

КОРПОРАТИВНЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: МЕТОДЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

С.С. Юдина, магистрант

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
(Россия, г. Уфа)

DOI: 10.24412/2500-1000-2023-1-3-160-163

Аннотация. Корпоративные мошенничества – это основная причина упадка как внешней, так и внутренней экономики страны. В статье рассматривается влияние корпоративного мошенничества на обе грани экономики страны. Основной задачей исследования является разработка методов предотвращения корпоративных мошенничеств с целью решения экономических проблем государства. В ходе исследования был изучен опыт зарубежных стран и даны рекомендации для борьбы с корпоративным мошенничеством.

Ключевые слова: коррупция, корпоративные мошенничества, внешняя и внутренняя экономика, финансовые операции, противодействие корпоративным мошенничествам.

Экономика страны напрямую зависит от всех финансово-хозяйственных операций. Операции могут быть произведены как официальные сделки, так и неофициальные. В случае если данные операции нарушают законодательство с целью собственного интереса, страдает как внутренняя, так и внешняя экономика страны. Перед разработкой методов предотвращения корпоративных мошенничеств, необходимо рассмотреть вопрос о том, как данные мошенничества влияют на обе грани экономики.

Корпоративные мошенничества представляют собой нарушение того или иного законодательства страны, будь это Налоговый кодекс Российской Федерации или же распоряжение федеральных и местных органов власти. Корпоративное мошенничество может быть произведено как юридическим, так и физическим лицом.

Корпоративное мошенничество юридических лиц обусловлено преднамеренной неуплатой налогов в бюджет. К таким мошенничествам можно отнести: преднамеренное банкротство, ликвидацию, уход от уплаты налогов с построением схем ухода от налогообложения и возмещением налога, неуплаченных ранее, бумажный документооборот и другое. Такое мошенничество относится к официальным сделкам, когда юридические лица преднамеренно отделяют документы с целью сокрытия

и/или искажения информации, которая ведёт к неуплате налогов.

При неуплате налогов юридическими лицами страдает, в первую очередь, внутренняя экономика страны. Однако, в случае наличия операций экспорта или импорта, прямое влияние данных мошенничеств отражается на внешней экономике. Например, при ввозе товара из-за границы, организация преднамеренно может скрывать импортного поставщика, а в налоговых декларациях указывать иного поставщика, который является российской организацией, но не осуществлявший данную поставку.

Таким образом, мошенничество юридических лиц несёт двойную нагрузку, которая приводит к упадку одновременно и внутренней и внешней экономики страны.

Корпоративное мошенничество физических лиц на предприятии можно отнести к неофициальным операциям, ввиду того, что его сложнее отследить, в связи с отсутствием документов, подтверждающих такие операции. Основными примерами таких мошенничеств, могут служить неофициальные разговоры и договорённости, подделка подписей, просьбы подписать документ без его содержания, невыполнение какой-либо работы, которая могла бы послужить на пользу конкурентов и др. Мошенничество физических лиц, в первую очередь, влияет на экономику

предприятия, что влечёт за собой следствия экономики страны. Однако снижение внутренних экономических ресурсов заставляет страну прибегать к внешней экономической помощи.

Не зависимо от того произведено ли мошенничество юридическим или физическим лицом оно влияет как на внешнюю, так и на внутреннюю экономику страны. Согласно статистическим данным, представленным на сайте МИНФИН, в стране ежегодно проводятся мероприятия, направленные на предупреждение коррупции. Однако согласно представленным данным, установленные нарушения являются ничтожными, по сравнению со всеми оборотами. Так или иначе, сложно говорить, как сильно страдает бюджет страны, не зная всех произведенных операций корпоративного мошенничества. Однако мы можем разработать методы по предотвращению данного мошенничества.

В настоящее время основными методами предотвращения корпоративных мошенничеств является предупреждение и ознакомление лиц с ответственностью о данном правонарушении.

Рассмотрим зарубежный опыт борьбы с корпоративным мошенничеством. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) не планировала превращаться в глобальный орган по установлению стандартов в области борьбы с отмыванием денег и противодействием финансированию и распространению экономического терроризма (ПОД / ФТ / ФРОМУ). Его первоначальные рекомендации 1990 года, позже известные как «Сорок рекомендаций», были просто рекомендациями для стран по мерам, которые необходимо принять для предотвращения отмывания денег в их финансовых системах. Эти первоначальные рекомендации не были результатом исчерпывающего исследования, а просто основывались на опыте и списках пожеланий небольшой группы экспертов (De Koker and Turkington, 2016). ФАТФ также не уделяла должного внимания их фактическому влиянию на соответствующие правонарушения или любым потенциальным негативным последствиям,

которые могут возникнуть в результате выполнения рекомендаций.

В настоящее время в России из сорока рекомендаций соблюдаются следующие:

1. Надлежащая проверка контрагентов. В случае если организация не проверяет достаточно хорошо своих контрагентов, то она несёт риски. В своё время в России на форумах налоговых органах были размещены 12 критериев, которые позволяют оценить и проверить своих контрагентов, к ним относятся такие критерии как численность организаций, наличие основных средств, лицензий и другие признаки действующих организаций.

