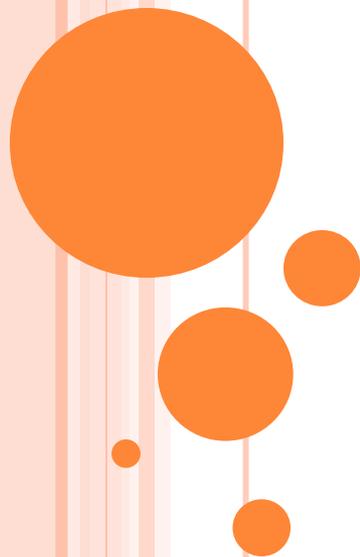


# **КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО. ПРОВЕДЕНИЕ СЛУЖЕБНЫХ ПРОВЕРОК.**

**Выполнила:  
Корнеева Татьяна  
Александровна  
Гр. 4715**



# МОШЕННИЧЕСТВО

- ▣ **Мошенничество** — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенники начинают выстраивать бизнес под свои интересы, а это в свою очередь, негативно влияют на конкурентоспособность, репутацию, отношения с клиентами, что приводит к негативному влиянию на экономическую безопасность экономического субъекта.



# ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

## Мошенничество делится на:

- внутреннее или корпоративное мошенничество (работник – работодатель, работодатель – работник);
- внешнее мошенничество (мошеннические операции между: организация – организация, организация – физическое лицо, физическое лицо – организация).



# ВОЗМОЖНОСТЬ СОВЕРШАТЬ МОШЕННИЧЕСТВО ОБУСЛОВЛЕНО:

- отсутствием или недостаточностью мер контроля, позволяющих предупредить/выявить мошенничество;
- максимально предоставленными полномочиями;
- невозможностью или неспособностью оценить качество выполненной работы;
- нарушением принципа неотвратимости наказания;
- отсутствием производственной дисциплины;
- наличием доступа и информации у ограниченного круга лиц;
- возможностью предоставления искаженной или недостаточной информации;
- круговой порукой в трудовом коллективе;
- равнодушием к происходящему со стороны начальства и/или коллег;



# ТИПИЧНЫЕ ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА СО СТОРОНЫ НАЕМНЫХ РАБОТНИКОВ

- подделка или фальсификация документов;
- передача клиентов другим компаниям;
- проведение сделок с подконтрольными компаниями;
- сговор с клиентами или с поставщиками;
- выставление счетов за невыполненные работы или непоставленные товары;
- использование откатов;
- использование подставных поставщиков или посредников;
- искусственное завышение цен;
- использование сотрудников, оборудования, материалов или ресурсов компании в личных целях;
- незаконное списание имущества;
- применение технологий компьютерных преступлений;
- нарушения с выплатой заработной платы;
- использование наличных денег не по назначению





## ПРИМЕРЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Банкротство газовой компании **Enron** в декабре вызвало эффект домино в экономике Соединенных Штатов: вслед за **Enron** проверке подверглась аудиторская компания **Arthur Andersen** которая вела отчетность в **Enron**, а после выявления мошенничества и в **Arthur** началась проверка фирм в которых **Arthur** вела аудит и некоторых других фирм. В результате в более 25 корпорациях были выявлены нарушения в отчетности.



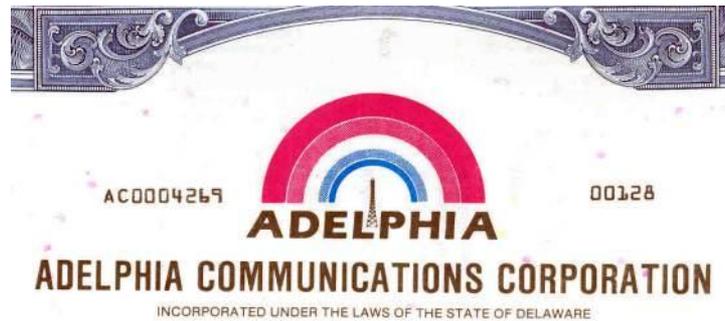
# РАССМОТРИМ НАИБОЛЕЕ КРУПНЫЕ СКАНДАЛЫ.

