



Деловая (конкурентная) разведка. Защита бизнеса от угроз в области экономики и финансов.

Защита от мошеннической деятельности

4

Оглавление

1. Состав мошенничества, как уголовно наказуемого деяния
2. Особенности мошенничества в новейшей истории России
3. Первичные демаскирующие признаки мошенничества
4. Предупреждение, выявление и пресечение действий мошенников
5. Понятие мошенничества в англо-саксонском праве

**Состав мошенничества как уголовно наказуемого
деяния**

Преступления против собственности

Крупный ущерб > 250 000 руб.
Особо крупный ущерб - от 1 000 000 руб.





Определение

Уголовный кодекс Российской Федерации

Раздел VIII. Преступления в сфере экономики

Глава 21. Преступления против собственности

Статья 159. Мошенничество.

Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Статья 159.1. Мошенничество в сфере кредитования

Хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Статья 159.2. Мошенничество при получении выплат

Хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами, путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, влекущих прекращение указанных выплат.

Статья 159.3. Мошенничество с использованием платежных карт

Хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации.

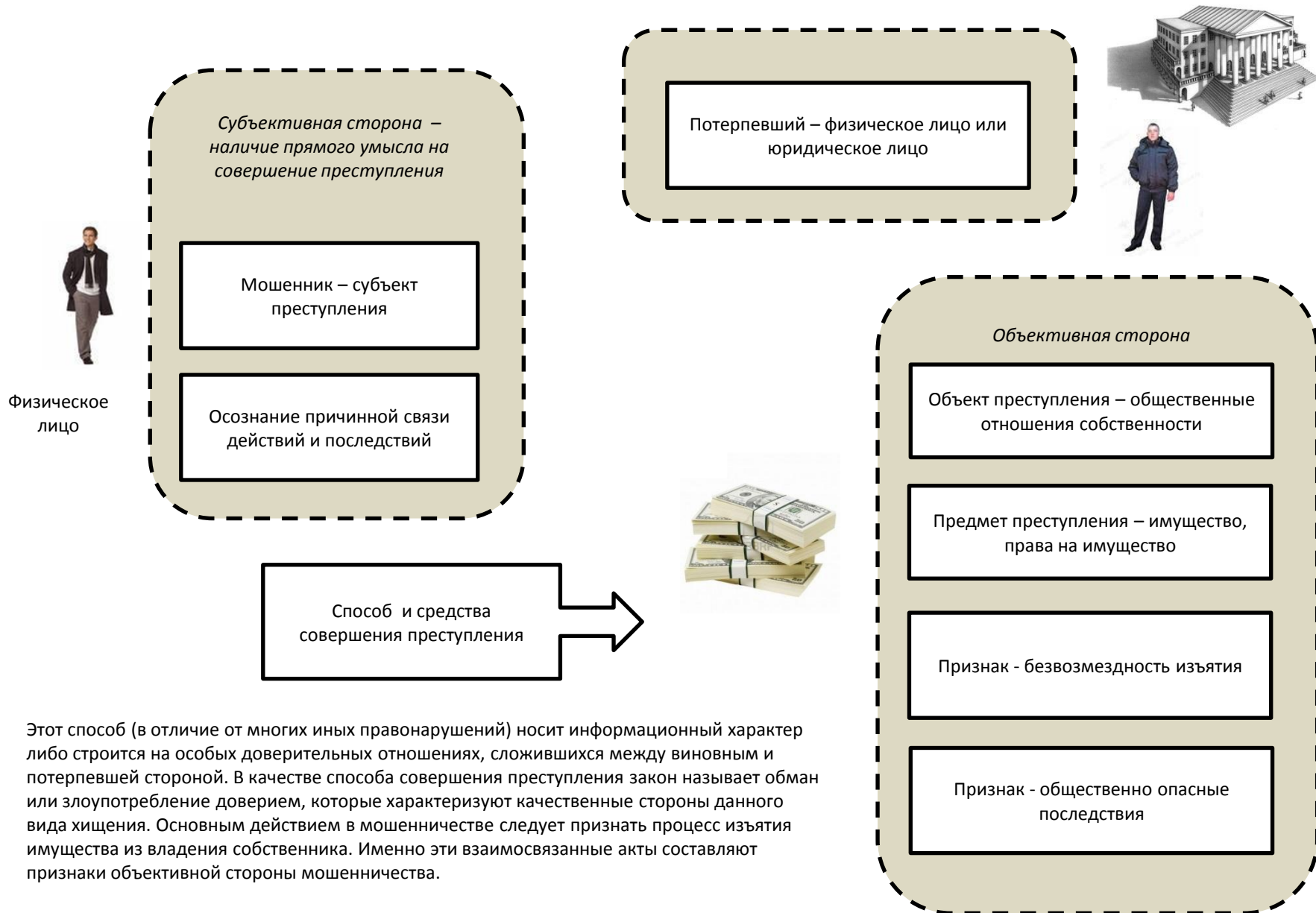
Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования

Хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Статья 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации

Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей.

