

Шадрина Екатерина Владимировна

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г. Тюмень, stud0000103663@study.utmn.ru*

КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: СХЕМЫ И СПОСОБЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

Аннотация. Статья посвящена изучению схем мошенничества и способов их преодоления. Актуальность темы подтверждается ростом видов и разнообразия мошенничества, причем каждый случай индивидуален, что свидетельствует о необходимости улучшения мер выявления и противодействия мошенническим схемам. Целью работы является разработка направлений противодействия корпоративному мошенничеству в разрезе субъектов их совершения.

Ключевые слова: корпоративное мошенничество, схемы мошенничества, способы избежание, методы борьбы.

Shadrina Ekaterina Vladimirovna

*Student of the specialty "Economic Security" of Tyumen State University, Tyumen,
stud0000103663@study.utmn.ru*

CORPORATE FRAUD: SCHEMES AND WAYS TO PREVENT THEM

Abstract. The article is devoted to the study of fraud schemes and ways to overcome them. The relevance of the topic is confirmed by the growth of the types and variety of fraud, and each case is individual, which indicates the need to improve measures to detect and counter fraudulent schemes. The aim of the work is to develop directions for countering corporate fraud in the context of the subjects of their commission.

Keywords: corporate fraud, fraud schemes, ways to avoid, methods of struggle.

Мошенничество является одним из наиболее распространённых преступлений в современном мире. Мошенники функционируют почти во всех сферах социально-экономической деятельности. Схемы мошенничества бывают самыми изощрёнными и многообразными и со временем становятся более сложными. Поэтому, так важно, чтобы каждая организация разрабатывала свои методы борьбы с корпоративным мошенничеством, так как, это является ключевым условием экономической стабильности.

Для выявления уровня угрозы для предприятия, нужно оценить не только риски, но и разработать соответствующие мероприятия по реагированию и предотвращению. Перечень процедур, направленных на устранение корпоративного мошенничества может быть следующий: внешний и внутренний аудит, четко построенная кадровая политика, разработка защитных программ, введение внутренних правил, ограничение полномочий работников, проведение независимых проверок (воспользоваться услугой специализированной организации) [1].

Сегодня мошенничеству следует уделять внимание, так как, исходя из исследований, проведенными МВД России, за 2019 год число уголовных дел по экономическому преступлению составило 250 133, это на 6,4% больше по сравнению аналогичным периодом прошлого года [2],

В широком понятие, определение мошенничество, в данном случае, слишком размыто, а корпоративное мошенничество квалифицируется уголовным кодексом более структурировано. К нему относят:

- мошенничество (ст. 159 УК РФ);
- присвоение и растрата (ст. 160 УК РФ);
- кража (ст. 158 УК РФ);
- коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ);
- кража конфиденциальной информации (ст. 183 УК РФ).

Для того, чтобы понять в каком направлении двигаться компании, а именно в разработке мер по пресечению корпоративного мошенничества, нужно разобраться непосредственно в мошеннических схемах. На самом деле, данных схем достаточно много, но мы разберем самые распространенные:

- корпоративная коррупция;
- фальсификация отчетности;
- распространение коммерческой информации.

Коррупция и злоупотребление полномочиями характерны не только для государственных учреждений. Кража с помощью служебного положения, подкупы и иные нарушения деловой этики широко распространены и в среде частных компаний и предприятий [3, с. 523].

В схемах коррупции менеджер или работник использует свое служебное положение наперекор интересам организации для влияния на различные операции с целью противоправного обогащения (откаты, оплата входа на рынок и т.д.). Мошеннические действия могут быть направлены на хищение прибыли компании, когда работники

организации соглашаются на заведомо нецелесообразные предложения от контрагента-мошенника [4].

Так же распространённый случай, когда сотрудник компании получает незаконное вознаграждение за выполнение или решение определённых задач, которые находятся в его компетенции (скидки, «вход» на рынок, инсайдерская информация и пр.). В данных обстоятельствах хищение активов организации не происходит, но сотрудник получает от «заказчика», контрагента или иных лиц вознаграждение.

