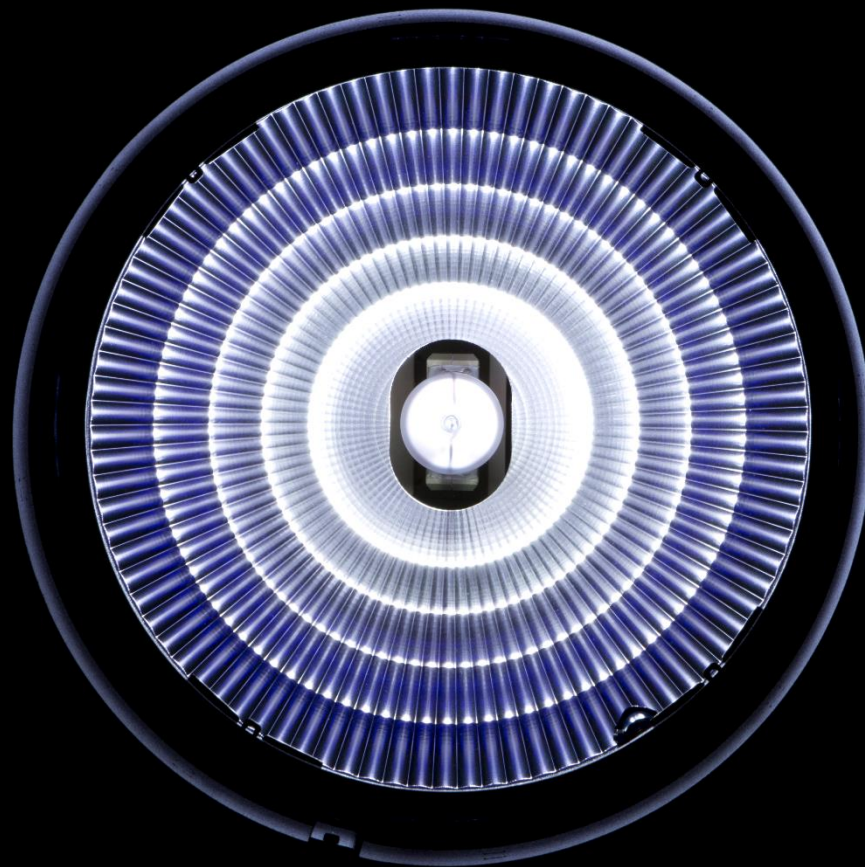


Deloitte.



Делойт Форензік
Експрес-діагностика
ризиків шахрайства

Оптимізм — це брак інформації.

Ф.Г. Раневська

Що ми пропонуємо?

Експрес-діагностика ризиків шахрайства

Вступ

Ми розробили інструмент інтелектуального аналізу даних, що являє собою повністю автоматизований підхід до аналізу даних 1С для виявлення підозрілих транзакцій, що працює з будь-якою версією 1С незалежно від способу зберігання даних (файлова або серверна база даних).

Для чого це потрібно?

Застосування розробленого нами інструменту звільняє аналітика від рутинної роботи з вивантаження даних, розробки логіки тестів, їхньої реалізації і формування звітів та надає можливість сконцентрувати увагу на глибокому і докладному аналізі виявлених винятків і ознак підозрливості. Якщо в базі 1С ведеться облік по декількох юридичних особах, ми можемо провести аналіз як окремої компанії, так і групи компаній загалом.