Структура мошенничества, как состава уголовного преступления



Этот способ (в отличие от многих иных правонарушений) носит информационный характер либо строится на особых доверительных отношениях, сложившихся между виновным и потерпевшей стороной. В качестве способа совершения преступления закон называет обман или злоупотребление доверием, которые характеризуют качественные стороны данного вида хищения. Основным действием в мошенничестве следует признать процесс изъятия имущества из владения собственника. Именно эти взаимосвязанные акты составляют признаки объективной стороны мошенничества.

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Объект мошенничества – пенсионеры (Поле чудес)

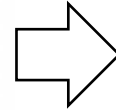
В феврале 2010 г. пенсионерам-жителям г. Москвы стали звонить по домашним телефонам неизвестные мужчины и женщины, представлявшие сотрудниками самых разных государственных учреждений, к примеру, Администрации Президента, Аппарата Правительства, Центрального банка, Министерства финансов и других. Звонившие сообщали, что их организацией принято решение об оказании безвозмездной помощи пенсионерам путем трехкратного увеличения размера их денежных средств на вкладах в ОАО «Сбербанк России». Как сообщали доброжелатели, для того, чтобы воспользоваться новой программой помощи, необходимо все средства перевести на указанный счет в Сбербанке и через три дня получить увеличенную в три раза денежную сумму без комиссионных.



Мошенник



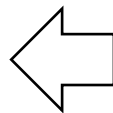
Пенсионеры



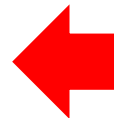
Снятие



Мошенники



Начисление



Накопленные пенсионерами средства

**Особенности мошенничества в новейшей истории
России**

Из истории мошенничества

Начиная с 1991 г., когда распался СССР и Россия вступила на путь создания демократического правового государства с экономикой рыночного типа, само федеральное государство, его субъекты, администрации муниципальных образований, предприятия и население стали объектами, привлекающими к себе повышенное внимание различных групп мошенников. Последних можно условно разделить на несколько групп, хотя реальная картина была намного сложнее, а масштаб мошеннической активности не имел ранее прецедентов в истории нашего государства:

- 1) По типу субъектов мошенничества (отдельные лица, группы лиц по предварительному сговору, преступные организации);
- 2) По гражданству субъектов мошенничества (иностранцы граждане, российские граждане);
- 3) По предмету покушения (собственность граждан, собственность фирм, собственность муниципальных образований, собственность субъектов Российской Федерации и собственность Российской Федерации);
- 4) По способу и средствам совершения преступления (традиционный обман и злоупотребление доверием, создание финансовых пирамид, предложения о приобретении ценных бумаг с дисконтом и др.).

Первыми в Россию после падения железного занавеса попали стандартные образцы *нигерийского мошенничества*, представлявшие собой почтовые отправления (письма, факсы), поступавшие в Россию из Нигерии и некоторых других стран Африки.



From: [\[mailto:hadasa1984@walla.com\]](mailto:hadasa1984@walla.com)

Sent: Thursday, February 20, 2014 1:32 PM

Subject: Вашего ответа необходимо

«Здравствуйте уважаемый, благодарности от сезона,

во-первых мы все граждане Ливии выразить нашу искреннюю признательность Организации Объединенных Наций, всем организациям и всего мира, в той или другой боролся за освобождение ливийского народа. Мы также благодарим Всевышнего Аллаха в процессе и молиться о том, чтобы он будет предоставлять наши дорогие братья и сестры, что отдали свои жизни в борьбе за вечную в мире.

Я знаю, что это будет для вас сюрпризом, с неизвестных лица, но все же это по достоинству оценить все индивидуальные и групповые, помогла сделать наши мечты в реальность и представить на скрытые инвестиционные возможности в Ливии, мое имя - Тарек Абдул Haziz в Сирте провинции в Ливии в том же районе с COL. Муаммар Каддафи. Я работал во многих возможностях в его администрации и последние в течение слухи и раннем этапе войны, он поручил мне с других должностных лиц для поездки в Брюссель с одним из своих президентских jet для закупки оружия и боеприпасов в готовности и для войны.

По прибытии мы подали на деньги с помощью обеспеченного финансового/хранилища в основном это произошло министерство финансов и впоследствии других должностных лиц вылетел обратно в Ливии с jet в то время один из сотрудников и я, как руководитель делегат оставался сзади для переговоров, на процесс переговоров войны активизировали вернуться домой и мы решили остаться вернуться назад и изменить хранения пристально следит за исход войны.

