




НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ



**СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ
КОРПОРАТИВНОГО
МОШЕННИЧЕСТВА:
АНАЛИЗ ПРИЧИН
И МЕТОДОВ
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

- 01** **60% КОМПАНИЙ**, принявших участие в опросе, **СТАЛКИВАЛИСЬ СО СЛУЧАЯМИ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА.**
- 02** **83% РЕСПОНДЕНТОВ** считают **ПРЯМОЙ ФИНАНСОВЫЙ УЩЕРБ** наиболее частым последствием мошеннических действий со стороны сотрудников.
- 03** Среди ключевых факторов, повышающих уязвимость бизнеса для мошенничества, респонденты выделили **НЕСОВЕРШЕНСТВО СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ (80%)** и **НЕДОСТАТОЧНЫЙ УРОВЕНЬ ЕЕ АВТОМАТИЗАЦИИ (78%)**.
- 04** Геополитическая ситуация также оказала существенное влияние на риски корпоративного мошенничества. Среди основных факторов респонденты отметили **ЭКОНОМИЧЕСКУЮ НЕСТАБИЛЬНОСТЬ (86%)** и **УСЛОЖНЕНИЕ ЛОГИСТИЧЕСКИХ ЦЕПОЧЕК (82%)**.
- 05** Чаще всего участниками мошеннических схем становились **РУКОВОДИТЕЛИ СРЕДНЕГО ЗВЕНА (73%)** и **РЯДОВЫЕ СОТРУДНИКИ (70%)**.
- 06** Наиболее подвержены риску мошенничества следующие бизнес-процессы: **РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОЕКТОВ КАПИТАЛЬНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ПРОЕКТАМИ В ЦЕЛОМ (91%),** а также **ЗАКУПОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (80%)**.
- 07** К основным индикаторам корпоративного мошенничества относятся **ВЫЯВЛЕННЫЕ СВЯЗИ СОТРУДНИКОВ С КОНТРАГЕНТАМИ КОМПАНИИ (50%),** а также **АКТИВНОЕ СОПРОТИВЛЕНИЕ (ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ) ПРОВЕДЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (43%)**.
- 08** В качестве наиболее действенных инструментов выявления мошенничества респонденты отметили **ВНУТРЕННИЙ АУДИТ (76%)** и **ГОРЯЧУЮ ЛИНИЮ (40%)**.
- 09** Что касается инструментов, направленных на предотвращение корпоративного мошенничества, то, согласно мнению респондентов, наиболее эффективными из них являются **ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ НА БЛАГОНАДЕЖНОСТЬ (82%)** и **ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ (80%)**.
- 10** 36% респондентов сообщили, что **УВОЛЬНЕНИЕ – ЭТО НАИБОЛЕЕ ПОПУЛЯРНАЯ МЕРА В ОТНОШЕНИИ УЛИЧЕННЫХ В МОШЕННИЧЕСТВЕ СОТРУДНИКОВ.**

ВВЕДЕНИЕ

Корпоративное мошенничество остается одной из ключевых угроз для бизнеса, нанося значительный ущерб компаниям и подрывая доверие к корпоративной среде. Для эффективного противодействия этим рискам необходимо не только реагировать на выявленные случаи, но и глубже понимать природу проблемы, отслеживать тенденции и внедрять передовые методы их предотвращения.

Исследование, проведенное экспертами отдела Форензик Группы компаний Б1, представляет собой первый шаг в рамках нашей ежегодной инициативы по мониторингу ситуации с корпоративным мошенничеством в России. Мы надеемся, что этот аналитический обзор станет ценным инструментом для специалистов, занимающихся управлением рисками и обеспечением корпоративной безопасности, а также позволит широкому кругу заинтересованных лиц оценить положение России в контексте глобальной практики.

Наши материалы помогут провести параллели с международными исследованиями и сравнить российский опыт с общемировыми тенденциями. В отчете рассматриваются наиболее распространенные схемы мошенничества, ключевые триггеры и мотивы злоупотреблений, механизмы их выявления и предотвращения, а также последствия для бизнеса и меры, принимаемые организациями.