ARTHUR  
ANDERSEN  
& CO,



Qwest®





# КОРПОРАТИВНЫЕ МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА И ДРУГИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ

Корпоративные меры - работа, проводимая внутри предприятий, учреждений и организаций.

К таким мерам относятся: устранение недостатков в организации деятельности юридического лица (дисциплина, четкое распределение функциональных обязанностей, кадровая работа); улучшение работы по расходованию материалов и денежных средств (охрана, контрольные и аудиторские проверки).



# МЕТОДЫ БОРЬБЫ С КОРПОРАТИВНЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ

- После того как факт мошенничества в компании был выявлен, у компании появляется три пути:
- 1) самостоятельно попытаться договориться с сотрудником о возмещении ущерба (различными методами с привлечением и без сторонних организаций и использованием неформальных методов);
- 2) воздействовать в рамках гражданских и трудовых правоотношений;
- 3) воздействовать в рамках уголовных правоотношений.
- Эти методы не противоречат друг другу и могут быть использованы поодиночке или в сочетании.



## ПРИНЦИП «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»

Одним из основных элементов управления риском финансового мошенничества является принцип "Знай своего клиента" (далее - принцип ЗСК). В целях соблюдения данного принципа кредитная организация должна предусмотреть разработку адекватной политики и процедур, включающих порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.



# РЕАКЦИИ КОМПАНИЙ НА ВЫЯВЛЕНИЕ СЛУЧАЕВ МОШЕННИЧЕСТВА ВЫГЛЯДЯТ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

- 19% компаний отметили, что не предпринимают никаких действий в отношении сотрудников, уличенных в мошенничестве;
- 80% компаний переводят неблагонадежных сотрудников на другие места работы;
- 20% ограничиваются выговором
- и лишь 25% - увольнением.



# АУДИТ И КОНСАЛТИНГ: МИФЫ ШКОЛ БИЗНЕСА И РОССИЙСКИЕ РЕАЛИИ

Аудиторы должны:

- проверить правильность постановки и ведения бухгалтерского учета;
- давать заключение для предоставления в налоговые органы;
- защитить интересы собственника в налоговых органах.

Большую угрозу представляет модное сейчас направление — консалтинг. В отличие от аудиторских компаний они не только получают доступ к коммерческим тайнам предприятия, но и могут существенно влиять на его деятельность, в том числе на принятие важнейших стратегических решений.

Отдел внутреннего аудита — это своеобразная внутренняя экономическая контрразведка на предприятии. Главное условие эффективной работы подразделения внутреннего аудита — это независимость и высочайший профессионализм сотрудников, отсутствие «неприкасаемых» отделов и работников и т. д.



# ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЛИНГ

Финансовый контроллинг - это система, которая обеспечивает постоянный контроль наиболее важных направлений финансовой деятельности компании, своевременно выявляет все отклонения от плановых показателей и обеспечивает принятие решений по нормализации ситуации.

Для эффективного выполнения своей работы финансовые контролеры должны иметь большие полномочия, а их руководитель — и статус, прямое подчинение собственнику, в крайнем случае, генеральному директору. В настоящее время во многих компаниях руководители не подписывают финансовые документы без положительной визы финансового контролера.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Опыт показывает, что корпоративными преступлениями в основном занимается руководство. Это, наверное, заложено в человеческой натуре: если есть возможность получить без каких-либо усилий хорошую надбавку к зарплате, то почему бы не воспользоваться.

Остаётся надеяться, что в будущем будут найдены социальные и технологические методы борьбы с корпоративным мошенничеством, которые смогут искоренить его или хотя бы уменьшить раз в десять. Не хотелось бы, что бы фирма, в которой я буду работать, разорилась из-за какого-то мошенника, оставив меня без работы и без пенсии.