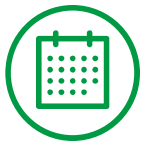
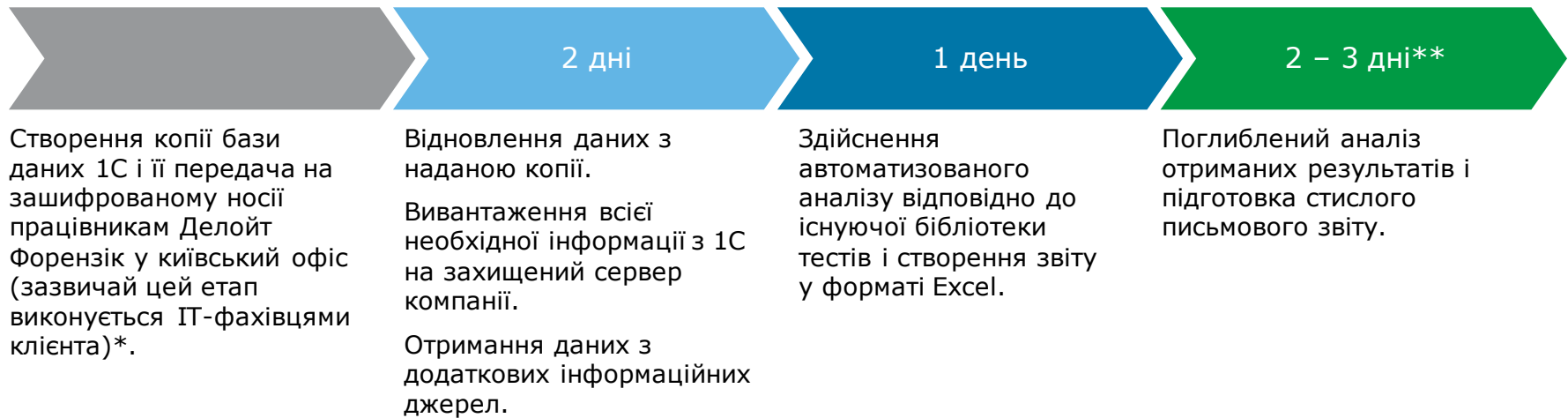
Чому ми?

Наша команда складається з фахівців, що володіють знаннями і великим досвідом у різних професійних галузях: бухгалтерів, економістів, аудиторів, фахівців у сфері статистики, програмістів, інженерів і багатьох інших. Досвід всіх цих професіоналів був використаний для створення бібліотеки тестів, що охоплює понад 30 тестів. На додаток до наявної стандартної бібліотеки ми готові розробити додаткові унікальні тести, що враховують ваші індивідуальні потреби.

Зовнішні джерела даних

Ми доповнюємо дані, отримані з системи 1С, відомостями із зовнішніх відкритих джерел інформації (таких як СПАРК, Міністерство юстиції, дані Нацбанку України тощо), що дозволяє нам виявляти деякі специфічні ризики, які можуть впливати на ваш бізнес. Використання великої кількості додаткових інформаційних ресурсів істотно полегшує виявлення несумлінних постачальників або контрагентів з найвищим рівнем ризику, і робить прийняті рішення при виборі бізнес-партнерів більш обґрунтованими.

Наш підхід до виконання діагностики



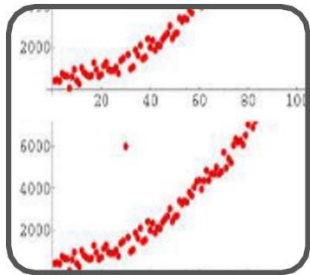
Загальний час з дня отримання копії бази даних 1С до надання звіту складає приблизно **5 робочих днів**.

*1С у повній мірі є портативною системою, що дозволяє легко отримати базу даних цілком у вигляді єдиного файлу.

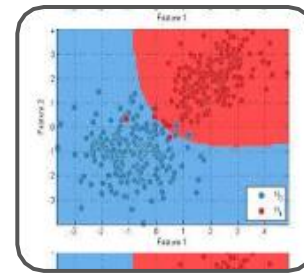
**Від двох до трьох робочих днів необхідно для підготовки письмового звіту для однієї бази даних, що містить інформацію щодо однієї або двох юридичних осіб.

Як і що ми перевіряємо?

