

The background of the slide features a grey silhouette of a man in a business suit and tie on the left side. The rest of the background is filled with a dense, overlapping pattern of various banknotes, including 1000 Euro and 1000 Russian Ruble notes, which are slightly blurred and faded to create a sense of depth and abundance of money.

ПРЕЗЕНТАЦИЯ НА ТЕМУ:

*МОШЕННИЧЕСТВО
В КОМПАНИЯХ*

Что такое мошенничество?

Согласно п.1 статьи 159 Уголовного кодекса РФ мошенничество - это [хищение](#) чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем [обмана](#) или [злоупотребления доверием](#).

Субъектом мошенничества может быть вменяемое лицо, достигшее 16 летнего возраста.

Субъектом мошенничества совершенного лицом с использованием своего служебного положения может быть только должностное лицо.

Предметом мошенничества может быть не только имущество, но и право на него. Это важно отметить поскольку, если виновный завладеет правом на имущество, он завладеет и самим имуществом.

Обман как признак мошенничества

В случае мошенничества способом завладеть чужим имуществом является обман или злоупотребление доверием. При совершении данного преступления потерпевший сам передаёт имущество преступнику, полагая, что последний имеет право получить его. В этом случае именно обман или злоупотребление доверием подталкивает собственника или иного законного владельца передать преступнику имущество или имущественное право.

Обман при мошенничестве может выразиться в ложном утверждении о том, что изначально не соответствует действительности, либо в умышленном неосведомлении о фактах, изложение которых было обязательным. Обман возможен по отношению к фактам, относящимся к прошлому, настоящему или будущему.

Обман при мошенничестве может касаться действительных намерений преступника, допустим, одолжил вещь с целью не возвращать её. Обман может относиться к предмету, его цене, качеству и количеству. Также обман возможен и в отношении личности мошенника, его профессии, должности, общественного положения. В содержание обмана также могут входить и иные обстоятельства, не служащие непосредственным основанием для передачи имущества, учитывающиеся потерпевшим, при его передаче.

Что такое мошенничество

(продолжение)

Формы мошеннических обманов

Форма мошеннических обманов очень разнообразна. Обман может быть, как устным, так и письменным, с использованием подложных документов, может представлять собой фальсификацию предмета сделки, проявляться в использовании фальсифицированных предметов расплаты при расчёте.

Изготовление поддельного документа является подготовкой к хищению. В случае, если использовать подделанный документ не удалось, то ответственность наступает за подготовку к мошенничеству и подделку документов в совокупности. Если хищение удаётся, то преступление квалифицируется по совокупности мошенничества и подделки.

Мошенничеством является обманное получение различных денежных средств за другое лицо, действительно имеющее на это право, получение денежных средств за иное лицо вследствие предоставления фиктивной доверенности.

Мошеннический обман также может состоять в обращении денежных средств в свою пользу под видом фиктивных договоров, соглашений под видом платы за работу или услуги, которые не были выполнены или были выполнены в меньшем объёме. Однако, следует принять во внимание, что для такой квалификации должно быть установлено, о том, что виновный заранее знал, что не будет выполнять взятые на себя обязательства.

Злоупотребление доверием как признак мошенничества

При мошенничестве способом хищения чужого имущества может быть злоупотребление доверием. Злоупотребление доверием потерпевшего может быть осуществлено в различных формах. К примеру, когда виновный на основании доверия сторон обязуется выполнить какие-либо обязательства, а после получения денег от потерпевшего, не выполняет их. В данном случае, существенное значение имеет изначальный умысел на невыполнение взятых на себя обязательств. Преступник заранее, умышленно вводит в заблуждение потерпевшего, относительно своих реальных намерений.

Ответственность за совершение мошенничества

Настоящим УК РФ предусмотрены следующие виды наказания за **мошенничество**:

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, -

наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, -

наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, -

наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Ответственность за совершение мошенничества

(продолжение)

5. Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, если это деяние повлекло причинение значительного ущерба, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

7. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в особо крупном размере, - наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Примечания.