2. Хранение данных. В настоящее время в России особо ведётся работа по хранению документов для служебного пользования, имеются требования по хранению и передачи ключа электронной подписи (ЭЦП), вводятся требования для паролей и другие требования позволяющие защитить корпоративные данные или установить, кто ими пользовался.

3. Новые технологии, которые позволяют установить, кто именно из сотрудников замешан в коррупционном мошенничестве.

В качестве мер предотвращения корпоративных преступлений можно рекомендовать установку Системы доступа, видеонаблюдение, программы управления проектами, биометрический контроль, системы контроля над сотрудниками и другие подобные решения появляются на рынке, потому что есть реальный спрос. По мнению исследователей из TechNavio, только мировой рынок биометрических систем контроля доступа будет расти на 18% ежегодно. Прогноз для российского рынка систем защиты от утечек конфиденциальных данных (DLP), контролируемых ПК сотрудников, – рост на 13-15%.

Потребность в контроле рождается не на пустом месте: здравомыслящий бизнесмен не станет тратить миллионы на модный тренд или свое желание. С другой стороны, работники в большинстве случаев считают, что контрольные решения – это прихоть работодателя. Поэтому для реализации системы контроля без инцидентов стоит описать причины, вызвавшие

такие меры. Лучше всего для этой задачи подходит отдел кадров или руководитель организации. Необходимо объяснить персоналу, что это не потеря доверия, а объективные проблемы, стоящие перед бизнесом. Стремление сократить расходы, воспрепятствовать воровству и мошенничеству, а также оптимизировать бизнес-процессы поможет вашему бизнесу работать в это непростое время. Элементарная проверка телефонных консультаций – запись переговоров с клиентами – поможет выявить грубость или непрофессионализм некоторых сотрудников. Объясняя сотрудникам цели внедрения контроля, что называется на пальцах, можно рассчитывать на понимание со стороны коллектива и избежать фактов противодействия нововведениям.

Приведенные выше рекомендации представляют собой общий план, но они дают общее представление о стратегии. За более четкими инструкциями можно обратиться к разработчикам того или иного

продукта – иногда вендоры предоставляют их по умолчанию.

Тот или иной инструмент контроля, для эффективного действия, должен быть грамотно внедрен в организацию в зависимости от вида деятельности. Так, например, если организация производит услуги, и её сотрудники взаимодействуют с клиентами, в первую очередь необходимо устанавливать видеорекамеры. Но если организация занимается поиском клиентов через интернет, тогда необходимо защищать персональные компьютеры, чтобы узнать, откуда именно происходит утечка информации.

Однако, для выполнения вышеуказанных методов по предотвращению коррупционного мошенничества необходимы экономические затраты. Проблемой также является то, что лица, физические или юридические, заинтересованные в коррупционном мошенничестве не захотят нести данные затраты, такие действия уже необходимо решать на законодательном уровне.

Библиографический список:

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://searchinform.com.translate.google.com/challenges/corporate-fraud/countering-corruption/legal-and-institutional-framework-for-countering-corruption/foreign-experience-in-countering-corruption/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=ru&_x_tr_hl=ru&_x_tr_pto=sc.
2. De Koker, L. (2020) Financial action task force standards and financial inclusion: what should be done – and what should not be done – to improve the alignment between integrity and inclusion policy objectives? DOI: 10.2139/ssrn.3679779.
3. De Koker, L. and Goldbarsht, D. (2022) Financial technologies and financial crime: key developments and areas for future research”, in Goldbarsht, D. and De Koker, L. (Eds), Financial Technology and the Law, Law, Governance and Technology Series 47, Springer, doi: 10.1007/978-3-030-88036-1_13.
4. De Koker, L. and Turkington, M. (2016), “Transnational organised crime and the anti-money laundering regime”, in Hauck, P. and Peterke, S. (Eds), International Law and Transnational Organised Crime, Oxford University Press, Oxford. – Pp. 241-263.
5. FATF (2021), “High-level synopsis of the stocktake of the unintended consequences of the FATF standards”, Paris available at: www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Unintended-Consequences.pdf.
6. OECD (1997), Regulatory Impact Analysis: Best Practices in OECD Countries, Paris.
7. OECD (2022), “Regulatory impact assessment”. – Paris available at: www.oecd.org/regreform/regulatory-policy/ria.htm.
8. Pol, R.F. Uncomfortable truths? ML=BS and AML= BS2 // Journal of Financial Crime. – 2018. – Vol. 25, № 2. – Pp. 294-308, doi: 10.1108/JFC-08-2017-0071.

CORPORATE FRAUD: METHODS OF PREVENTION

S.S. Yudina, *Graduate Student*

**Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation
(Russia, Ufa)**

***Abstract.** Corporate fraud is the main reason for the decline of both the external and internal economy of the country. The article examines the impact of corporate fraud on both facets of the country's economy. The main objective of the research is to develop methods of preventing corporate fraud in order to solve the economic problems of the state. In the course of the study, the experience of foreign countries was studied and recommendations were given to combat corporate fraud.*

***Keywords:** corruption, corporate fraud, external and internal economy, financial transactions, countering corporate fraud.*