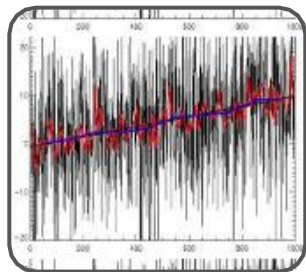
Алгоритми інтелектуального аналізу



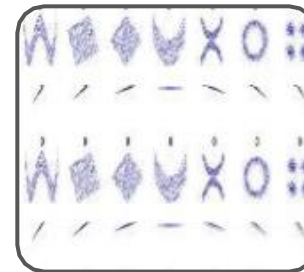
Аномалії та винятки



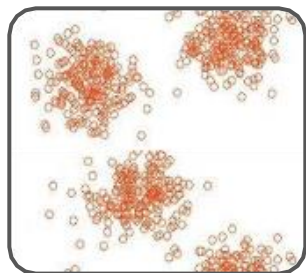
Граничні значення



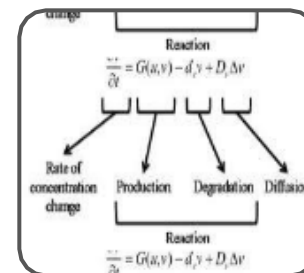
Зміни тенденцій



Неочевидні кореляції



Кластеризація даних



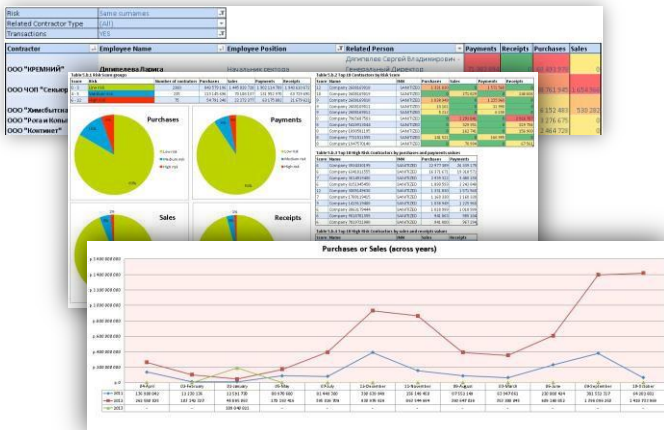
Сценарне моделювання

Як і що ми перевіряємо?

Бібліотека готових тестів

1	Звірка оборотно-сальдової відомості з головною книгою	19	Принцип розподілу обов'язків (закупівлі і платежі)
2	Загальна статистика	20	Платіжні доручення, згруповані по банках
3	Оборотно-сальдова відомість: класичний вигляд	21	Платежі нерезидентам
4	Оборотно-сальдова відомість по місяцях	22	Проводки головної книги щодо готівкових коштів
5	Аналіз потенційних ризиків контрагентів	23	Незвичайні операції з готівкою
6	Статистика по закупівлях і продажах	24	Пошук за ключовими словами
7	Огляд закупівель і продажів по контрагентам	25	Проводки головної книги з круглими сумами
8	Статистика щодо руху грошових коштів	26	Кореспонденції рахунків, що рідко використовуються
9	Аналіз рахунків 44 і 79	27	Задубльовані накладні / акти виконаних робіт
10	Відхилення закупівельних і продажних цін	28	Аналіз від'ємних проводок
11	Відхилення цін по контрагентам	29	Порівняння курсів валют в 1С з даними Нацбанку України
12	Відхилення торгової націнки	30	Закон Бенфорда
13	Передоплата за поставки, які не було здійснено	31	Проводки без описів у головній книзі
14	Аналіз рахунків-фактур на підставі номерів документів	32	Накладні / акти виконаних робіт без вхідного номера і дати
15	Дроблення документів	33	Дубльовані проводки у головній книзі
16	Документи з відносно високою сумою	34	Непроведені або видалені документи
17	Взаємозаліки і переведення боргів	35	Підрядники, афілійовані з працівниками
18	Контрагенти, що є і покупцями, і продавцями		

Результати проведення діагностики



Звіт у форматі MS Excel, що містить детальні результати всіх використаних тестів у вигляді динамічних таблиць і графіків.

Надані результати дозволяють отримати всю необхідну інформацію, зрозуміти суть застосованих тестів, а також здійснити самостійний аналіз результатів, враховуючи специфіку компанії, департаменту або функції, що перевіряються.

Звіт містить:

- Опис усіх застосованих тестів;
- Результати аналізу за кілька років;
- Усі доступні детальні дані з БД 1С.



Стислий письмовий звіт, складений фахівцями з фінансових розслідувань, що містить найбільш показові приклади, виявлені внаслідок експрес-діагностики.

Звіт містить:

- Письмовий опис виявлених ризиків шахрайства;
- Наочна демонстрація можливостей використання Excel-звіту.

Приклади результатів

Приклади виконаних проектів



Аналіз операцій з постачальниками

Нашим клієнтом виступав великий автомобільний ритейлер. Для аналізу нам було надано 7 баз даних 1С, що містили інформацію стосовно 15 юридичних осіб.

У результаті ми підготували окремі звіти у форматі Excel по кожній наданій базі, які у подальшому було використано службою внутрішнього контролю при проведенні перевірки. Також ми підготували консолідований письмовий звіт щодо всіх проаналізованих компаній, який було презентовано клієнту на засіданні аудиторського комітету.

Одним із **результатів аналізу** було виявлення групи пов'язаних постачальників, які реалізовували продукцію за завищеними цінами, а також отримували оплату за ненадані послуги. Крім цього, низка компаній здійснювала неавторизовані платежі на адресу представників керівництва інших компаній групи за надання сумнівних послуг.