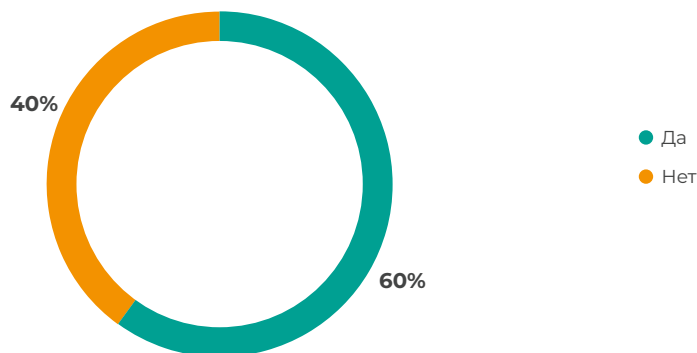
Мы уверены, что регулярный анализ этих данных позволит бизнесу выработать более эффективные стратегии противодействия злоупотреблениям, минимизировать риски и повысить прозрачность корпоративной среды.

КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО – СЕРЬЕЗНАЯ УГРОЗА ДЛЯ БИЗНЕСА

Несмотря на развитие технологий и совершенствование методов контроля, корпоративное мошенничество по-прежнему остается острой проблемой для российского бизнеса: 60% респондентов указали, что сталкивались с данной проблемой¹.

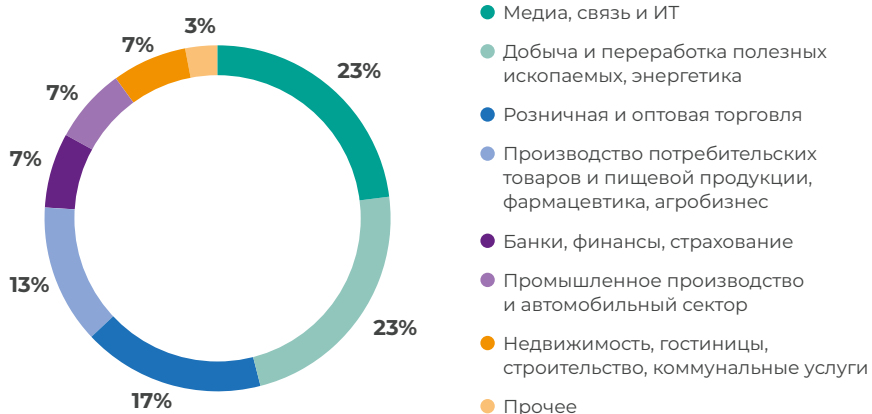
Результаты опроса Б1 показывают, что корпоративное мошенничество затрагивает компании разных масштабов и секторов экономики. Чаще всего с этой проблемой сталкиваются организации из технологической сферы (медиа, связь, ИТ) – 23%, добывающей и энергетической отраслей – 23%, а также розничной и оптовой торговли – 17%.

СТАЛКИВАЛАСЬ ЛИ ВАША КОМПАНИЯ СО СЛУЧАЯМИ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА?



КОМПАНИИ, СТОЛКНУВШИЕСЯ С КОРПОРАТИВНЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ

Распределение по отраслям экономики



¹ Здесь и далее процентные значения на графиках представлены в округленном до целого числа виде. Если у сегментов одинаковые значения, на графике соблюдена последовательность перечисления от большего к меньшему.

Согласно результатам исследования, средний бизнес в РФ сталкивается со случаями корпоративного мошенничества чаще, чем крупный и малый.

Корпоративное мошенничество всегда сопровождается негативными последствиями для бизнеса, наиболее очевидным из которых является финансовый ущерб – с этим утверждением согласились 83% участников исследования.

Однако, по мнению респондентов, последствия мошенничества не ограничиваются прямыми убытками. Среди прочих последствий компании сталкивались с такими проблемами, как:

- ▶ упущенная выгода (47%);
- ▶ снижение уровня мотивации сотрудников (33%);
- ▶ репутационный ущерб (27%).

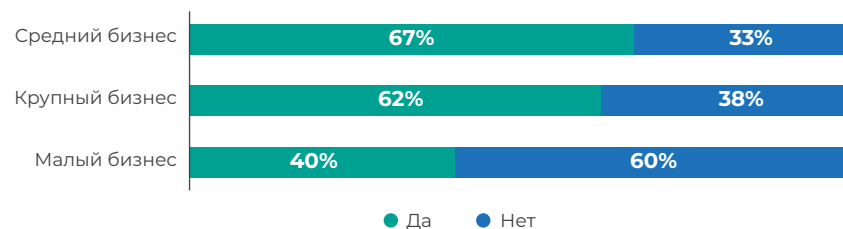
Подавляющее число опрошенных указало, что потери от корпоративного мошенничества не превышают 10 млн руб.

