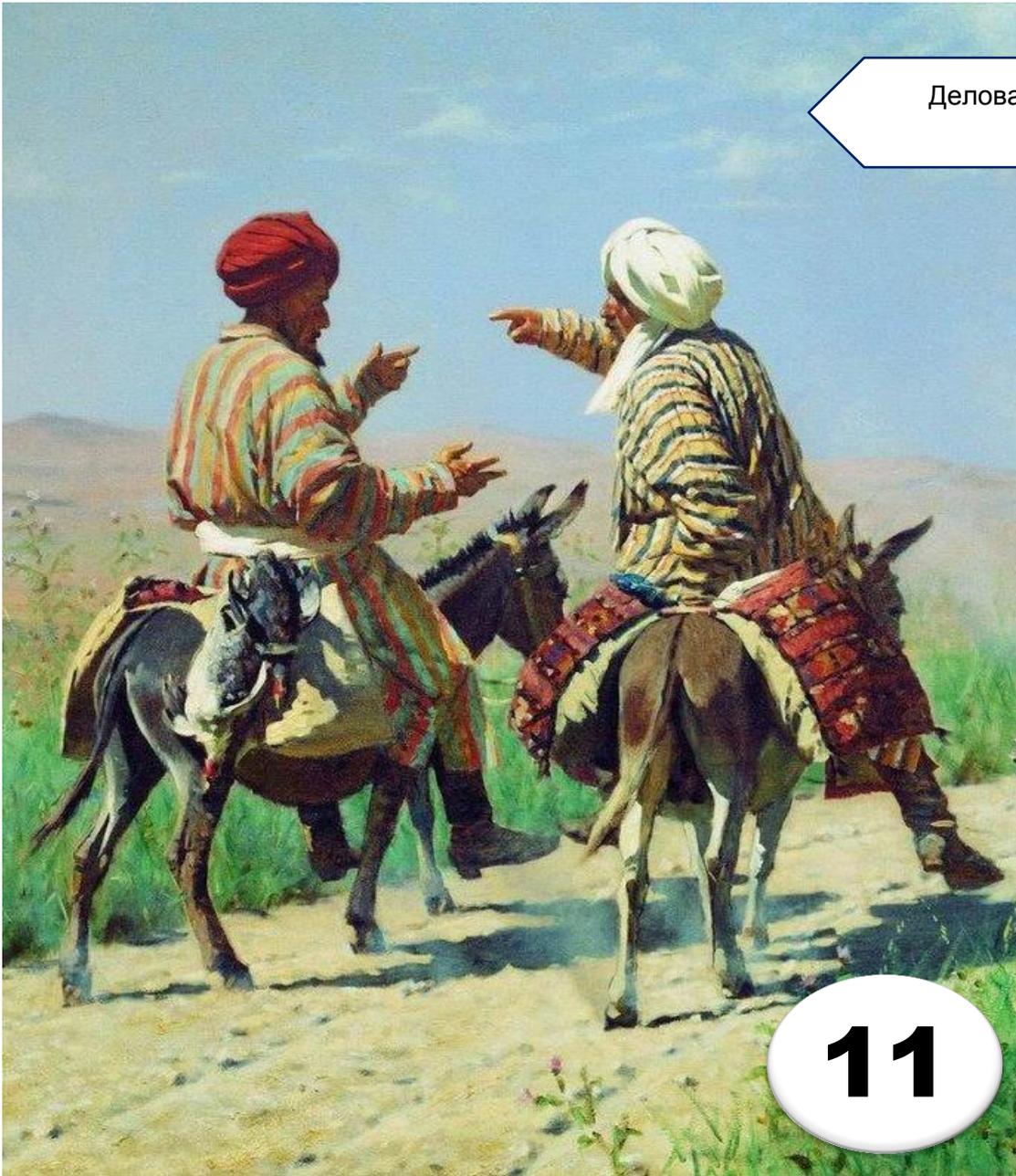


Деловая (конкурентная) разведка. Защита бизнеса от угроз в области экономики и финансов.



Финансовая
безопасность
предприятия.

Угрозы в области
финансов.

11

Лекция, 2 часа

Мировой судья

Служба судебных приставов

Компания «А»

Компания «Б»

Долг компании «Б» перед компанией «А» на 170 000 000 руб.