Приклади виконаних проектів



Аналіз розрахунків з підзвітними особами

Клієнт звернувся до нас із проханням провести **перевірку облікових систем** своєї дочірньої компанії, особливу увагу приділяючи витратам на персонал. Ми вивантажили всі необхідні дані з HR-модуля 1С і розробили індивідуальну систему тестів відповідно до вимог клієнта.

Наш аналіз виявив значну кількість неавторизованих виплат персоналу, що суперечили політиці групи. Також у результаті звірки між HR-модулем і модулем бухгалтерського обліку було виявлено суттєві розбіжності.

Приклади виконаних проектів



Допомога у проведенні внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього контролю клієнта залучила нашу команду до перевірки однієї з його дочірніх компаній.

Ми надали замовнику **звіт** у вигляді Excel файлу, а також додатковий письмовий звіт із зазначенням основних результатів, на які ми вважали за необхідне звернути увагу клієнта.

Проведений аналіз істотно прискорив і спростив роботу спеціалістів, тому що всю необхідну для перевірки інформацію було надано у більш зручному вигляді.

Приклади виконаних проектів



Аналіз компанії після поглинання

Великий інвестиційний фонд придбав значну частку у виробничій компанії. Відповідно до внутрішньої політики фонду, усі придбані компанії повинні пройти аудит протягом досить короткого проміжку часу. У зв'язку з розміром придбаної компанії, внутрішня перевірка затягнулася, тому було вирішено на останньому етапі залучити до процесу нашу команду.

Результати нашої роботи були надані клієнту протягом тижня. Одним з основних результатів аналізу було виявлення групи взаємопов'язаних контрагентів, що мали зв'язки з попереднім керівництвом придбаної компанії, і брали участь в сумнівних фінансових схемах.

Приклад 1

Розподіл контрагентів за рівнем ризику

Table 5.b.1 Risk Score groups

Score	Risk	Number of contractors	Purchases	Sales	Payments	Receipts
0 - 3	Low risk	2380	843 579 196	1 445 828 728	1 902 114 789	1 943 610 672
4 - 5	Medium risk	295	113 145 696	70 108 137	131 952 970	63 729 690
6 - 12	High risk	75	54 791 240	22 272 377	63 175 882	21 679 623

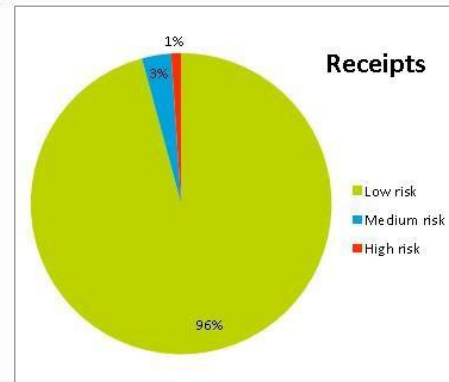
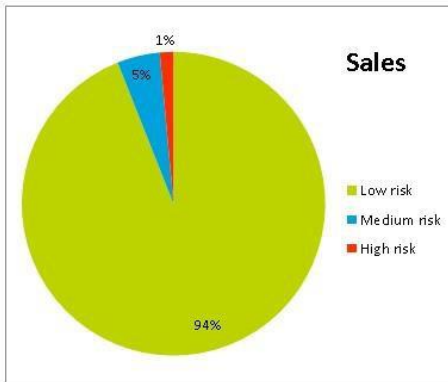
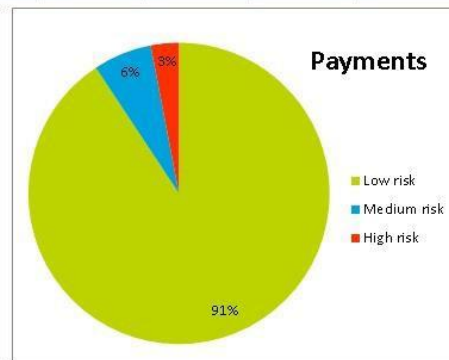
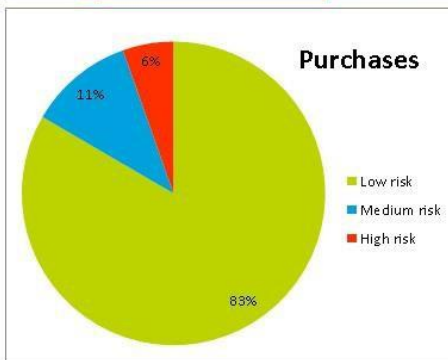


