

## **Итоги обсуждения и обмена опытом в формате «мирового кафе» на тему: «Как бороться с мошенничеством в деятельности хозяйствующих субъектов»**

Обсуждение указанной темы в трех группах участников конференции общей численностью более 50 чел. позволило выделить наиболее общие положения и выработать предложения по противодействию мошенничества в деятельности хозяйствующих субъектов, представленные далее.

1. Участники обсуждения считают, что мошенничество возможно снизить до определенного уровня, который определяется как внутренними, так и внешними факторами и условиями ведения хозяйственной деятельности.

2. В настоящее время, по мнению участников обсуждения, применяются методы противодействия мошенничеству, направленные на наказание по результатам проверок и выявленным мошенническим действиям. Набор методов достаточно разнообразен и охватывает все сферы деятельности. Особое внимание должно быть уделено мошенничеству в интернет-пространстве, набирающему все больший масштаб.

3. Участники обсуждения подчеркнули, что заметный вклад в высокий уровень мошенничеств вносит неустойчивость социально-экономического состояния внешней среды, формирующего набор причин и условий для реализации мошеннических действий. Именно рост стабильности развития и эффективности экономики позволит повысить качество мер по предупреждению мошеннических действий.

С учетом сделанных выводов участники обсуждения вносят следующие предложения, направленные на устранение причин и условий возможных мошеннических действий во внутренней среде организации. Меры, направленные на предупреждение мошенничества можно сгруппировать по

трем направлениям: работа с персоналом, работа с процессами и технологиями, работа в сфере интернет-пространства.

1. Работа с персоналом по предупреждению мошенничества в деятельности хозяйствующих субъектов включает следующие элементы:

- в целом исходить из принципа «знать своих сотрудников досконально» с составлением оценки склонности к группе мошеннического риска;
- подбор и расстановка кадров в «ключевые и коррупциогенные точки» необходимо вести с обязательным использованием методов психологического тестирования и аппарата детектора лжи, стремясь подобрать максимально устойчивых в отношении мошенничества специалистов.
- укрепление системы внутренней информации и мотивации в отношении мошеннической деятельности в организации, проводить обучение персонала всех уровней (включая высший состав менеджеров) по различным аспектам противодействия мошенничеству в организации;
- организация принципиальных решений максимально возможно на коллегиальной основе с обязательной персонификацией ответственности за выполнение работ с минимальным уровнем рисков.

2. Работа с производственными и технологическими процессами для целей предупреждения мошенничества и коррупции включает следующие элементы:

- усиление персональной ответственности за нарушение процессов и технологических требований с целью недопущения мошеннических действий на производстве;
- формализация технологических карт и процедур (включая управленческие) для отслеживания возможных отклонений, изменений или даже подмены согласовательной и распорядительной документации с целью мошеннических действий;

3. Работа по предупреждению мошенничества в ИТ-пространстве включает следующие элементы:

- совершенствование методов противодействия мошенничеству в информационной сфере как представляющих растущую угрозу деятельности хозяйствующих субъектов;
- разработка методов защиты на основе ИТ-технологий от типовых схем мошенничества (например, в сфере легализации незаконных доходов), максимальной мере используя методы, опыт и практику регуляторов ПОД/ФТ;
- расширение методов ИТ-технологий на всех этапах проведения финансовых расследований мошеннических нарушений, включая выявление признаков, проведение оценки и документировании результатов;
- совершенствование методов защиты информационных баз данных и иной служебной информации с целью предупреждения мошеннических действий;
- развивать методы противодействия мошенничеству с применением кибер-технологий, как все более широко встречающихся в практике бизнеса.

Участники обсуждений понимают, что только опережающие методы противодействия мошенничеству и коррупции могут внести перелом в этой работе и снизить их уровень до существующего в развитых странах.

Модератор обсуждений

Безденежных В.М.

04.12.2016 г.