**Министерство Высшего и среднего специального образования Российской Федерации**

**Российский государственный торгово-экономический университет**

**Кемеровский Институт(Филиал)**

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**Контрольная работа**

На тему: “Виды мошенничества в области предпринимательской деятельности”

Выполнил:

Студент 3-го курса

Факультета менеджмента

Группы СМз-061

Колпаков А.С.

Проверил:

Формулевич Я.В.

Кемерово 2009

Введение

1. Что такое мошенничество и в каких сегментах рынка осуществляется.
2. Объект и субъект мошенничества.
3. Виды, методы и способы мошенничества.

Список литературы

**Введение**

Эта работа исследует мошенничество как особое явление в жизни общества. Все мы сталкиваемся с обманами и ложью в повседневности, как на улице так и при общении с близкими людьми. Здесь Вы найдете способы мошенничества и его виды , а так же приемы которые позволят избежать их. Мы находимся в постоянном развитии. Добавляется новый материал, по мере необходимости переделывается старый.

Мы стараемся указывать все источники информации, чтобы вы могли обратиться к ним и более подробно изучить то, что Вас заинтересовало. Многое так же берется из личного опыта, своего и знакомых.

Мошенники могут подстерегать Вас везде. Будьте бдительны! Но не до паранойи. Верить людям так же необходимо.

1. **Что такое мошенничество и в каких сегментах рынка осуществляется.**

Мошенничество-это преступление, в результате которого его жертва добровольно передает часть своих материальных средств в какой либо форме мошеннику.

В свободной же рыночной экономике предпринимательство-это тип инновационного поведения, направленного на организацию и осуществление в условиях неопределённости и конкуренции рискованных проектов и мероприятий с принятием на себя ответственности за результаты и последствия принятых решений.

Исходя из такого толкования предпринимательства, можно сформулировать один из вариантов определения мошенничества через характеристики предпринимательства.

Мошенничество-это вид предпринимательства, в котором личностные качества предпринимателя направлены на обман и самооправдание обмана; рыночная среда с её широкими возможностями сводится к действиям в сфере, где возможен обман; предпринимательская этика сводится к поведению инициирующему обман партнера или конкурента.

Таким образом, получается, что предпринимательская деятельность становится мошенничеством, когда личностные знание предпринимателя состоит в знании, как совершить обман.

Предпринимательские функции в случае маскировки мошенничества под предпринимательство осуществляются в следующих сегментах рынка:

1. Поиск экономических ресурсов
2. Изобретение новых экономических ресурсов
3. Накопление и концентрация ресурсов
4. Формирование благоприятной рыночной конъюнктуры
5. Оперативный поиск информации
6. **Объект и субъект мошенничества.**

Под субъектом мошенничества понимают человека или группу людей, сознательно осуществляющих обман других людей с целью незаконного получения ценностей объекта мошенничества. Жертва мошенничества является объектом мошенничества и стороной в результате мошеннического действия.

Успешным мошенником т.е. таким, которого следует опасаться может быть человек, имеющий определенный набор интеллектуально-психологических и этических качеств. В самой общей форме модель таких свойств содержит 6 элементов:

* Стремление быстро обогатиться
* Природой данная привлекательность
* Мощный комбинаторный интеллект
* Эмпатия, т.е. способность чувствовать
* Высоко развитое чувство превосходства
* Установка на нарушение законов

Объектом мошенничества в принципе может оказаться любой человек, но наибольшая вероятность у того, кто:

* Быстро и без лишних усилий обогатиться
* Предрасположенный к роли жертвы человек
* Жертва мошенничества - это, как правило, невежественные люди
* Жертва мошенничества - это человек, в высшей степени наделенный потребностью жить с верой в людей
* Человек, у которого чрезвычайно выражена зависимость в принятии любых решений от позиций, мнений, точек зрения других людей и внешних обстоятельств.

1. **Виды, методы и способы мошенничества.**

**Мошенничество в банках и методы борьбы с ним**

В банковской сфере злоупотребления со стороны персонала являются достаточно распространенным явлением. В этой области существует достаточно много способов мошенничества. Мировая практика показывает, что в мелких банках злоупотребления случаются гораздо чаще, чем в крупных. Это связано в первую очередь с совмещением в мелких банках одним человеком нескольких должностей, что позволяет совершить хищение в качестве кассира, а потом скрыть его в качестве бухгалтера.

Отечественные банки в большинстве своем по мировым стандартам являются мелкими. Кроме того, отечественный бизнес проходит сейчас этап высокой криминализации, и мелкие банки легче подпадают под влияние криминальных структур или даже создаются ими. Достаточно распространены клиенты, которые берут кредит, изначально не намереваясь его возвращать. Работники банков, имеющие небольшую по мировым стандартам оплату труда, часто подкупаются. Много «карманных» банков, которые ориентированы на обслуживание своих учредителей. Таким учредителям часто даются фактически бесплатные кредиты, за возвратом которых не особенно тщательно следят.

В последнее время в России, Беларуси и Прибалтике учредители сами обанкротили значительное количество мелких банков. Схема была стандартна: после регистрации банка привлекались новые клиенты, переходившие на расчетно-кассовое обслуживание в учрежденный банк или клавшие в него деньги на депозит, активно привлекались ресурсы по межбанковскому кредитованию. После аккумуляции в банке достаточно солидной суммы учредителям банка выдавались особо крупные кредиты, которые в совокупности делали банк неплатежеспособным. После этого учредители выходили «из игры» (если успевали), а в убытках оказывались сторонние клиенты банка.

Злоупотребления могут происходить во многих подразделениях банка. Рассмотрим основные способы возможных мошенничеств по банковским подразделениям.

