

Блестящие консультанты

О финансовых аудиторах Wirecard и шахматной игре

#EY #Ernst&Young #Wirecard #BaFin #Audit #Munich #Bundestag

Согласно легенде из Индии, жил когда-то король, при жизни которого была изобретена игра в шахматы. Король был так увлечен этим, что пригласил изобретателя игры в свой замок, чтобы исполнить его желание. Изобретатель был умным человеком и некоторое время думал, пока не указал на шахматную доску перед королем и предположил, что он хотел бы иметь рисовые зерна: одно на первом поле, вдвое больше на втором, на втором. треть удваивает количество риса по сравнению с предыдущим, каждое поле удваивает предыдущее, пока не будет достигнуто 64-е поле шахматной доски.

Король был впечатлен скромностью этого человека и удовлетворил его желание, не учитывая, что космическая сумма в 18 квинтиллионов, 446 квадриллионов, 744 триллионов, 73 миллиарда, 709 миллионов, 551 тысяча и 615 зерен риса скопилась на 64-м квадрате доски - эквивалент 376 миллионов 80 тысяч поездов с 30 вагонами по 30 тонн риса в каждом. Или примерно в 433 раза больше мирового производства риса в 2018 году. Так король потерял все свое королевство из-за этого человека.

Не так уж и необычно то, что тот или иной финансовый аудитор ведущей консалтинговой фирмы Ernst & Young (EY), похоже, намеревался предложить финансовый совет крупной немецкой компании Wirecard, которая в сентябре того же 2018 года заменила Commerzbank. на фондовой бирже DAX King в Германии. Компании, зарегистрированные на крупнейшей фондовой бирже Германии, несут большую ответственность за правильную подготовку финансовых данных, которые должны быть подробно представлены инвесторам и общественности каждые три месяца и в конце каждого года. В то время как редко можно услышать о кропотливой бухгалтерской работе, проводимой в большинстве компаний, в Wirecard все было совершенно иначе, на самом деле задолго до 2018 года.



2005 г.

Придется начать примерно в 2005 году, когда Wirecard полностью поглотит берлинскую компанию InfoGenie AG, наконец, став акционерной корпорацией, котирующейся на немецком TecDaх. Первоначально за профессиональной помощью со многими финансовыми отчетами обращались к мюнхенской аудиторской фирме Control5H GmbH, аудиторы которой Роланд Вайгл и Ульрих Буркхардт подписали балансы Wirecard с самого начала.

В 2005 году Wirecard была, по-видимому, одной из первых, кто изобрел так называемые виртуальные кредитные карты, доступные только в электронной форме и используемые для платежей в Интернете. Многие корпоративные клиенты были привлечены и стали клиентами Wirecard в ближайшие годы. В том же году Wirecard объявила о приобретении берлинского XCOM

Bank AG за 18 миллионов евро, банк, получивший от Visa и Mastercard лицензию на выпуск кредитных карт.

2006 г.

В годовом отчете Wirecard за 2006 год на странице 44 говорится, что на приобретение XCOM Bank AG было потрачено немногим более 5 миллионов евро. В дополнение к этому, еще 18 миллионов евро было потрачено на (или их) несколько неясный «клиентский портфель, состоящий из клиентской базы различных типов европейских интернет-провайдеров, 11 миллионов евро наличными плюс 1,3 миллиона акций Wirecard», добавив так или иначе «переменная составляющая в размере до 17 миллионов евро, выплаченная в виде дебиторского поручения».

Акционеры, похоже, особо не жаловались, за исключением, возможно, Fidelity International Limited на Бермудских островах, чьи права голоса по Wirecard упали до 2,88% евро, согласно отчету за 2006 год. Как обычно, аудиторы Control5H Вайгль и Буркхард завершили свою работу, не подняв никаких вопросов за 2006 финансовый год. Все в порядке.

2007 г.

Следующий **годовой отчет за 2007 год** показывает, что Wirecard пережила первый и важный всплеск роста в этом финансовом году. Стоимость акций почти удвоилась, настолько, что тогдашний председатель наблюдательного совета Клаус Рениг продал около 10% своих акций Wirecard в середине декабря 2007 года, сделав его как минимум двойным миллионером. Неизвестно, продавала ли в то время и жена Таня часть своих акций Wirecard. Ей принадлежало 2,95% акций Wirecard, что немного больше, чем у ее мужа-председателя (годовой отчет за 2007 год, стр. 16).

2008 г.