Table 5.b.2 Top 10 Contractors by Risk Score

Score	Name	INN	Purchases	Sales	Payments	Receipts
12	Company 2608169018	SANITIZED	1 331 830	0	1 571 560	0
10	Company 2608169019	SANITIZED	0	271 829	0	240 606
9	Company 2608169010	SANITIZED	1 038 949	0	1 225 960	0
9	Company 2608169011	SANITIZED	10 161	0	11 990	0
9	Company 2608169012	SANITIZED	5 212	0	6 150	0
8	Company 7965687503	SANITIZED	0	2 293 841	0	2 916 787
8	Company 5418913044	SANITIZED	0	329 351	0	319 756
8	Company 1890581195	SANITIZED	0	162 741	0	156 900
8	Company 7711511555	SANITIZED	141 521	0	166 995	0
8	Company 1947570140	SANITIZED	0	70 994	0	67 561

Table 5.b.3 Top 10 High Risk Contractors by purchases and payments values

Score	Name	INN	Purchases	Payments
6	Company 3934330195	SANITIZED	22 977 389	26 339 175
6	Company 6341011555	SANITIZED	16 371 671	19 318 572
7	Company 3614919400	SANITIZED	2 939 322	3 480 150
6	Company 0151945450	SANITIZED	1 890 593	2 242 840
12	Company 3005149630	SANITIZED	1 331 830	1 571 560
7	Company 1789119415	SANITIZED	1 160 330	1 160 330
9	Company 1419119400	SANITIZED	1 038 949	1 225 960
6	Company 3863179444	SANITIZED	1 018 999	1 018 999
6	Company 9018701355	SANITIZED	941 063	985 104
6	Company 7819721980	SANITIZED	941 000	967 294

Table 5.b.4 Top 10 High Risk Contractors by sales and receipts values

Score	Name	INN	Sales	Receipts
6	Company 1193703530	SANITIZED	8 002 536	8 114 102
6	Company 4193418610	SANITIZED	3 495 455	3 436 750
8	Company 7965687503	SANITIZED	2 293 841	2 916 787
6	Company 1319611890	SANITIZED	2 119 252	568 118
6	Company 1891642960	SANITIZED	1 077 426	1 077 426
7	Company 7328318410	SANITIZED	982 621	982 621
7	Company 5456417696	SANITIZED	868 888	858 610
6	Company 9329536030	SANITIZED	433 646	433 646
6	Company 5701419030	SANITIZED	432 226	432 226
6	Company 4760433009	SANITIZED	323 474	414 869

Приклад 2

Афілійованість з працівниками

- Оплата послуг, що відносяться до підвищеної категорії ризику (реклама, маркетинг)
- Потенційна афілійованість працівника і засновника контрагента