**Виды мошенничества. Методы борьбы с кассово-расчетными мошенничествами**

Для того, чтобы в кассово-расчетных центрах банков минимизировать возможность махинаций, и уменьшить количество способов мошенничества, необходимо:

1. Проводить частые необъявленные пересчеты наличных денег как в кассах, так и в хранилище.

2. Работа в кассе должна быть как можно меньше связана с бухгалтерскими банковскими операциями.

3. Работники кассы не должны заниматься оформлением депозитных договоров или выпиской депозитных сертификатов.

4. Только кассиры должны работать с наличными деньгами. Если к деньгам допущен проверяющий кассу ревизор или аудитор, то со стороны работников кассы за ним должен быть организован контроль.

5. Кассирам нельзя позволять заполнять документы за своего клиента. Если клиент малообразован или болен, помочь составить документы должен специальный работник, не связанный с расчетно-кассовым обслуживанием.

6. Все операции, проходящие через кассира, должны надлежащим образом идентифицироваться как прошедшие его операционную обработку. На всех запакованных деньгах следует ставить фамилию кассира и дату помещения денег в упаковку.

7. Недопустимо даже по просьбе клиента хранение сберегательной книжки клиента, его депозитного сертификата, клиентского экземпляра договора депозита и т.д. у работника расчетно-кассового центра.

8. Категорически запрещено оставлять большие суммы наличных денег на виду у посетителей или посторонних для кассы работников банка. Существует достаточно много уловок отвлечения кассира и «выуживания» денег.

9. Все отправления денежных средств должны проходить проверку должностным лицом с тем, чтобы фиктивные перемещения денежных средств не могли использоваться для операции «перекрытия».

10. Недостачи или излишки, обнаруженные в кассе, должны немедленно отражаться в сводном бухгалтерском учете.

11. Жалобы клиента на расчетно-кассовый центр рассматриваются должностным лицом, непосредственно не связанным с работниками указанной структуры.

**Способ мошенничества: Я НУ О-О-ЧЕНЬ КРУТОЙ!**

В фирму является солидный господин и ведет беседу, из которой становится ясно, что президент Украины — его лучший друг, российский премьер-министр лично с ним советуется, а знакомый завхоз души в нем не чает. После этого вам предлагает совершить ту или иную коммерческую сделку. Для этого нужно всего лишь дать деньги под совместную деятельность в обмен на правительственные гарантии любой из трех соседних стран. Вам и гарантии покажут, сделанные кустарно, но довольно добротно. Конечно это легкий вид мошенничества.

В данной ситуации не рекомендуем сразу гнать визитера в шею. Он обычно хорошо осведомлен о деятельности в сфере, в которой предлагает сделку. Его следует хорошенько расспросить. Сделка может оказаться вполне эффективной. Единственное, чего ему не хватает, несмотря на дружбу с президентами и завхозами, — это денег. Пообещайте ему скромный комиссионный процент — и, скорее всего, он согласится.

**СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА СО СТОРОНЫ ПАРТНЕРОВ И КАК ИХ ИЗБЕЖАТЬ**

Рекомендовать универсальные методы, надежно защищающие от мошенничества партнеров, невозможно из-за многообразия видов мошенничества и жульнических приемов. Но наиболее важными являются следующие методы защиты от мошенников:

Не спешите расставаться с собственными деньгами. Стремитесь оплачивать товар только после его поставки вам. В крайнем случае — выставляйте аккредитив с выгодными для вас условиями его раскрытия (после поставки товара).

Если вы провели с новым партнером одну-две небольшие сделки, не считайте, что обязательно будет удачной и третья, крупная сделка. Особенно в случае, если при совершении крупной сделки вашими деньгами будет распоряжаться партнер.

При заключении договора о совместной деятельности предусмотрите ваше обязательное участие во всех основных операциях по совместной деятельности, ваш жесткий контроль над расходованием средств и распределением доходов.

В договоре четко оговаривайте свои экономические интересы. Если контракт не будет выполнен, по условиям договора стремитесь получить максимальную компенсацию.

Поступайте осторожно, если вам будут предлагать чрезвычайно выгодные условия договора.

При заключении договоров на покупку товара и его продажу контролируйте оговариваемые размеры получаемых и выплачиваемых штрафных санкций в случае срыва договоров.

Обязательно ознакомьтесь с уставом предприятия-партнера. Выясните, имеет ли предприятие по уставу право заниматься предусмотренной договором деятельностью. Уточните, имеет ли право директор заключать с вами договор без согласования с вышестоящим руководством. Если партнер ссылается на солидных учредителей, проверьте это в учредительном договоре. Очень полезно также ознакомиться с балансом предприятия-партнера.

Проверьте паспорт и полномочия лица, подписывающего с вами договор, а также совпадение названия предприятия-партнера в тексте договора, в других документах и на печати.

В тексте договора должны отсутствовать ссылки на обязательства других юридических и физических лиц, кроме подписавших договор. Необходимо быть особенно внимательным в случае, если договор заключается от имени известной фирмы, а деньги направляются в адрес другого предприятия (даже если последнее называет себя дочерней структурой или региональным представителем известной фирмы).

Проверяйте предоставляемые залоги на предмет их возможного многократного перезакладывания.

При предоставлении вам поручительств (гарантий) других предприятий или организаций проверьте состоятельность поручителя (гаранта) и выясните, давал ли он вообще предоставленную вам гарантию.

В счетах-фактурах, в актах приемки-сдачи работ и в накладных всегда проверяйте соответствие указанного в документах и фактического количества и качества поставляемых товаров, а также объемов выполненных работ и услуг.

Контролируйте своих работников, не создавайте им условий, когда они могут «перепродаться» другой фирме.

**Вид мошенничества: УМЫШЛЕННОЕ ПРЕВЫШЕНИЕ РУКОВОДИТЕЛЕМ СВОИХ ПОЛНОМОЧИЙ**

В уставах предприятий обычно оговариваются пределы компетенции руководителя предприятия. В частности, в уставах акционерных обществ обычно оговаривается максимальный размер сделок, которые наемный директор предприятия может заключать без санкции Правления общества. Но и здесь остается много возможностей и способов мошенничества.

