



# Предотвращение внутрикорпоративного мошенничества

Роман Владимирович Шабров

Юридическая фирма BRACE ©

4 октября 2019 г.

# Понятие мошенничества

---

## Мошенничество



### В общеюридической концепции

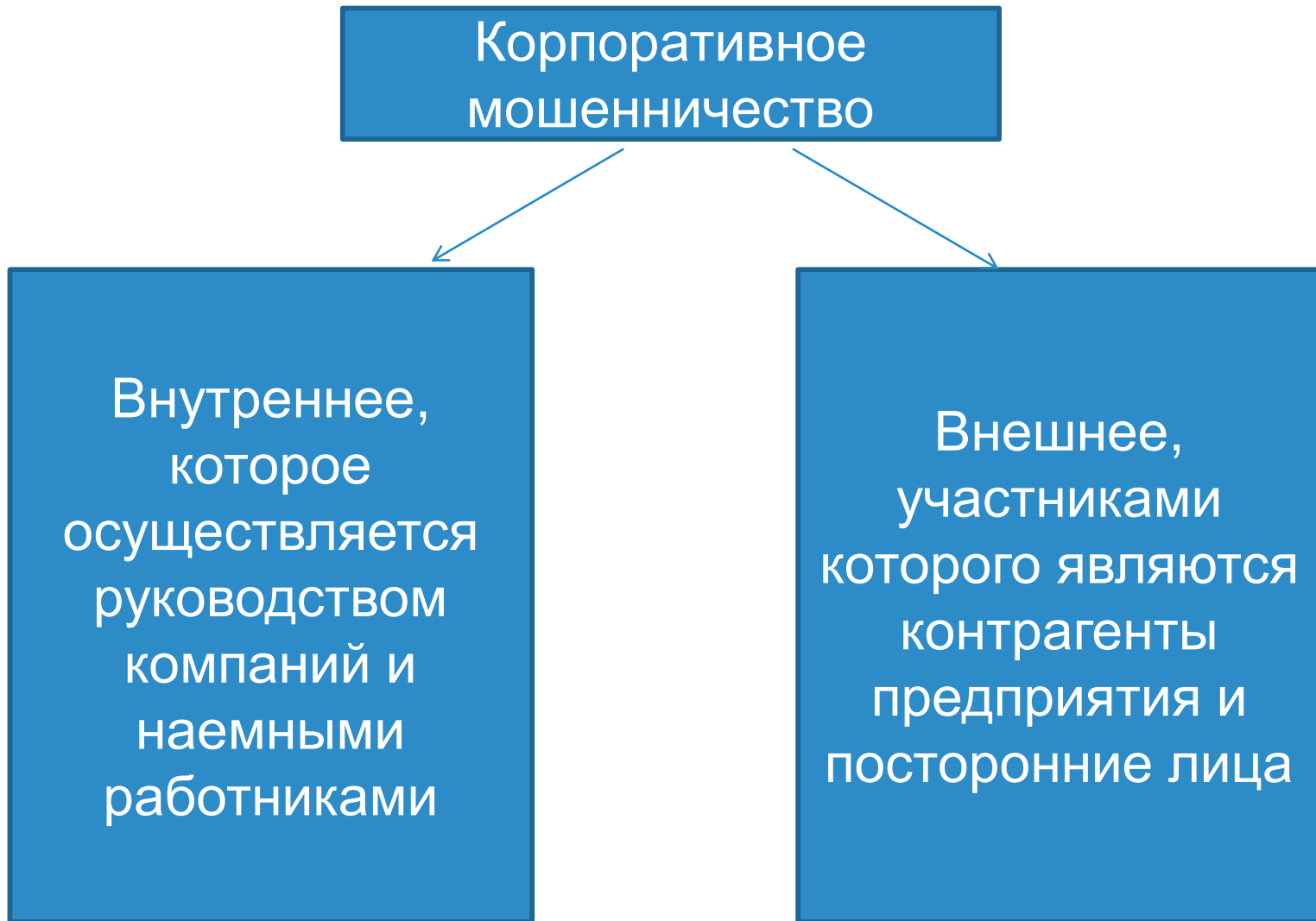
Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием

### В концепции «внутрикорпоративного мошенничества»

Противоправные действия сотрудников и/или руководства организации в целях извлечения личной выгоды (которая может выражаться преимущественно в материальном вознаграждении, либо в получении иных выгод)

# Виды корпоративного мошенничества

---



# Виды мошенничества и особенности внутрикорпоративного мошенничества

## Мошенничество по видам направленности

Внутреннее или корпоративное	Внешнее
работник-работодатель, работодатель-работник, учредитель – руководитель, один или несколько (группа) учредителей или топ-менеджеров	Между различными организациями или организация-орган власти

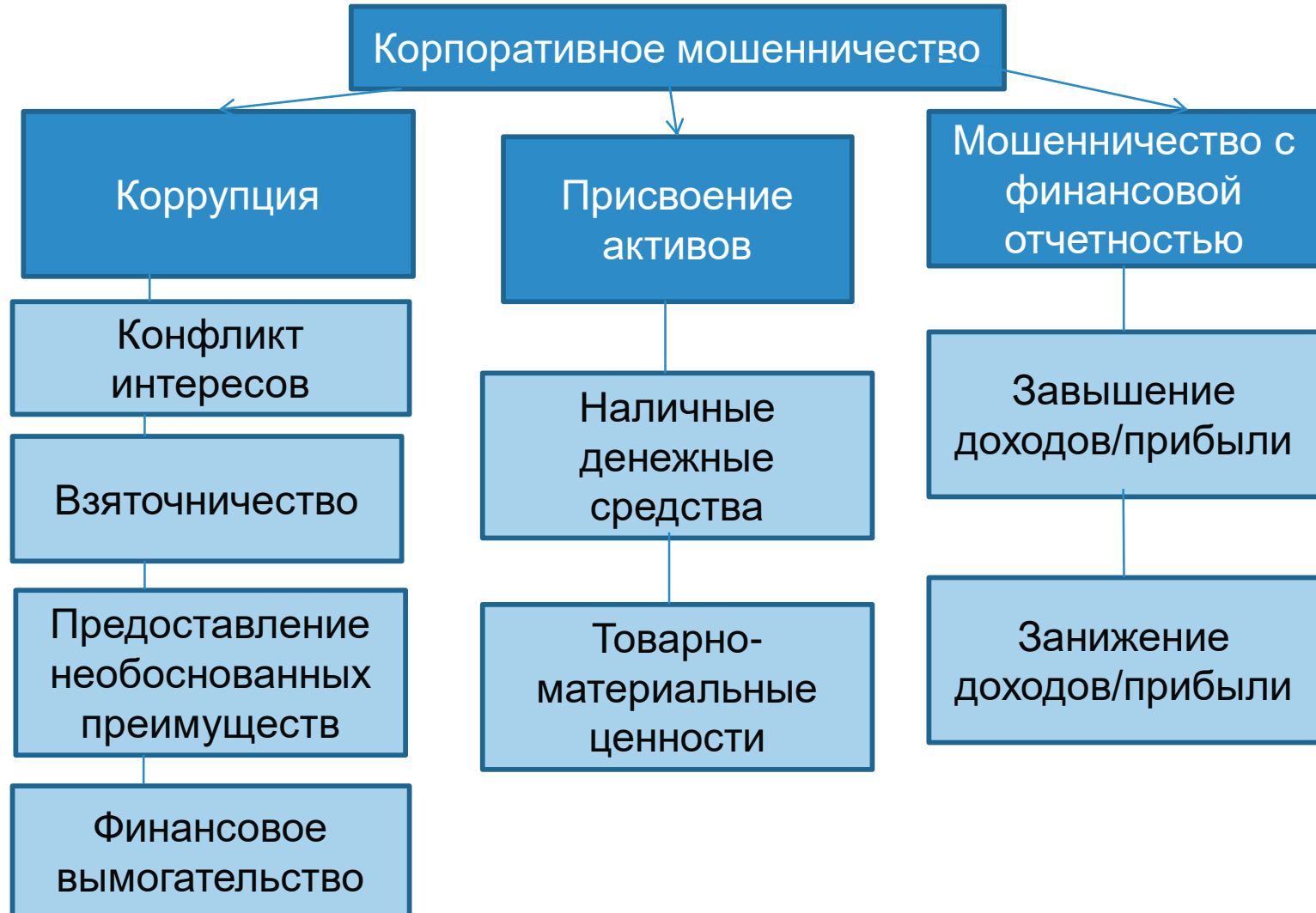
## Признаки внутрикорпоративного мошенничества