Однако, как показало исследование, практически каждая пятая компания потеряла более 100 млн руб., что могло негативно сказаться не только на финансовых результатах, но и в целом на способности пострадавшего бизнеса в перспективе продолжать свою деятельность.

Результаты исследования подчеркивают, что корпоративное мошенничество в России остается системной угрозой. При этом величина выявленных убытков – в пределах 10 млн руб. – для большинства компаний может указывать не на низкий уровень мошенничества, а на неэффективность существующих контрольных механизмов. Потенциальные репутационные потери повышают необходимость применения комплексного подхода к управлению рисками, выходящего за рамки традиционного фокуса на предотвращении прямого финансового ущерба.

СТАЛКИВАЛАСЬ ЛИ ВАША КОМПАНИЯ СО СЛУЧАЯМИ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА?

Распределение по размеру бизнеса

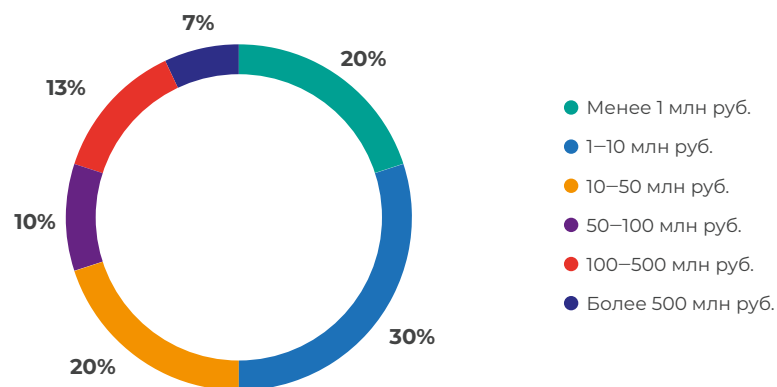


ПОСЛЕДСТВИЯ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Возможно несколько вариантов ответа.



РАЗМЕР ФИНАНСОВОГО УЩЕРБА В СВЯЗИ С КОРПОРАТИВНЫМ МОШЕННИЧЕСТВОМ



ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Согласно проведенному опросу, основными факторами, влияющими на подверженность компании корпоративному мошенничеству, являются отсутствие или неэффективность системы внутреннего контроля, а также недостаточный уровень ее автоматизации. Так ответили 80% и 78% респондентов соответственно.

По мнению 57% респондентов, личные финансовые проблемы сотрудников и недовольство уровнем оплаты труда также существенно влияют на уровень мошенничества в компаниях, в то время как 56% отмечают низкий уровень корпоративной культуры как дополнительный драйвер этой проблемы.

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ МОШЕННИЧЕСТВА В КОМПАНИИ

Возможно несколько вариантов ответа.





Также участники опроса указали, что подверженность российских компаний мошенничеству в последние годы увеличилась под воздействием геополитических факторов, таких как санкции, где ключевыми драйверами названы экономическая нестабильность (86%) и усложнение логистических цепочек (82%).

В дополнение к предложенным опциям, респонденты также указали свои варианты факторов, по их мнению, влияющих на подверженность компаний мошенничеству:

- ▶ низкий уровень мотивации сотрудников;
- ▶ безнаказанность виновных в мошенничестве;
- ▶ отсутствие вовлеченности руководства.

Таким образом, как показало исследование, отсутствие эффективных контрольных механизмов и низкий уровень корпоративной культуры формируют уязвимую среду для мошенничества, особенно на фоне геополитических вызовов, таких как санкции и сбои в цепочках поставок.

ФАКТОРЫ, СВЯЗАННЫЕ С ТЕКУЩЕЙ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ СИТУАЦИЕЙ

Возможно несколько вариантов ответа.



ОБЛАСТИ, НАИБОЛЕЕ ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ МОШЕННИЧЕСТВА

Мошеннические действия могут совершаться на любом уровне организационной структуры компании. По данным опроса, чаще всего к таким схемам причастны руководители среднего звена (73%) и рядовые сотрудники (70%), тогда как участие топ-менеджеров фиксируется значительно реже (33%).