Кроме того, часто имеются ограничения по использованию директором имущества общества. Директора предприятий при заключении сделок не имеют привычки информировать партнеров об ограничениях их полномочий. Более того, недобросовестные руководители умышленно заключают договоры сверх пределов своих прав с последующим отказом от выполнения договорных обязательств. Директор акционерного общества взял крупную ссуду под залог имущества предприятия. Кредит фирма вовремя не вернула. Когда кредитор попробовал забрать залог, то оказалось, что директор по уставу не имел права передавать имущество в залог. Суд признал залог недействительным и одновременно обязал должника вернуть деньги. Остался неясным только один вопрос: когда и как будет возвращена эта ссуда.

**Способы и виды мошенничества в страховании**

Вот типичный способ страхового мошенничества, в вольном переложении:

Встречаются два человека , назовем их условно Мошенник и Жертва. Будущая жертва мошенничества знает мошенника либо лично, либо через общих знакомых. Мошенник делает предложение от которого жертве трудно отказаться, а именно - с помощью страхования в зарубежной страховой компании, используя льготы при уплате налогов, накопить достаточную сумму денег для безбедного существования. О данном способе мошенничества читайте далее.

Условия следующие: в течение n лет вы ежегодно платите по 5000 долларов (в нац. валюте по курсу) — если с вами ничего не происходит (болезнь, потеря трудоспособности, смерть), то по истечении этих n лет вы получаете 100 000 долларов (в нац. валюте по курсу). Если же происходит, то заветная сумма достается вам (или наследникам) значительно раньше. Ж предлагают заполнить заявление на участие в программе страхования, при этом ее заботливо предупреждают, что страховая компания, рассмотрев заявление, может отказать вам и вернуть деньги, — если у вас не та работа или со здоровьем проблемы. В результате Ж. добросовестно заполняет заявление. Потом он идет в банк, где отправляет первый страховой взнос, и начинает ждать пакет документов от страховой компании. Все — Ж совершил ошибку и попался.

У него на руках не осталось никаких бумаг, в которых говорилось бы об условиях, на которых заключен договор. Проходит месяц, два, пять, пока не приходит долгожданный пакет документов. А в нем совсем не то, что ожидал Ж. Во-первых, открыв пакет, Ж узнает, что расторгнуть договор страхования нельзя (уже прошло слишком много времени). Во-вторых, договор страхования заключен у него не с иностранной страховой компанией, а, например, с местной «Корпорацией неизвестных фондов». Правда, он перестрахован в некой «Swindler Reinsurance Ltd», но кто его знает, что это такое. Ну, как же вы не заметили: на рекламных материалах говорится, что СК «КНФ» входит в Группу «Хитеринвест» и является ее партнером! В;третьих, от схемы «n лет по 5000, а потом получите 100 000» не осталось и следа. Платить надо 6000 долларов в год, а через n лет, если будете живы, то получите 35 000 долларов. Если вдруг умрете, то эти деньги получите раньше. Если умрете от «несчастного случая со смертельным исходом», то получите в два раза больше — 70 000 долларов. Но страховки не будет, если смерть от несчастного случая стала результатом «болезненного приступа, инфаркта, инсульта, нервного расстройства и потери сознания…». Попробуйте представить себе несчастный случай со смертельным исходом без «болезненного приступа... и потери сознания». Видимо, остается лишь смириться с потерей денег.

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ РАЗНЫМ СПОСОБАМ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКИХ ССУД**

Чтобы избежать различных видов мошенничества, политика противодействия необоснованному получению банковских ссуд должна включать в себя следующие моменты.

1. Решения о выдаче кредитов принимаются только коллегиально на заседании кредитного комитета или аналогичного ему органа.

2. Четко разграничиваются полномочия руководителей различного ранга по выдаче кредита и установлению процентных ставок.

3. Все выданные или продленные кредиты полностью обеспечиваются ликвидным залогом, находящимся в распоряжении банка, или поручительствами (гарантиями). Осуществляется постоянный и тщательный контроль над наличием залога по ссудам.

4. Проводятся регулярные проверки правомерности выдачи кредитов и установления процентных ставок.

5. Жестко контролируется расходование средств со спецссудного счета клиента, взявшего кредит.

6. Назначаются незаинтересованные служащие для проверки обязательств по каждому заемщику.

**Способ мошенничества: ПРИПИСЫВАНИЕ В СЧЕТА-ФАКТУРЫ НЕВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ ИЛИ УСЛУГ**

Такие приписки делаются, как вид мошенничества, с целью получения дополнительного дохода. Приписки осуществляются разными организациями. Транспортные организации обычно приписывают километры или тонно-километры, строители — объем выполненных работ и используют неправильные «накручивающие» коэффициенты, в общественном питании приписывают количество выпитого и съеденного, а также завышают качество потребленных продуктов (особенно в случае оплаты большого банкета).

Такие приписки не всегда обнаруживаются. Если же они выявляются внимательными клиентами, то вина обычно списываются на нерадивых работников. После этого к такому клиенту относятся настороженно и в случаях, когда потерять въедливого клиента не жалко, делают ему мелкие пакости (например, задерживают выполнение его заказов).

**ОСНОВНЫЕ ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ПРИВЛЕКАЕМЫМИ РЕСУРСАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

В структуре большинства банков имеются отделы (управления) по работе со свободными финансовыми ресурсами и с ценными бумагами (облигациями, акциями) для выгодного инвестирования как собственных средств, так и свободных финансовых ресурсов клиентов. Обычно этот же отдел осуществляет и трастовые операции. В маленьких банках такие операции обычно осуществляет один из руководителей, а учетные документы хранятся у рядового исполнителя, который так-же осуществляет контроль над ценными бумагами. Наиболее распространены следующие способы мошенничества.

