

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/67104>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: СУЩНОСТЬ, РИСКИ И ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА 5

1.1 Сущность и виды финансового мошенничества в бизнесе 5

1.2 Факторы риска и обстоятельства, обуславливающие мошеннические действия 10

ГЛАВА 2. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ МОШЕННИЧЕСКИМ ПУТЕМ 15

2.1 Особенности «отмывания» доходов 15

2.2 Основные модели «отмывания» доходов 17

2.3 Текущее состояние и динамика развития мошенничества в РФ 19

ГЛАВА 3. МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ КРИМИНАЛЬНЫХ ДОХОДОВ В ЭКОНОМИКЕ РФ 33

3.1. Содержание рекомендаций по совершенствованию системы противодействия угрозам ЭБ, связанным с легализацией денежных средств 33

3.2. Расчет эффективности предложенных мер по противодействию легализации денежных средств 42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ 60

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В настоящее время, легализация доходов, полученных преступным путем (отмывание денег или отмывание доходов) является одной из основных глобальных проблем мировой финансовой системы и экономики в целом. Тенденция роста объемов отмывания денег (ОД) является тревожным сигналом и все больше угрожает надежности мировой финансовой системы. В мировой статистике экономических преступлений, такое понятие как, отмывание доходов, занимает одно из лидирующих мест. Отмывание доходов наносит ощутимый ущерб национальным экономикам всех государств, также способствует развитию преступной деятельности, в том числе и международной, росту коррупции, а также увеличению террористических угроз. Согласно оценкам экспертов Организации объединённых наций (ООН) и Международного валютного фонда (МВФ), в последние годы, объём отмываемых денежных средств составляет от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта. Мировой ВВП в 2018 году, по данным МВФ составил почти 120 трлн долларов США. Объем отмываемых денежных средств по скромным подсчетам составил 2 трлн 400 млрд долларов США.

На основании вышеизложенного возникла необходимость переосмысления накопленного опыта, с точки зрения теории и практики, путем анализа российского и международного опыта реализации механизмов противодействия «отмывания» доходов.

Объектом исследования работы является система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Предметом исследования является организационно-экономический механизм противодействия легализации преступных доходов, применяемый в российской банковской системе.

Задачами работы являются:

- изучение теоретических аспектов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем;
- исследование современного состояния Российской Федерации в сфере противодействия легализации преступных доходов;
- совершенствование национальной системы противодействия легализации незаконных доходов в российской федерации.

В работе рассмотрены теоретические аспекты организации международной системы противодействия «отмыванию» доходов, а также проведен сравнительный анализ российской и зарубежных систем противодействия легализации преступных доходов. Разработаны рекомендации по совершенствованию взаимодействия кредитных организаций и органов финансового контроля Российской Федерации в целях

противодействия легализации доходов полученных преступным путем.

ГЛАВА 1. КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: СУЩНОСТЬ, РИСКИ И ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БИЗНЕСА

1.1 Сущность и виды финансового мошенничества в бизнесе

Рынок устроен так, что каждый экономический субъект стремится укрепить свою финансовую устойчивость, ведь от нее во многом зависит успех компании. Выявление путей укрепления финансового положения является одной из самых важных задач организаций.

Во многом достижения компаний зависят от профессионализма работающих, от организации экономической деятельности, от степени доверия сотрудников друг к другу. В компаниях имеются службы контроля, в том числе и за финансовой деятельностью, которые призваны улавливать нарушителей. Корпоративные службы безопасности и подразделения внутреннего аудита выявляют лишь основную часть экономических преступлений, об остальных становится известно из других источников, или же они так и остаются не выявленными [1] (Bulavina, Kuznetsova, Bezdolnaya, 2015).

Важную роль играет наличие оперативно действующей системы внутреннего контроля, которая боролась бы с разными видами мошенничества, а также могла бы их предотвращать с большой степенью оперативности, не давая повлиять на общую ситуацию в компании. По данным компании Ernst & Young, в 2016 г. в 70-80 % компаний служба экономической безопасности либо имитирует свою работу, либо вообще отсутствует, что, в свою очередь, складывается в существенные потери [5].

Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) в статье 159 определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием». В сравнении с другими преступлениями против собственности сущность мошенничества в УК РФ раскрывается в ст. 158 УК РФ: кража - тайное хищение чужого имущества; ст. 160 УК РФ: присвоение (растрата) - хищение чужого имущества, вверенного виновному; ст. 161 УК РФ: грабеж - открытое хищение чужого имущества; ст. 163 УК РФ: вымогательство - требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких; ст. 165 УК РФ: причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения (отличие от мошенничества в том, что нет хищения) [13].