Деньги - около ста миллионов долларов (\$30, 000 000,00) упакованы в коробки. Сейчас война как такса за власть и как кто-то и после закрытия ассоциированным Каддафи, я не могу не вернуться в Ливию еще раз, моя коллега и Я ищите заинтересованных партнеров где мы можем инвестировать деньги за рубежом, представляя лицо в качестве приемника в основном это произошло министерство финансов, которые в свою очередь будут давать согласие на их центрального банка и наконец проведение финансового учреждения, освободить фонд в связи с этим наше положение здесь заслуживает конфиденциальность и если вы хотите помочь нам вытащить значение для вашей страны и поэтому на наших собственных мы не можем это опять же из-за наблюдение на нас любезно мне сообщение через: taahaziz@hotmail.com , с тем чтобы мы Можете обсудить процент и других механизмов, сумма, которая должна быть инвестированы и инвестиций.

Благодарим вас за ожидаемого сотрудничества.

Искренне Ваш

Тарек Абдул Haziz

эл. почта: taahaziz@hotmail.com»

Кейс

**Таблица крупнейших
финансовых пирамид
1990-х годов в
Российской Федерации
по А.П. Кроткову**

Название пирамиды	Организаторы	Количество обманутых лиц	Общая сумма ущерба (руб.)
«Русский дом Селенга»	А. Саломадин, С. Грузин	2 400 000	2 800 000 000 000
«Хопер-инвест»	Л. Константинова, Л. Константинов, Т. Аббазов О. Суздальцев	4 000 000	2 600 000 000 000
ИЧП «Властелина»	В. Соловьева	24 000	536 700 000 000
«Русская недвижимость»	К. Зозуля	1 400 000	2 000 000 000 000
АООТ «Тибет»	В. Дрямов	200 000	1 500 000 000 000
АООТ «МММ»	С. Мавроди	10 000 000	20 000 000 000 000
Банк «Чара»	М. Францева, В. Рачук	87 000	1 500 000 000 000
АО «Гермес-Финанс»	В. Теплицкий	62 000	200 000 000 000
АООТ «АВВА»	Б. Березовский	2 700 000	50 000 000\$
АООТ «Олби-Дипломат»	О. Бойко	1 700 000	200 000 000 000
«Л.Е.Н.И.Н.»	А. Козырев	2 300 000	25 000 000 000



Серия
АА

Номер
000814

ПРОСТЫЙ ВЕКСЕЛЬ

На сумму: 1.500.000.000.00

Дата, место составления векселя: РФ, г. Москва, 23 марта 2012 года

Предприятие (лицо): Некоммерческая организация «Фонд социальной помощи социально-экономического развития регионов», РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1, ИНН 7713532018, КПП 771301001, ОГРН 1047796524863, ОКПО 74061299

Обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере Один миллиард пятьсот миллионов рублей

Непосредственно предприятию (лицу): Общество с ограниченной ответственностью «ВИТА», Россия, 109240, г. Москва, улица Николаямская, дом 13, стр. 17, ИНН 7709428342, КПП 770901001, ОГРН 1037709054250 или его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 года

Местом платежа является: РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1

Руководитель предприятия векселедателя Исполнительный директор Андреянченко А.И.



ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство)

За кого выдан: Аваль выдан за АО «ФППСЭРР», ОГРН 1047796524863, ИНН 7713532018 Московским Банком Сбербанка России ОАО, г. Москва

Подпись аванта Полетаев М.В. Дата 26 марта 2012 г.



ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу ОАО «Велесин Энерджи Системс»
(полное наименование юридического / физического лица)
Системс "1291282 Москва, Северный проезд д 11"
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет
ИНН 2907013232 КПП 771601001 ОГРН 108290701275

Подпись индоссанта И.Аракин
(наименование юридического / физического лица)



2. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)



3. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

4. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

5. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

Место присоединения яллонжа

Простой переводный вексель на сумму 1 500 000 000 руб.

Криминалистические характеристики мошенничества с ценными бумагами

На основании анализа материалов уголовных дел о хищении путем мошенничества, предметом или средством совершения которых явились ценные бумаги, установлено, что за период с 1998 года по первое полугодие 2006 года на территории 39 субъектов Российской Федерации субъектами данного преступления (мошенниками) были:



в **83%**
случаев

Мужчины



в **17%**
случаев

Женщины

При этом женщины, как правило, участвовали в совершении преступления группой лиц, выполняя заранее определенную роль. В редких случаях женщины являлись организаторами этих преступлений.

По Валласу Е.В.