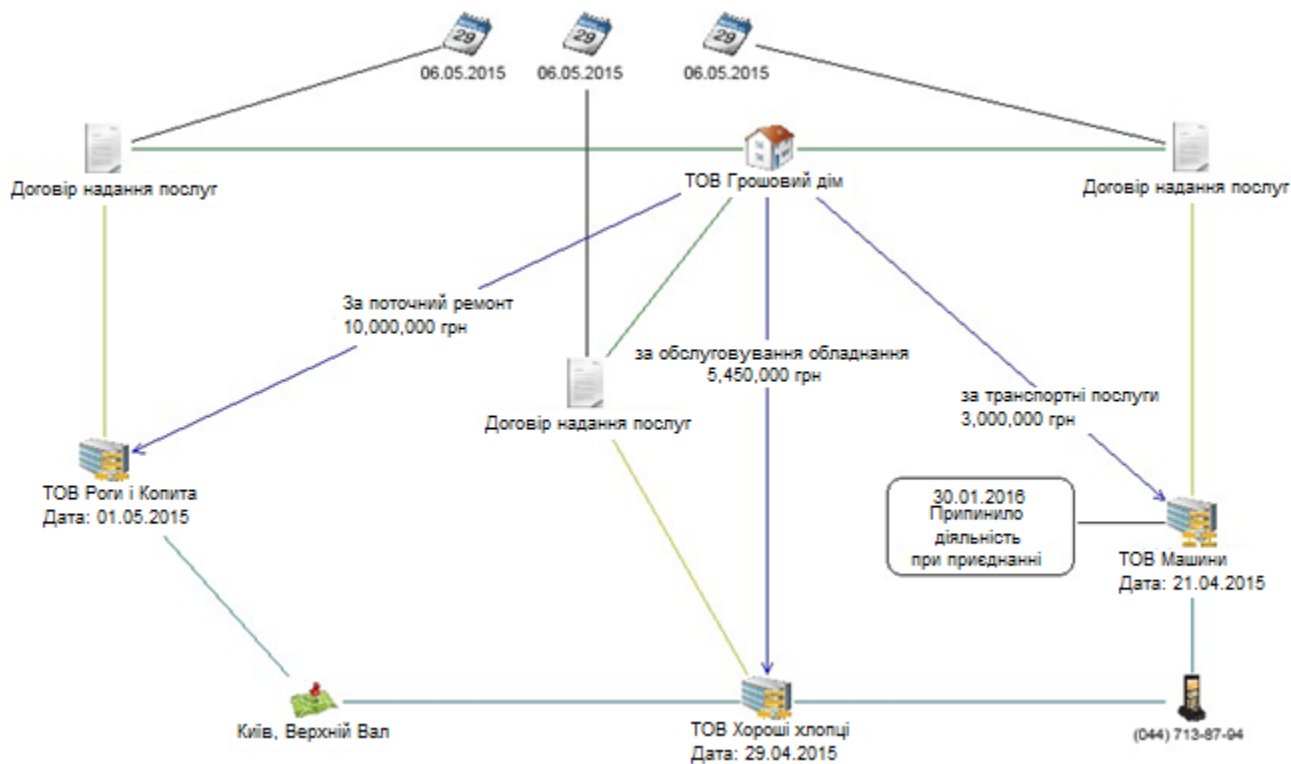


Risk	Same surnames
Related Contractor Type	(All)
Transactions	YES

Contractor	Employee Name	Employee Position	Related Person	Payments	Receipts	Purchases	Sales
ТОВ "КРЕМНІЙ"	Дягіпільва Лариса	Керівник сектору	Дягіпільв Сергій Володимирович - Генеральний Директор	71,382,894		60,493,978	-
ТОВ ПОП "Сек'юріті"	Крешпійонська Марина Валентинівна	Керівник служби	Кришпонський Анатолій Петрович	40,548,252	2,439,344	38,761,945	1,654,966
ТОВ "Хімпобутпостач"	Фоміна Олена Петрівна	Провідний спеціаліст закупівель	Фомін Володимир Генадійович - Генеральний Директор	6,004,751	394,455	6,152,483	530,282
ТОВ "Роги і Копита"	Зарубін Петро Костянтинович	Керівник відділу маркетингу	Зарубіна Олена Миколаївна - 51%	3,900,260	136,018	3,276,675	-
ТОВ "Континет"	Зарубін Петро Костянтинович	Керівник відділу маркетингу	Зарубіна Олена Миколаївна - 51%	2,940,822		2,464,728	-