Рисунок 1.1 Виды мошенничества (внутреннего и внешнего)

Мошенничество может быть как внутренним, так и внешним. Внутреннее имеет место между сотрудниками и работодателями, внешнее - с третьими лицами вне предприятия [15] (Sharkova, 2016). Мошенничество объединяет то, что опасность в случае его проявления грозит общему делу. Оно может быть разным с точки зрения проявления и объема финансовых потерь, но в любом случае наносит вред и сотрудникам, и имиджу компании [3] (Voloshin, 2016).

Корпоративное мошенничество сегодня является одной из самых существенных угроз для бизнеса [10] (Mironova, Rastamkhanova, Skipin, 2017). Так, по результатам всероссийского исследования «Практика противодействия корпоративному мошенничеству», проведенного в 2015 г., 58 % организаций, чей штат превышает 5000 человек, столкнулись с таким видом мошенничества. В среднем 1 из 1000 сотрудников обманывает свою организацию, в результате чего от мошеннических действий в России пропадает ежегодно более 2 трлн руб. [3] (Voloshin, 2016).

Корпоративное мошенничество - это различного рода мошеннические операции, которые противоречат закону и проводятся сотрудником (сотрудниками) или руководителем фирмы [4]. Виды такого мошенничества достаточно разнообразны (табл. 1.1).

Парадокс заключается в том, что одним из главных ресурсов развития бизнеса, так и основной угрозой для него, является человеческий фактор.

Данный фактор проявляется во всех видах мошенничества. В числе многочисленных причин, побуждающих

к совершению преступных действий внутри своей организации, выделяют три основных мотива, подталкивающие людей к совершению мошеннических операций, которые называются углами так называемого «треугольника мошенничества». В их числе:

- давление внешних обстоятельств, обусловленное самыми разными причинами, которые человек не может преодолеть;
- возможность какое-то время совершать и скрывать мошенничество, используя доход в личных целях;
- оправдание мошеннических действий сложной жизненной ситуацией.

Таблица 1.1

Основные проявления корпоративного мошенничества

Проявления мошенничества Суть

Внутрикорпоративные «откатные схемы» - возможность для управленцев различных звеньев получить личную прибыль. Данные схемы чаще всего проявляются в следующих взаимодействиях:

- 1) «менеджер - закупщик»;
- 2) «руководитель структуры сбыта - начальник отдела закупок»;
- 3) «топ-менеджер фирмы поставщика - топ-менеджер фирмы клиента».

Незаконное присвоение активов организации - присвоение денежных поступлений;

- похищение физических активов или интеллектуальной собственности;
- использование активов предприятия в собственных целях.

Воровство - кража имущества хозяйствующего субъекта, т.е. незаконное списание имущества предприятия сотрудником фирмы.

Схемы создания «параллельного бизнеса» - перевод денежных средств и создание дополнительного бизнеса.

Незаконные операции с акциями и ценными бумагами - действия с ценными бумагами и (или) денежными средствами.

Киберпреступления - преступления в сфере информационных технологий.

Факторы риска, увеличивающие вероятность совершения неправомерного поступка в виде корпоративного мошенничества, а также обстоятельства, указывающие на возможные недобросовестные действия со стороны сотрудников, могут быть самыми разнообразными (табл. 1.2) [7] (Kleyumenov, 2017).

Таблица 1.2

Факторы риска и обстоятельства, обуславливающие мошеннические действия

Факторы обстоятельства

Неэффективный контроль за руководством со стороны собственников бизнеса - полномочия руководства не обеспечены эффективными средствами контроля со стороны собственников.

Мотивация менеджмента находится на недостаточно высоком уровне - повышается вероятность мошенничества с отчетностью для скрытия недостатков.

Осуществление сделок с взаимозависимыми лицами, специально созданными компаниями - может использоваться руководством организации для вывода прибыли или активов в собственных интересах, а также для вывода долгов и убытков в целях приукрашивания отчетности.

Частая смена основных контрагентов - заключение сделок с организациями-однодневками, используемыми в мошеннических целях.