разминка

Федеральное казначейство



Банк

Перечисление на счета физических лиц

2008 г., г. Санкт-Петербург

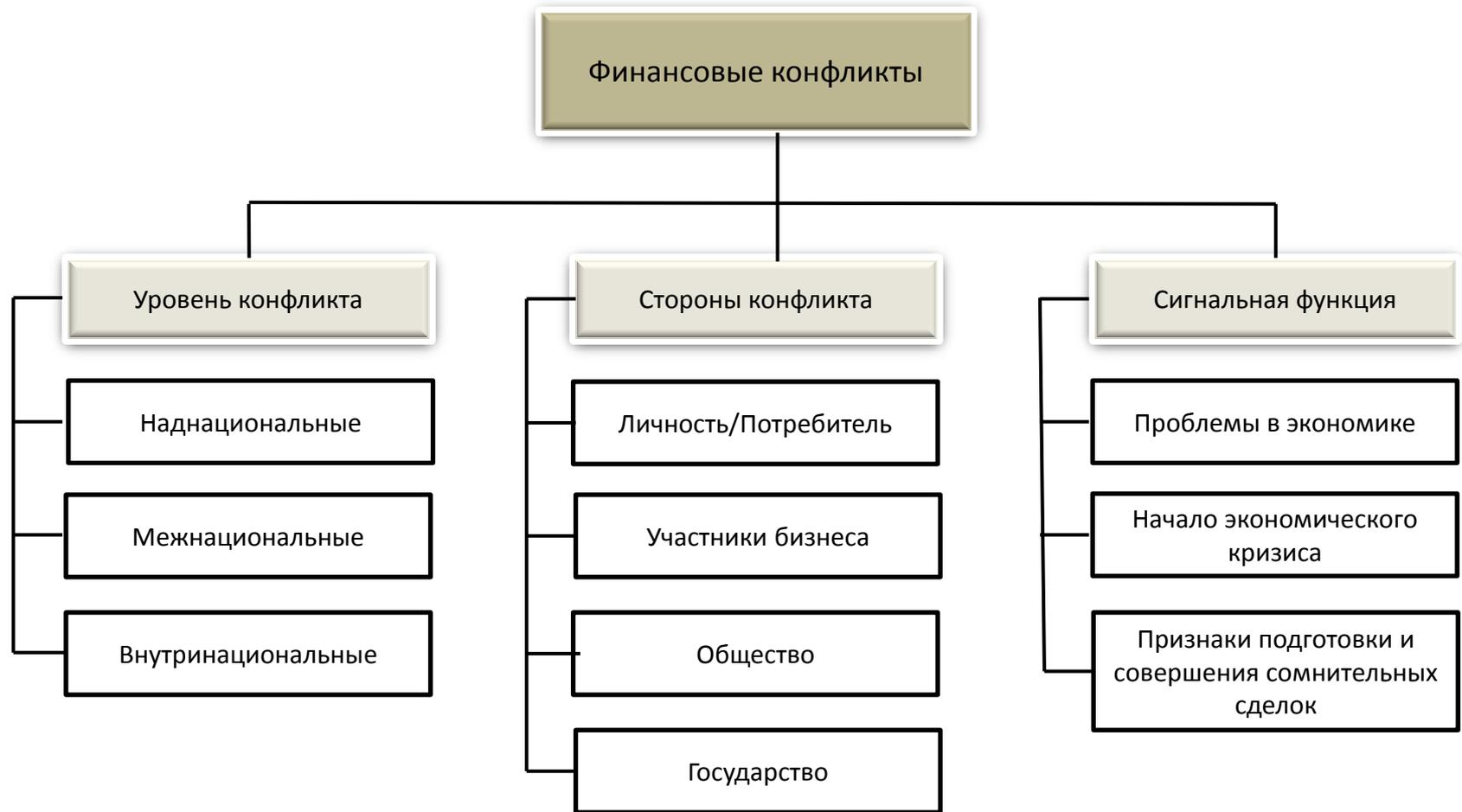


Оглавление

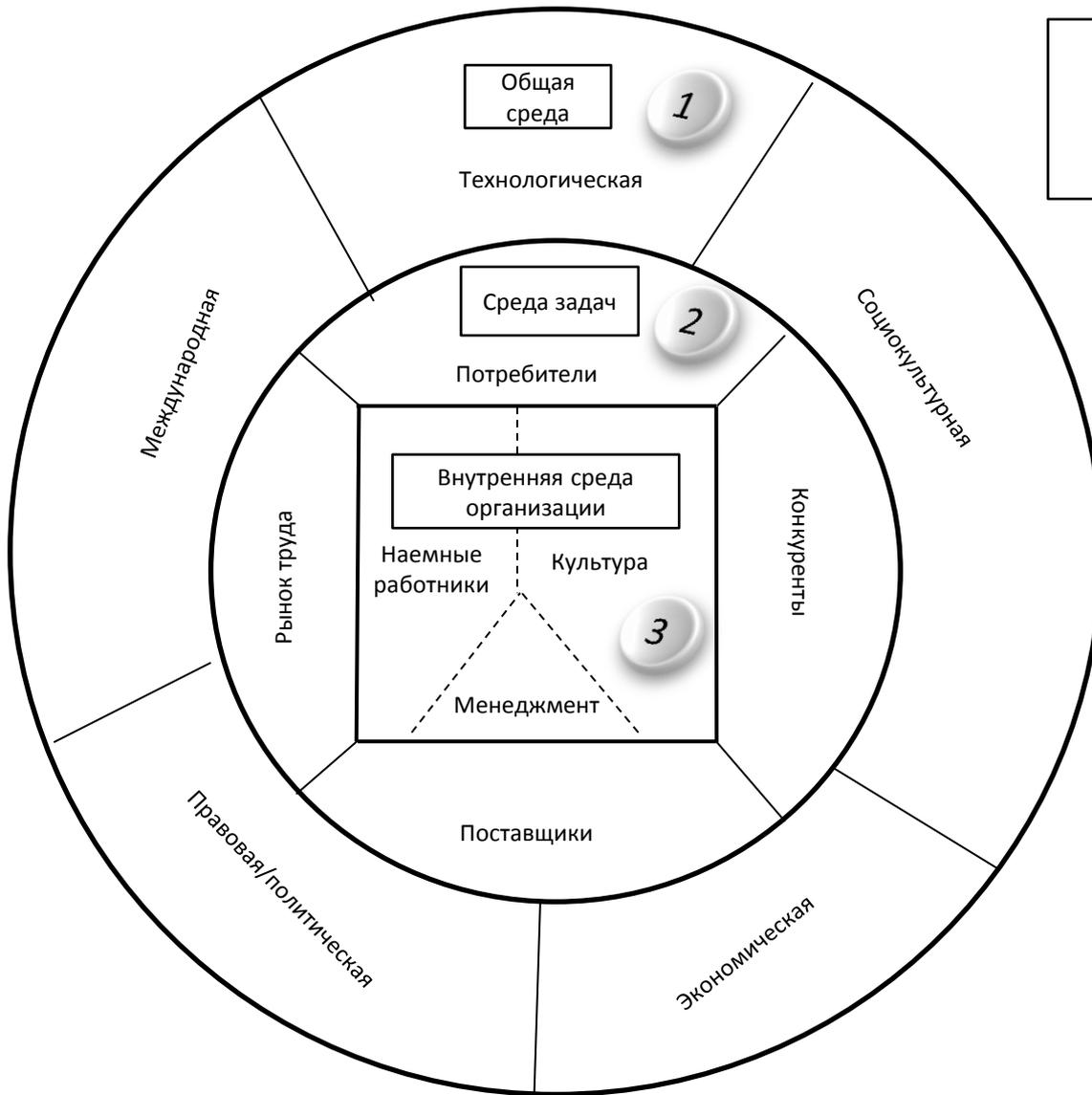
- 1. Риски и угрозы в области финансовой безопасности**
- 2. Угроза потери деловой репутации**
- 3. Угроза нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности**
- 4. Угроза нарушения правил совершения валютно-экспортных операций**
- 5. Угроза нарушения правил осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ**
- 6. Библиография**