Спустя всего несколько месяцев появились первые серьезные претензии к финансовому аудиту Control5H GmbH, переименовавшейся в то время в RP Richter GmbH. В **годовом отчете Wirecard за 2008 год** на странице 81 указано следующее:

Ассоциация защиты инвесторов Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger e.V. (SdK) подала иск об оспаривании решений, принятых на Ежегодном общем собрании, относительно роспуска

Правления и Наблюдательного совета, а также ходатайство о вынесении судебного постановления о признании годовой финансовой отчетности Компании за 2007 финансовый год недействительной и недействителен....Этот иск все еще находится на рассмотрении в [суде] первой инстанции, и окончательное решение еще не принято.

(Годовой отчет Wirecard за 2008 год , стр. 81 / 114)

Более подробная информация в годовом отчете за 2008 год на странице 20 показывает, что в конце общего собрания Wirecard 24 июня 2008 года Ассоциация по защите инвесторов (SdK) публично пожаловалась на финансовую отчетность, скорее всего, в связи с [комментариями блоггера memyselfandi007](#) на интернет-форуме WallStreet-Online. Эти жалобы побудили наблюдательный совет Wirecard инициировать специальный аудит на 2007 год компанией Ernst & Young (EY), который с тех пор находился рядом с аудиторами RP Richter GmbH. В частности, обстоятельства поглощения TrustPay International AG Wirecard в 2007 году должны были быть пересмотрены, поскольку сам наблюдательный совет заявляет в годовом отчете за 2008 год на странице 14.

В августе 2008 года эти вопросы обсуждались на очередном заседании Наблюдательного совета. В октябре 2008 года аудиторы EY попросили дать разъяснения по жалобам SdK. Однако удивительно, что выводы EY не повлияли на ранее подготовленные финансовые данные за 2007 год, поскольку наблюдательный совет объявил:

Перед встречей в октябре 2008 г. Председатель Наблюдательного совета и Правление обратились к аудиторам Ernst & Young с просьбой предоставить разъяснения по результатам их аудита. В процессе обсуждались отдельные вопросы, которые не оказали существенного влияния на содержательный характер и правильность консолидированной финансовой отчетности и консолидированного управленческого отчета за 2007 год. В целом, в консолидированной финансовой отчетности не было никаких указаний на вводящие в заблуждение заявления. и сводный управленческий отчет за 2007 год.

(Годовой отчет Wirecard за 2008 год, стр. 14)

Однако были и побочные эффекты: Клаус Рениг, до того председатель наблюдательного совета и миллионер, по крайней мере, с конца 2007 года, уходит со своей должности на общем собрании 24 июня 2008 года. Его сменил Вульф Матиас. Многие глобальные фонды и компании, вложившие средства в Wirecard и все еще перечисленные в [годовом отчете за 2008 год](#) на странице 73, похоже, не сильно беспокоили.

Теперь, когда Wirecard могла работать с собственным банком Wire Card, бизнес шел полным ходом, особенно в сфере онлайн-гемблинга. Настолько сильно, что компания [Mastercard, выпускающая кредитные карты, в 2008 году наложила на Wirecard штраф в размере](#) более 11 миллионов британских фунтов за маркировку многих финансовых транзакций неверными кодами транзакций, согласно Mastercard.

2009 г.

Visa также подала жалобу в Wirecard на своих сомнительных розничных продавцов только через год, в конце 2009 года. Когда эти высокоприбыльные ритейлеры Wirecard изменили только название своей компании, но не объем транзакций, обработанных с помощью Wirecard, США наложили **штраф в размере 12 миллионов долларов США** по соответствующему иску.

Две ведущие англо-американские платежные системы Visa и Mastercard, вероятно, узнали о падающей звезде из Германии и хотели с самого начала расчистить фронт на мировом платежном рынке с помощью этих штрафов. Wirecard не упоминала эти штрафы явно ни в одном из своих окончательных отчетов.



Вполне возможно, что за это время непомерное неприятие всего англо-американца утвердилось на уровне высшего руководства Wirecard. Этот отказ, возможно, был одной из причин, по которым пострадали не только буквально все органы финансового надзора Германии, но даже уголовные прокуроры в Мюнхене, которые с тех пор - и особенно примерно десять лет спустя - предпочитали больше преследовать журналистов-расследователей и детекторы мошенничества, чем расследовать Wirecard.