Сложная организационная структура бизнеса, разветвленная филиальная сеть, большое количество дочерних и зависимых объединений - финансовые результаты, активы и обязательства могут перемещаться между участниками группы, что повышает вероятность мошенничества

Специфические условия заключаемых договоров Предусматривают:

- отсрочку платежей на длительный срок;
- отсутствие ответственности покупателя за просрочку оплаты;
- использование векселей в счет оплаты, неритмичный или разовый характер совершаемых операций;
- осуществление убыточных операций.

Использование отдельных видов операций и договоров - аренды, займа, инвестирования, участия в капитале, лизинг, факторинг, посреднические сделки, создания простого товарищества, безвозмездной

передачи имущества в собственность или в пользование, аутсорсинг.

1.2 Факторы риска и обстоятельства, обуславливающие мошеннические действия

Раскрытие корпоративных преступлений достаточно часто обуславливается случайностью, а не систематическими действиями, направленными на выявление данных проступков, так как проверки службы экономической безопасности проводятся лишь формально [8] (Koltsova, 2017). Слабая система контроля или же ее отсутствие побуждают сотрудников к экономическим правонарушениям. Безусловно, одной из главных причин корпоративного мошенничества является возможность совершить данный неправомерный поступок безнаказанно [10] (Mironova, Rastamkhanova, Skipin, 2017). В связи с этим особое место имеет атмосфера, сложившаяся в коллективе, так как здесь закладываются нормы поведения, того, что допустимо, а что нет. Для борьбы с корпоративным мошенничеством важно выявить, в каком сегменте есть возможность совершения мошеннических операций внутри предприятия [9] (Lyamin, Pukhov, 2016). Это необходимо установить как для пресечения, так и для предотвращения нарушений. Существует множество способов противодействия корпоративному мошенничеству и действий по его своевременному выявлению (табл. 1.3) [6] (Karzaeva, Tryastsina, 2016).

Борьба с корпоративным мошенничеством в России в основном ведется по четырем направлениям:

- создание службы экономической безопасности;
- разработка комплекса мер, направленных не на минимизацию риска появления угроз, а на их ликвидацию;
- создание корпоративного контроля, направленного на ликвидацию потерь прибыли, связанных с корпоративным мошенничеством;
- формирование полного доверия к службе экономической безопасности.

Мировая практика противодействия корпоративному мошенничеству движется в направлении следующих ориентиров:

- формирование безупречной корпоративной культуры;

Таблица 1.3

Факторы, сопутствующие корпоративному мошенничеству

Наемные работники Менеджеры Руководители

Нестандартное заполнение документов, например подписание пустых бланков. Некорректное ведение дел, неэтичное поведение. Появление необъяснимых «аномалий», сбоев в плановой работе организации. Закрытый стиль работы (нежелание идти в положенный отпуск, сдавать свои дела другим сотрудникам, своевременно предоставлять отчетность и другие документы). Закрытый стиль работы. Необычно выгодные, оперативные сделки, проводимые лично руководителем, обычно в конце отчетного периода. Трата больших сумм денег, превышающих допустимые доходы. Наличие больших сумм денежных средств, регулярные финансовые запросы, покупки, превышающие доходы. Трата больших сумм денег, превышающих допустимые доходы.

Предоставление копий документов вместо оригиналов, бюрократия и волокита. Предоставление копий документов вместо оригиналов, задержки в делах, волокита. Самостоятельные изменения в отчетных документах, минута бухгалтерию.

Неожиданные недочеты или появление излишков Тесные личные связи с контрагентами компании.

Сомнительная деятельность руководства в кризисной ситуации или под угрозой банкротства.

Наличие жалоб и подозрений других сотрудников. Наличие жалоб и подозрений других сотрудников.

Наличие жалоб и подозрений других сотрудников.

Недоверие коллег, «плохой» послужной список и частая смена работы. Недоверие коллег, «плохой» послужной список и частая смена работы. Текущая сфера управления.

- разработка мер, направленных на предотвращение, раннее выявление рисков мошенничества и создание эффективной системы внутреннего контроля;

- расследование фактов мошенничества и минимизация последствий [12] (Sitnov, 2016).

Как показывает практика, все перечисленные выше направления важны, они дают результат, если в коллективе преобладает «здоровое ядро» людей, нетерпимо относящихся к фактам противоправных действий, но предотвратить и гарантировать исключение всех фактов недостойного поведения сотрудников сегодня компании не могут. Представляется, что выход из сложившейся ситуации, как и успех антикоррупционной деятельности, во многом зависит от человеческого фактора. Известно, что влияние обстоятельств либо других людей может привести к формированию непримиримого отношения работников к проявлению мошенничества, пониманию отказа от соблазна получения личной выгоды за счет компании

[10, 14] (Mironova, Rastamkhanova, Skipin, 2017; Khmelev, 2015).