**«Продажа» клиентов в другой банк.**

Распространена практика, когда работники низшего и среднего звена банка предоставляют информацию о своих клиентах банкам-конкурентам. При этом клиентам, желающим положить значительные суммы денег на депозит, специально сообщаются заниженные депозитные ставки.

При «наглом» подходе к клиенту последнему сообщается, что ставка по депозиту в имярек-банке намного выше. Клиент благодарит и несет деньги в указанный банк. Работник же банка регулярно наведывается в имярек-банк, перечисляет клиентов, которых он «отвадил» от своего банка, и получает комиссионное вознаграждение от банка-конкурента. Если руководство банка, потерявшего клиента, узнает о проделках своего работника, тот отвечает, что он всего-навсего боролся за снижение банковских расходов на выплату процентов.

При более тонком подходе, когда речь идет о клиенте — юридическом лице, клиента «отваживают» от своего банка, ничего лишнего не говоря, а затем сообщают о потенциальном клиенте в банк-конкурент. Последний уже сам обрабатывает клиента и в случае успеха выплачивает комиссионные работнику, давшему информацию.

Еще один вариант заключается в создании личной финансовой компании банковского работника, учредителем которой является подставное лицо. Схема привлечения средств стандартная: клиента убеждают, что у банка депозитные ставки низкие, а у финансовой компании —высокие. Клиент отдает деньги финансовой компании, а работник-махинатор тут же кладет их на депозитный счет в своем банке под значительно более высокий процент.

**Занижение ставок при продаже ресурсов на межбанковском рынке.**

Работник в конфиденциальном порядке договаривается с другим банком о продаже ресурсов по заниженной процентной ставке. Затем разница (или часть разницы) в доходе при реальной и заниженной ставке отдается работнику, обеспечившему продажу более дешевых ресурсов.

**Утаивание части выручки от продажи ценных бумаг клиентов.**

Клиенты, продающие свои ценные бумаги через брокера банка, часто не сравнивают процентный доход, указанный в отчете о продаже ценных бумаг, полученный от брокера банка, с рыночной котировкой ценных бумаг на дату продажи. Это позволяет занижать в отчете о продаже ценных бумаг реальную цену и тем самым обеспечивать личный доход, часто оформляемый на третью фирму как комиссионные за посредничество. Такая деятельность на практике является мало контролируемой, и у специалиста по таким операциям практически не бывает проблем до момента, пока клиент не возмутится постоянными неудачными операциями банковского брокера с его ценными бумагами. Так как на брокера жалуются прежде всего самому брокеру, последний имеет возможность переоформить результаты сделок и мирно уладить конфликт, не информируя о нем руководство банка. С въедливым клиентом он будет работать осторожнее, отыгрываясь на прочих клиентах. В результате руководители банка будут «не в курсе» относительно этих краж и не предпримут мер по их пресечению. Этот вид мошенничества встречается не только при продаже ценных бумаг клиентов, но и при их приобретении, когда в отчете о покупке ценных бумаг приводится цена выше фактического биржевого курса.

**Утаивание средств, предназначенных для приобретения ценных бумаг.**

Банковский брокер обычно требует, чтобы при подаче клиентом заявки на приобретение ценных бумаг одновременно перечислялись и средства, достаточные для покрытия стоимости заявленных к покупке ценных бумаг на момент поставки. В зарубежной практике бывают случаи, когда брокер, принимая поручение клиента, заставляет его выписать чек на сумму приблизительно равную стоимости ценных бумаг.

Затем банковский работник получает наличные по чеку и похищает поступления от продажи ценных бумаг, используя последующие поручения для возмещения убытков. В небольших банках предотвратить этот вид мошенничества крайне трудно. Обычно контроль над операциями с ценными бумагами полностью осуществляет какой-нибудь один служащий, и в редком случае какую-нибудь часть сделки проверяет другой служащий или работник. Если брокер достаточно умен, чтобы скрыть свои незаконные действия, недостача может быть бесконечной.

**«Наглое» изъятие и продажа в личных целях ценных бумаг банка.**

Такое хищение достаточно распространено как в зарубежных, так и в отечественных небольших банках, когда операции с ценными бумагами контролируются преимущественно одним работником. Ясно, что недостачи такого типа легко раскрываются при первой же ревизии, но тем не менее такие хищения совершаются в надежде, что недостачу ценных бумаг к моменту ревизии удастся погасить.

**Умышленно неэффективная покупка ценных бумаг.**

Брокер вступает в соглашение с эмитентами не очень выгодных ценных бумаг или цена на которые искусственно завышена нестандартными методами. Затем он уговаривает клиента купить предлагаемые им ценные бумаги, получая от эмитентов комиссионные.

**Сговор по продаже похищенных ценных бумаг банку.**

Этот метод основан на тайном сговоре работников банка с держателями краденых ценных бумаг для размещения последних в портфеле долговых обязательств банка. Такие случаи обычно бывают в небольших банках с неэффективной системой внутреннего контроля.

Замена обесцененных ценных бумаг на прибыльные из банковского портфеля. Сущность приема заключается в подмене работником банка своих потерявших высокую доходность ценных бумаг на ценные бумаги, принадлежащие банку. Конечно, необходимо внести изменения в реестр ценных бумаг банка, но если сам работник-махинатор его и ведет, то и серьезных проблем не возникает. Такие операции также легче проводить в мелких банках, где нет необходимого разделения функций и руководители должным образом не контролируют инвестиционный портфель.

Использование счетов банка для спекуляции ценными бумагами в личных интересах. Незаконное использование банковскими работниками счетов банка для личных коммерческих операций с ценными бумагами может стать причиной крупных недостач в отделе ценных бумаг.