1. Значительным ущербом в части пятой настоящей статьи признается ущерб в сумме, составляющей не менее десяти тысяч рублей.
2. Крупным размером в части шестой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая три миллиона рублей.
3. Особо крупным размером в части седьмой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая двенадцать миллионов рублей.
4. Действие частей пятой - седьмой настоящей статьи распространяется на случаи преднамеренного неисполнения договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, когда сторонами договора являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Виды мошенничества в компаниях

Уголовным кодексом РФ установлены следующие виды мошенничества:

- Мошенничество в сфере кредитования (ст.159.1 УК РФ)
- Мошенничество при получении выплат (ст.159.2 УК РФ)
- Мошенничество с использованием платежных карт (ст.159.3 УК РФ)
- Мошенничество в сфере страхования (ст.159.5 УК РФ)
- Мошенничество в сфере компьютерной информации (ст.159.6 УК РФ)

Основным видом мошенничества в сфере кредитования является получение кредитов на пустые компании с последующей их ликвидацией или банкротством. Такие кредиты обычно выдаются с участием сотрудников банка.

Довольно распространено мошенничество при получении выплат, особенно в случаях злоупотреблениями должностными полномочиями топ-менеджерами.

В последнее время мошенничество в сфере страхования приобрело довольно массовый характер, в большей степени по полисам обязательного и добровольного страхования автотранспорта.

Набирает обороты мошенничество в сфере интернета, каждый раз меняются их виды и формы проявления. Кроме того, такое мошенничество сложнее всего выявить и определить мошенника.

Мошенничество в различных отраслях ЭКОНОМИКИ

Наиболее распространено мошенничество в следующих отраслях экономики:

- ✓ В банковской сфере
- ✓ В строительстве
- ✓ В производственной деятельности
- ✓ В торговой деятельности
- ✓ В страховании
- ✓ Жилищно-коммунальной сфере

Выявление мошенничества в каждой из перечисленных отраслей, определение размера ущерба, выявление виновных лиц, разработка мероприятий для предотвращения в будущем мошенничества и различного рода злоупотреблений требует соответствующей квалификации специалиста, опыта работа в данной сфере, знание ее специфики.

В каждой из указанных отраслей есть общие виды мошенничества, такие как вывод денежных средств по фиктивным договорам, есть и специфичные виды мошенничества, которые свойственны только в определенной отрасли.

Так, например, мошенничество с пластиковыми картами в банковской сфере, со сметами в строительстве, со списанием сырья в производственной деятельности, «завышении» тарифов в жилищно-коммунальной сфере, с полисами ОСАГО и КАСКО в сфере страхования. Наши специалисты имеют опыт выявления злоупотребления и мошенничества в данных отраслях экономики.

Проверка системы внутреннего контроля

Важную роль в управлении предприятием играет система внутреннего контроля. Она представляет собой совокупность процедур и методик, разработанных и принятых руководством организации для обеспечения ответственности персонала за свою работу. Задачей внутреннего контроля является также выявление, исправление и предотвращение негативных последствий осуществляемых хозяйственных операций и действий.

При хорошо организованной системе внутреннего контроля минимизируются риски потерь и (или) нецелевого бесхозяйственного использования активов, излишних и неоправданных затрат, штрафных санкций и других потерь прибыли.

Отсутствие или слабость системы внутреннего контроля является питательной почвой для возможных злоупотреблений, превышения служебных полномочий должностными лицами, приписок и подлогов. Часто они сопровождаются умышленными искажениями данных учета и отчетности.

Вот почему аудитор во всех случаях должен исследовать и оценить систему внутреннего контроля на предприятии, провести проверку эффективности ее функционирования.

Оценивая систему внутреннего контроля, аудитор изучает деятельность специальных отделов и служб, ответственных за его организацию и наблюдение за осуществлением. К ним относятся бухгалтерия, ревизорская служба (внутренний аудит), управления (комитеты) корпоративного контроля. По результатам анализа системы внутреннего контроля делается вывод об ее эффективности, предлагаются мероприятия по ее усилению.

Доверьте нам оценку Вашей системы внутреннего контроля, мы имеем большой опыт во внутреннем аудите, более 15 лет, знаем все проблемы в компании изнутри, знаем, какие ошибки обычно допускают подразделения, осуществляющие функции внутреннего контроля.

Выявление мошенничества

Выявление мошенничества в компаниях осуществляется соответствующими специалистами, имеющим финансовое и/или юридическое образование, большой опыт работы в органах по борьбе с экономическими преступлениями, контрольно-ревизионных подразделениях коммерческих структур, имеющим разносторонний опыт выявления и пресечения различного рода злоупотреблений и мошенничеств в коммерческих структурах и государственных органах.