Среди функциональных подразделений, сотрудники которых были уличены в мошенничестве, респонденты выделили отдел закупок (47%), отдел продаж (37%) и производственные подразделения (33%). Реже в подобных действиях оказывались замешаны сотрудники финансового отдела (10%), подразделений по обслуживанию клиентов (7%) и бухгалтерии (7%). При этом в ряде случаев мошеннические схемы реализовывались с участием сотрудников нескольких подразделений одновременно.

Респонденты также определили бизнес-процессы и направления деятельности, наиболее подверженные рискам корпоративных злоупотреблений. Лидирующие позиции заняли капитальное строительство и инвестиционные проекты (91%), а также закупка товаров, работ и услуг (80%).

ПОЗИЦИИ СОТРУДНИКОВ, ЗАМЕШАНЫХ В МОШЕННИЧЕСТВЕ

Возможно несколько вариантов ответа.



ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, СОТРУДНИКИ КОТОРЫХ БЫЛИ ЗАМЕШАНЫ В МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЯХ

Возможно несколько вариантов ответа.





Эти данные подтверждают связь между высокой вовлеченностью в мошенничество сотрудников отдела закупок и уязвимостью процессов, связанных с закупочной деятельностью.

К бизнес-процессам с умеренным уровнем риска участники опроса отнесли управление запасами, продажи и логистику. Наименее подверженными корпоративному мошенничеству оказались такие направления, как операции с наличностью, вознаграждение персонала, списание основных средств, получение разрешений и лицензий, командировочные и представительские расходы, подготовка бухгалтерской отчетности, финансовые вложения (кредиты, займы и др.), а также благотворительность и социальные программы.

УРОВЕНЬ РИСКА КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА: РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПО СФЕРАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Возможно несколько вариантов ответа.



НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Согласно классификации ACFE, корпоративное мошенничество делится на три ключевые категории: незаконное присвоение активов, коррупция и фальсификация финансовой отчетности.

По результатам опроса, незаконное присвоение активов выделено как наиболее распространенная категория в российских компаниях – ее указали 63% респондентов. Коррупционные схемы отметили 53% участников, тогда как фальсификацию финансовой отчетности – 20%.

Мы предложили респондентам указать преобладающие схемы мошенничества в рамках двух основных категорий — незаконного присвоения активов и коррупции. Согласно ответам респондентов, незаконное присвоение активов чаще всего реализуется через фиктивные закупки или приобретение товаров, работ и услуг по завышенным ценам (77%), а также хищение материальных активов (58%).

В части коррупционных схем 65% респондентов отметили схемы, связанные с конфликтом интересов, 55% – коммерческий подкуп.

Респонденты также отметили, что в ряде случаев мошеннические действия представляли собой сочетание нескольких схем.

НАИБОЛЕЕ ЧАСТО ВСТРЕЧАЮЩИЕСЯ КАТЕГОРИИ МОШЕННИЧЕСТВА

Возможно несколько вариантов ответа.



СХЕМЫ НЕЗАКОННОГО ПРИСВОЕНИЯ АКТИВОВ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В КОМПАНИЯХ РЕСПОНДЕНТОВ

Возможно несколько вариантов ответа.



КОРРУПЦИОННЫЕ СХЕМЫ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В КОМПАНИЯХ РЕСПОНДЕНТОВ

Возможно несколько вариантов ответа.



ВЫЯВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Неправомерные действия сотрудников, совершаемые с целью мошенничества, не всегда удается скрыть от внимания работодателя. Существует ряд индикаторов, которые могут указывать на потенциальные злоупотребления.

Согласно данным нашего исследования, респонденты выделили следующие ключевые индикаторы: наличие аффилированности сотрудников с контрагентами (50%), сопротивление (противодействие) проведению аудиторских проверок (43%), а также несвоевременное оформление документов и отчетов, включая их подписание задним числом (37%).

При оценке методов обнаружения мошенничества участники исследования в подавляющем большинстве (76%) отметили внутреннюю аудиторские проверки как наиболее эффективный инструмент. На втором месте — система анонимного информирования (так называемая горячая линия), которую считают действенным инструментом 40% опрошенных.

Тем не менее, несмотря на использование компаниями широкого спектра инструментов для выявления мошенничества, в 50% случаев о нарушениях становится известно случайно. Этот факт подчеркивает потенциальную недостаточность или несовершенство существующих контрольных механизмов и указывает на необходимость их дальнейшего совершенствования.

