ВЫЯВЛЕНИЕ СХЕМ ВЫВОДА АКТИВОВ ПРИ КОРПОРАТИВНОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ И БАНКРОТСТВЕ

Анастасия Руднева
Руководитель отдела Финансово-экономических экспертиз
АНО «Финансовые расследования и судебные экспертизы

fi.center

СОБСТВЕННИК В КУРСЕ

[1] управляемое банкротство

[2] Уклонение от уплаты налогов

[3] Создание теневых фондов для взяток

[4] Личные траты в ущерб миноритериям

СОБСТВЕННИК НЕ ЗНАЕТ

Корпоративное мошенничество:

[1] Менеджмент

[2] Сотрудники

[3] Контрагенты

[4] Третьи лица

ВЫВОД АКТИВОВ

ВЫВОД АКТИВОВ КОГДА

СОБСТВЕННИК В КУРСЕ

Эти схемы более масштабные (20 % от оборота и выше)и менее скрытные, но рождают для бенефициаров правовые риски:

!

[1] Нарушений отраслевого законодательства – налоговое, валютное, санкционное, банкротное

[2] Привлечения к уголовной ответственности

ВЫВОД АКТИВОВ

КОГДА

СОБСТВЕННИК В КУРСЕ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЯЕМОГО БАНКРОТСТВА

Типовые схемы плохих операций:

[1] Безвозмездная передача активов и (или) их реализация по заниженной стоимости

[2] Замещение ликвидных активов предприятия неликвидными

[3] Передача активов в рамках погашения искусственно созданной кредиторской задолженности

[4] Ведение финансово-хозяйственной деятельности в искусственно созданных условиях – организация системы поставок и сбыта продукции на исследуемом предприятии с использованием «технических» фирм-посредников, полностью подконтрольных менеджменту

! В итоге, активы перетекают, а долги остаются, возникают убытки. Вменяют субсидиарку, ст. 159 или 196 УК РФ

ВЫВОД АКТИВОВ

НАРУШЕНИЕ НАЛОГОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- перевод денег с расчетного счета в сомнительного контрагента
- их «возврат» в бизнес на выдачу зарплаты
- взятки
- личные траты

! В итоге, налоговое правонарушение, недоимка в 2-хкратном размере, пени и штрафы, 199 УК РФ, возможно банкротство, а также 159 и 196

fi.center

ВЫВОД АКТИВОВ

СОБСТВЕННИК НЕ ЗНАЕТ

Корпоративное мошенничество:

[1] Менеджмент

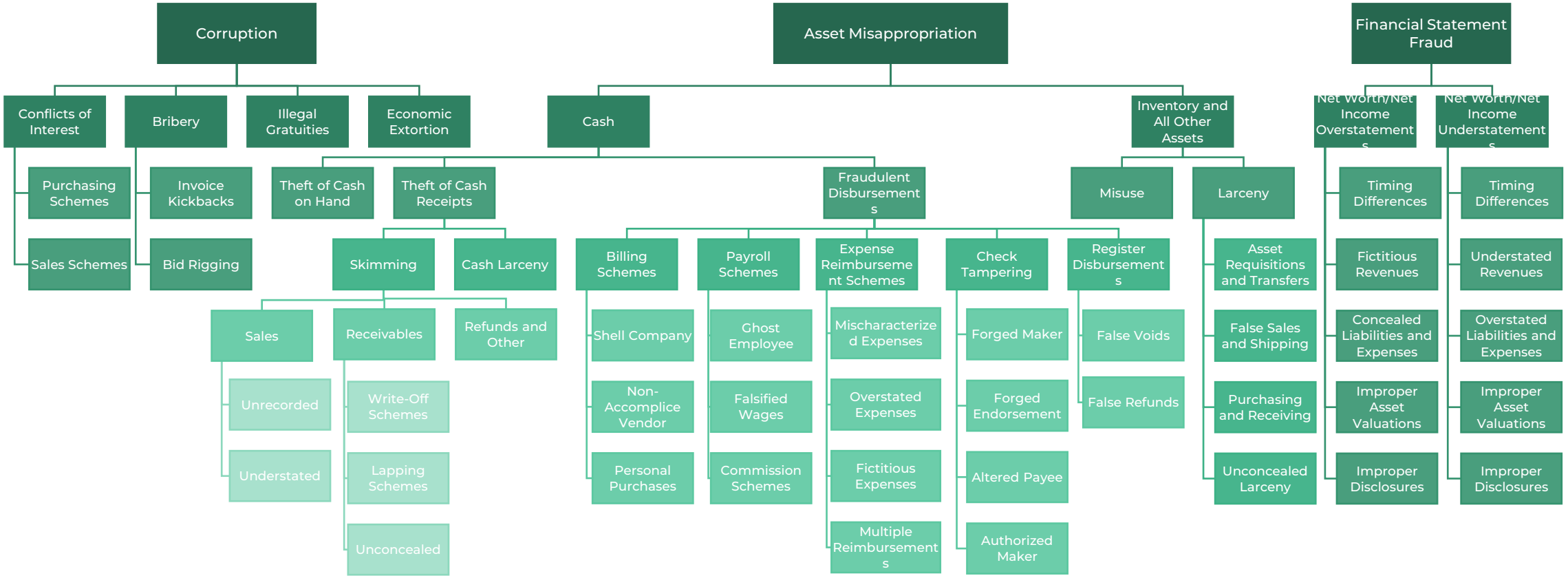
[2] Сотрудники

[3] Контрагенты

[4] Третьи лица

Более скрытые схемы, меньшего масштаба, 5-7% от оборота, но не менее опасные, так как это «медленная» смерть: страдает управляемость, эффективность, атмосфера в компании, где совершаются внутрикорпоративные хищения

THE FRAUD TREE



Также есть еще ряд видов активов и бизнес-процессов находящихся в не меньшей зоне риска, но не попавшие в полном объеме на дерево: финансовая сфера, продажи, зачеты, трансформации активов с рыночных на эквивалентные, вывод средств производства.

ОСНОВНЫЕ СХЕМЫ ВЫВОДА АКТИВОВ

Закупки и снабжение

- Оприходование и оплата «фиктивных» поставок
- Завышение цены при закупках
- Система вознаграждений за выбор поставщика

Склад и хранение

- Прямое хищение ТМЦ
- Подмена ТМЦ на более дешевые
- Списание ТМЦ под фиктивным предлогом
- Игра на измерении и оценке

Основные средства

- Отчуждение на заведомо невыгодных компании условиях
- Необоснованная рыночная оценка
- Фальсификация документации в целях хищения

Финансовая деятельность

- Выдача займов аффилированным структурам
- Вложения в ценные бумаги, дебиторская задолженность
- Сделки по цессии и взаимозачетам
- Завышения при начислении зарплаты и премий
- Злоупотребления при командировках

Продажи

- Продажи по заниженным ценам
- Вознаграждение за вход на рынок
- Получение неликвидного актива в оплату реализованной продукции
- Выдача заведомо невозвратного товарного кредита
- Увод клиента

