

**АССОЦИАЦИЯ МЕНЕДЖЕРОВ
“КОМИТЕТ ПО ПРАВОВОМУ СОПРОВОЖДЕНИЮ И
ЗАЩИТЕ БИЗНЕСА”**

ВНУТРЕННЕЕ МОШЕННИЧЕСТВО

1. Что такое мошенничество? В литературе существует много определений понятия «фрод» (от англ. fraud «мошенничество») Фродом можно назвать умышленные действия или бездействие физических и/или юридических лиц с целью получить выгоду за счет компании и/или причинить ей материальный и/или нематериальный ущерб.

Мошенничество — намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управленческого персонала, сотрудников или третьих лиц, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды.

Международные стандарты аудита ISA 240

С точки зрения российского законодательства:

статья 158 УК РФ – кража - тайное хищение чужого имущества;

статья 159 УК РФ - мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

статья 160 УК РФ – присвоение (растрата) - хищение чужого имущества, вверенного виновному – наиболее применяемая на практике

статья 163 УК РФ – вымогательство - требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества

статья 165 УК РФ - причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения (отличие от мошенничества в том, что нет хищения).

2. Мошенничество должно содержать шесть признаков:

- 1) чужое имущество,
- 2) изъятия и (или) обращение в пользу виновного или других лиц,
- 3) противоправность,
- 4) безвозмездность,
- 5) причинение ущерба собственнику или иному владельцу,
- 6) корыстная цель.

Существует понятие «треугольник мошенничества», определяющие мотивацию и возможность для его совершения:

- давление внешних обстоятельств (финансовые проблемы, пагубные пристрастия и пороки, семейные обстоятельства, обстоятельства связанные с работой и т.д.);
- возможность совершать и некоторое время скрывать факт мошенничества;
- возможность оправдывать мошеннические действия.

3. Факторы, способствующие совершению хищений, мошенничества:

- отсутствие или недостаточность мер контроля (ревизии, проверки и т.д.)
- предоставление завышенных полномочий
- невозможность (неспособность) оценить качество работы
- нарушение принципа неотвратимости наказания
- отсутствие производственной дисциплины
- предоставление искаженной информации
- отсутствие должного уровня компетентности сотрудников и клиентов

4. Признаки противоправных действий (хищений, мошенничества):

- бухгалтерская отчетность и иные документы содержат нестандартные данные
- образ жизни и поведения сотрудников, выходящий за привычные рамки, нежелание допуска к служебным вопросам, документам (в рамках установленных регламентом)
- оформление (подпись, печать и др.) пустых бланков, особенно строгой отчетности
- ошибки в отчетных и финансовых документах (якобы случайные, но неоднократные)
- предоставление копий документов вместо оригиналов
- проведение действий задним числом
- нелогичность в действиях, сделках, документах
- недостачи или излишки на складах и т.д. (как говорится – недостача говорит о нарушениях в работе, а излишек о попытке скрыть хищение)
- отклонения от спецификаций, стандартных значений
- расхождения в физических параметрах (объем груза не соответствует грузоподъемности машины)
- исправления и подчистки в документах, надписи от руки в печатных формах

5. Распространенные виды противоправных действий (хищений, мошенничества):

- фальсификация, подделка документов с последующим их использованием для хищения, присвоения материальных средств
- сговор с контрагентами для получения незаконного вознаграждения (откаты)
- сделки с подконтрольными, подставными фирмами (поставщики, посредники)
- выставление счетов за невыполненные работы, услуги, недопоставленный товар
- необоснованное завышение расценок на услуги, цен на товары и т.д.
- использование ресурсов компании в личных целях
- необоснованное списание имущества (с присвоением, продажей ит.д.)
- использование наличных (подотчетных) денег не по назначению
- нарушения с выплатой зарплаты

6. Признаки, указывающие на возможного виновника:

- наличие больших долгов или финансовые запросы, превышающие возможности
- пристрастие к азартным играм
- «темное» прошлое
- отношения с коллегами нечестные, неэтичные
- наличие связей (в том числе личных) с контрагентами или конкурентами

7. На каких этапах можно выявить хищение, мошенничество:

- в момент самого хищения, например вывоз, вынос и т.д., здесь значительную роль играет охрана
- в момент обнаружения подложных, фальшивых документов, здесь также большое значение придается работе охраны как инструменту контроля
- в момент реализации похищенного – здесь приоритетна роль СБ и подразделений внутреннего контроля

8. Способы обнаружения хищения, мошенничества в компании:

- проведение проверочных и контрольных мероприятий (как внутренних, так и внешних) в соответствии с действующими регламентами
- применение технических средств контроля (СКУД, видеонаблюдение и др)
- документальный контроль (ввоз, вывоз, внос, вынос, внутренние перемещения)
- контроль работы в учетных системах

9. Мероприятия, проводимые с целью предотвращения хищений, мошенничества:

- четкое регламентирование производственного процесса
- создание системы документооборота
- создание системы независимого согласования документов
- разграничение обязанностей, двойной уровень контроля
- разграничение прав доступа с разным уровнем полномочий
- проведение независимых проверок, в т.ч. внезапных

10. Основные направления СБ по профилактике хищений, мошенничества:

- разработка регламентов в сфере безопасности
- контроль проводимой кадровой работы
- контроль договорной работы
- взаимодействие со всеми структурными подразделениями компании
- физический контроль и охрана (пропускной и внутриобъектовый режимы)
- организационные мероприятия для предотвращения возможного внутреннего сговора, а также между работниками и контрагентами
- работа с различными информационными источниками
- проведение проверочных мероприятий и расследований (в т.ч. с использованием полиграфа)
- проведение оперативных проверочных мероприятий (негласный контроль работы удаленных подразделений, проверки под видом клиента, контрагента ит.д.)
- оперативное информирование сотрудников компании о выявленных случаях хищений, мошенничества, о принятых мерах, о наказании виновных, в т.ч. о возбужденных УД и вынесенных приговорах по корпоративным источникам информации



Ассоциация НСБ

Адрес: 108811, г. Москва,
поселение Мосрентген,
Киевское шоссе 21 км, д.3 ст.1
E-mail: info@newsb.ru