

Форензик: от управленческого подозрения к неопровержимым доказательствам

Практическое руководство по
выявлению скрытых схем и возврату
контроля над бизнесом.

$$\left[\begin{array}{c} \text{Сигнал /} \\ \text{Подозрение} \end{array} \right] + \left[\begin{array}{c} \text{Анализ} \\ \text{Данных} \end{array} \right] \times \left[\begin{array}{c} \text{Проверка} \\ \text{Версий} \end{array} \right] = \left[\begin{array}{c} \text{Доказательная} \\ \text{Картина} \end{array} \right]$$



Анатомия расследования: четыре главных вопроса



Что произошло?

Событие, точный период, механика схемы и скрытые признаки нарушения.



Как это доказать?

Документы, финансовые потоки, цифровые следы, интервью и данные открытых источников.



Каков реальный ущерб?

Прямые потери, упущенная маржа, выведенные активы и юридические риски.



Что делать дальше?

Взыскание, дисциплинарные меры, изменение контроля и юридические действия.

Механизм форензика: воронка кристаллизации фактов



Гамбит №1: Ресторанная сеть на Рублевке

Бумажная реальность

Ситуация: Собственник полностью дистанцирован от ежедневного управления.

Симптом: Резкое падение официальной прибыли.

Оправдание менеджмента:
«Снижение спроса и падение рынка».

Форензик-гипотеза

Красный флаг: Физический поток продуктов не бьется с кассой.

Реальность: Масштабный увод выручки в неучтенные наличные расчеты.

Физическая логика против бухгалтерского учета

Кухонный Рентген



Оправдание о «падении спроса» разрушено. Продукты физически расходовались, но экономический результат скрывался.

Гамбит №2: Завод «СдобсФудс» и слепое доверие

Шаг 1: Бенефициары запускают непрофильный бизнес (замороженная выпечка). Управление передано наемным директорам.

Шаг 2: Проходит 2 года. Бизнес не генерирует прибыль. Внятных отчетов от менеджмента нет.

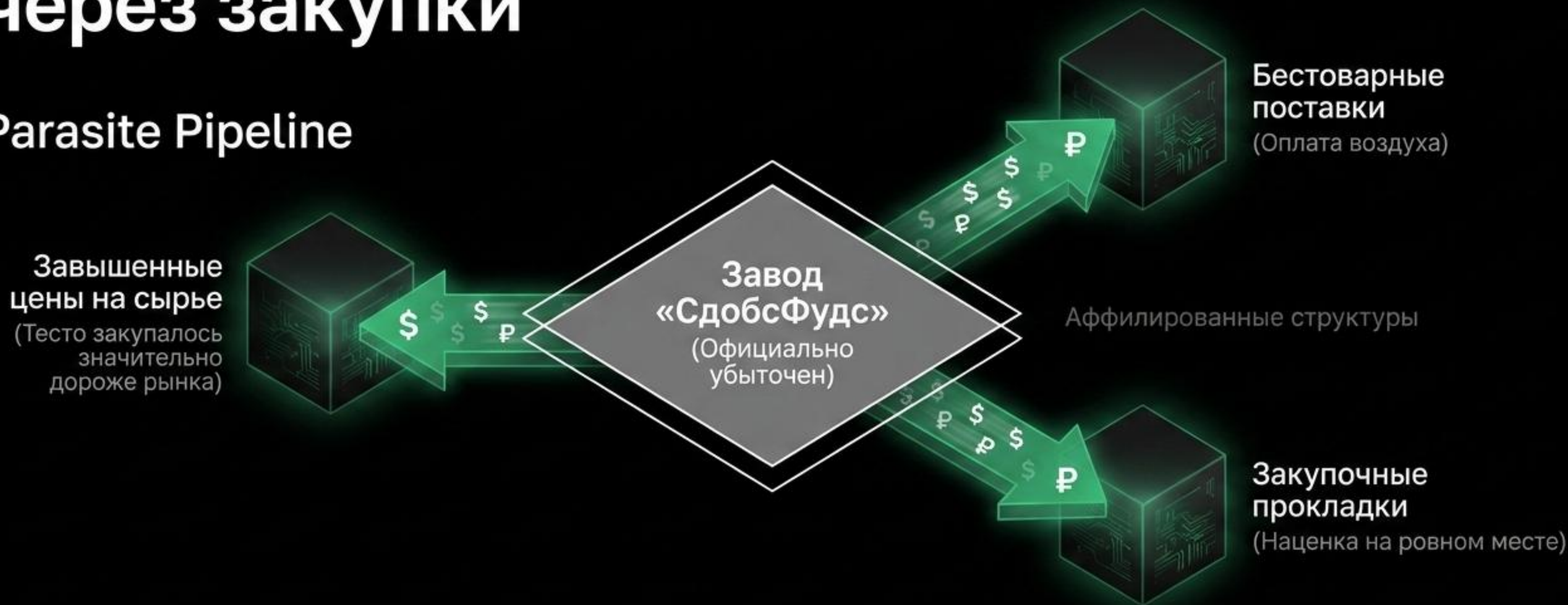
Шаг 3: Собственники жестко требуют прямой доступ к 1С и банковским выпискам.