Происходят внутри организации (коллектива работников либо управляющего персонала)

Имеют направленность на извлечение выгоды для конкретного нарушителя, являющегося «частью» организации (работником, руководителем)

Носят умышленный характер и причиняют вред активам компании, а также ее репутации

# Основные аспекты, в рамках которых выражается корпоративное мошенничество



# Виды внутрикорпоративного мошенничества в России и в мире

## ОСНОВНЫЕ ВИДЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИИ И МИРЕ (% ОТ ОБЩЕГО ЧИСЛА ОПРОШЕННЫХ)

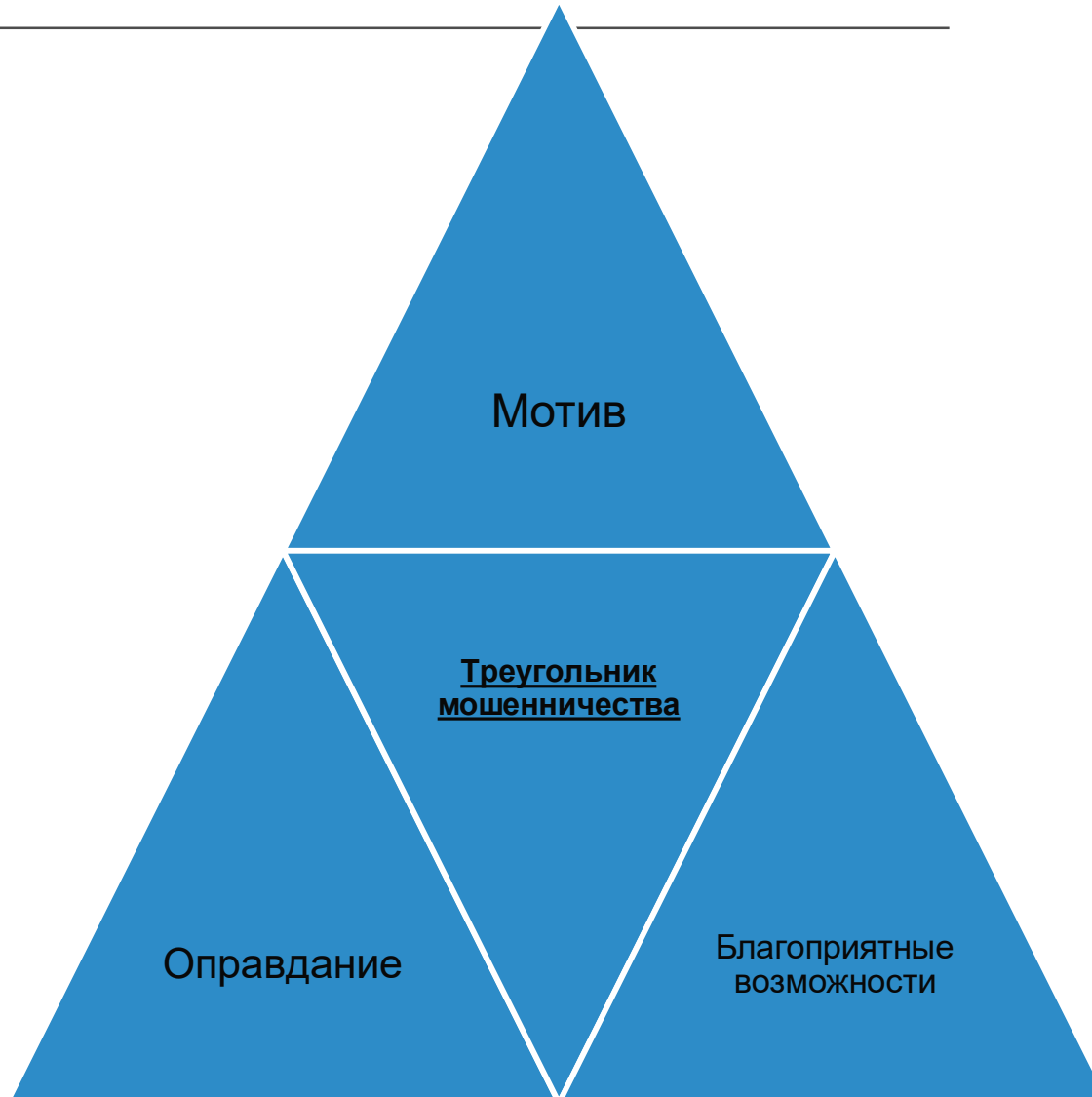
ИСТОЧНИК: PWC.