Приклад 3

Пов'язані контрагенти



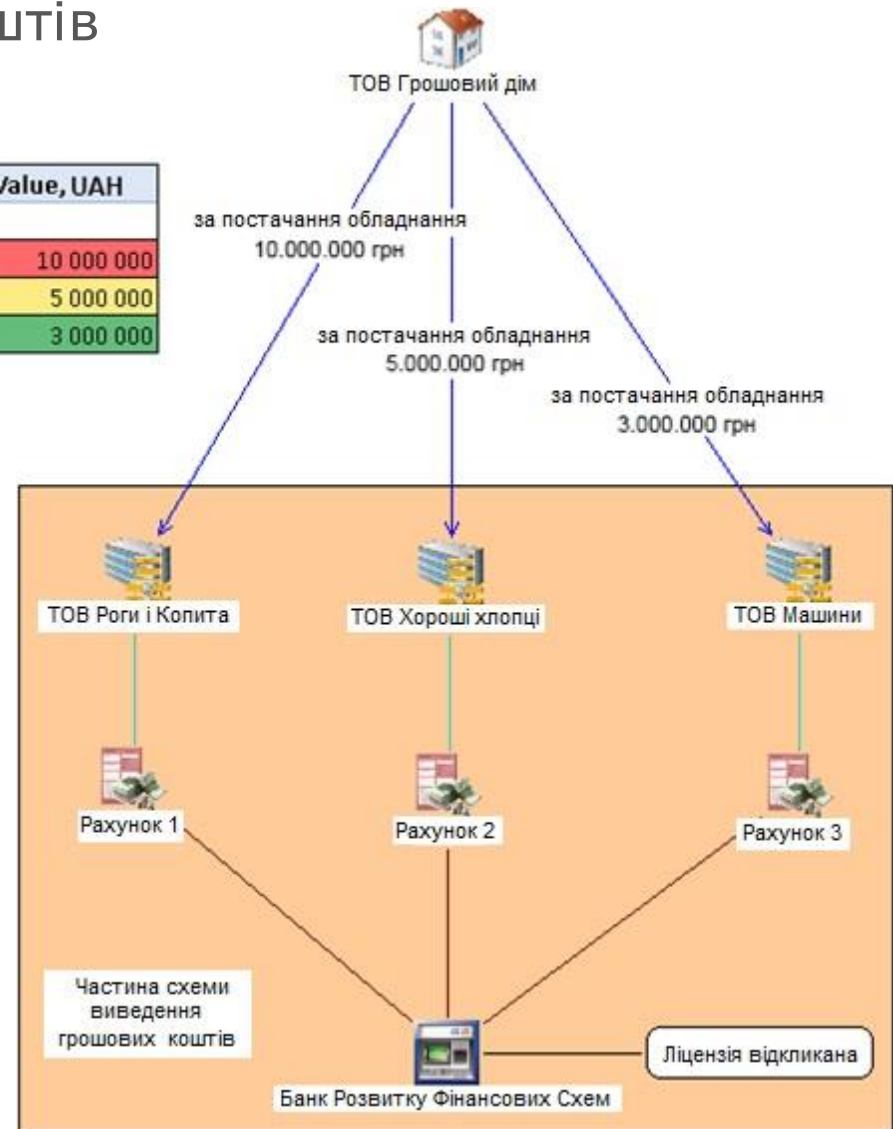
- Не деталізована суть послуг, що надаються.
- Усі контрагенти зареєстровані протягом 12 днів.
- Усі договори укладено в один день.
- Два контрагенти зареєстровано за однією адресою.
- У двох контрагентів при реєстрації вказано однаковий номер телефону.
- Станом на момент здійснення аналізу одного із контрагентів було ліквідовано.

Приклад 4

Схема виведення грошових коштів

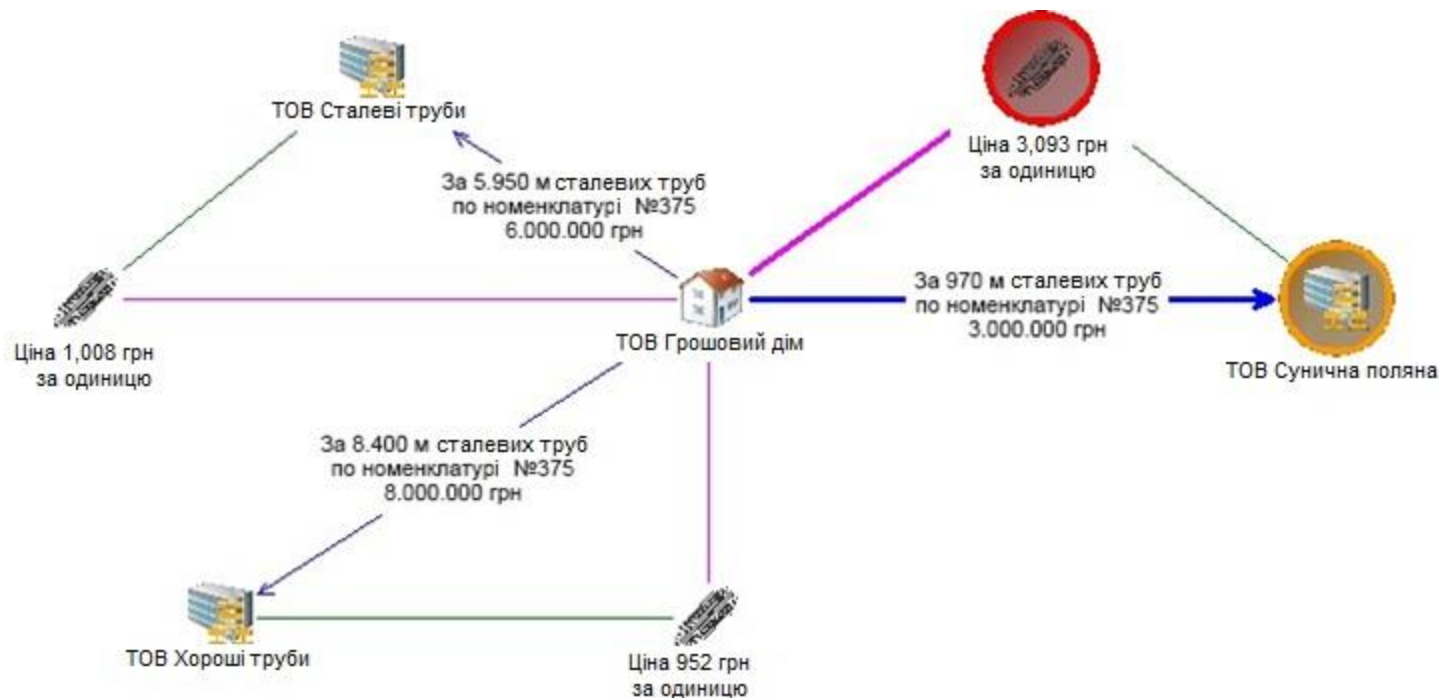
Bank / Contractor	Bank Capital	NO. PO	Value, UAH
Банк Розвитку Фінансових Схем			
ТОВ Роги і Копита	108 889 000	14	10 000 000
ТОВ Хороші хлопці		50	5 000 000
ТОВ Машини		1	3 000 000