Стоит отметить, что соучредитель и бывший оператор порно Пол Бауэр-Шлихтегралл покидает наблюдательный совет 31 октября 2009 г. (**Годовой отчет Wirecard за 2009 г.**), стр.66). По состоянию на 10 декабря 2009 года его преемником является Стефан Клестиль, сын бывшего президента Австрии Томаса Клестилья, который скончался в 2004 году. В 2009 году сын Стефан стал не только членом наблюдательного совета Wirecard, но и его овдовевшая мачеха Марго Клестиль. Лёффлер также **назначена послом в Москве, Россия**, где она будет представлять интересы Австрии до 2014 года, года Зимних Олимпийских игр в Сочи. Многие гигантские строительные проекты в Сочи в то время были реализованы также с помощью австрийского строительного гиганта Hochtief, где российский предприниматель и олигарх **Олег Дерипаска на раннем этапе значительно увеличил свою долю в акционерном капитале.**



2010 г.

Ян Марсалец назначен в топ-менеджмент Wirecard 1 февраля 2010 года, сменив Рюдигера

Траутманна на посту главного операционного директора. На своем заседании в апреле 2010 года наблюдательный совет рассмотрел «обвинения, выдвинутые против Wirecard Group, опубликованные, в частности, на веб-сайте GoMoPa» в отношении дела об отмывании денег с участием Майкла Шютта во Флориде и Wirecard UK. По словам председателя правления Вульфа Матиаса, были предприняты «соответствующие контрмеры» (Годовой отчет Wirecard за 2010 г., стр. 17). В частности, это означало, что GoMoPa сначала исправила заявления информаторов на своем веб-сайте, а затем полностью отозвала их; Кроме того, прокуратура Мюнхена расследовала GoMoPa вместо того, чтобы серьезно расследовать причастность Wirecard к делу об отмывании денег.

Аудиторы EY вместе с аудиторами из RP Richter GmbH совместно подписывают годовой отчет за 2010 год. Интересно, что эту досадную проблему с финансовой отчетностью за 2007 год и поглощение Wirecard Trustpay AG все же пришлось упомянуть, кстати, также и в предыдущем году:

Как указано в отчете руководства группы, действие по аннулированию годовой финансовой отчетности материнской компании Wirecard AG за 2007 финансовый год, а также действие по оспариванию двух резолюций собрания акционеров, принятых в 2008 году, в отношении освобождения от ответственности правления и наблюдательный совет Wirecard AG. В связи с этим в 2009 году Областной суд Мюнхена I нанял оценщика. Производство по делу еще не завершено.

(Годовой отчет Wirecard за 2009 год, стр. 209; Годовой отчет за 2010 год, стр. 225)

2011 г.

С 2011 года все будет по-другому. Несмотря на то, что в годовом отчете Wirecard упоминается, что EY было выплачено 433 000 евро за финансовый аудит за этот финансовый год (Годовой отчет Wirecard за 2011 г., стр. 232), внезапно аудиторы из RP Richter GmbH больше не фигурировали в итоговом отчете, тоже не в ближайшие годы. Хотя финансовые аудиторы сами подписывали годовой баланс и финансовые отчеты Wirecard в предыдущие годы, отныне они будут только утверждаться и подписываться лично генеральным директором доктором Маркусом Брауном, финансовым директором Буркхардом Лей и операционным директором Яном Марсалеком.

В годовом отчете Wirecard за 2011 год также говорится, что судебный процесс Ассоциации защиты инвесторов (SdK) против Wirecard завершился и что изменения в финансовых отчетах и отчетах за 2007 год не потребовались:

Иск, поданный Schutzgemeinschaft der Kapitalanleger eV (SdK), касающийся, среди прочего, годовой финансовой отчетности (финансовой отчетности отдельного лица) компании за 2007 финансовый год, был юридически завершен. Решение не приводит к изменениям в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности или финансовой отчетности отдельного предприятия) и не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

(Годовой отчет Wirecard за 2011 г., стр. 155)

Финансовые отчеты за 2007 год никогда не корректировались. Напротив, прокуроры Мюнхена предъявили обвинения сотрудникам SdK и коротким продавцам за их более чем оправданные жалобы также на финансовые отчеты Wirecard за 2007 год, осудили некоторых и даже приговорили некоторых к тюремному заключению в мюнхенском центре Штадельхайм на 18 месяцев.

2012 - 2015 г.

За работу по финансовому аудиту за 2012 год ЕУ получила примерно на 150 000 евро больше, чем за аудит в предыдущем финансовом году (Годовой отчет Wirecard за 2012 год, стр. 213). Похоже, такой скачок стоил усилий. В последующие годы Wirecard быстро росла, особенно за счет азиатского бизнеса.

Годовой отчет Wirecard за 2013 год упоминает только два судебных процесса против компании на странице 124. Год спустя [годовой отчет за 2014 год](#) на странице 134 указано, что все незавершенные судебные разбирательства рассматриваются либо Первым окружным судом Мюнхена, либо Высшим окружным судом Мюнхена. Иски против Wirecard обычно тянутся годами, пока после подачи жалобы, апелляции или пересмотра противной стороны разбирательство обычно не заканчивается соглашением обеих сторон или в пользу Wirecard в эти годы.