Производство и эксплуатация, строительство, ремонт

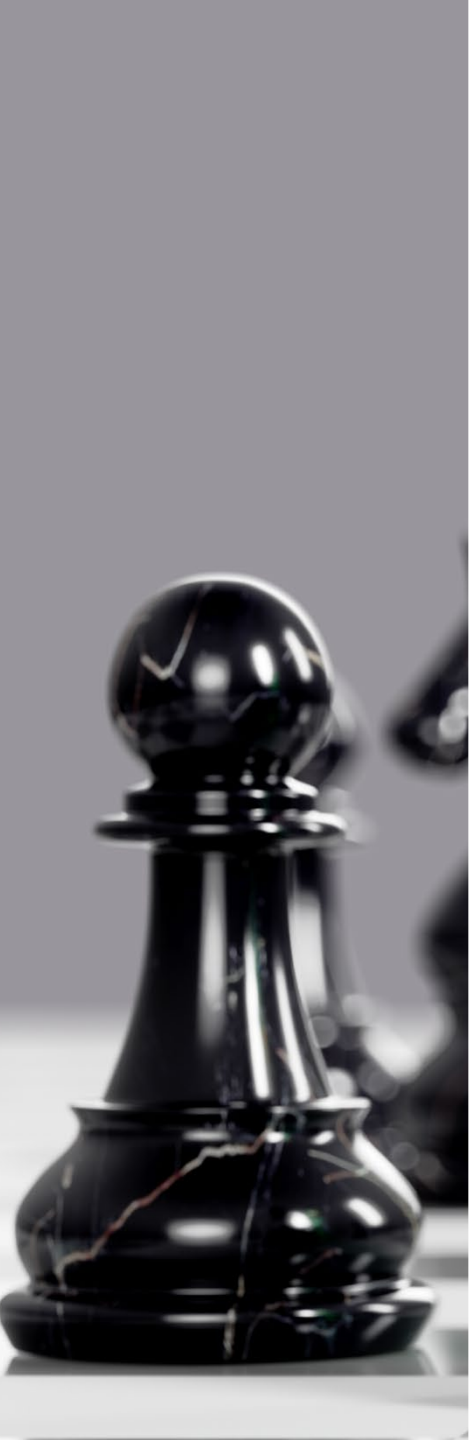
- Прямое хищение материалов
- Подмена в технологическом процессе
- Игра на измерении и оценке в производственном процессе
- Завышение параметров в сметах и проектной документации,
- оплата «воздуха»,
- Подмена строительных материалов

Мы переложили основные схемы на ключевые бизнес – процессы.

[1] Это позволяет их эффективно выявлять и предупреждать в бизнесе любого размера

[2] Эффективно разработать риск-индикаторы под каждую схему для ее своевременного предупреждения

[3] Также такое решение можно использовать и для решения задач комплаенса



КЕЙС. КОГДА СОБСТВЕННИК В КУРСЕ

[1] крупная группа компаний по производству и продаже рыбной продукции;

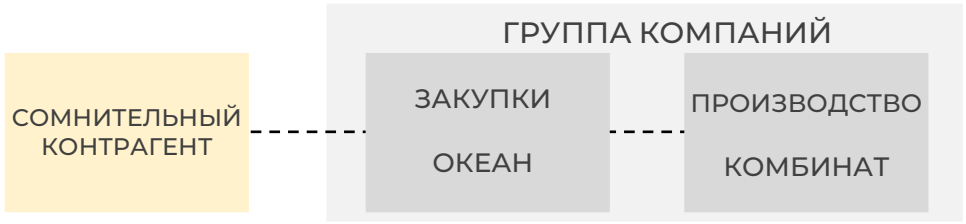
[2] финансирование деятельности за счет кредитных средств банков;

[3] непогашенный долг перед банками на более чем 2,5 млрд руб.;

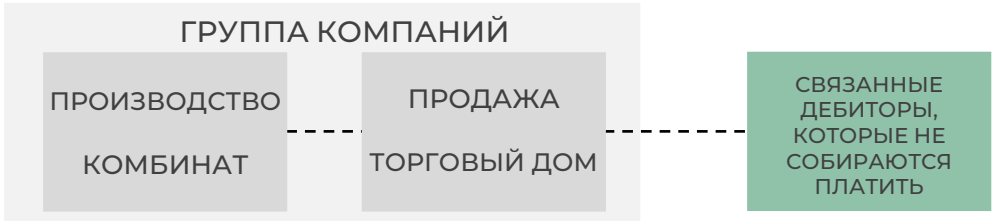
[4] уход в банкротство с минимальными активами.