# Основные сферы и направления деятельности компаний, которые наиболее подвержены мошенничеству со стороны сотрудников и (или) третьих лиц



В криминалистике используется понятие «треугольник мошенничества», который является диаграммой, отражающей основные компоненты (факторы), создающие условия для внутрикорпоративного мошенничества





# Признаки, которые могут свидетельствовать о внутрикорпоративном мошенничестве

---

- Отсутствие учета входящей/исходящей корреспонденции, а также порядка в применении бланков документов (расходные материалы, накладные, доверенности и др.).
- Необъяснимое увеличение частоты работы с автоматизированной системой документооборота со стороны персонала.
- Больше, нежели требуется, число запросов налоговых органов о доходах конкретного работника; внезапное улучшение материального состояния сотрудников.
- Настойчивое вмешательство в бухгалтерские/финансовые документы со стороны менеджеров и иных руководящих работников перед подачей отчетности владельцам организации или аудиторской компании/отделу со стремлением скрыто внести какие-либо корректировки без пояснения причин.
- Увеличение количества недостатков в сравнении с более ранними отчетными периодами.
- Большая «текучесть» кадров.

# Факторы, которые могут привести к внутрикорпоративному мошенничеству

---

- Неконсолидированный пакет акций/доли участия
- Привлекательные активы. Зачастую захваты предприятий осуществляются не с целью завладеть бизнесом, а исключительно с намерением получить права на активы предприятия (недвижимое имущество, дорогостоящее оборудование), имеющие значительную рыночную стоимость.
- Жесткая конкуренция. Нередко недружественное поглощение или захват реализуются как этап конкурентной борьбы.
- Конфликт между участниками или акционерами хозяйственного общества.
- Ухудшение отношений между партнерами по бизнесу, в том числе и нежелание одного из них распределять прибыль пропорционально имеющимся долям/пакетам акций провоцируют стремление делового партнера всеми правдами и неправдами вернуть свое.
- Неконтролируемая кредиторская задолженность. Наличие крупных долгов у предприятия делает его довольно привлекательным в глазах потенциальных поглотителей.

# Возможность совершать мошенничество обусловлена

---

- Отсутствием или недостаточностью мер контроля, позволяющих предупредить/выявить мошенничество
- Отсутствием ограничений полномочий
- Невозможностью или неспособностью оценить качество выполненной работы
- Нарушением принципа неотвратимости наказания
- Отсутствием производственной дисциплины
- Неприменением мер охраны информации ограниченного пользования

# Наиболее часто встречающиеся виды внутрикорпоративного мошенничества

---

- Присвоение средств
- Образование фиктивной кредиторской задолженности
- Выплата тайных комиссионных
- Нарушения при закупках, включая, но не ограничиваясь, сговор с потенциальными участниками закупок с получением лично работником организации соответствующих вознаграждений
- Выписка фиктивных счетов
- Совершение мошеннических действий, вызванных конфликтом интересов
- Подмена товаров
- «Кража» времени (например, целенаправленное затягивание сроков)

# Превентивные меры (1)

---

## Установление камер видеонаблюдения на рабочих местах.

При этом информирование об этом работников является обязательным. Согласно судебной практики при соблюдении указанных условий суд не квалифицирует установление камер видеонаблюдения как вмешательство в частную жизнь. Указанное обусловлено практикой ЕСПЧ (Постановление ЕСПЧ от 05.09.2017 «Дело «Бэрбулеску (Barbulescu) против Румынии»» (жалоба № 61496/08)) и российской судебной практикой