Отрегулированная система обучения и повышения квалификации сотрудников всех структур и уровней играет немаловажную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия. В структуре малых организаций, обычно, нет лишних сотрудников, необходимость в высококвалифицированных работниках у них стоит на особом месте, поэтому борьба с коррупцией в структурах, где «все на виду», может быть особенно результативной [2] (Bystrova, Sakhno, Shamova, 2017). Навести порядок и контролировать деятельность небольших организаций все-таки проще. Квалификация сотрудников важна не только для малых организаций, риск корпоративного мошенничества уменьшается, когда в крупной компании работают профессионалы, способные разглядеть неполадки. Вместе с тем нельзя забывать: если в компании работают высококлассные специалисты, то в случае нарушений вероятность раскрытия факта мошенничества, совершенного таким сотрудником, резко снижается. Если же в компании совершаются противоправные действия менее квалифицированными работниками, то выявить их гораздо проще, так как непрофессионалы не смогут совершить мошеннические действия по сложной схеме [11] (Orlov, 2015). Устранению корпоративного мошенничества способствуют профилактические меры (табл. 1.4).

Таблица 1.4

Мероприятия, направленные на устранение корпоративного мошенничества

Мероприятие Смысл мероприятия

Контрольные мероприятия - внешний и внутренний аудит, контроль в рамках корпорации и т.д.

Проведение грамотной кадровой политики - аттестация персонала, формирование кадрового резерва, резерва, разграничение полномочий и т. д.

Проведение информационных и антистрессовых мероприятий - изучение психологических особенностей трудовой деятельности работников, создание благоприятных условий труда, формирование здоровой атмосферы и ответственности, повышение комфортности в работе.

Формирование прогрессивной системы защищенного документооборота - организация учета и движения бумаг в организации, электронный документооборот.

Введение корпоративных правил, положений, инструкций и др., регламентирующих принятия решений и путей согласования документов - обеспечение «прозрачности» бизнеса.

Проведение, при необходимости, оперативных мероприятий - проверка своей компании под видом контрагентов и т. д.

Цивилизация экономики повлияла и на требования к специалистам в сфере экономической безопасности. У истоков создания служб экономической безопасности корпораций стояли в основном бывшие сотрудники МВД, однако в процессе развития цифровых технологий и их внедрения в бизнес-процессы потребовались новые специалисты в области информационной безопасности, киберзащиты совершенно с другим набором компетенций. Благодаря применению инновационных технологий, внедрению передовых аналитических методов, анализу больших массивов данных повышается эффективность принятия управленческих решений. В настоящее время работу службы экономической безопасности невозможно представить без использования сервисов информационно-поисковых систем «Контур.Фокус», «Интегрум», «СПАРК» и др. по проверке контрагентов, экспресс-оценке рисков, поиску аффилированности между компаниями и физическими лицами. Сегодня необходимо учитывать, что люди, работающие в системе экономической безопасности, должны не только отвечать современным вызовам и трендам, но и отличаться высокой нравственностью - только при этих условиях общество сможет успешно развиваться.

Итак, одной из ключевых задач бизнеса является противодействие корпоративному мошенничеству, прежде всего, путем формирования внутри компании обстановки нетерпимости к проявлению противоправной деятельности. Решение данной проблемы позволит не только повысить эффективность деятельности компаний, но и снизить их издержки, уменьшить общий коррупционный фон в масштабах государства, поскольку мошеннические действия в компаниях формируются в существенные потери для общества в целом. Выясняется, что самый главный фактор, влияющий на деятельность компании, - это человеческий, именно он влияет на то, что некоторые сотрудники способны на мошеннические действия. Система мер, направленная на предотвращение мошенничества внутри компании, и своевременное реагирование на данные действия поможет избежать существенных финансовых потерь.

ГЛАВА 2. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ МОШЕННИЧЕСКИМ ПУТЕМ

2.1 Особенности «отмывания» доходов

Отмывание доходов наносит ощутимый ущерб национальным экономикам всех государств, также способствует развитию преступной деятельности, в том числе и международной, росту коррупции, а также увеличению террористических угроз. Согласно оценкам экспертов Организации объединённых наций (ООН) и Международного валютного фонда (МВФ), в последние годы, объём отмываемых денежных средств составляет от 2 до 5% мирового валового внутреннего продукта. Мировой ВВП в 2018 году, по данным МВФ составил почти 120 трлн долларов США. Объём отмываемых денежных средств по скромным подсчетам составил 2 трлн 400 млрд долларов США (таблица 2.1) [3].