Риски и угрозы в области финансовой безопасности предприятия. Общие подходы

Общая теория конфликтов. Социальные конфликты.
Классификация финансовых конфликтов

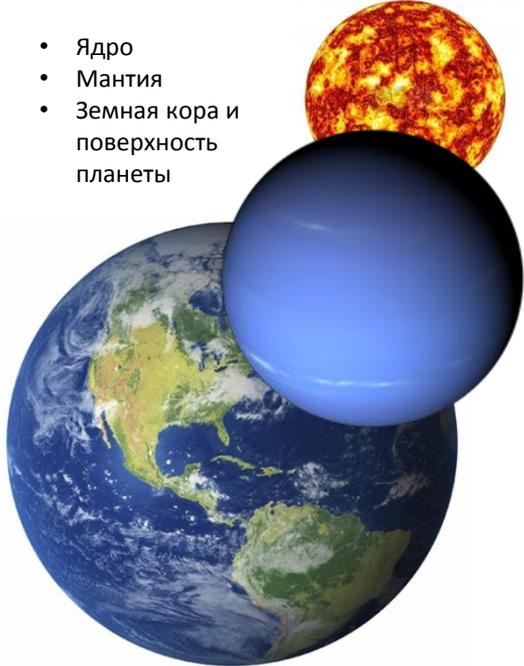


Внешняя и внутренняя среда предприятия по Ричарду Дафту: Менеджмент