Ряд авторов описывает ряд факторов риска возникновения корпоративного мошенничества, признаки корпоративного мошенничества в разрезе субъектов их совершения, возможные последствия для организации и мероприятия по выявлению и противодействию корпоративному мошенничеству [5, 6].

Мерами противодействия данных схем может стать создания организацией документа об антикоррупционную политике. Этот документ будет регулировать вопросы о предупреждение коррупции, это обеспечит выполнения всех обязательств работниками организации. Так же сотрудникам экономической безопасности компании нужно проводить проверки на основании информации о возможном конфликте интересов и (или) коррупционных правонарушениях, учувствовать в проведение оценки коррупционных рисков.

Мошеннические схемы с фальсификацией отчетности встречается как внутри любой организации, так и в государственной (налоговые органы, учебные заведения и т.д.) [7]. Внутриорганизационная фальсификация отчетности обычно совершается теми лицами, кто ее составляет. (таблица 1)

Таблица 1

Способы совершения фальсификации отчетности

Субъекты мошеннических схем	Способ
Бухгалтер	сокрытие доходов, которые после переводится на счет участвующего лица
Руководитель	занижение прибыли, чтобы попытаться доказать свою плачевную ситуацию/ финансовое положение.
Менеджер	ложное занижение ил увеличение расходов на операции по сделке
Аналитик	«подгон» рыночных показателей организации, согласно прогнозу, для получения бонусов и премий

Источник: составлено автором

В этих случаях руководители или учредители не имеют подлинного представления о материальном состоянии предприятия. Данные инциденты возможны в связи с отсутствием должного контроля и дополнительной проверки отчетности [8].

Для того чтобы избежать подобные ситуации, со стороны отдела кадров и безопасности нужно проводить тщательную проверку на стадии приема на работу сотрудника, а именно: проверка наличие уголовных и административных правонарушений, проверка по особым реестрам учета негативной информации, проверка родственных связей и т.д. [9, с. 112.]. Эти данные, с высокой вероятностью помогут пресечь возникновение мошеннических схем среди персонала.

Коммерческая тайна существует в каждой организации, она включает в себя конфиденциальную информацию разной степени секретности. Все зависит от того, какие сведения были разглашены о компании, тем самым причиняя ей определённый вред (таблица 2).

Таблица 2

Способы разглашение коммерческой тайны

Способы разглашения	Меры противодействия
Продажа тайны производства конкурентным компаниям. В большинстве случаев, продают те сотрудники, кто имеет полный доступ к коммерческой тайне.	Составить список лиц, которые имеют доступ к информации и подписать с ними договор о неразглашении.
Хищение данных. Часто персонал целенаправленно желают получить определённую должность в организации, чтобы иметь доступ к секретным материалам.	Проставление грифа секретности на документах, которые содержат коммерческую тайну, или на флэш-накопителях, которые хранят данные.
Некомпетентные сотрудники. Данные люди чаще всего не осведомлены либо не понимают последствий о разглашении секретной информации.	На этапе подбора персонала, нужно тщательней отбирать кандидатов и проводить с ними инструктаж о коммерческой тайне.

Источник: составлено автором

В большинстве случаев, утечки данного типа происходят из-за отсутствия контроля за сетевой перепиской работников и за цифровыми носителями. Для того, чтобы избежать подобных случаев, нужно ввести запрет на подключение флэшек, телефонов и иных электронных носителей к компьютеру, где хранятся конфиденциальные данные [10]. Так же следует ставить пароль на компьютер с такой информацией, но пароль должен вводить и знать только руководитель, иначе утечка рано или поздно произойдет.

Таким образом, ключевой задачей бизнеса является противодействие корпоративному мошенничеству, посредством создания в организации отрицательного отношения к

проявлению незаконной и безнравственной деятельности. Решение данной проблемы позволит увеличить эффективность, устойчивость деятельности компаний, снизить риски и уменьшить общий коррупционный «климат».

