

медицинской деятельности должны обеспечивать оптимальные условия для осуществления медицинской деятельности, соблюдения санитарно-эпидемиологического режима и труда медицинского персонала.

В ходе проектирования предусмотреть: разделение потоков по эпидемиологической значимости (раздельные входы для персонала и пациентов); доступность для маломобильных групп населения; предусмотреть замену и монтаж основных коммунальных систем.

С целью повышения уровня материально-технической обеспеченности медицинской организации необходимо рассмотреть вопрос о приобретении флюорографа (передвижного в том числе) в рамках государственной программы «Развитие здравоохранения в Алтайском крае».

С целью устранения кадрового дефицита среднего медицинского персонала предлагается обеспечить служебным жильем медицинский персонал. С этой целью в рамках взаимодействия с администрацией муниципального образования рассмотреть данных вопрос.

Реализация предложенных мероприятий будет способствовать улучшению организации противотуберкулезной помощи населению в КГБУЗ «Туберкулезная больница, с. Шелаболиха», улучшится ситуация с выявляемостью больных туберкулезом, особенно среди сельского населения, улучшится материально-техническое состояние медицинской организации и ее кадровая обеспеченность.

#### ***Библиографический список***

1. Устав краевого государственного бюджетного учреждения здравоохранения «Туберкулезная больница, с. Шелаболиха»: утвержден Приказом Главного управления Алтайского края по здравоохранению и фармацевтической деятельности от 11.11.2016 г. № 634 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://sheltub.zdravalt.ru> (дата обращения: 16.12.2022).

2. Об утверждении государственной программы «Развитие здравоохранения в Алтайском крае»: Постановление Правительства Алтайского края от 26 декабря 2019 г. № 541 (ред. от 07.10.2022) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/561674510> (дата обращения: 16.12.2022).

УДК 336.7

## **ФОРЕНЗИК КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ И УМЕНЬШЕНИЯ РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

**Афанасьева М.В., к.э.н.**

Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева (Россия)

В статье обоснована целесообразность применения форензик, как эффективного инструмента предотвращения и уменьшения рисков мошенничества в банковской сфере. Рассмотрены вопросы организации и проведения форензик-расследований, способствующих повышению прозрачности и защищенности банковского бизнеса.

**Ключевые слова:** банковская система, мошенничество, финансовое расследование, экономические преступления, риск, форензик.

## **FORENSIK AS AN EFFECTIVE TOOL FOR PREVENTING AND REDUCING FRAUD RISKS IN THE BANKING SECTOR**

**Afanaseva M.V.,** Candidate of Economics Sciences  
Orel State University named after I.S. Turgenev (Russia)

The article substantiates the expediency of the use of preventive measures as an effective tool for preventing and reducing the risks of fraud in the banking sector. The issues of organizing and conducting forensic investigations that contribute to increasing transparency and security of the banking business are considered.

**Keywords:** banking system, fraud, financial investigation, economic crimes, risk, forenzik.

Современная банковская система является одним из важных элементов цивилизованной рыночной экономики. От ее эффективного функционирования в значительной степени зависит обеспечение межотраслевого и межрегионального перераспределения финансовых ресурсов, осуществление расчетов между всеми субъектами экономических отношений. Однако успешному развитию банковского сектора в условиях развития цифровых технологий препятствует возрастающая криминализация кредитно-финансовой системы российской экономики.

Преступления, совершаемые в сфере банковской деятельности, создают угрозу не только стабильности всей банковской системы, но и национальной безопасности страны в целом. Именно поэтому банковский сектор является важнейшим элементом экономической системы страны с точки зрения обеспечения ее финансово-экономической безопасности.

По данным Банка России финансовые мошенники резко активизировали свою деятельность в России по итогам 2019-2021 годов. В 2019 году у клиентов российских банков было похищено 4,5 млрд. руб., в 2021 году – 13,5 млрд. руб., но финансовые учреждения вернули только 6,8% (920,5 млн. рублей) от этой суммы. Финансовые учреждения вернули в 2021 году только 6,8% от общего объема похищенных средств (920,5 млн. рублей), в 2020 году процент возвратов банками находился на уровне 11,3% от общего объема похищенных средств (1,1 млрд. рублей), в 2019 году — 14,6%, или 935,9 млн. рублей [3]. Основная причина отказа в возврате средств в том, что клиенты сами раскрывают конфиденциальную информацию мошенникам, а ее разглашение нарушает пользовательское соглашение и снимает ответственность с банков. Общая доля операций по переводу денежных средств без согласия клиентов, совершенных с использованием приемов и методов социальной инженерии, в 2021 году составила 49,4% [3].

Банковский сектор характеризуется большей рискованностью по сравнению с другими отраслями экономики. Несмотря на постоянное повышение качества управления рисками, в российских банках сохраняется высокий уровень риска мошеннических и противоправных действий как со стороны сотрудников (внутреннее мошенничество), так и со стороны клиентов, контрагентов и третьих лиц (внешнее мошенничество).