(апелляционное определение СК по гражданским делам Верховного Суда Чувашской Республики Чувашии от 10 июля 2017 г. по делу № 33-3453/2017, апелляционное определение СК по гражданским делам Свердловского областного суда от 16 ноября 2016 г. по делу № 33-20507/2016, апелляционное определение СК по гражданским делам Оренбургского областного суда от 3 декабря 2014 г. по делу № 33-7039/2014, апелляционное определение Красноярского краевого суда от 14 ноября 2012 г. по делу № 33-9899).

# Превентивные меры (2)

---

**Подписание с работниками соглашений о неразглашении конфиденциальной информации, защита информации с помощью технических средств.**

В соглашениях, а также в иных локальных правовых актах стоит детально прописывать все условия.

Возможно предложить запрет на копирование любых материалов с рабочего компьютера, а также информировать о применении санкций за неисполнение ограничений, установленных в таких соглашениях

(апелляционное определение Московского городского суда от 20 апреля 2015 г. № 33-12843/15)

# Превентивные меры (3)

---

## Критический анализ оснований установления «золотых парашютов» топ – менеджерам

Золотой парашют – крупная сумма компенсации при увольнении ключевых работников организации результате смены владельца компании или поглощения одной организации другой.

Пунктом 11 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 02.06.2015 № 21 «О некоторых вопросах, возникших у судов при применении законодательства, регулирующего труд руководителя организации и членов коллегиального исполнительного органа организации» судам рекомендуется при рассмотрении исков топ-менеджмента о взыскании выходных пособий и (или) компенсаций в связи с прекращением трудового договора проверять соблюдение требований законодательства и локальных актов при включении в трудовой договор условий о таких выплатах. В случае установления противоречия условий трудовых договоров требованиям законодательства, а также выявления злоупотребления правом, суд вправе отказать в удовлетворении иска о взыскании выплаты или уменьшить ее размер.

# Превентивные меры (4)

---

## Проверка «чистоты» заключаемых сделок и оспаривание сделок с злоупотреблением правом с привлечением к субсидиарной ответственности лиц, ответственных за заключение таких сделок

Зачастую умысел в заключении сделок, наносящих вред компании, выявляется уже на стадии банкротства.

В Постановлении Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.10.2012 по делу № А56-41954/2008 суд делает вывод, что требование конкурсного управляющего банка о привлечении к субсидиарной ответственности бывших руководителей банка было удовлетворено правомерно, поскольку по договорам за подписью этих лиц банком были заключены кредитные договоры с организациями, которые на момент совершения сделок являлись заведомо неплатежеспособными. Достоверность представленной контрагентами банка бухгалтерской отчетности не проверялась. Судом установлено, что при таких обстоятельствах заключение договоров являлось заведомо направленным на причинение материального ущерба. Суд признал установленным наличие причинно-следственной связи между виновными действиями руководителей банка и наступлением его неплатежеспособности.



# Превентивные меры (5)

---

## Контроль проведения закупок/участия в закупках, осуществляемых как на основании Закона 223-ФЗ, так и на основании Закона № 44-ФЗ

Мошеннические действия могут выражаться в:

- Получении вознаграждения за создание тому или иному участнику закупки преимущественных условий (в случае с организацией – заказчиком)
- Отказе от участия в закупке, занижения цен в целях «позволить» иным участникам закупок осуществить конкурентную борьбу на условиях получения вознаграждения
- Завышении цены контракта за вознаграждение
- Ценовом сговоре
- Иных действиях, направленных на нарушение законодательства о закупках и законодательства о защите конкуренции

# Превентивные меры (6)

---

**Особое внимание заслуживает практика выявления ценовых сговоров, к основным признакам которых ФАС России относит следующие:**