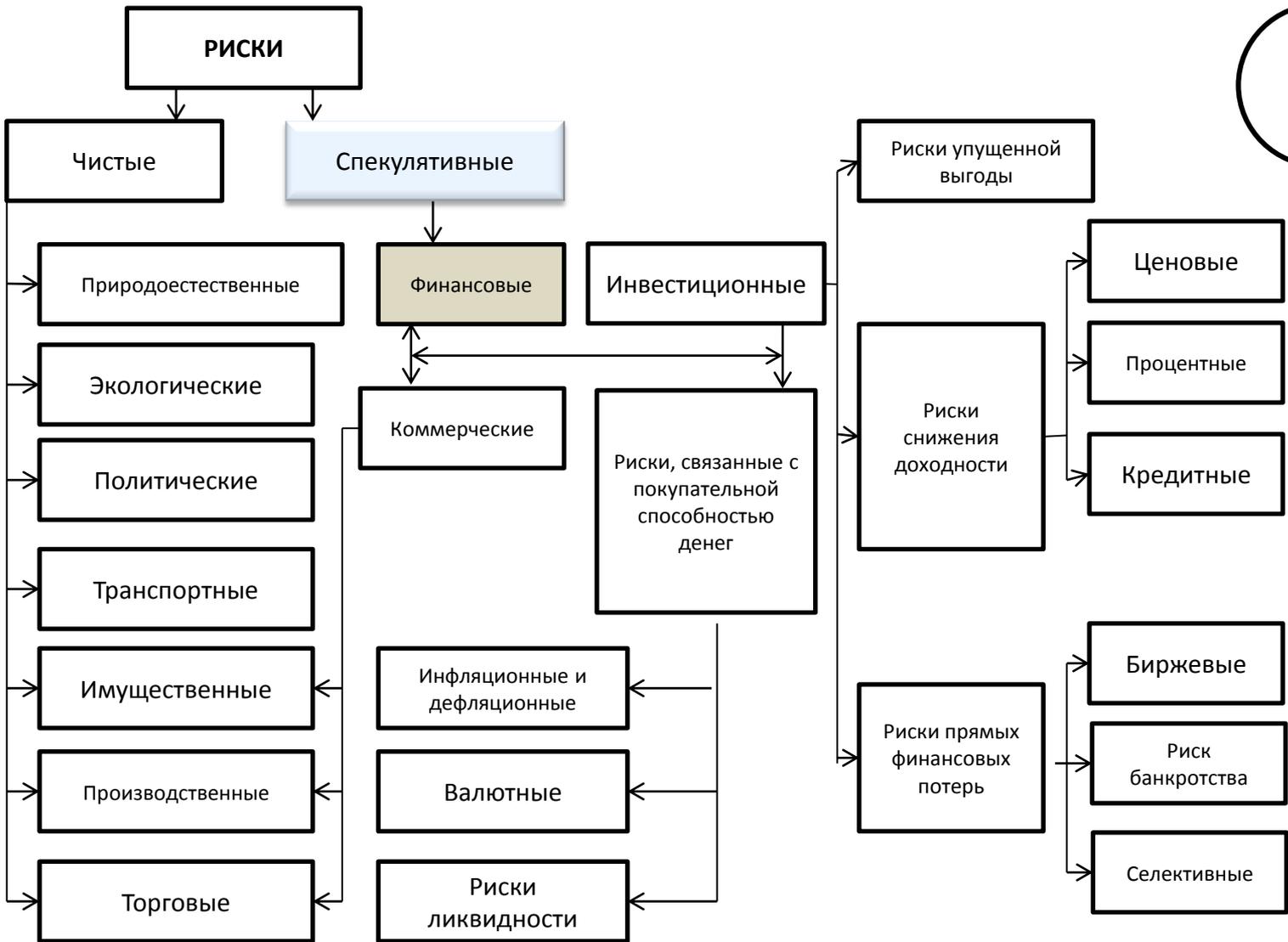


Двухмерная модель

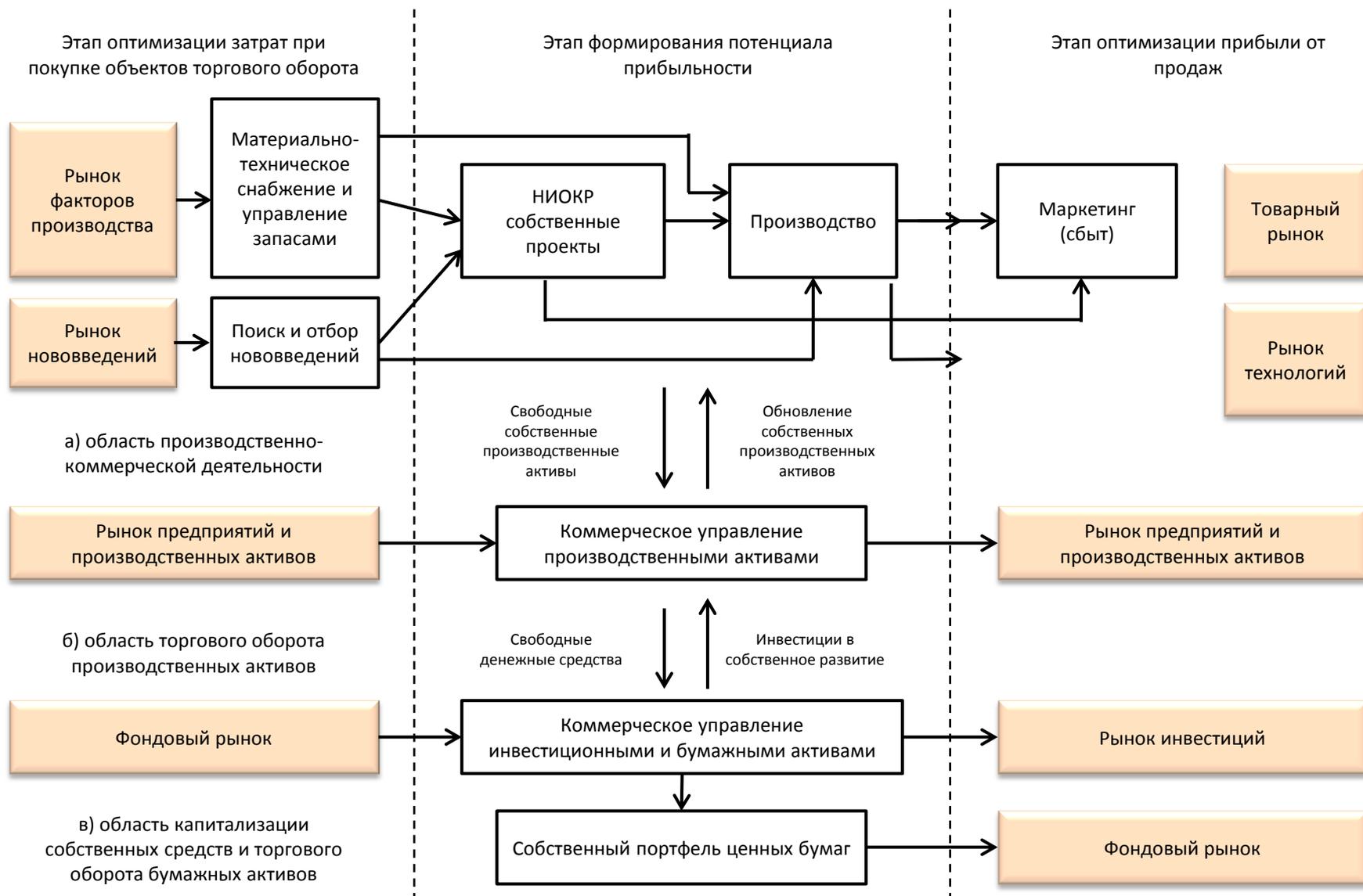
- Ядро
- Мантия
- Земная кора и поверхность планеты



Трехмерная модель



Иерархическая система классификации хозяйственных рисков по Балабанову И.Т.