В банковской сфере злоупотребления со стороны персонала представляют собой достаточно распространенное явление. На рисунке 1 представлены основные виды банковского корпоративного мошенничества.

По данным РосБизнесКонсалтинг, только за 2020-2021 годы с корпоративным мошенничеством сталкивались 55% компаний из России и СНГ [4]. Корпоративное мошенничество традиционно является одной из ключевых угроз для бизнеса с точки зрения как финансовых, так и репутационных рисков. Если подобные инциденты не расследовать и не пытаться предотвратить, банковский бизнес может потерять не только денежные средства, но и репутацию, которая в банковском деле является критически важным фактором успеха в условиях конкуренции.

Одним из эффективных инструментов предотвращения и уменьшения рисков мошенничества в банковской сфере является «форензик». Форензик (forensic) подразумевает независимое и всестороннее расследование, проводимое незаинтересованными лицами, направленное на выявление, предотвращение противоправных действий в отношении банковского бизнеса, а также на возвращение выведенных активов. Как правило, такое расследование может выявить мошенничество и другие финансовые преступления, погасить корпоративный конфликт, помочь найти потерянные активы и избежать просчетов с приобретением новых.



Рисунок 1 – Виды банковского корпоративного мошенничества

Не стоит путать понятия «форензик» и «форензика». Похожее понятие «форензика» является подразделом криминалистики, которая занимается раскрытием компьютерных преступлений и изучении цифровых доказательств, методов их поиска и применения.

Форензик в России появился не так давно и, несмотря на свою эффективность, все еще не заработал достаточной популярности. Однако, именно банковский сектор, занимает крупнейшую долю растущего рынка форензика в России. Средняя стоимость форензик-расследований для банков составляет 10-15 млн. рублей за расследование в отношении крупного банка, 7-10 млн. рублей – в отношении среднего банка и 3-6 млн. рублей – в отношении мелкого банка. Но потери, которые могут понести собственники вследствие не предупрежденных вовремя действий злоумышленников, в результате вывода активов или подделки отчетности, конечно, значительно выше. К услугам специалистов по форензик обращаются не только собственники, но и временные администрации saniруемых банков.

Форензик – комплексная услуга, оказываемая специалистами разных направлений: юристами, адвокатами разных специализаций, аудиторам, экспертами - для составления заключений, оценщики – для расчета размера ущерба и стоимости активов, детективы, бизнес-разведчики, подбирающие необходимую информацию по открытым источникам, IT-специалисты привлекаются для обработки большого объема информации, разработчики DLP-систем - для сбора цифровых доказательств.

Ключевыми игроками на этом рынке в России являются аудиторские и консалтинговые компании «большой четвёрки» (Deloitte, EY, PwC и KPMG — для них это одно из направлений работы), а также несколько десятков отдельных команд, специализирующихся именно на этой услуге. Весной 2022 года из-за военной операции на Украине российские подразделения компаний «большой четверки» объявили о выходе из состава своих международных групп и продолжили работать в России в качестве самостоятельных структур под новыми названиями. Вместо российского отделения PwC в России теперь работают «Технологии доверия», EY - Б1, Deloitte – «Деловые решения и технологии», KPMG - Кэпт (Kept) [2].

В 2021 году в России создан Forensic Alliance – партнерство независимых экспертов, проводящих форензик-расследования в целях выявления и предотвращения внутрикорпоративных правонарушений и защиты от внешних угроз. В Альянс вошли 5 компаний, обладающих уникальным опытом работы по различным направлениям форензика на российском и международном рынках: АНО Экспертно-правовой центр «Финансовые расследования и судебные экспертизы», Московская коллегия адвокатов «Юлова и партнеры», Международная группа «Baza 24», Аудиторско-консалтинговая фирма «Ком-Юнити» и компания «Zecurion», разработчик DLP систем. Альянс стал одним из самых комплексных центров экспертизы в области форензик-расследований, работающих в России.

Законодательством Российской Федерации не установлено требование к обязательному проведению форензик-расследований. Однако банки могут самостоятельно организовать независимую проверку со стороны форензик-специалистов, которая нацелена на поиск сомнительных процессов и слабых мест банковской организации с точки зрения корпоративного мошенничества.

При этом существует множество ситуаций, при которых специалисты в области форензик помогут владельцу банка понять положение дел, если у него возникли подозрения, что в банке могут иметь место нарушения со стороны сотрудников и топ-менеджмента. Это чаще всего бывает связано с тем, что финансовые результаты не оправдывают ожиданий собственников, а объективных причин не существует.