Обвиняемые, как правило, имели высшее образование, обладали специальными знаниями в сфере выпуска и обращения ценных бумаг, а также сведениями о состоянии контроля и надзора за соблюдением законодательства в данной сфере, о способах борьбы правоохранительных органов с административными правонарушениями и преступлениями. В т.ч. из них:



27%

Высшее
экономическое

Высшее
юридическое

18%

18%

Неполное
высшее

Высшее
техническое

10%

10%

Высшее
военное

Иное высшее

17%





в **44%** случаев

Мошенничество
совершено одним лицом



в **56%** случаев

Мошенничество
совершено группой лиц

50,0%



Группа из 2-3 лиц

37,5%



Группа до 5 лиц

12,5%



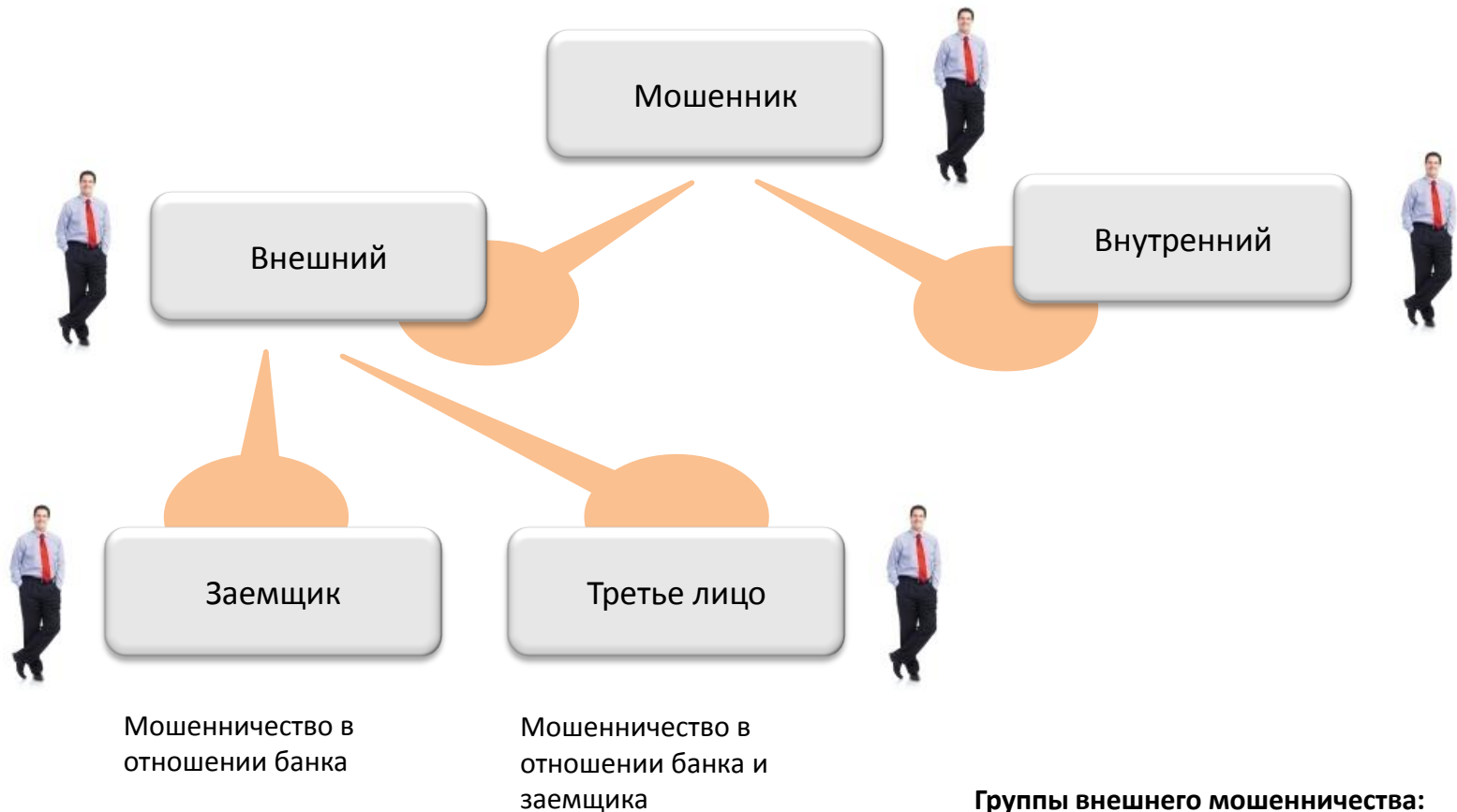
Группа более 5 лиц

Большинство фактов мошенничества совершают инсайдеры



**Первичные демаскирующие признаки
мошенничества**

Виды мошенничества в сфере банковского кредитования



Группа внутреннего мошенничества:

Мошенничества, совершаемые банковскими работниками как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами.