ВЫВОД АКТИВОВ ПО КЛАССИЧЕСКИМ СХЕМАМ НА КАЖДОМ ЭТАПЕ

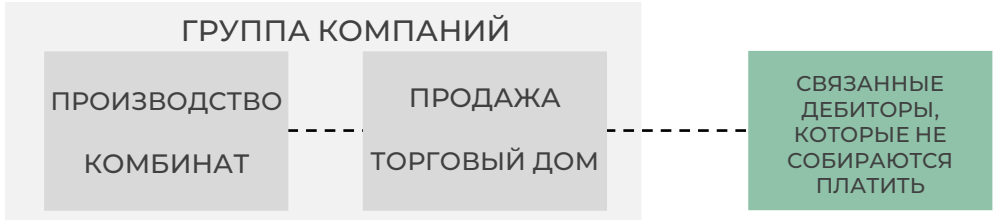
[1] СХЕМА БЕСТОВАРНЫХ ЗАКУПОК

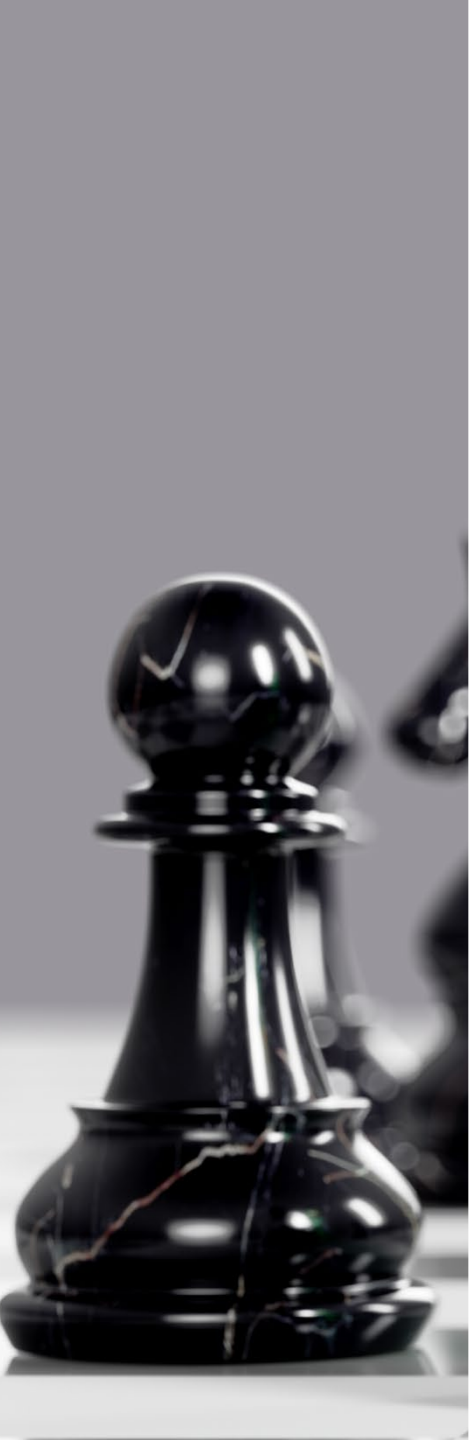


[2] ФАЛЬШИВЫЕ ОТГРУЗКИ (НЕДОСТАЧА СПИСЫВАЕТСЯ НА ДАЛЬНЕЙШУЮ РЕАЛИЗАЦИЮ)