На наш взгляд, весомым фактором, влияющим на деятельность компании, является человеческий. Именно он влияет на то, что некоторые сотрудники способны совершать мошеннические махинации. Человеку всегда будет мало, сколько бы он не зарабатывал, у кого-нибудь будет больше [11]. Сложно найти неискушенного сотрудника, который при любом удобном случае, а тем более заведомо зная, что его не поймают, совершит противоправное деяние.

Со стороны руководителя, нужно создать правильную обстановку в компании, разработать систему мотивации, которая отчетливо оценит трудовой вклад и в полной мере вознаграждает за него.

Все формы корпоративного мошенничества несут в себе серьезные угрозы экономическому «фундаменту» компании, суля ей значительные потери как финансовые, так и материальные [12]. Для снижения данных случаев и повышения уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта следует внедрять эффективную систему внутреннего контроля, которая поможет предотвратить возможные злоупотребления.

Библиографический список

1. Добрынина А. К. Кодекс корпоративной этики как превентивный механизм противодействия корпоративному мошенничеству // Информационный портал Молодой ученый: [сайт]. [дата публ. 02.11.2016]. URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1531/> (дата обращения: 09.07.2020).

2. Министерство внутренних дел: [официальный сайт] .2005-2020. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения 10.07.2020).

3. Подольный Н.А., Подольная Н.Н. Корпоративная коррупция: обоснование проблемы // Всероссийский криминологический журнал, 2016, Т. 10, № 3. С. 521–530.

4. Казакова М.А. Корпоративная коррупция как один из факторов, влияющий на риск корпоративного мошенничества // Информационный портал Cyberleninka: [сайт]. [дата публ. 16.11.2019]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnaya-korrupsiya-kak-odin-iz-faktorov-vliyayuschiy-na-risk-korporativnogo-moshennichestva/viewer> (дата обращения 10.07.2020).

5. Скипин Д.Л., Быстрова А.Н., Кутырева Е.В., Труфанова К.Н. Корпоративное мошенничество: сущность, риски и влияние на экономическую безопасность бизнеса // Российское предпринимательство. 2017. Том 18. № 22. С. 3605-3614. doi:

10.18334/гр.18.22.38446.

6. Скипин Д.Л., Сахно Ю.С., Баденова Л.А., Кузнецов М.О. Корпоративное мошенничество: понятие, сущность, риски, влияние на экономическую безопасность // Экономические отношения. 2019. Том 9. № 3. С. 2299-2310. doi: 10.18334/ео.9.3.41049.

7. Драгни С.В. Методы выявления фальсификации финансовой отчетности // Информационный портал Архив открытого доступа Санкт-Петербургского государственного университета: [сайт]. [дата публ. 2018]. URL: <https://dspace.spbu.ru/handle/11701/13405> (дата обращения 10.07.2020).

8. AhsanHabib Corporate life cycle research in accounting, finance and corporate governance: A survey, and directions for future research // Информационный портал IDEAS: [сайт]. [дата публ. 2019]. URL: <https://ideas.repec.org/a/eee/finana/v61y2019icp188-201.html> (дата обращения 10.07.2020).

9. Тарасов А.Н. Психология корпоративного мошенничества: ИД «Юрайт», 2017. С. 111-117.

10. Jonathan J. Rusch Computer and Internet Fraud: A Risk Identification Overview//ScienceDirect [website]. [June 6, 2015]. URL: <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1361372303060093> (дата обращения: 11.07.2020).

11. Haifeng Hu, Bin Dou, Aiping Wang Corporate Social Responsibility Information Disclosure and Corporate Fraud – “Risk Reduction” Effect or “Window Dressing” Effect? // Информационный портал ResearchGate: [сайт]. [дата публ. 2019]. URL: https://www.researchgate.net/publication/331279155_Corporate_Social_Responsibility_Information_Disclosure_and_Corporate_Fraud_Risk_Reduction_Effect_or_Window_Dressing_Effect (дата обращения: 11.07.2020).

12. David T. Tan, Larelle Chapple, Kathleen D. Walsh Corporate fraud culture: Re-examining the corporate governance and performance relation // Информационный портал Accounting and Finance.: [сайт]. [дата публ. 06.07 2015]. URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/acfi.12156> (дата обращения: 11.07.2020).