**Предотвращение злоупотреблений с ценными бумагами**

Не следует разрешать одному и тому же работнику принимать поручение на покупку/продажу, организовывать покупку/продажу, осуществлять контроль над ценными бумагами, связанными с этими операциями, если отчетность по ним не проверяется периодически компетентным лицом.

**Виды и способы мошенничества при кредитовании**

Сама специфика работы кредитных отделов (в крупных банках — кредитных управлений) дает значительные возможности для мошенничества. В банках, не принимающих должных мер защиты, могут иметь место следующие способы мошенничества.

**Кредит под «дутый» залог или поручительство.**

Любимое занятие отечественных «кидал» (способ мошенничества) — взять кредит и затем не отдавать. Причем при взятии кредита они часто не имеют достаточного залога или поручительства, в связи с чем им необходимы доверительные отношения с персоналом кредитного отдела, если, конечно, они не имеют выходана высшее руководство банка. Нередки случаи, когда работники этого отдела помогали получить кредит сомнительному клиенту с получением комиссионных до 30 процентов будущего безвозвратного кредита.

Все залоги, предлагаемые в качестве обеспечения кредита, должны исследоваться ответственными за это лицами банка, непосредственно не связанными с работниками, выдающими кредит. Это изучение должно иметь целью определение реальной стоимости залога как перед получением кредита, так и по мере погашения ссуды.

Необоснованные займы фирмам, в которых есть личная заинтересованность. Нередки случаи, когда высшие должностные лица банка имеют акции или другой экономический интерес в коммерческих структурах.

Более того, они часто сами или через подставных лиц входят в органы управления такими структурами. Естественно, что они заинтересованы в процветании своих коммерческих предприятий даже в ущерб банку. В результате «свои» предприятия часто получают кредит под льготный процент даже при отсутствии залога или поручителя.

Если кредит выдается по решению высших руководителей банка, все документы о выдаче кредита заполняются относительно правильно.

Однако если кредит «своему» предприятию необходимо продлить руководителю банка среднего уровня, то используется метод замены первого листа кредитного договора, на котором указана сумма кредита, его срок, процентная ставка. Подписи же руководства банка стоят обычно на втором (не заменяемом) листе. Естественно, что возникают проблемы в связи с наличием сводной отчетности по кредитам, но на практике они вполне решаемы.

Еще один вид мошенничества -неправомерное освобождение залога.

Банк может понести значительные убытки из-за освобождения залога под кредит.

В отечественной практике все осуществляется достаточно примитивно. Клиент, взявший кредит, на определенном этапе начинает понимать (если он это с самого начала не предвидел), что он не сможет вернуть полученную ссуду. В нормальных условиях он не имеет возможности получить обратно свой залог, который по правилам не должен находиться в распоряжении клиента. Однако он иногда его слезно вымаливает на том основании, что он срочно нужен для работы. В качестве залога одним отечественным клиентом было предоставлено несколько грузовых автомобилей МАЗ. Когда срок возврата кредита стал истекать и кредитный отдел начал волноваться, клиент прибежал в банк и радостно сообщил, что товар, продажей которого он рассчитается за кредит, уже прибыл на Брестскую таможню и уже растаможен, о чем показал соответствующие факсы. Осталось всего ничего вывезти товар в магазины. Но поскольку деньги у клиента на исходе, арендовать транспорт он не может. Поэтому он попросил вернуть на несколько дней заложенные автомобили и обещал, что затем все будет хорошо. И хотя в банке знали простоту фальсификации факсовых сообщений, клиенту пошли навстречу, залог раскрыли. В результате кредитные деньги безвозвратно ушли за границу, а автомобили были проданы ничего не подозревающему покупателю.

В зарубежной практике все делается элегантнее. В американском банке брокер по торговле хлопком имел большую задолженность банку по векселям, гарантированным товарными квитанциями, покрывающими большое количество хлопка. Спад на рынке хлопка привел кт тому, что банк воздерживался от реализации залога в надежде, что рыночная стоимость хлопка увеличится. Это должно было позволить погасить кредит. Между тем брокеру потребовались дополнительные средства, но его заявки на получение кредита были отклонены. Для решения проблемы кассир банка без ведома совета директоров освободил должнику указанные выше товарные квитанции, покрывающие большое количество хлопка. Затем брокер составил переводные векселя на один из своих загородных офисов, присоединил к ним освобожденные товарные квитанции и предъявил их кассиру банка для учета.

Сумма, выплаченная при учете векселя, была помещена на счет брокера, который незамедлительно использовал капитал для уплаты по обязательствам временного характера. Впоследствии загородный офис брокера заплатил по переводному векселю и возвратил товарные квитанции кассиру банка, который заменил их в картотеке залоговых бумаг. Данная операция повторялась несколько раз, пока в конечном счете банковский контролер не обнаружил мошенничество.

**Занижение получаемого дохода от выдаваемых ссуд.**

На практике наиболее распространена выдача руководителем среднего звена, наделенного соответствующими полномочиями, кредита под заниженный по сравнению со средним по банку процент. Оправдание низкой процентной ставки найти не сложно, особенно если выдача такой ссуды сопровождается взяткой. В банках с плохо налаженным учетом возврата ссуд имеются определенные возможности присвоения средств путем занижения получаемых процентов по кредиту. Кроме того, возможно временное присвоение средств при досрочном возврате кредитов. При работе с наличными деньгами соответствующая сумма средств изымается из кассы.

В зарубежном банке помощник кассира осуществлял обслуживание процентов по займам. При составлении бухгалтерского регистра в конце рабочего дня он занижал общий полученный доход со ссудных процентов и забирал соответствующую сумму наличных денег из кассы.