Шаг 4: Эскалация. Директор и финансовый директор спешно начинают вывод активов.



Схема выкачивания маржи через закупки

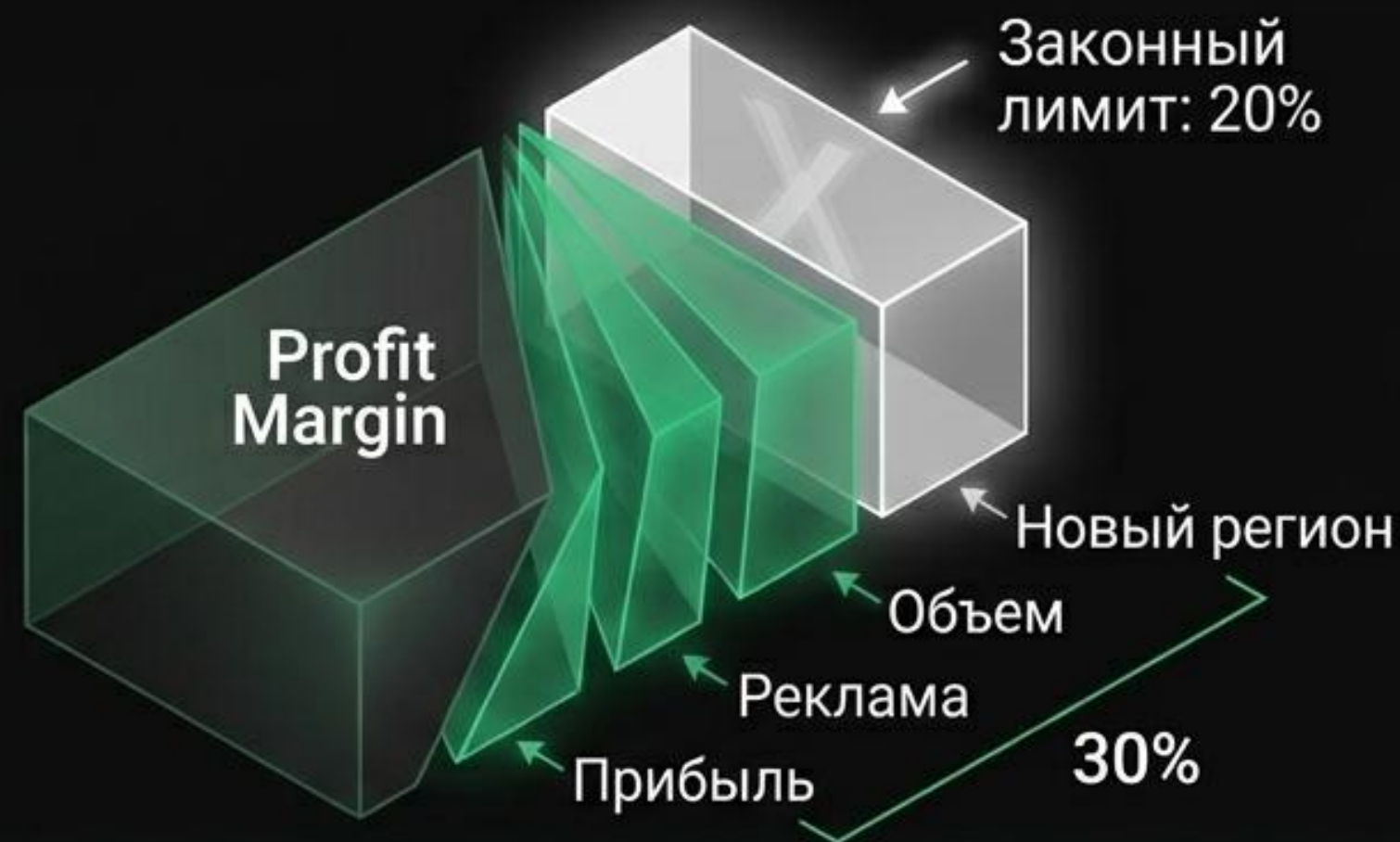
Parasite Pipeline



Убыток был не следствием плохой бизнес-модели, а результатом сознательного вывода экономической выгоды в параллельный бизнес менеджмента.

Гамбит №3: Дистрибьютор ручек и иллюзия демпинга

Главной дистрибьютор известного бренда. Жесткое правило: общий объем скидок для региональных операторов не может превышать 20%.



Иллюзия

«Рынок рухнул из-за параллельного импорта из Эмиратов и Индии. Мы обязаны дать скидки до 30%, иначе потеряем все продажи!» — (Докладная записка топ-менеджмента).

Реальность

Скидки искусственно суммировались
Скидки искусственно суммировались (объем + новый регион + реклама) в обход лимитов, уничтожая прибыль.

Рентген скидочной политики: 155 млн рублей ущерба

Проверка рыночной версии



Миф: Контрабанда в 2 раза дешевле.



Факт: Гигантские объемы параллельного импорта не обнаружены. Версия полностью сфабрикована.

Анализ аномалий

Выявлено аномальное снижение цен только для двух конкретных контрагентов.

На них приходилось 30% всех отгрузок.

УЩЕРБ: 155 000 000 ₹

(от неправомерного сложения скидок).

Анатомия обмана едина: синтез красных флагов

Кейс	Оправдание	Метрика проверки	Реальность
Рестораны	Падение спроса	Физические остатки vs. Касса	Неучтенный «нал»
Производство	Бизнес не взлетел	Анализ цен поставщиков	Аффилированные прокладки