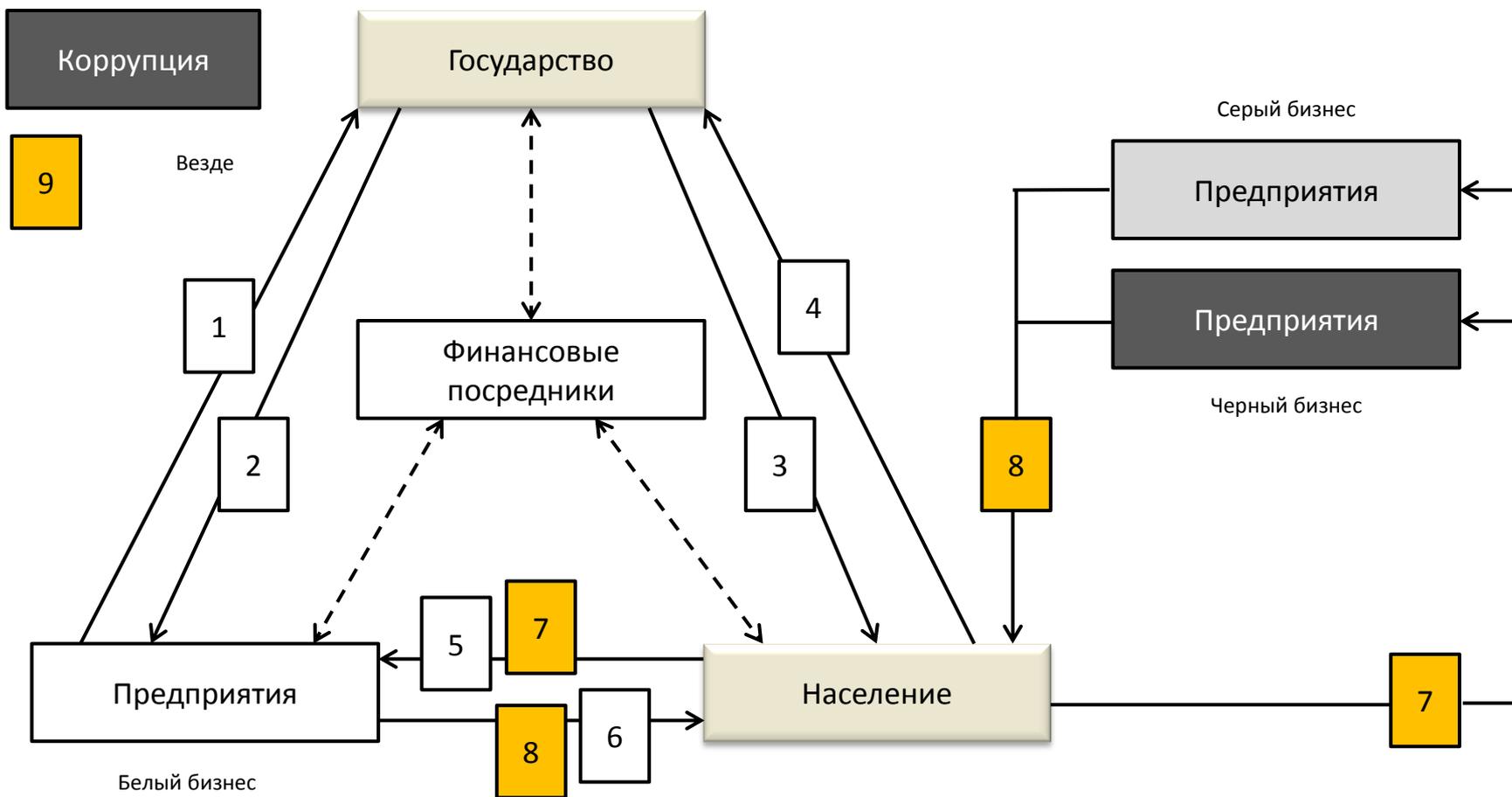
Поле коммерческой деятельности предприятия по Н.Ю. Кругловой

Финансы – это система денежных отношений, связанная с формированием и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

Финансы являются **инструментом мобилизации средств** хозяйствующими субъектами всех секторов экономики для осуществления экономической деятельности и органами государственной и муниципальной власти для реализации своих функций. Это комплекс **финансовых операций**, с помощью которых предприятия и органы власти аккумулируют денежные средства и осуществляют денежные расходы.

Фонды аккумулируемых денежных средств в процессе их образования и движения выступают носителями финансовых отношений. Субъектами этих отношений являются юридические и физические лица, органы государственного и муниципального управления.

Денежный оборот является основой финансов, в связи с этим он отражает денежные отношения, складывающиеся в процессе распределительных и перераспределительных процессов, осуществляемых участниками экономической деятельности



Взаимодействие экономических субъектов по Н.И. Берзону: с нашим дополнением

1-налоги, пошлины и другие платежи; 2-кредиты, дотации, финансирование социально значимых проектов; 3-пенсии, стипендии, социальные пособия; 4-походный налог, приобретение государственных ценных бумаг; 5-приобретение ценных бумаг предприятий; 6-выплаты процентов, дивидендов, погашение облигаций; 7 – оплата за товары, работы и услуги; 8 – предоставление товаров, работ и услуг; 9 - коррупция.