С целью выявления мошенничества и злоупотреблений в компании нашими специалистами используются различные методы и способы, в том числе: внимательный анализ всех необходимых документов компании, обоснованности и целесообразности сделок, проверка контрагентов, проверка на аффилированность с сотрудниками компании, выявление схемы финансовых потоков, предметные беседы с сотрудниками, проведение прочих оперативных мероприятий по сбору необходимой информации.

Сроки выполнения работы зависят от размера компании, количества сотрудников компании, количества операций, объема первичных документов, задач, поставленных заказчиком. Обычно в среднем работа выполняется в течение 15-20 рабочих дней.

Данная работа очень специфична, существенно отличается от обычного аудита и требует от специалиста соответствующей квалификации, опыта работы, внимательности и умения из большого объема информации и документов выделять только нужные моменты.

Обращайтесь к нам, мы качественно выполним работу, представим все возможные виды и способы мошенничества в Вашей компании, при возможности, установим виновных лиц, и рассчитаем сумму возможного ущерба, нанесенного компании.

Ущерб от мошенничества

В большинстве случаев размер материального ущерба, понесенного компанией в результате мошенничества, определяется на основании учетной стоимости похищенного имущества.

Если предметом совершения мошеннических действий является дорогостоящий объект, в частности недвижимость, то учитывается его рыночная стоимость. Гораздо сложнее определить стоимость объекта, похищенного в результате совершения действий мошеннического характера, если предметом хищения явились нематериальные активы в виде результатов интеллектуальной деятельности, бездокументарные ценные бумаги и другие предметы, не имеющие материальной формы.

Размер вреда от мошенничества с использованием платежных карт определяется в зависимости от стоимости произведенных покупок, зафиксированной в бухгалтерских документах организации, кассовом чеке, банковских документах.

При совершении мошенничества в сфере страхования вред оценивается как размер страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, определить который можно исходя из договора страхования, правил страхования, страхового полиса, платежных документов.

При мошенничестве в сфере компьютерной информации вред определяется по общим правилам — исходя из стоимости похищенного имущества или приобретенного 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.

Возмещение ущерба производится в зависимости от обстоятельств хищения имущества, наличия/отсутствия виновных лиц. При наличии виновных лиц, являющихся сотрудниками компании, возмещение ущерба производится в рамках Трудового законодательства. Если размер ущерба превышает размер заработной платы сотрудника, возмещение ущерба производится в ходе судебных разбирательств.

Мероприятия по предупреждению мошенничества в будущем

По результатам проведенной проверки Заказчику представляются слабые места в системе внутреннего контроля компании, дающие почву для разного рода злоупотреблений и мошенничества. Также указываются различного рода некорректные решения в управлении компанией, ошибки при подборе персонала, в работе службы безопасности, в работе службы внутреннего аудита и бухгалтерии.

Для минимизации (или даже может быть исключения) в будущем различного рода злоупотреблений и мошенничества в компании мы предлагаем эффективную систему внутреннего контроля.

В будущем необходимо обратить внимание на более детальный и профессиональный подбор персонала, в бухгалтерию, службу безопасности и службу внутреннего контроля (аудита) необходимо подбирать специалистов соответствующей квалификации и с опытом работы. Данным службам необходимо ставить задачи по осуществлению внутреннего контроля, соответствующие компетенции каждого подразделения.

В каждом бизнес-процессе компании внутренний контроль должен быть поставлен таким образом, чтобы исключить всевозможные злоупотребления и мошенничества.

Не исключена коррупция и в подразделениях, выполняющих функции внутреннего контроля, поэтому их функции должны пересекаться и в контроле бизнес-процессов должны участвовать все эти подразделения.

При этом в каждой компании кроме общепринятых могут быть свои уникальные способы и мероприятия, исключающие или снижающих риски злоупотреблений и мошенничества, поэтому привлечение специалистов в данном случае нужно будет просто необходимо.

Контакты

**Индивидуальный предприниматель
Павлов Станислав Анатольевич**

Налоговый консультант, аудитор

Моб.телефон: +7-916-835-9454

Эл.почта: info@ps-consultant.ru

Сайт: www.ps-consultant.ru

The background features a grey silhouette of a man in a suit and tie on the left side. To the right, there are several stacks of Euro banknotes, including 1000 Euro and 200 Euro denominations, arranged in a slightly overlapping manner. The overall image has a light, airy feel with a soft focus on the money.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

**ЕСЛИ ЕСТЬ ВОПРОСЫ –
ЗВОНИТЕ, ПИШИТЕ!**