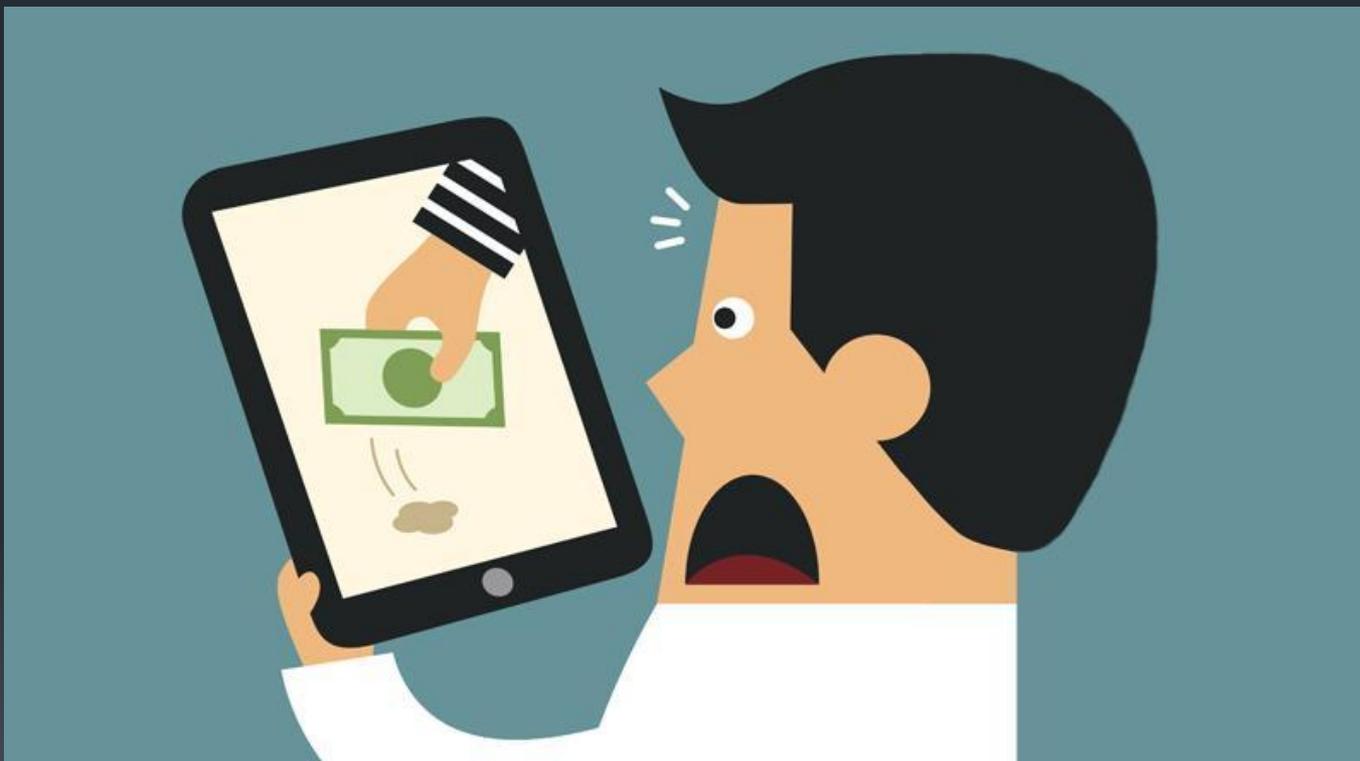


Схемы мошенничества



«Мертвые души»



Кадровик и бухгалтер фиктивно устроили в компанию родственников. Одна – племянницу, другая – брата. Банк выдал кадровику зарплатные карты. Сотрудницы, не стесняясь, расплачивались ими. История тянулась два года. Мошенницы украли 1,7 млн руб. – по 70 тыс. руб. в месяц на каждую «мертвую душу».

Схема стала известна из-за скандала между мошенницами. Одна уволилась и сдала вторую, не подумав о последствиях. Возбудили уголовное дело, но приговор еще не вынесли. Родственники мошенниц утверждают, что ничего не знали и деньги не получали.

Афера с суммой «ИТОГО»

Мошеннические схемы выявленные в 2016 году

15 075

Выявленных
Фактов
мошенничес
тва

8289

Уголовных
дел
направленн
о в суды

- Бухгалтер по расчету зарплаты украла у госучреждения 11 млн руб. Руководство ей безгранично доверяло. Пользуясь этим, сотрудница увеличивала в ведомости своего подразделения общую сумму зарплат. Начальник финансовой части подписывал документ, ничего не подозревая, ведь напротив имени каждого сотрудника стояла верная цифра. Бухгалтер заказывала деньги в казначействе, затем формировала ведомости для банка. И уже в них прибавляла себе и мужу, который работал в том же учреждении водителем, приписанные деньги. Она использовала схему в течение трех лет. Сначала мошенница действовала осторожно, прибавляла по чуть-чуть. Последние же месяцы зарплаты супругов достигали 200–300 тыс. руб. Воровство вскрыли ревизоры из вышестоящего органа. У них не сошлись цифры. Им оставалось только свериться с банком, чтобы понять, у кого зарплата выше утвержденной. Девушка испугалась, что ее вычислят, и пошла к адвокату. Тот посоветовал написать явку с повинной, что мошенница и сделала. Ее приговорили к четырем годам лишения свободы

Зеркальная фирма



Руководители отдела продаж компании по продаже сантехники создали интернет-магазин. Директору компании сказали, что появился новый партнер, с которым нужно работать по заниженным ценам. Обещали большой оборот и прибыль. В результате менеджеры закупили у своей же компании товар и продавали его по завышенным ценам. История тянулась целый год. Схему выявили, когда один из сотрудников компании обнаружил в Интернете магазин с подозрительно схожим ассортиментом. Он сообщил о находке руководству. Мошенники не понесли уголовного наказания, так как преступную схему доказать не удалось.

Болтун – находка для конкурента

РИСУНОК 2 СХЕМА «БОЛТУН – НАХОДКА ДЛЯ КОНКУРЕНТА»



Как защитить бизнес от мошенничества сотрудников.

- 1. Внезапно проверяйте зарплатные ведомости. Раз в месяц проверяйте фонд оплаты труда одного из отделов. Главное, чтобы сотрудники не знали, кого именно вы будете проверять. Сложите суммы зарплат и проверьте, совпадают ли они с графой «итого».
- 2. Отслеживайте показатели бизнеса. Изменение ключевых показателей – первый звонок для руководителя. Например, резкое падение продаж одного или нескольких товаров, которые раньше хорошо продавались
- 3. Установите технические средства контроля. Одна торговая компания установила на автомобили камеры и датчики GPS. Затраты на транспорт сократились на 30%, а 70% водителей уволились.

Кибермошенничество



Киберпродавец

РИСУНОК 3 СХЕМА «КИБЕРПРОДАВЕЦ»



“Троянский конь”



Ущерб российской экономики от киберпреступлений в 2015 году составил свыше 200 млрд. рублей

Пострадало более 600 российских компаний.
58 % - малый и средний бизнес
42 % - крупный бизнес

45 % - крупный бизнес