**Получение на себя необоснованно большой суммы кредита.**

Большинство банков дают возможность своим работникам брать определенную сумму кредита на выгодных условиях. В отдельных случаях им открывается кредитная линия в пределах установленного лимита. Такие кредиты периодически просматриваются руководством банка и кредитными комитетами. Тем не менее, некоторые банковские должностные лица на практике умудряются получать необоснованно большую величину ссуды, не уведомляя о ней руководство банка, например, путем фиктивного ее распределения на несколько подчиненных работников банка.

**Подделывание подписей на векселях клиентов.**

Такая операция пока экзотична для отечественного бизнеса, но достаточно распространена за рубежом. Иностранные банки выдают займы под вексель заимополучателей, и в этом случае для совершения хищения достаточно подделать такой вексель. Существование поддельных векселей иногда обнаруживается во время просмотра векселей должностными лицами, знакомыми с подписями заемщиков, однако на практике векселя проверяются достаточно редко. Наиболее эффективным способом установления подлинности векселей является их непосредственное подтверждение заемщиками.

К другим методам относятся сравнение подписей на документах с подписями того же лица на представленных ранее документах, имеющихся в банке, а также прослеживание выплаты сумм по документам.

В крупных банках работа между служащими отдела должна распределяться таким образом, чтобы исключить саму возможность подделки (при условии, что между ними нет тайного сговора). В небольших банках такие меры предосторожности малореальны из-за ограниченного числа работников.

**Мошенничество с учтенными векселями.**

Еще один пока экзотический для наших условий метод. При его использовании изымаются уже учтенные банком векселя для повторного их учета в другом банке или даже в том же самом банке. Совершать такую операцию имеет возможность прежде всего должностное лицо, отвечающее за учет и хранение учтенных векселей.

**Ссуды под фальшивые счета дебиторов.**

Указанный метод применяется при выдаче ссуд под залог средств на счетах получателя ссуды. В этом случае есть возможности злоупотреблений путем выписки фальшивых счетов-фактур. Для предотвращения мошенничества банк должен удостовериться в подлинности счетов дебиторов.

Присвоение средств путем вхождения в доверие к получателю кредита.

В зарубежной практике бывали случаи, когда работник банка присваивал крупные суммы денег, используя чеки, оставленные в банке заемщиками, с целью оплаты полученных кредитов по окончании срока.

Работник убеждал своих клиентов выписывать чеки, датированные будущим числом, и отдавать ему на хранение. Затем он менял даты чеков и получал по ним наличные, мотивируя свои действия тем, что чеки были выписаны в погашение задолженности, срок оплаты которой наступил в день получения денег.

**Гражданин, получивший ссуду, умер.**

Работники зарубежных банков, обслуживающие ссуды населению с погашением в рассрочку, обнаруживают, что ссудополучатель умер и спросить за кредит не с кого. В некоторых странах (например, в США) получить свидетельство о смерти несложно даже живому человеку. В результате появляется возможность обмануть как банк, так и страховщиков жизни заемщика путем представления подложных заявлений о смерти.

**МОШЕННИЧЕСТВА СО СДАННЫМ В АРЕНДУ ИМУЩЕСТВОМ**

Наиболее распространены следующие виды мошенничества в данной сфере:

**Присвоение дохода от арендной платы**

С арендатором имущества обычно контактирует только работник, контролирующий расчеты по аренде. Именно с ним арендатор обычно решает вопрос о величине арендной платы. Затем работник банка обращается в вышестоящие инстанции с ходатайством о снижении арендных платежей. Получив положительное решение, он, тем не менее, арендные платежи взимает в прежнем размере, а разницу между первоначальными и пониженными платежами присваивает себе. Известны случаи, когда в аренду сдавались по низкой цене квартиры, в которых жили близкие знакомые работников, отвечающих за аренду. Эти лица объясняли низкую величину арендной платы объективными причинами (например, арендатор больной, много платить не может).

Присвоение арендных платежей. Этот случай характеризуется тем, что арендные платежи собираются, но в банк не сдаются и фигурируют в банковской отчетности как задолженность по арендным платежам.

Подобное преступление легко раскрывается в результате смены сборщика арендных платежей. Новый сборщик быстро узнает, что его предшественник деньги собирал, но направлял их на собственные нужды.

Эффективным способом контроля над помещениями, сдающимися внаем, является личная проверка занятости помещений. Просмотр соглашений по долгосрочной аренде и сверка их с бухгалтерскими документами арендаторов поможет контролировать общий доход и выявлять неправильную корректировку арендных доходов.

**Деликатное надувательство**

Интересный способ применяет один из российских коммерческих банков при расчете процентов по вкладам. По инструкции еще Госбанка СССР, все банки во избежание путаницы должны принимать финансовый месяц за 30 дней.

Однако один (а может, и не один) банк решил растянуть удовольствие своим клиентам, приняв месяц за 31 день. Таким образом, за год набегает несколько дней, в течение которых банк пользуется деньгами клиента бесплатно. С одной стороны, за эти несколько дней банк получает неплохую прибыль, а с другой стороны, из-за нескольких дней и клиенты не станут особенно переживать.

Легко подсчитать, что за 30 лет этот банк выигрывает один год, т.е. положив деньги на 30 лет, вкладчик получит деньги только за 29.

Тридцать лет — немалый срок, но солидные банки существуют гораздо дольше, другое дело — можно ли отнести к их числу этот?

**Надежда на дивиденды**

Во время приватизации огромное количество наших сограждан стало акционерами. Новоиспеченные владельцы ценных бумаг постоянно сталкивались с теми или иными формами обмана в силу своей наивности и юридической безграмотности.

Вот типичный пример. Пожилая женщина в надежде на дивиденды приобретает акции банка. Однако вскоре сталкивается с неприятностями. Например, когда вдруг почему-то выплачивают лишь половину от установленного размера дивидендов, работники банка объясняют женщине, что раз она стала акционером лишь с апреля, то ей положены дивиденды только за оставшуюся часть года.