Финансы в государстве выполняют несколько взаимосвязанных функций

1

Распределительная

Доходы - расходы

2

Регулирующая

Воздействие власти

3

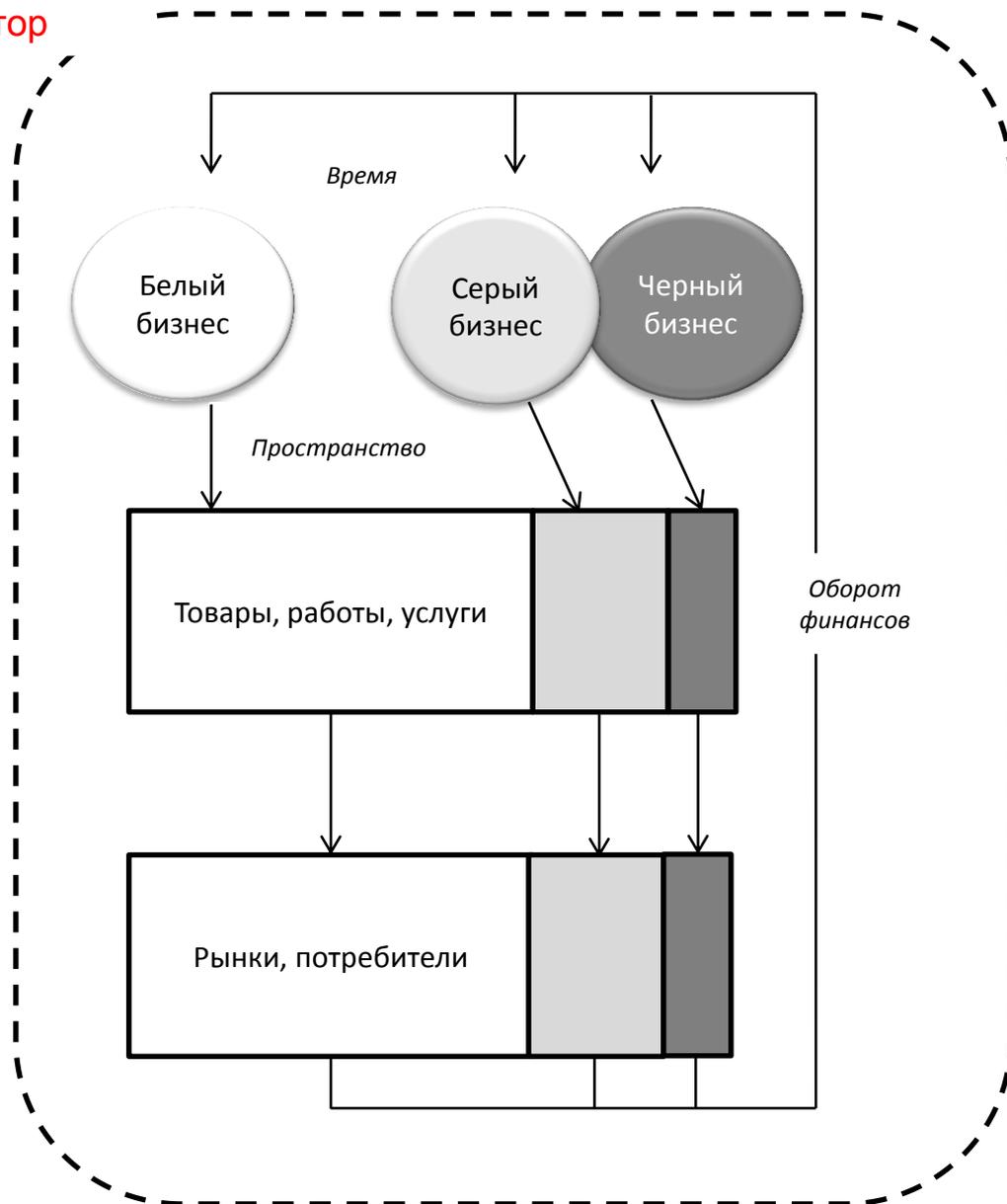
Контрольная

Расходование по целевому
назначению

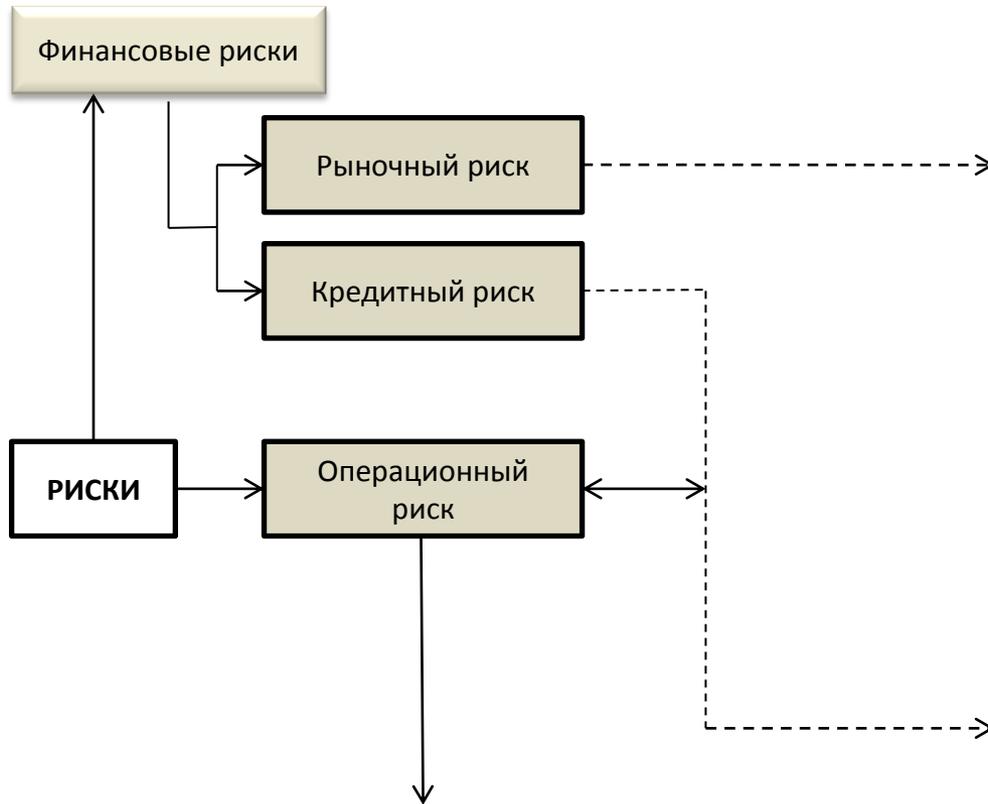
Теневая экономика как системный фактор

Риски недобросовестных контрагентов, как отдельно взятых явлений, существуют всегда.

Вместе с тем, нельзя не учитывать и того фактора, что параллельно с реальным сектором экономики существуют и еще долго будут существовать теневая экономика, состоящая из «белого», «серого» и «черного» секторов. Не совсем верно будет утверждать, что легальная и теневая экономики почти не связаны друг с другом. Парадокс ситуации в том, что товары, работы и услуги, предлагаемые легальными, полуправильными и нелегальными производителями, существуют в одном времени и в одном пространстве. Они также предлагаются почти одним и тем же потребителям. Более того, оборот денежных средств во всех трех секторах равен совокупному денежному обороту на конкретной территории и находится в сложно соподчиненном положении (смотри рисунок).