Группы внешнего мошенничества:

1. В сфере розничного кредитования
2. При получении автокредитов
3. На рынке ипотечного кредитования
4. Против банка и заемщика

Преступность в сфере экономики. Криминологический аспект

Под **сферой экономики** в современной научной литературе понимаются, как правило, общественные отношения, возникающие по поводу владения, пользования и распоряжения имуществом (отношения собственности), а также отношения производства, обмена, распределения и потребления товаров, в том числе услуг (отношения экономической деятельности).

Преступность в сфере экономики – это совокупность уголовно наказуемых деяний, а также лиц, их совершивших, непосредственно посягающих на такие социальные ценности, как законное владение, пользование и распоряжение имуществом, производство, обмен, распределение и потребление товаров и услуг, порядок осуществления экономической деятельности.

Мошенничество относится к корыстным ненасильственным преступлениям против собственности.

Вид преступления	2005 г.	2010 г.
Мошенничество	179 553	160 081

Причины и условия преступности в сфере экономики: *экономические, политические, правовые, социально-психологические.* Среди последних следует отметить господство потребительской системы социальных ценностей, нравственную оправданность любых способов обогащения, критически низкий уровень солидарности населения с уголовно-правовыми запретами, пренебрежение вероятностью привлечения к ответственности, утрата большей частью населения доверия к правоохранительной системе...

Общие криминалистические признаки финансового мошенничества

1. Выявление необоснованных, неверных или неточных подсчетов в первичных учетных документах, документах аналитического и синтетического учета юридического лица, несоразмерное увеличение доходов отдельных работников;
2. Наличие подчисток и исправлений в бухгалтерской отчетности, акте ревизии, заключении аудитора;
3. Соккрытие части прибыли, искажение налоговой отчетности;
4. Убыточность хозяйственной деятельности организации, совершение невыгодных сделок, осуществление займов, влекущих появление крупных долгов;
5. Совершение сделок по отчуждению имущества юридического лица без экономического и юридического обоснования;
6. Заключение сделок между заинтересованными лицами;
7. Наличие сведений о дополнительном недекларируемом заработке руководителей и отдельных сотрудников организации;
8. Выполнение крупных, необычных или усложненных операций, особенно в конце отчетного периода;
9. Быстрый и необоснованный рост размера активов организации или получение необычно высокого дохода, особенно по сравнению с другими предприятиями в той же отрасли или сфере деятельности;
10. Совершение крупных экспортных сделок с фирмами, зарегистрированными в государствах, предоставляющих значительные налоговые льготы и не раскрывающих информацию о подозрительных финансовых операциях;
11. Слишком сложные и запутанные банковские расчеты, осуществляемые через сеть филиалов одного или нескольких аффилированных банков;
12. Использование в хозяйственных сделках и финансовых операциях многочисленных посредников с сомнительной деловой репутацией;
13. Попытки руководителей проверяемого предприятия оказать давление на аудитора при подготовке им заключения с целью сокрытия выявленных фактов Финансовых нарушений или недостоверной отчетности...

Особенности личности мошенника в сфере банковского кредитования в Московском регионе



Мошенник

Мужчина в возрасте 30-40 лет

Образование - высшее

Ранее не судим

Место жительства –
Московская обл.

Располагающая
внешность, опрятно
одетый, с аккуратной
прической,
демонстрирует дорогие
аксессуары

Психологические
особенности личности

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Серия
AA

Номер
000814

ПРОСТЫЙ ВЕКСЕЛЬ

На сумму: 1.500.000.000.00

Дата, место составления векселя: РФ, г. Москва, 23 марта 2012 года

Предприятие (лицо): Некоммерческая организация «Фонд социальной помощи социально-экономического развития регионов», РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1, ИНН 7713532018, КПП 771301001, ОГРН 1047796524863, ОКПО 74061299

Обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере Один миллиард пятьсот миллионов рублей

Непосредственно предприятию (лицу): Общество с ограниченной ответственностью «ВИТА», Россия, 109240, г. Москва, улица Николаямская, дом 13, стр. 17, ИНН 7709428342, КПП 770901001, ОГРН 1037709054250 или его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 года

Местом платежа является: РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1

Руководитель предприятия векселедателя Исполнительный директор Андраеянченко А.И.



ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство)

За кого выдан: Аваль выдан за АО «ФППСЭРР», ОГРН 1047796524863, ИНН 7713532018 Московским Банком Сбербанка России ОАО, г. Москва

Подпись авалиста Полетаев М.В. Дата 26 марта 2012 г.



ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу ОАО «Великие Энергетические Системы» (полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет) ИНН 2907013232 КПП 771601001 ОГРН 108290501275

Подпись индоссанта И.Араамит (наименование юридического / физического лица)



2. Платите приказу _____ (полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____ (наименование юридического / физического лица)



3. Платите приказу _____ (полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____ (наименование юридического / физического лица)

М. П.

4. Платите приказу _____ (полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____ (наименование юридического / физического лица)

М. П.

5. Платите приказу _____ (полное наименование юридического / физического лица, юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____ (наименование юридического / физического лица)

М. П.

Место присоединения яллонжа

Простой переводный вексель на сумму 1 500 000 000 руб.

Рассмотрим данную тему на примере конкретной ситуации, которая произошла в 2009 г. во вновь созданном Московском банке ОАО «Сбербанк России». Банк создавался на основе 13 отделений г. Москвы, находившихся до этого в прямом подчинении центрального аппарата. Двенадцать отделений передавались ему в подчинение, как региональному филиалу, а на базе штатной численности 13-го отделения создавался аппарат самого филиала. Ликвидируемое отделение называлось – Центральное ОСБ г. Москвы. От имени данного упраздненного отделения с октября по декабрь 2009 г. стали в массовом количестве появляться фиктивные банковские гарантии, которые неустановленные лица стали предлагать с дисконтом организациям, расположенным на всей территории Российской Федерации, а также в государствах Средней Азии, Восточной и Центральной Европы, а также на Британских островах.

Компании, в которых работали грамотные специалисты, сразу приняли решение перепроверить достоверность поступившей оферты (делового предложения) и обратились непосредственно в банк. Из переговоров с ними было выяснено, что неустановленные лица действовали по следующей схеме:

- 1) В компанию звонили лица, представлявшие менеджерами неизвестной ранее компании, и предлагали приобрести с дисконтом в 20% гарантии Центрального ОСБ г. Москвы, выданные на предъявителя;
- 2) При встрече с представителями компании-жертвы, мошенники сообщали о высокой надежности Сбербанка и о его готовности платить по своим обязательствам;
- 3) Мошенники обращали внимание представителей компании-жертвы на то, что решение должно быть принято в течение 1-2 дней, иначе они сделают предложение другой компании;
- 4) Мошенники организовывали в клиентских зонах отделений Сбербанка в г. Москве встречи с псевдо-сотрудниками банка, которые подтверждали подлинность фиктивных гарантий.

Какие первичные признаки мошеннической деятельности мы можем выделить на данном этапе?

Разберем по степени сложности:

- Мошенники всегда пытаются «загнать» будущего потерпевшего в состояние цейтнота, когда времени на осмысление уже нет, а сделка представляется настолько выгодной, что упускать ее нельзя;
- Мошенники всегда блефуют. В данном случае они создают видимость того, что существует свободный рынок обращения банковских гарантий, пытаясь вызвать у неопытных контрагентов устойчивую ассоциацию с векселями. В действительности, такого рынка нет. Банковские гарантии всегда выдаются конкретному лицу, на конкретный срок и на конкретные цели. Гарантия не может быть передана третьему лицу. Это платная услуга, за резервирование банком в интересах клиента денежных средств на определенный период клиент всегда платит по договору;
- Мошенники представляют будущим потерпевшим соучастников преступления, которые выдают себя за подписантов гарантий и дают «авторитетные» пояснения. На самом деле в клиентской зоне может появиться любой человек, который способен выдать себя за работника данного банка и даже иметь на себе соответствующий бейдж. У этих «банкиров», как правило, не будет знакомых из числа сотрудников данного офиса. Видеоконтроль в помещении офиса позволяет опознавать и привлекать соучастников к ответственности;
- Любая информация неизвестных лиц о себе и их фирме должна быть перепроверена. Информация о реализуемом банковском документе должна быть уточнена у официальных должностных лиц банка в официальном порядке, а не у случайно появившихся в клиентской зоне женщин или мужчин, которые не в состоянии правильно назвать должность, которую они занимают в банке.

**Предупреждение, выявление и пресечение действий
мошенников**

С целью предупреждения возможных мошеннических действий в каждой организации создается система превентивных мер, которая должна быть основана на формировании действенных организационно-правовых барьеров.

В этой области предусматривается, что выбор любого контрагента основывается на четко определенной системе мер по его предварительному изучению и проверке.

На данной стадии также оговариваются участники процесса изучения со стороны компании, принципы их взаимодействия и этапы этой работы, основные критерии отбора и возможные факторы, заведомо препятствующие установлению деловых отношений с контрагентом, а также порядок принятия итогового решения.