В годовом отчете Wirecard за 2015 год говорится, что против компании ожидают не менее шести судебных разбирательств, а также неуказанное количество мелких судебных разбирательств. Согласно Wirecard (Годовой отчет за 2015 г., стр. 146), проигрыш в любом из этих случаев был бы «крайне маловероятным».

2016 г.

В 2016 году знаменитый отчет Мэтью Эрла "Zatarra-Report" был первоначально опубликован в социальных сетях, а вскоре после этого на него ссылались различные журналисты и короткий продавец Фрейзер Перринг. Отчет пролил свет на финансовые скандалы, связанные с поглощениями Wirecard в Азии. Wirecard подала уголовную жалобу на этот отчет, и мюнхенская прокуратура начала уголовное [расследование в отношении британских коротких продавцов](#).

Аудиторы ЕУ проявили особый творческий подход в 2016 году. Бизнес Wirecard в Азии велся через партнеров, которым требовались ценные бумаги для их деловой активности. Судя по всему, аудиторы ЕУ сами [рекомендовали высшему руководству Wirecard в предложении от 2016 года](#) использовать трастовые счета, на которых будет гарантирована прибыль предполагаемых

сторонних деловых партнеров.

В середине июня 2016 года Wirecard решила расширить Наблюдательный совет и назначила Тину Кляйнгарн и Вуйисву М'Квабени новыми членами ([Годовой отчет 2016](#), стр.15). В отчете также упоминается, что в 2015 году против Wirecard было возбуждено как минимум три иска, а в 2016 году - как минимум два. Каждый из них без исключения описывается следующим образом: «Wirecard AG считает, что проигрыш по этому делу маловероятен» (Годовой отчет за 2016 год, стр. 151 и 152).

Скорее всего, эти иски были результатом жалоб на азиатский бизнес Wirecard. Для финансового аудита 2016 года аудиторы EY приняли поддельные документы малоизвестного доверительного управляющего Wirecard под названием Citadelle Corporate Services, согласно которым 86 миллионов евро предположительно будут лежать на трастовых счетах в сингапурском банке. В [контрафактные квитанции были представлены в виде PDF - документов с кованой печатью и подписью](#). EY вышла из системы.



2017 г.

В июне 2017 года наблюдательный совет Wirecard «интенсивно обсуждал возможных кандидатов на должность финансового директора» Буркхарда Лея, который, судя по всему, довольно неожиданно объявил о своей отставке ([Годовой отчет Wirecard за 2017 год](#), стр. 13). В 2017 году Wirecard называет пять судебных разбирательств против себя, как обычно полагает, что «проигрыш дела маловероятен», а также указывает, что «риски несущественного воздействия на активы, финансовое положение и результаты операций, возникающие в результате текущего судебного разбирательства. случаи не могут быть полностью исключены» (годовой отчет за 2017 год, стр. 167 и 168).



2018 г.

Государственные прокуроры Мюнхена [выписали штраф издателям отчета Zatarra](#) в 2018 году, после примерно двух лет расследований и судебных разбирательств. Тем временем бывший [управляющий директор Wirecard по Азии Пав Гилл](#) связался с журналистом Financial Times Дэном МакКрамом в качестве осведомителя, который [опубликовал ряд отчетов](#) с начала 2019 года, вначале сосредоточив внимание на сомнительных бизнесах Wirecard в Азии.

Компания Wirecard на ранней стадии была проинформирована о разоблачениях информатора в отношении азиатского бизнеса. Юристам сингапурской фирмы Rajah & Tann в начале 2018 года было поручено провести проверку сообщений об услугах в Wirecard Asia-Pacific, которые, по всей видимости, никогда не имели места. Юридическая фирма опросила несколько человек и

подготовила отчет от 4 мая 2018 года, в котором упоминается чрезвычайная фальсификация квитанций сотрудниками Wirecard, а также преступная деятельность там:

На основании обнаруженных на данный момент доказательств, эти действия выглядят как минимум серьезными преступлениями подлога и/или фальсификации счетов/документов в соответствии с разделом 477А Уголовного кодекса Сингапура. Поскольку эти действия были преднамеренными, есть основания подозревать, что они могли быть совершены для сокрытия других проступков, таких как мошенничество, преступное злоупотребление доверием, коррупция и/или отмывание денег. В связи с этим мы настоятельно рекомендуем провести полномасштабное расследование, учитывая большой объем сумм, задействованных в переводе денежных средств.