[3] ВЫДАЧА ЗАВЕДОМО НЕВОЗВРАТНОГО ТОВАРНОГО КРЕДИТА



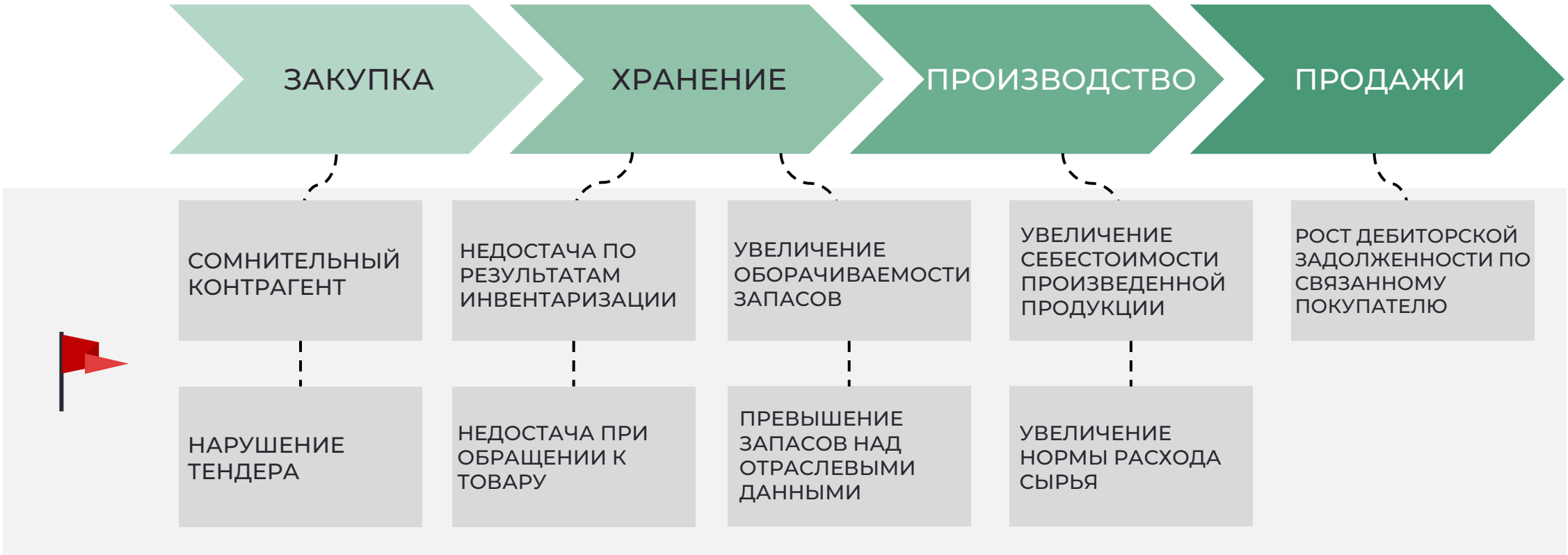


КЕЙС. КОГДА СОБСТВЕННИК В КУРСЕ

ИТОГИ

Установлены признаки преднамеренного банкротства. С помощью бестоварных поставок завышались запасы, фальшивые отгрузки и невозвратный кредит раздували ДЗ, нереальную к взысканию. Компании, имея фактически дыры в балансах, улучшали таким образом отчетность, чтобы продолжать получать кредиты, одновременно деньги покидали контур группы без эквивалентного поступления товара.

КРАСНЫЕ ФЛАЖКИ ПРИ СХЕМЕ «БЕСТОВАРНАЯ ПОСТАВКА»



ПОДРОБНЕЕ ПРО КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В ЦИКЛЕ «ЗАКУПКИ-ПРОИЗВОДСТВО-ПРОДАЖИ»

АНТИ-ФРОД ДЕЙСТВИЯ: КАК ПРЕДОТВРАТИТЬ ХИЩЕНИЯ НА ПРОИЗВОДСТВЕ

АНТИ-ФРОД ДЕЙСТВИЯ: ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗЛОДЕЯНИЙ НА СКЛАДЕ

АНТИ-ФРОД ДЕЙСТВИЯ: МОШЕННИЧЕСТВО В ПРОДАЖАХ

FI.CENTER

Финансовые расследования и
судебные экспертизы

АНАСТАСИЯ РУДНЕВА

rudneva@fi.center

+7 (903) 741-17-49