- Компанії, що не мають очевидних зв'язків, мають рахунки в одному маловідомому банку.
- Банк не має рейтингу жодного рейтингового агентства.
- Станом на момент проведення розслідування ліцензію банку було відкликано за невиконання законодавства у сфері протидії легалізації незаконних доходів.
- Капітал банку відносно малий.



Приклад 5

Завищення вартості товарів



Category	Category Total Value	Contractor Total Value	Category Total Quantity	Contractor Total Quantity	Category Average Cost	Contractor Average Cost	Potential Saving/Loss	Average Cost ABS Diff	Average Cost % Diff
Сталеві труби по номенклатурі №375									
ТОВ Сталеві труби	17 000 000	6 000 000	15 320	5 950	1 109,66	1 008,40	-602 480	-101	-9%
ТОВ Хороші труби		8 000 000		8 400		952,38	-1 321 149	-157	-14%
ТОВ Сунічна поляна		3 000 000		970		3 092,78	1 923 629	1 983	179%

Вартість одиниці елемента номенклатури, що закуповували в одного із постачальників, істотно відрізняється від середньої вартості цього елемента.
Потенційно, у даному випадку існує навмисне завищення вартості.

Наша команда

Контакти



Дмитро Ануфрієв

Партнер

Департамент корпоративних фінансів

«Делойт», Україна

Тел.: +38 (044) 490 90 00 дод. 2622

E-mail: danufriev@deloitte.ua



Вікторія Самойленко

Менеджер

Департамент корпоративних фінансів

«Делойт», Україна

Тел.: +38 (044) 490 90 00 дод. 3668

E-mail: visamoilenko@deloitte.ua



deloitte.ua

Про «Делойт»

Назва «Делойт» стосується однієї чи кількох юридичних осіб: «Делойт Туш Томацу Лімітед», приватної компанії з відповідальністю учасників в гарантованих ними межах, зареєстрованої за законодавством Великобританії (далі – «ДТТЛ»), мережі фірм-учасників ДТТЛ та пов'язаних з ними осіб. ДТТЛ і кожна з її фірм-учасників є самостійними та незалежними юридичними особами. ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») не надає послуги клієнтам. Докладну інформацію про ДТТЛ та її фірми-учасники розміщено за посиланням: www.deloitte.com/about.

«Делойт» надає послуги у сфері аудиту, консалтингу, фінансового консультування, управління ризиками, оподаткування та супутні послуги клієнтам державного і приватного сектору, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки. До числа клієнтів «Делойт» входять близько чотирьохсот з п'ятисот найбільших компаній світу за щорічним рейтингом журналу «Fortune». Наявність глобальної мережі фірм-учасників, що охоплює понад 150 країн світу, дозволяє «Делойт» надавати клієнтам можливості світового класу та високоякісні послуги, пропонуючи необхідні рішення найскладніших бізнес-завдань. Понад 244 000 фахівців «Делойт» спрямовують свої професійні зусилля на досягнення результатів, що мають значення.

Це повідомлення містить інформацію загального характеру, і ані «Делойт Туш Томацу Лімітед», ані жодна з фірм-учасників та пов'язаних з ними осіб (надалі разом – «Мережа «Делойт»») не надають професійні консультації або послуги за допомогою цього повідомлення. Перш ніж прийняти будь-яке рішення чи вдатися до будь-яких дій, які можуть зашкодити вашому фінансовому становищу або бізнесу, будь ласка, зверніться за консультацією до кваліфікованого фахівця. Жодна юридична