Такая структура превентивных мер основана на опыте (собственном и других организаций), а также на практике отечественной и зарубежной криминологии по изучению причин и условий, способствовавших совершению мошенничества.



Рекомендации

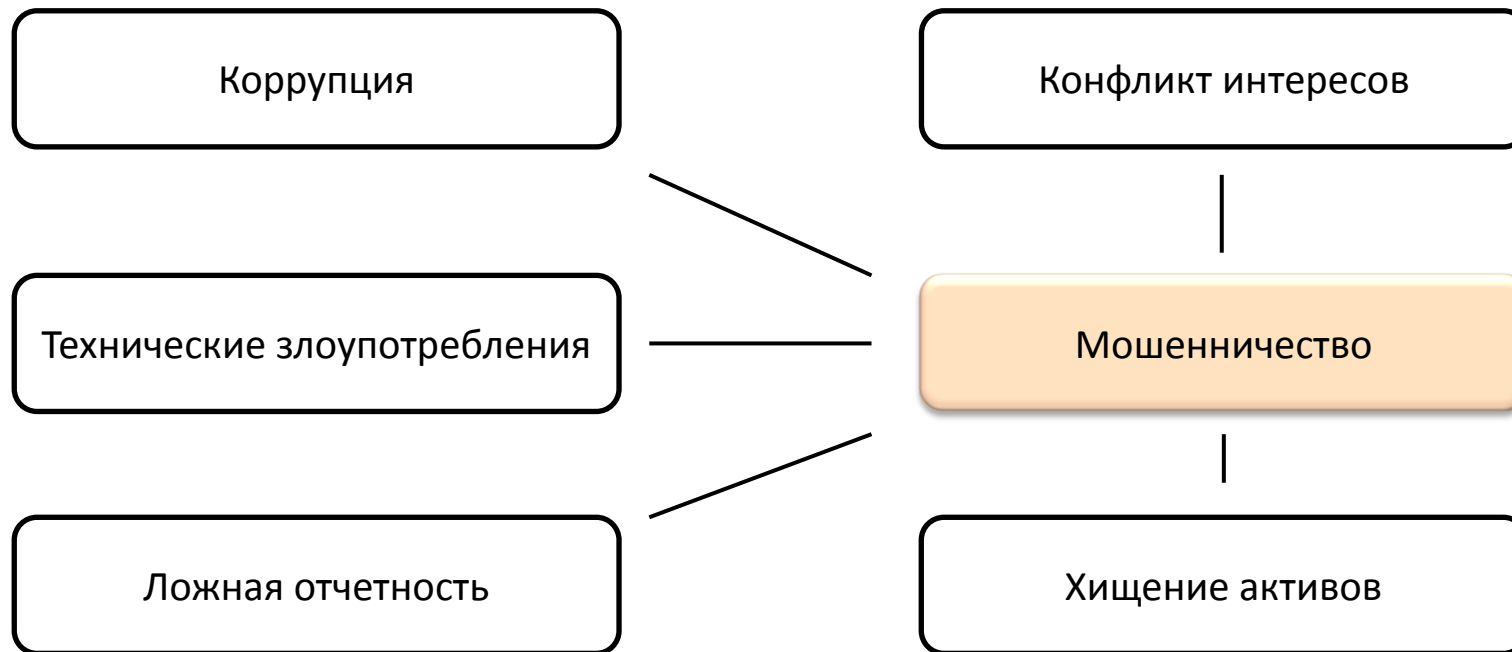
Организация процесса кредитования в компании

- 1) В компании (банке) должен быть разработан и нормативно закреплён разумный порядок выбора потенциальных контрагентов;
- 2) Сотрудники компании с порядком должны быть должным образом ознакомлены;
- 3) Контрагенты должны отвечать достаточным требованиям к конкретной профессиональной деятельности;
- 4) Экономические показатели потенциальных контрагентов должны соответствовать регулятивным или нормативным требованиям;
- 5) При отборе все потенциальные контрагенты должны быть тщательно и всесторонне изучены;
- 6) При проведении государственных закупок факт существования победителей должен быть подтверждён;
- 7) Процесс изучения должен быть разделён между конкретными подразделениями компании;
- 8) Итоговый документ о возможности/невозможности сотрудничества должны завизировать руководители профильных подразделений компании;
- 9) При положительном первичном заключении и подписании контракта действия контрагента по его выполнению должны контролироваться;
- 10) При последующих сделках ключевые данные о партнере должны предварительно обновляться;
- 11) В случае ненадлежащего исполнения сотрудниками компании своих обязанностей при выборе контрагента, они должны нести справедливую ответственность.