ПРИЗНАКИ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ

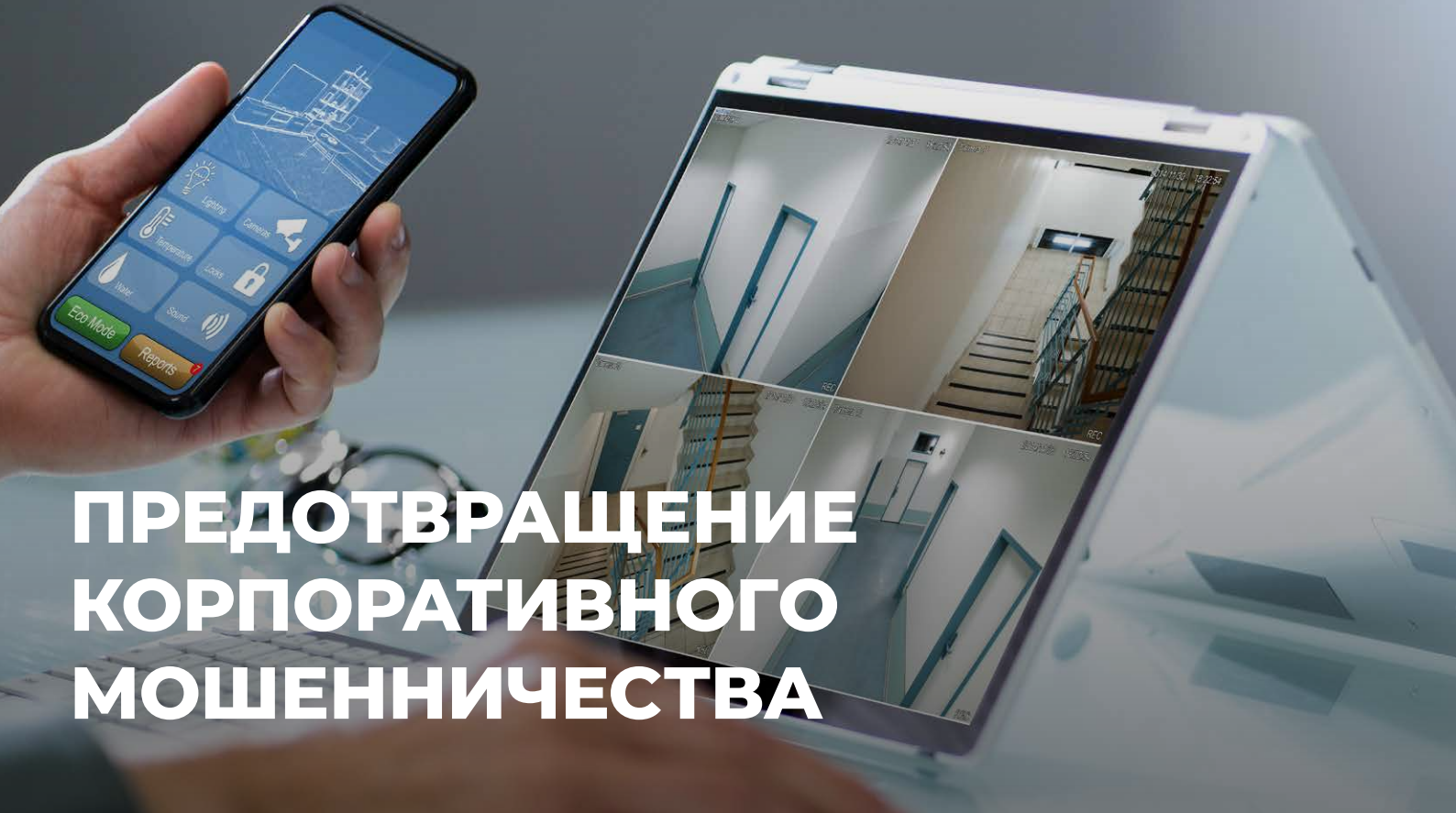
Возможно несколько вариантов ответа.



СПОСОБЫ ВЫЯВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Возможно несколько вариантов ответа.





ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Что касается инструментов предотвращения корпоративного мошенничества, согласно исследованию, пять наиболее эффективных из них включают:

- ▶ проверку контрагентов на благонадежность (82%);
- ▶ финансовый контроль (80%);
- ▶ автоматизацию бизнес-процессов (74%);
- ▶ проведение внутренних аудиторских проверок (73%);
- ▶ внедрение принципа разграничения полномочий (72%).

НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРПОРАТИВНОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

Возможно несколько вариантов ответа.



МЕРЫ В ОТНОШЕНИИ СОТРУДНИКОВ, УЛИЧЕННЫХ В МОШЕННИЧЕСТВЕ

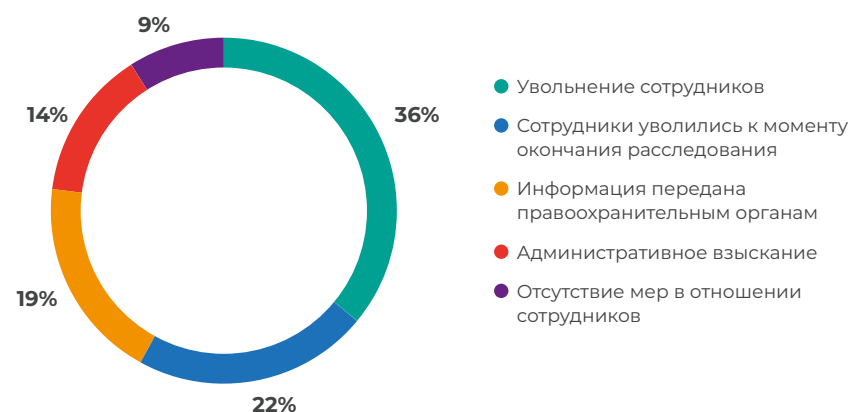
Компании должны иметь четкий порядок действий в отношении сотрудников, замешанных в корпоративном мошенничестве. Согласно опросу, 36% работодателей ограничиваются увольнением таких работников. При этом 9% респондентов признались, что не принимают никаких мер в отношении виновных.

Что касается причин, по которым правоохранительные органы редко привлекаются к расследованию, 42% участников исследования указывают на нежелание руководства или владельцев компаний инициировать такие процессы. Еще 37% считают, что обращение к властям может навредить репутации бизнеса. Кроме того, 32% опрошенных отмечают, что передача дел в компетентные органы затруднена из-за недостатка доказательств.

Данные исследования показывают, что компании часто ограничиваются увольнением виновных или вовсе не принимают мер, а привлечение правоохранительных органов остается редкостью из-за репутационных рисков и недостатка доказательств.

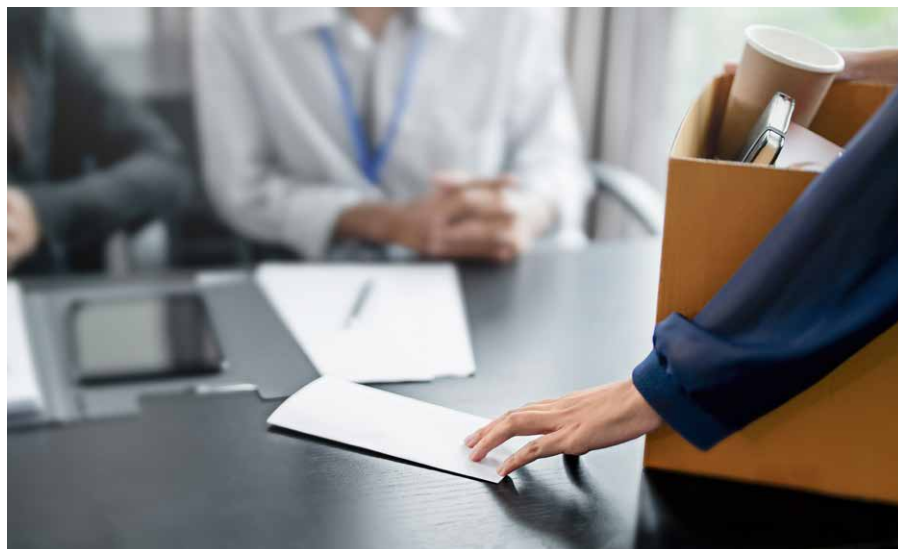
Это вкпе с низкой мотивацией сотрудников и безнаказанностью, выявленными ранее как одни из ключевых факторов, повышающих подверженность компаний мошенничеству, подчеркивает потребность в более жестких и системных мерах для эффективного противодействия мошенничеству и снижения уязвимости бизнеса.

