: (540) 338-7151

lowersriskgroup.com



New York/New Jersey

Jersey City, NJ
Tel: (833) 456-9377

Europe

London, UK
Tel: +44 (0) 203 968 8628

Latin America

Miami, FL
Tel: (305) 600-6835

Brazil

Rio de Janeiro/RJ
Tel: +55 21 99273-7643

lowersforensics.com