Понятие мошенничества в англо-саксонском праве

Понять общие черты и принципиальные отличия российской и англо-саксонской системы права полезно для тех, кто активно работает с западными деловыми партнерами, а также для тех, кто получил образование за рубежом и намерен правильно ориентироваться в российском законодательстве. Начнем с определения, в странах Запада под мошенничеством в бытовом плане принято понимать **любую нечестность, с помощью которой один человек намеревается нажиться за счет другого человека**. По этой причине зарубежные специалисты под корпоративным мошенничеством понимают явления, более широко трактующие противоправные явления в бизнесе (рис. 22).

Комер М.Дж. Расследование корпоративного мошенничества. 2004. М. Нипро, стр. 5



Автор данной схемы и его коллеги дают развернутую трактовку каждого из видов корпоративного мошенничества:

Коррупция означает предоставление или получение агентом, которым обычно является сотрудник, любой неразрешенной выгоды за выполнение или невыполнение чего-либо, имеющего отношение к его работе. Например:

- Принятие сотрудником денег за оказание влияния на решение, принятое его работодателем;
- Оплата членства в клубе за сотрудника-поставщика в обмен на благоприятное отношение;
- Организация неоправданно щедрого развлечения для сотрудника с возможным намерением оказать влияние на какое-либо решение.

Конфликты интересов – случаи, когда агенты (которыми, опять же, обычно являются сотрудники) имеют частные, скрытые интересы, которые могут помешать их работе и выполнению доверенных им обязательств перед своими начальниками.

Например:

- Выполнение работ без разрешения или консультирование по совместительству;
- Использование важной для компании информации с целью извлечения личной выгоды, включая внутренние коммерческие сделки;
- Злоупотребление наркотиками или алкоголем в ущерб работе.

Хищение активов, включая несанкционированное перемещение интеллектуального капитала и информации. Например:

- Хищение, растрата, неправильная отчетность и обман;
- Хищение или неправильное употребление фирменной информации;
- Симуляция и хищение времени, оплаченного компанией;
- Коммерческий обман поставщиками, заказчиками и другими лицами.

Представление ложной или искаженной отчетности – это как составление ложных отчетов, так и утаивание материальной информации. Например:

- Предоставление ложных отчетов для сокрытия неудовлетворительных показателей деятельности или для получения права на дополнительные выплаты;
- Использование ложных счетов для обмана инвесторов, банкиров, фондовой биржи или какой-либо третьей стороны;
- Манипулирование финансовыми результатами;
- Сокрытие нарушений регулирующих и иных положений, а также представление ложных отчетов, например: ложные отчеты о соблюдении экологических, антидискриминационных и иных регулирующих требований; мошенническое сокрытие нарушений правил, касающихся отмывания денег, здравоохранения и техники безопасности, обеспечения прав человека и иных правил.

Технические злоупотребления – это несанкционированный доступ к компьютерным системам, внедрение вирусов или иных злонамеренных кодов и диверсий. Например:

- Доступ к компьютерным файлам без разрешения;
- Несанкционированный просмотр Интернета;
- Мошенничество, связанное с использованием компьютеров.

Вопросы и задания для самоконтроля

- 1) Дайте определение понятия «мошенничество» в соответствии с диспозицией статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации и раскройте структуру данного состава преступления.
- 2) Изложите особенности иных видов мошенничества (в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием платежных карт, в сфере страхования, в сфере компьютерной информации), ответственность за совершение которых также предусмотрена уголовным законодательством.
- 3) Сообщите об известных Вам примерах мошенничества в новейшей истории Российской Федерации.
- 4) Расскажите об объективных и субъективных признаках, которые могут свидетельствовать о приготовлении к совершению мошенничества.
- 5) Сообщите о возможных мерах, реализуемых на предприятии, в случае обнаружения признаком мошенничества, направленных против его законных интересов.
- 6) Охарактеризуйте основные различия в системах российского и англо-саксонского права при трактовке понятия мошенничество.

Библиография

1. Шульц В.Л., Рудченко А.Д., Юрченко А.В. **Безопасность предпринимательской деятельности. М.: 2016. Юрайт, часть 1;**
2. Уголовный кодекс Российской Федерации;
3. Валласк Е.В. Мошенничество с использованием ценных бумаг. 2007. СПб. Юридический центр Пресс;
4. Комер М.Дж. Расследование корпоративного мошенничества. 2004. М. Нірро;
5. Криминология. Под редакцией В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. 2013. М. Норма;
6. Кротков А.П. Все великие аферы. Мошенничества и финансовые пирамиды. 2008. М. Астрель;
7. Ларичев В.Д., Иконников Д.Н. и др. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. 2012. М. Дело и Сервич;
8. Уголовное право зарубежных стран. Общая и особенная части. Под редакцией Крыловой Н.Е. 2013. М. Юрайт.