МЕРЫ В ОТНОШЕНИИ СОТРУДНИКОВ, УЛИЧЕННЫХ В МОШЕННИЧЕСТВЕ



ПРИЧИНЫ, ПО КОТОРЫМ ИНФОРМАЦИЯ О МОШЕННИЧЕСТВЕ НЕ ПЕРЕДАЕТСЯ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Возможно несколько вариантов ответа.



МЕТОДОЛОГИЯ И ПОРТРЕТ УЧАСТНИКОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

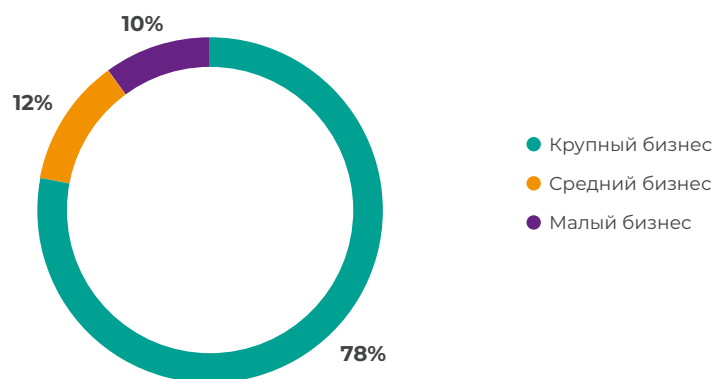
Данные для исследования были получены с помощью онлайн-опроса целевой аудитории – собственников бизнеса, руководителей высшего и среднего звена, а также специалистов в сфере внутреннего контроля и аудита, безопасности и комплаенс.

В опросе приняли участие 50 представителей российских компаний из различных отраслей экономики.

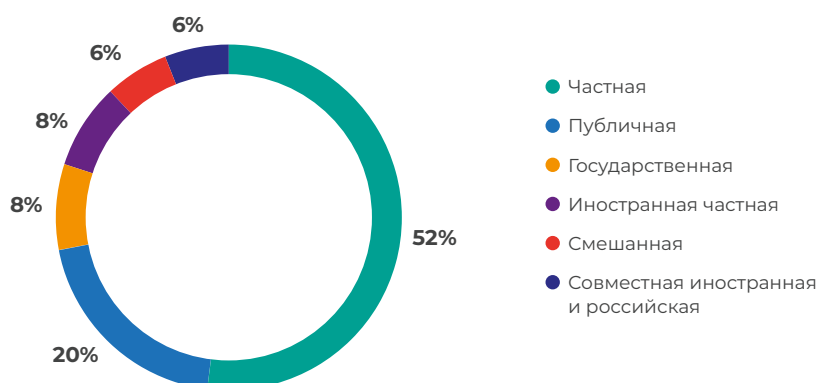
Большая часть компаний, представители которых участвовали в опросе, относятся к крупному бизнесу (78%), при этом более половины (52%) находится в частной собственности.

Участие в опросе было полностью анонимным, мы не просили респондентов раскрывать название компании или какие-либо личные данные, а также не соотносили полученные ответы с компаниями респондентов.

РАЗМЕР КОМПАНИИ-РЕСПОНДЕНТА



ФОРМЫ СОБСТВЕННОСТИ КОМПАНИЙ-РЕСПОНДЕНТОВ



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



ДЕНИС КОРОЛЁВ,
К. Ю. Н.

Партнер, руководитель отдела
Форензик
+7 (495) 664 7888
denis.a.korolev@b1.ru



ОЛЬГА АПАЛЬКОВА

Старший менеджер,
отдел Форензик
+7 (495) 755 9700
olga.apalkova@b1.ru



О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает предлагает многопрофильные услуги в сфере аудита, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

Мы работаем свыше 35 лет в России и 25 лет в Беларуси. За это время в компаниях группы создана сильная команда специалистов с обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов. Наша практика представлена в 12 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге, Тольятти и Челябинске.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© 2025 ООО «Б1 – Консалт».

Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящей публикации, представлена в сокращенной форме и предназначена лишь для общего ознакомления, в связи с чем она не может рассматриваться в качестве полноценной замены подробного отчета о проведенном исследовании и других упомянутых материалов и служить основанием для вынесения профессионального суждения. Группа компаний Б1 не несет ответственности за ущерб, причиненный каким-либо лицам в результате действия или отказа от действия на основании сведений, содержащихся в данной публикации. По всем конкретным вопросам следует обращаться к специалисту по соответствующему направлению.

B1.RU | B1.BY