Взаимосвязь финансовых рисков с рисками неэкономическими



- Риск наступления форс-мажорных обстоятельств;
- Риск сбоя в работе оборудования;
- Риск технической ошибки персонала;
- Риск умышленных злоупотреблений персонала;
- Риск умышленных злоупотреблений клиентов и других представителей внешней среды.

Угроза потери деловой репутации

Роль финансовых посредников в обеспечении взаимодействия экономических субъектов сложно переоценить. Посредники придают финансовой системе безопасность и стабильность. Именно по этой причине международные институты при выработке основополагающих стандартов финансовой деятельности работают над улучшением стандартов банковской деятельности.

Bank for International Settlements, BIS

Банк международных расчетов

Basel Committee on Banking Supervision, BCBS

Комитет по банковскому надзору

Совершенствование критериев банковской деятельности, направленное в т.ч. на предотвращение (минимизацию) репутационных рисков:

Базель I (1988 г.)

Базель II (2004 г.)

Базель III (2010 г.)

**Угроза нарушения правил ведения
бухгалтерской отчетности**

Достоверная бухгалтерская отчетность позволяет:

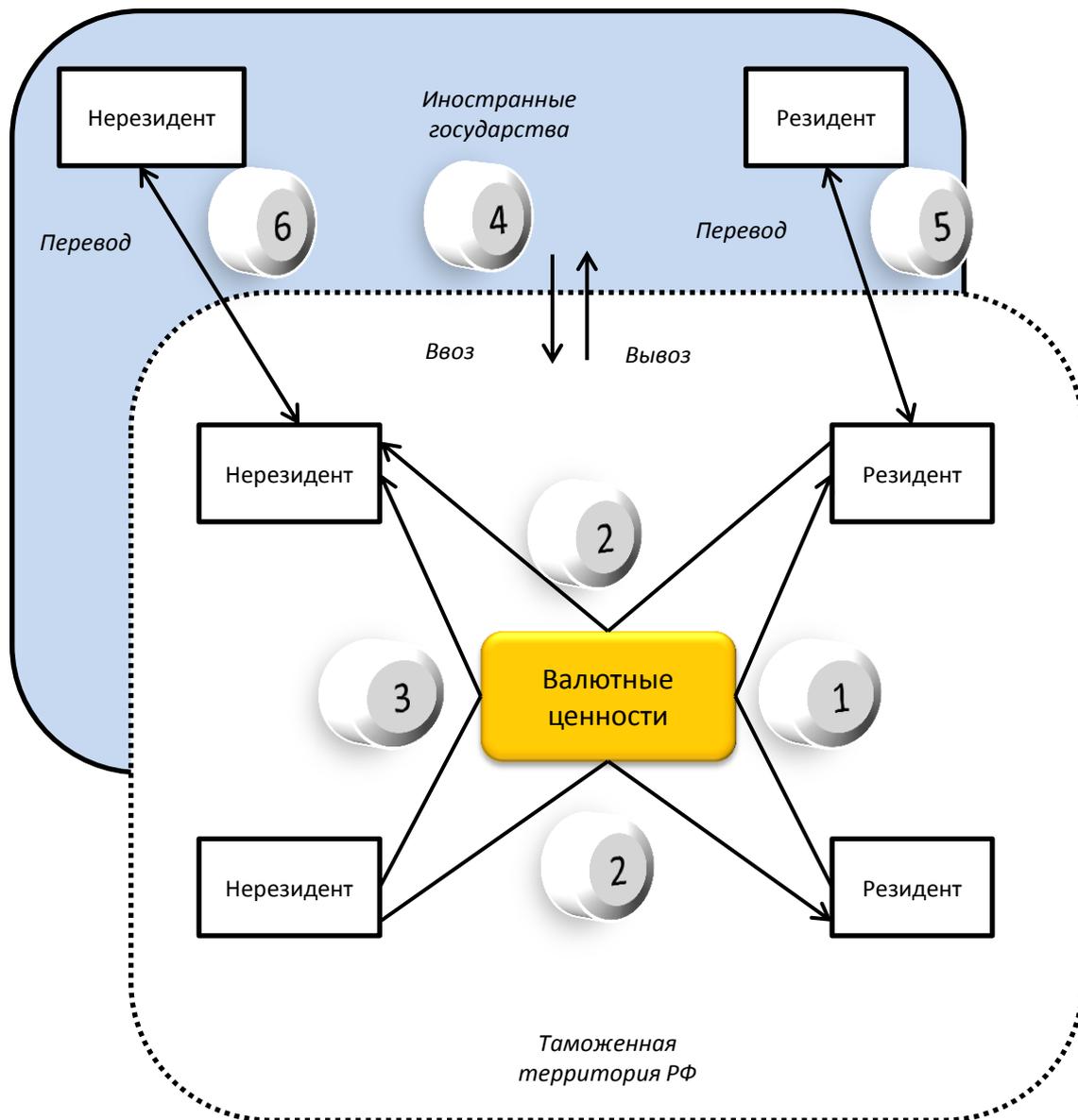
- a) Достоверно учитывать доходы, расходы, активы и пассивы предприятия;
- b) Выявлять возможные диспропорции финансов и устранять их;
- c) Осуществлять финансовое документирование каждой операции;
- d) Контролировать соотношение приходно-расходного баланса;
- e) Контролировать соблюдение графика дебетовых и кредитовых платежей;
- f) Осуществлять финансовое планирование;
- g) Осуществлять долгосрочную инвестиционную политику;
- h) Выявлять дополнительные ресурсы и диверсифицировать риски;
- i) Выполнять обязательства перед трудовым коллективом и акционерами;
- j) Выявлять и своевременно пресекать попытки нанесения финансового, экономического и иного ущерба...