Это, мягко говоря, не соответствует букве закона, т.к. все акции одного выпуска должны давать своим владельцам равные права.

**Исполнительные листы**

Вкладчик прогоревшего банка г-н С. получает из Энного межмуниципального суда г. Москвы типовое уведомление: «В настоящее время средств для выплаты денег по исполнительным листам не имеется».

Разглядывая «похоронку», он обратил внимание на одно небольшое несоответствие.

В письме указывалась дата последней выплаты по исполнительным листам, однако ранее на личном приеме старший судебный исполнитель назвала другую дату — раньше указанной. Незначительное, на первый взгляд, расхождение для г-на С. имело принципиальное значение, поскольку свой исполнительный лист он сдал в канцелярию суда до указанной в уведомлении даты, следовательно, деньги он должен был получить.

Г-н С. обратился к председателю суда, но никаких внятных разъяснений не получил. Однако в канцелярии суда он выяснил, что его исполнительный лист числится... погашенным, т.е. деньги по нему выплачены. Вопрос — кому?

Следствие показало, что судебный исполнитель Т. прибегала к «очковтирательству, фальсификации, прямой подтасовке при работе с исполнительными документами, книгами учета» (цитата из акта проверки).

Проверочная комиссия выявила исполнительные листы на сумму в десятки миллионов рублей, которые значатся погашенными, при этом взыскатели — вкладчики банков денег по ним не получали!

**Лотерея**

Считается, что зарегистрировать лотерею очень сложно. Тем не менее, находятся люди, которые на это идут. «Коммерсантъ Деньги» подсчитал, что реальная прибыль от лотереи при соблюдении законности не превышает 10%. Но какие возможны злоупотребления!

Например: все выигрышные билеты, согласно уговору с фирмой-изготовителем, отправляются отдельным ящиком и распространяются в узком кругу ограниченных людей.

**Реклама**

Если ваше внимание привлекло объявление банка или пенсионного фонда, страховой или жилищной компании (предлагающей строительство жилья в кредит), помните, что оно недобросовестно и противозаконно, если в нем используются цифры (чаще большие и красивые), не имеющие прямого отношения к рекламируемым услугам или ценным бумагам; гарантируются размеры дивидендов (по простым именным акциям); рекламируются ценные бумаги до регистрации проспекта их эмиссий (то есть попросту ищите указание о регистрации); предоставляются любого рода гарантии, обещания или предположения о будущей доходности деятельности, в том числе объявляется рост курсовой стоимости ценных бумаг; упоминается часть условий договора, а об остальных умалчивается (например, если строительная компания не сообщает до поры до времени о возможности дополнительных поборов и о серьезных санкциях за просрочку выплат).

**Снижение процентной ставки**

Одним из самых нашумевших способов надувательства населения, недавно использовавшихся крупными банками (после кризиса все докризисные неприятности кажутся пустяками), является снижение процентной ставки по депозиту в одностороннем порядке.

Поясним: вы положили деньги в крупный надежный банк под определенный процент, подсчитав, сколько в результате получится денег, и рассчитывая потратить их на какую-нибудь покупку. Подходит долгожданный момент расплаты банка, и вы вдруг видите, что полученная сумма меньше ожидавшейся вами. Оказывается, в договоре вклада, который вы подписывали, перед тем как положить деньги в банк, стоял пункт: «Банк оставляет за собой право одностороннего изменения процентной ставки», который вы просто-напросто не заметили. Заметим, такие приемы используют только крупные банки, мало заботящиеся о конкуренции и своем имидже.

Ожесточенные споры о том, законно это или нет, продолжаются, однако если вы хотите вложить деньги в банк и избежать подобных сюрпризов, рекомендуем быть осторожнее.

**Способы мошенничества с валютой**

Наиболее распространенными видами мошенничествами с валютой в отечественной и зарубежной практике являются следующие:

**Списание со счетов иностранных клиентов по фиктивным документам.**

Особенно распространено указанное мошенничество при управлении кодированными счетами по факсу. Такое управление применяется во многих зарубежных банках (на территории стран СНГ — прежде всего в Прибалтике). При открытии кодированного счета клиент получает кодовую таблицу, по которой он исчисляет кодовое число. Это число указывается на платежном документе, который клиент передает в банк по факсу. Оно должно свидетельствовать, что списание со счета производит именно то лицо, которое имеет право управления счетом. Но аналогичную кодовую таблицу имеет и работник банка, о которой он сообщает компаньону в городе, где живет владелец счета. От компаньона поступает соответствующий факс, деньги переводятся в другой банк, где быстро обналичиваются, и следы мошенника теряются. Такие мошенничества случались в прибалтийских банках, но широкий резонанс среди владельцев оффшорных счетов получило незаконное снятие крупной суммы денег в одном кипрском банке. Указанная сумма была переведена в Израиль и там обналичена. Для банка такая афера последствий не имела, так как всех собственников кодированных счетов заставляли подписать документ, по которому банк не нес ответственности за попадание кодовой таблицы в чужие руки.

Априори предполагалось, что не обеспечил секретное хранение кодовой таблицы именно владелец счета, а не операционистка. После незаконного снятия денег владелец счета пытается найти правду в банке.

Но добиться чего-то бывает чрезвычайно трудно, особенно в случае, когда деньги списаны со счета оффшорной компании с фиктивными учредителями и директорами. В случае неправомерного списания денег со счета вместо зарегистрированного фиктивного директора Джонатана Джонсона по банку начинает бегать наш Ванька Иванов с печатью оффшорной компании, который к тому же норовит расписываться как Джонатан Джонсон. Естественно, что его никто серьезно не воспринимает. Основная рекомендация владельцам кодированных счетов — не переводите и не держите на этих счетах крупных сумм, так как на мелочи мошенники обычно не размениваются. Кроме того, операционистки в зарубежных банках из;за мелких сумм предпочитают не рисковать своим местом.