Дистрибуция	Демпинг конкурентов	Концентрация скидок	Вывод маржи на 2 операторов

Схемы проявляются исключительно в зазоре между бумажными отчетами и физическими данными.

Почему стандартные проверки слепы к мошенничеству

	Классический Аудит	Форензик-Расследование
Триггер	Регулярный, плановый.	Внезапный, по конкретному сигналу.
Фокус	Проверка правильности бумажного учета.	Проверка физической и экономической реальности.
Презумпция	Верит официальным документам.	Проверяет документы на достоверность и ищет скрытые связи.
Результат	Заключение о соответствии стандартам.	Доказательная база схем, расчет ущерба, юридические решения.

Панель контроля: как превратить доверие в систему



Прямой доступ бенефициара к 1С и банку (Без посредников).



Жесткие лимиты и аудит исключений (Особенно в скидках).



Глубокая проверка контрагентов (Поиск скрытой аффилированности).



Регулярная маржинальная аналитика (Отслеживание аномалий).



Независимый канал для сигналов (Прямая связь с собственником).

Об авторе методологии



Владимир Радионов

Руководитель экспертного департамента
АНО «Финансовые расследования и
судебные экспертизы».

- Стаж экспертной деятельности — более 20 лет.
- Автор уникальной методики исследования структур с признаками «финансовых пирамид».
- Соавтор программы противодействия корпоративному мошенничеству (РЭУ им. Г.В. Плеханова).



radionov@fi.center

Сканируйте для связи