- участники сговора выдвигают изначально неприемлемые условия или цены, в результате чего остается один победитель
- участники сговора по очереди подают заявки на торги с самыми выгодными предложениями цены
- заявки подаются с единого IP-адреса
- участники закупок без видимых причин отзывают заявки, поданные ими ранее
- в закупках происходит либо минимальное снижение цены со стороны одного участника при намеренном отсутствии реакции других, либо резкое снижение минимальной цены контракта всеми участниками без намерения его заключить в последующем (стратегия «таран», направленная на то, чтобы заставить лиц, не состоящих в сговоре, отказаться от участия в закупке)

# Превентивные меры (7)

---

- Контроль и учет рабочего времени
- Контроль и учет товаров и денежных средств
- Сбор и анализ информации по контрагентам на наличие рисков
- Бухгалтерии совместно с юридической службой необходимо разработать локальные акты, регулирующие учетную политику, а также расчеты с подотчетными лицами
- Бухгалтерии необходимо усилить контроль за расходованием средств, а также расчетам с подотчетными лицами

# Методы борьбы с мошенничеством

---

- Самостоятельные попытки прийти к соглашению с сотрудником, допустившим мошеннические действия, о возмещении ущерба (различными методами с привлечением и без сторонних организаций и использованием неформальных методов)
- Воздействие в рамках трудовых и гражданских правоотношений
- Воздействие в рамках уголовных правоотношений

# Антикоррупционные меры (1)

---

- Создание атмосферы недопущения мошенничества (разработка кодексов делового поведения, политик компании, процедур реагирования на нарушения);
- Финансовый контроль (многоуровневое визирование, запрет на наличный расчет, электронный документооборот);
- Установление пределов полномочий для сотрудников;
- Ограничение доступа работников и третьих лиц к информации;
- Определение зон риска и введение соответствующих контрольных механизмов;
- Скрининг кандидатов на должности (анкетирование, рекомендации, проверка по базам данных действительности паспортов, базе данных судебных приставов и др.).

# Антикоррупционные меры (2)

---

- Независимое расследование (forensic)
- Антикоррупционный комплаенс
- Запрет «ускоряющих» платежей
- Инструкции по спонсорской помощи
- Лимит расходов на подарки, представительские расходы, протокольные мероприятия;
- Процедуры одобрения и документирования расходов для госслужащих и приравненных к ним лиц;
- Максимальный размер комиссии и основания для предоставления скидок;
- Декларации конфликта интересов.

# Антикоррупционные меры (3)

---

- Проверка авансовых отчетов сотрудников.
- Выборочная проверка выплат в адрес контрагентов.
- Проверка соблюдения требований по исполнению договора (реальность исполнения).
- Интервью, опрос сотрудников, выезд в удаленные офисы.
- Участие в мероприятиях ключевых отделов.

# Меры принимаемые по факту мошенничества по данным статистических исследований PwC

## МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ КОМПАНИЯМИ ПО ФАКТУ МОШЕННИЧЕСТВА, %

Источник: PwC





## При обнаружении фактов внутрикорпоративного мошенничества должно быть установлено следующее:

---

- Активы какого рода были похищены с баланса предприятия; пути, по которым это удалось сделать; есть ли у виновника пособники среди контрагентов
- Какие лица заинтересованы в совершении мошеннических действий (прямо или косвенно)
- Какие именно лица имели доступ к информации, на основании «утечки» или искажения которой были осуществлены мошеннические действия
- Способы выполнения мошеннических действий
- Размер ущерба в результате совершения мошеннических действий

В целях снижения факторов риска возникновения фактов внутрикорпоративного мошенничества во внутрикорпоративную контролируемую систему рекомендуется включать:

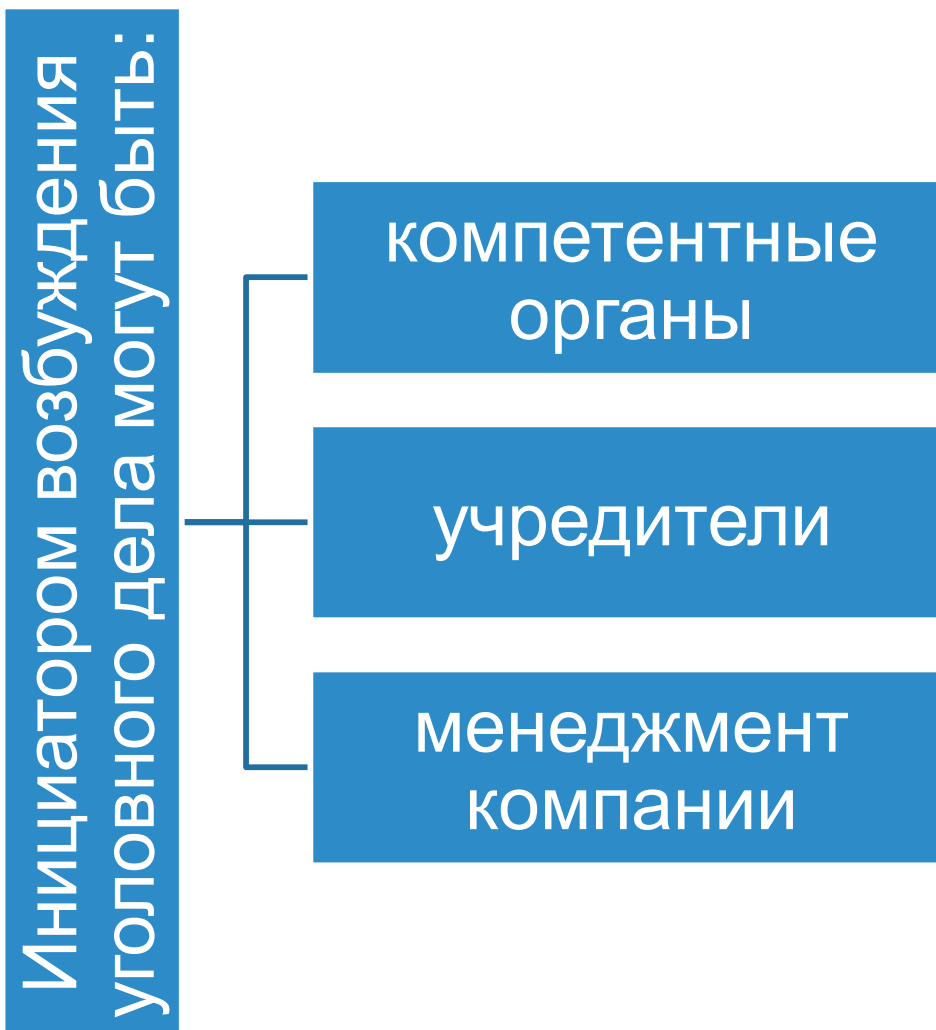
Совет директоров предприятия.

Комиссию, в чью работу входит ревизионная деятельность.

Внешних и внутренних (независимых) аудиторов и юристов.

# Ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

---



# Ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

---

**Меры ответственности  
условно можно  
поделить на  
следующие виды:**

**Гражданско-правовая ответственность (в виде  
возмещения убытков компании)**

**Дисциплинарная ответственность**

**Административная ответственность**

**Уголовная ответственность**

# Ответственность в виде возмещения убытков

---

**Практика возмещения компании убытков, возникших в результате деятельности руководителя, если такой руководитель:**

- действовал при наличии конфликта между его личными интересами и интересами юридического лица;
- скрывал информацию о совершенной им сделке от участников юридического лица либо предоставлял участникам юридического лица недостоверную информацию в отношении соответствующей сделки;
- совершил сделку без требующегося в силу законодательства или устава одобрения соответствующих органов юридического лица;
- после прекращения своих полномочий удерживает у себя и уклоняется от передачи юридическому лицу документов, касающихся обстоятельств, повлекших неблагоприятные последствия для юридического лица;
- знал или должен был знать о том, что его действия (бездействие) на момент их совершения не отвечали интересам юридического лица, в частности совершил сделку на заведомо невыгодных для юридического лица условиях или с заведомо неспособным исполнить обязательство лицом, например, с фирмой-«однодневкой».

*Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица»*

# Ответственность в виде привлечения к субсидиарной ответственности

---

## Возмещение ущерба компании со стороны руководителя и/или учредителей при привлечении их к субсидиарной ответственности в процессе банкротства

- Условием возложения субсидиарной ответственности на учредителя является наличие причинно-следственной связи между использованием им своих прав и (или) возможностей в отношении контролируемого хозяйствующего субъекта и совокупностью юридически значимых действий, совершенных подконтрольной организацией, результатом которых стала ее несостоятельность (банкротство).
- Бездействие руководителя, уклоняющегося от исполнения возложенной на него обязанности по подаче заявления должника о собственном банкротстве является противоправным, виновным, что также служит основанием для привлечения к субсидиарной ответственности.

Обзор судебной практики ВС РФ № 2 (2016), утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 06.07.2016

# Дисциплинарная ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

---

За совершение дисциплинарного проступка, то есть неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить следующие дисциплинарные взыскания:

- замечание;
- выговор;
- увольнение.

Обычно данный вид ответственности применяется в совокупности с выдвиганием требований о возмещении ущерба, нанесенного организации, либо до наступления последствий совершения выявленного корпоративного мошенничества (попытка его совершения)

# Административная ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

К видам административной ответственности, применяемой в рассматриваемом случае возможно отнести те составы правонарушений, ответственность за которые применяется к должностным лицам. К таким составам можно отнести:

Ст. 7.30 КоАП РФ	Ст. 14.32 КоАП РФ	Ст. 13.14 КоАП РФ	Ст. 15.11 КоАП РФ
Незаконное отклонение заявки/незаконное признание победителем закупки	заклучение хозяйствующим субъектом картельного соглашения	разглашение информации, доступ к которой ограничен	грубое нарушение требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Штраф на должностных лиц 30 000/50 000 рублей	штраф на должностных лиц от 40 000 до 50 000 рублей или дисквалификация от одного года до трех лет	Штраф на должностных лиц - от 4 000 до 5 000 рублей	штраф на должностных лиц в размере от 5 000 до 10 000 рублей



# Уголовная ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

Ст. 159 УК РФ	Ст. 159.1 УК РФ	Ст. 159.2 УК РФ	Ст. 159.3 УК РФ	Ст. 159.5 УК РФ	Ст. 159.6 УК РФ
Мошенничество	Мошенничество в сфере кредитования	Мошенничество при получении выплат	Мошенничество с использованием электронных средств платежа	Мошенничество в сфере страхования	Мошенничество в сфере компьютерной информации
наказывается штрафом в размере до 120000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет.	наказывается штрафом в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев.	наказывается штрафом в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев.	наказывается штрафом в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо лишением свободы на срок до 3 лет.	наказывается штрафом в размере до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев.	штраф до 120 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев.

# Уголовная ответственность за внутрикорпоративное мошенничество

## Преступления в сфере закупочной деятельности

Злоупотребления в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд (ст. 200.4 УК РФ)

Подкуп работника контрактной службы (ст. 200.5 УК РФ)

Заведомо ложное экспертное заключение в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (ст. 200.6 УК РФ)

## Преступления в сфере интересов службы в коммерческой организации

Злоупотребление полномочиями (использование полномочий вопреки интересам организации в целях извлечения выгоды) (ст. 201 УК РФ), а также злоупотребления, при выполнении государственного оборонного заказа (ст. 201.1 УК РФ)

Коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ) — незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц и посредничество в коммерческом подкупе (ст. 204.1 УК РФ) и мелкий коммерческий подкуп (до 100000 рублей) (ст. 204.2 УК РФ).

# Заключение

---

- Случаи внутрикорпоративного мошенничества весьма сложны для выявления и при их выявлении зачастую возникают сложности в квалификации составов правонарушений ввиду их сложности, длительности и др.
- Для предотвращения факторов, влияющих на возникновение такого явления как внутрикорпоративное мошенничество, организациям рекомендуются к внедрению те или иные механизмы контроля, а также разработку внутренних политик и проведение инструктирования работников относительно соблюдения требований к охране информации, доступ к которой ограничен.

# BRACE

— Law Firm —

Спасибо за внимание!

<http://brace-lf.com/>  
[info@brace-lf.com](mailto:info@brace-lf.com)  
+7(499)755-56-50