Списание средств с корсчетов своего банка в зарубежном банке. Со стороны работника банка может быть «наглое списание» денег на свой счет или счет компаньона (списал и убежал). Обычно для такого списания используются подложные документы.

**Злоупотребления при конвертации валют.**

Конвертация валюты — весьма распространенная операция в банках Балтии для клиентов из Беларуси, России, Украины и некоторых других стран, где существует достаточно жесткое валютное регулирование. Такая конвертация обычно производится через оффшорные компании, курс согласовывается по телефону. Однако если реальный курс окажется для клиента менее выгодным по сравнению с согласованным по телефону, он, тем не менее, вынужден соглашаться. Это создает возможности для злоупотреблений со стороны работника банка, занимающегося конвертацией. Клиенту работник банка может даже прислать факс о курсе конвертации валюты. Но сегодня факсы не подделывает только самый ленивый.

Компьютер может делать валюту «из воздуха». В условиях постоянного и динамичного изменения курса валют открываются дополнительные возможности для махинаций. Они основаны на неправильном пересчете курсов валют. Такую неправильность жулики могут заложить прямо в компьютерную программу. В одном из ведущих московских банков начальник отдела автоматизации неторговых операций модернизировал компьютерную программу учета движения валютных средств банка по счетам граждан. В результате эта программа при введении коммерческого курса рубля завысила на 700 тыс. долларов США курсовую разницу, предназначенную для зачисления на счета граждан.

Эту разницу нужно было «разбросать» по счетам. С этой целью на 121 банковский счет граждан были перечислены суммы от четырех до шести тысяч долларов. При этомиспользовались счета владельцев, имеющих незначительные остатки (от нескольких центов до 10 долларов) и обращение которых в банк было маловероятно. Поскольку таких счетов оказалось недостаточно, то мошенник был вынужден восстанавливать уже закрытые счета, а также открывать новые. Естественно, что юридические дела на вновь открываемые счета отсутствовали, а на закрытые счета дела были уже в архиве. Оставалось «вытащить» расписанную по счетам валюту. Компьютерная программа и здесь оказала помощь. Путем ее очередной модернизации все деньги были перераспределены на открытые сообщником счета. Последний воспользовался шестью украденными или потерянными паспортами других граждан, в которые вклеил свои фотографии. Он предъявлял эти паспорта в банке и спокойно снимал деньги. Похищенная валюта делилась с начальником отдела автоматизации.

**Хищение валютных переводов.**

Указанный метод не нуждается в особых разъяснениях. Сделаем лишь отдельные комментарии по поводу методов противодействия таким хищениям. Если на одном бланке несколько переводов, то необходимо проверять сложение обоих видов валют, так как были случаи мошенничества, когда преднамеренно осуществлялось неправильное сложение. С целью предупреждения хищений валюты, полученной по почте, рекомендуется всю поступающую иностранную почту вскрывать в присутствии двух лиц. Валюта должна пересчитываться одним работником, а проверяться другим. Иногда происходит хищение средств, полученных для переводов. Мошенничество состоит в переводе лишь части, предназначенной для перевода суммы. При «наглом» хищении перевод вообще может не делаться.

Если обязанности кассира состоят и в приеме денег, и в оформлении перевода, то хищение обнаружить достаточно сложно. Однако они достаточно легко выявляются при поступлении из-за границы жалоб, что денежные переводы не поступили или оказались по сумме меньше ожидаемой.

**Мошенничества с дорожными чеками**

Мошенничество, связанное с дорожными чеками, часто осуществляется путем утаивания денежных переводов в компанию, для которой выписывались дорожные чеки.

В международной практике встречаются случаи, когда банковский работник выписывал чеки на себя и затем их обналичивал. Недостача покрывается из доходов, полученных от дополнительной продажи чеков. Для предупреждения этого вида мошенничества не следует позволять хранить дорожные чеки у лица, которое их выписывает. Можно также порекомендовать выписывать чеки только в тех случаях, когда оплата подтверждена.

**Предупреждение мошенничества с валютой**

Наряду со стандартными предложениями типа «крепить учет и контроль», можно рекомендовать следующие:

· Конвертации иностранных валют должны осуществляться одним лицом, а проверяться другим.

· Обязанности работников должны разделяться для того, чтобы осуществление мошенничества было возможным только при наличии сговора. Совершить мошенническую сделку на основе сговора вдвоем гораздо сложнее, чем в одиночку, а втроем сложнее,чем вдвоем.

· По мере возможности вся поступающая почта, особенно почта из-за рубежа, должна вскрываться в присутствии двух лиц.

· Комиссионные сборы за осуществление валютных операций должны регулярно проверяться на предмет правильности инкассации и правильности осуществления проводок.

Оплата дорожных чеков должна проводиться не тем лицом, которые эти чеки выписывает.

**Список литературы**

1. Н.П.Ващекин, М.И.Дзлиев, А.Д.Урсул, Безопасность предпринимательской деятельности, Москва “Экономика” 2002.
2. В.И.Ярочкин, Я.В.Бузанова, Корпоративная разведка, Издательство “Ось-89”, Москва 2005.
3. Б.Д.Завидов, Преступления в сфере экономики, Москва 2001.
4. А.П.Коротков, Преступления в сфере экономической деятельности, Издательство Приор, Москва 2002.
5. А.Н.Тарасов, Психология лжи в бизнесе:дурная бесконечность, Книжный мир, Москва 2007.
6. Энциклопедия начинающего предпринимателя: Практические рекомендации. под редакцией доктора экономических наук Емельянова Владимира Михайловича — М.: Бук#пресс, 2006.