Таблица 2.1

Минимальный объём отмываемых денежных средств по данным ООН и МВФ В млрд долларов США

Показатель Период

2016 г. 2017 г. 2018 г.

Мировой объём ВВП 110 086 114 870 119 884

Минимальный объём отмываемых денежных средств 2 202 2 297 2 398

Ревенков П.В. в своей работе отмечает, что отмывание доходов - бизнес, занимающий по своим размерам третье место в мире [4]. Точный подсчет реальных объемов легализации доходов не поддается оценке, так как не все преступления данного характера удастся отследить. Легализация доходов — это действия, направленные на сокрытие источника и придание законного вида доходов, появившихся в результате преступных действий.

Основные цели легализации преступных доходов представлены на рисунке 2.1

Рисунок 2.1 Основные цели легализации преступных доходов

Как было сказано ранее (см. таблица 2.1), по мнению экспертов ООН и МВФ ежегодно в мире отмывается не менее 2 трлн долларов США. Легализация доходов тесно связана с объемами теневой экономики.

Рисунок 2.2 Доля теневой экономики в % от ВВП

В докладе Совета Всеобщей конфедерации профсоюзов (ВКП), на конец 2018 года объём теневого сектора в мире превышает 33% ВВП. [5]. По подсчетам различных источников (ВКП, Global Financial Integrity, Фридрих

1. Булавина Л.Н., Кузнецова В.И., Бездольная Т.Ю. Взаимодействие внутреннего контроля и внешнего аудита в процессе аудиторской проверки // Экономика и предпринимательство. - 2015. - № 1(54). - С. 780-783.
2. Быстрова А.Н., Сахно Ю.С., Шамова Ю.О. Стратегическое бюджетирование как основа повышения экономической безопасности малых предприятий // Инновационное развитие экономики. - 2017. - № 3(39). - С. 220-223.
3. Волошин Д.А. Искажение корпоративной отчетности: выявление, противодействие и профилактика: монография. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 156 с.
4. Казакова Н.А., Дун И.Р., Хлевная Е.А. Методы повышения экономической безопасности российских холдингов: оптимизация ресурсного потенциала и контроль лизинговых сделок// Лизинг. - 2017. - № 1. - С. 18-25.
5. Как противостоять внутреннему мошенничеству. Екб^естИу [Электронный ресурс]. иЯь: <http://www.ekb-security.ru/publications/5345-2012-08-08-05-13-05.html> (дата обращения: 05.05.2019).
6. Карзаева Н.Н., Трящина Н.Ю. Индикаторы кадровой безопасности хозяйствующего субъекта // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2016. - № 8. - С. 178-181.
7. Клейменов М.П. Нераскрытая и латентная преступность: различия и сходство // Правоприменение. - 2017. - № 1. - С. 106-113. - 10.24147/2542-1514.2017.1(1).106-113.
8. Кольцова Т.А. Налоговые проверки как инструмент выявления и предупреждения правонарушений //

Инновационное развитие экономики. - 2017. - № 2(38). - С. 306-310.

9. Лямин Л.В., Пухов А.В. Мошенничество в платежной сфере // Бизнес-энциклопедия.- М.: Интеллектуальная Литература, 2016. - 345 с.
10. Миронова О.А., Растамханова Л.Н., Скипин Д.Л. Обеспечение безопасности бизнеса как фактор противодействия мошенничеству // Инновационное развитие экономики. - 2017. - № 2(38). - С. 7-13.
11. Орлов С.Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией: практическое пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 284 с.
12. Ситнов А.А. Организация аудита информационной безопасности // Учет. Анализ. Аудит. - 2016. - № 6. - С. 102-110.
13. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 03.04.2017). Консультант. [Электронный ресурс]. ИКБ: http://www.consultant.ru/сitem0/сош_с_БАШ_10699/ (дата обращения: 05.05.2019).
14. Хмелев С.А. Создание службы внутреннего контроля в системе экономической безопасности предприятия // Вектор науки ТГУ. - 2015. - С. 288.
15. Шаркова А.В. Проблемы оценки эффективности государственных решений в области инновационного развития // Проблемы современной экономики. - 2016. - № 4(60). - С. 38-41.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/67104>