



Krediidiinfo konverents
„Krediidipettuste avastamise
meetodid“

Julia Karavaješnikova

AS EMT
17.10.2013

Lühitutvustus

Nimi: Julia Karavaješnikova

Sünniaeg: 10.08.1987

Tööandja: AS EMT

Amet: Krediidikonsultant

Haridustase: Kõrgharidus (magister)

Kontakt: julia.karavajesnikova@emt.ee

tel. +372 51 86 178

Magistritöö teema

“Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

Juhendaja: lektor Paavo Siimann, TTÜ

Kaitstud: juuni 2013

Magistritöö “Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

- **Teema valiku põhjendus:**
 - tööülesanded ning nendega kaasnevad probleemid
- **Töö eesmärk:**
 - leida tunnuseid, mis viitaksid kliendipoolsele pettusele
- **Uurimismeetod:**
 - logistiline regressioonanalüüs

Magistritöö “Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

- **Uurimisobjekt:**

- ärikliendid
- olemasolevad, kes on teinud lisaliitumise ja uued liitujad
- kokku 2347 klienti

Magistritöö “Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

- **Pettusele viitavad tunnused:**

- ettevõtte asutamine sissemaksed tegemata,
- ettevõtte vanus aastates,
- juhatuse liikmete vahetus perioodil 01.01.2012. – 03.05.2013,
- omanike vahetus perioodil 01.01.2012. – 03.05.2013,
- esitamata 2010. - 2012. majandusaasta aruanded,
- maksuvõlg seisuga 01.05.2013,
- juhatuse liikmete vanus aastates,
- juhatuse liikmete maksehäired seisuga 03.05.2013,
- kauba tellimine pakiautomaati

Magistritöö “Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

- **Leitud mudel sisaldas järgmisi tunnuseid:**
 - Muudatus juhatuses
 - Esitamata 2011. aasta aruanne
 - Juhatusel liikme vanus
 - Juhatusel liikme maksehäire
 - Kauba tellimine pakiautomaati

Magistritöö “Krediidijuhtimine telekommunikatsiooni ettevõtte AS EMT näitel”

- **Järeldused:**

- ✓ **Ei viita pettusele:**

- ettevõtte asutamine sisse makseta ning firma vanus;
- ettevõtte vanus;
- omanike vahetus;
- maksuvõlg.

- ✓ **Pöörata teravdatud tähelepanu klientidele, kus alles toimus juhatuse vahetus:**

- Põhjalik taustakontroll
- Krediidiinfo krediidiriskianalüüsi raport

Täna tähelepanu
eest!