(Отчет "Раджах и Танн" от 4 мая 2018 года, страница 3)

Примечательно, что Сюзанна Штайдль была назначена членом правления Wirecard с 1 января 2018 года. Тина Кляйнгарн вышла из состава наблюдательного совета в конце 2017 года "по личным причинам", ее заменили два новых члена наблюдательного совета доктор Анастасия Лаутербах и Сусана Кинтана-Плаза (Годовой отчет за 2018 год, страница 20).

2019 г.

3 февраля 2019 года компания Rajah & Tann отправляет электронное письмо в Wirecard относительно "18 мая 2018 года Aschheim AG для проведения внутреннего расследования на предмет соответствия требованиям". 8 февраля 2019 года полиция ограбила сингапурские офисы Wirecard Asia-Pacific. Десять дней спустя финансовый надзорный орган Германии BaFin объявил запрет на короткую продажу падающих акций Wirecard на 8 недель, чтобы спасти то, что, очевидно, уже нельзя было спасти.

Только в конце марта 2019 года, более чем через десять месяцев после составления отчета Rajah & Tann и как раз во время запрета на короткие продажи акций Wirecard, наложенного немецким органом банковского регулирования BaFin, компания в Ашхайме представила удобное для Wirecard одностороннее резюме уличающего отчета Rajah & Tann от мая 2018 года.

Только после визита канцлера Германии Ангелы Меркель в Китай в сентябре 2019 года, где она рекомендовала компанию Wirecard AG благодаря активным лоббистским усилиям бывшего министра обороны Германии Карла-Теодора цу Гуттенберга, в конце 2019 года KPMG наконец назначается для подготовки специального аудита за 2019 финансовый год, заказанного, когда Financial Times и другие журналисты продолжали сообщать об этом.

Что касается финансовых отчетов за 2019 год, аудиторы ЕУ без особых колебаний приняли письменные подтверждения Wirecard на 1,1 миллиарда евро на трастовых счетах в Азии. В этих документах отсутствовали как номера счетов, так и банковская информация. Аудиторов ЕУ в штаб-квартире Wirecard в Мюнхене также не сильно беспокоило обозначение дат в этих иностранных документах на немецком языке.



2020 - 2021 г.

ЕУ откажется подписать финансовый аудит 2019 года только в 2020 году. 18 июня 2020 года Wirecard объявила, что 1,9 миллиарда евро на трастовых счетах на Филиппинах просто отсутствуют.

После того как компания Wirecard подала заявление о банкротстве, адвокат из Штутгарта, среди прочих, собрал иски многих обиженных акционеров Wirecard и направил свои усилия на аудиторов ЕУ. Когда весной 2021 года юрист по защите прав потребителей и инвесторов отправляется на велосипедную прогулку на выходные, с ним неожиданно происходит несчастный случай и, по всей видимости, он умирает от травмы головы еще на месте происшествия.

В 2021 году управляющий и консалтинговый партнер ЕУ, называющий себя судебно-медицинским «экспертом», будет приглашен в качестве свидетеля в комитет по расследованию Wirecard в Берлине. Консультант по менеджменту и психолог, среди прочего, заявили, что «Ян Марсалек был очень красноречивым болваном на все руки», который действовал «отчасти блестяще».

Чуть позже ЕУ попыталась помешать публикации итогового отчета комитета Wirecard в Берлине, подав иск. Аудитор ЕУ хотел, чтобы упоминания его имени были стерты в отчете, и поэтому пытался удержать публикацию всего 2000-страничного отчета комитета Бундестага. Иски ЕУ были отклонены не только берлинскими судами, но и Федеральным судом Германии (BGH).

Однако отчет специального следователя, заказанный следственным комитетом исключительно для того, чтобы пролить свет на роль ЕУ в скандале с Wirecard, был успешно удержан от публикации усилиями ЕУ в течение более длительного времени. Не потому, что опасения аудиторов были особенно актуальны, а потому, что, хотя следственный комитет подал свое дело 24 июня 2021 года, Федеральный Верховный суд вынес свое решение только 6 августа 2021 года, спустя некоторое время после официального и юридического окончания работы комитета Бундестага по проволочным картам.

Между тем суды в Штутгарте, штаб-квартира ЕУ в Германии, отказываются рассматривать многочисленные иски против инвесторов и передают все процедуры компенсации в суды Мюнхена.

Будет ли там наконец исполнено скромное желание рисового зерна, удвоенного на каждой клетке шахматной доски?

<https://www.sun24.news/ru/blestyashchie-konsultanty-o-finansovykh-auditorakh-wirecard-i-shakhmatnoy-igre.html>