Угроза нарушения правил совершения валютно-экспортных операций

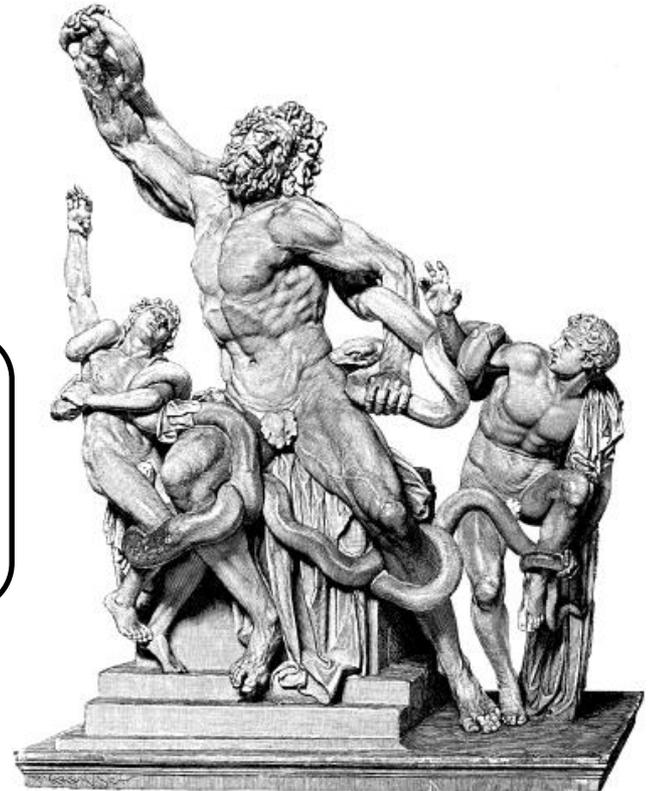
Типовые виды валютных операций

Установленная валютным законодательством совокупность действий резидентов и нерезидентов, совершаемых с валютой или валютными ценностями, как правило, в форме сделок, характерным признаком которых выступает движение валюты и валютных ценностей в виде перехода права собственности на них и/или их физического перемещения называется валютными операциями.

По содержанию выделяются следующие виды валютных операций: на рисунке.



**Кейс – ситуация из современного
бизнеса**



Лаокоон, жертва

Наши версии



Какая это операция?
Есть ли риски?

«Steins GMBH»



Банк

← Договор о подготовке бизнес-плана со сроком исполнения 2 года →

100% безналичная предоплата по договору



ООО
«Меридиан»



150 000 000 \$



- 5 месяцев назад ООО «Меридиан» было учреждено;
- 4 месяца назад ООО «Меридиан» открыло в вашем банке расчетный счет. Движений по счету не было;
- 2 месяца назад ООО «Меридиан» заключило договор с европейской компанией «Steins GMBH» о предоставлении консалтинговых услуг;
- Сегодня представители ООО «Меридиан» обратились в ваш банк с просьбой перечислить зарубежному партнеру 100% предоплату по договору.

**Угроза нарушения правил осуществления
внутреннего контроля в целях под/фт**

ФАТФ разработано 40 рекомендаций, которых должны придерживаться ее участники для предотвращения отмывания капиталов.

Данные рекомендации делятся на три основные группы:

Группа 1. Рекомендации, относящиеся к национальному законодательству

Группа 2. Рекомендации, относящиеся к финансовой системе

Группа 3. Рекомендации по международному сотрудничеству

Помимо 40 рекомендаций по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, ФАТФ разработано **девять специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма**, которые предусматривают:

1. Ратификацию и применение в национальном законодательстве каждой страны руководящих документов ООН, касающихся предотвращения и пресечения финансирования терроризма;
2. Признание финансирования терроризма, террористических актов и террористических организаций в качестве уголовно наказуемого деяния;
3. Замораживание и конфискацию террористических активов;
4. Сообщение субъектами ПОД/ФТ уполномоченным органам обо всех подозрительных операциях, относящихся к финансированию терроризма;
5. Оказание максимально возможной взаимной помощи в связи с запросами, расследованием и судебными процедурами, касающимися терроризма;
6. Контроль небанковских систем денежных переводов в соответствии с данными рекомендациями ФАТФ;
7. Хранение информации об отправителях и получателях почтовых переводов;
8. Недопущение использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма;
9. Контроль деятельности курьеров по перевозке наличных денежных средств в целях выявления физического перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя через границы государств.

Вопросы и задания для самоконтроля

- 1) Дайте определение понятия «потеря деловой репутации предприятия» в рамках его защиты от угроз в области финансовой безопасности.
- 2) Какие угрозы могут нанести ущерб предприятию вследствие нарушения правил ведения бухгалтерской отчетности?
- 3) В чем заключаются угрозы нарушения правил валютно-экспортных операций?
- 4) Какие операции подлежат обязательному контролю в целях ПОД/ФТ?
- 5) Расскажите об угрозе нарушения порядка и правил осуществления контроля в целях ПОД/ФТ субъектами данного вида деятельности.

Библиография

Основная литература:

Шульц В.Л., Рудченко А.Д., Юрченко А.В. Безопасность предпринимательской деятельности. М.: 2016. Юрайт, часть 1, СС 157-168;

Литература для продвинутых студентов:

1. Авдийский В.И., Дадалко В.А., Синявский Н.Г. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. М.: 2017. Инфра-М;
2. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Основы бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. Ростов-на-Дону: 2012. Феникс;
3. Гританс Я.М. Система внутреннего контроля. Как эффективно бороться с корпоративным мошенничеством. М.-Берлин: 2011. Инфотропик;
4. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов. М.: 2011. Волтерс Клувер;
5. Кучеров И.И. Валютно-правовое регулирование в Российской Федерации. Эволюция и современное состояние. М.: 2013. Инфра-М;
6. Линников А.С. Правовое регулирование банковской деятельности и банковский надзор в Европейском Союзе. М.: 2009. Статут;
7. Потемкин С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях. М.: 2010. Кнорус.