Форензик-специалисты по результатам проверки не только выявят факты мошенничества и раскроют преступные схемы, но и покажут сильные и слабые стороны банковского бизнеса, дадут рекомендации по улучшению ситуации, проведут анализ и оценку рисков потерь финансовых ресурсов.

Самой распространенной ошибкой в научной литературе при определении понятия «форензик» является отождествление форензик с аудитом. Основное отличие аудита от форензик заключается в том, что целью аудита является подтверждение соответствия ведения учета и отчетности требованиям нормативных актов и, как результат, правильности исчисления налогооблагаемой базы. Порядок его проведения строго регламентирован на законодательном уровне и является обязательным к выполнению. Потребителем аудиторского заключения являются внешние лица и контролирующие органы. Форензик – это более широкий спектр действий. Он задействует не только официальные, но и неофициальные каналы информации. Плюс дополнительно к первичной документации и отчетности анализируются показания контрагентов, бизнес-партнёров, сотрудников и экспертов. Отчет может быть подготовлен по запросу одного заинтересованного лица.

Безусловно, в услугу форензик входит лишь сбор доказательной базы и управление рисками, связанными с мошенничеством. Официальные расследования проводятся затем специальными государственными органами на базе выявленных фактов финансовых махинаций.

В рамках форензик предлагается широкий комплекс услуг, направленных на выявление и предотвращение противоправных действий в отношении банковского бизнеса (рисунок 2).

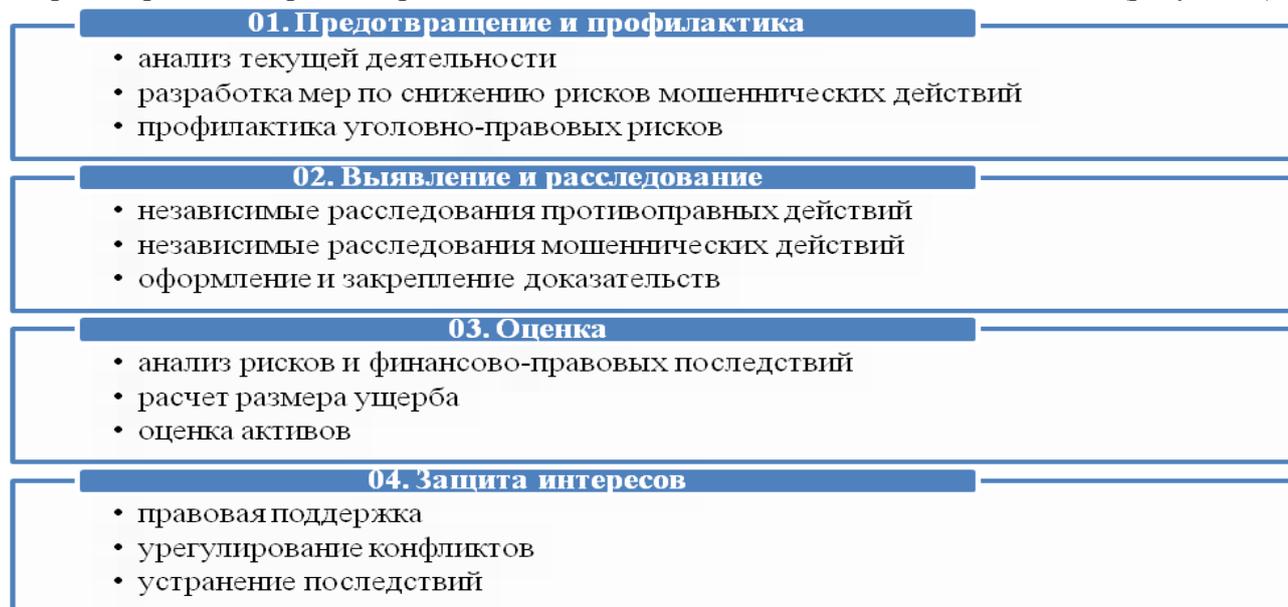


Рисунок 2 – Содержание услуг, оказываемых в рамках форензик

Из рисунка 2 видно, что секрет успеха форензик-расследований – в комплексности, когда в одной команде работают специалисты разного профиля – от профессиональных финансистов до детективных агентов, независимости и объективности расследования. Форензик-

специалисты независимы от внутренних корпоративных сил, «оппозиции», они проводят независимое и непубличное расследование, концентрируясь на нем одном.

Важно отметить, что форензик является непубличной процедурой и результаты расследования не нужно отправлять в контрольно-надзорные органы, их увидит только заказчик. Это помогает избежать громких судебных процессов и репутационных потерь. Заказчик форензик-расследования всегда может выбрать, чем завершится «история»: судебным преследованием или добровольным возмещением ущерба. При этом поиск и возврат активов может проводиться в различных юрисдикциях, с помощью партнеров и детективных агентств, которые лучше знают специфику на местах.

Таким образом, для форензик-специалиста важно не только выявить совершенное преступление, но и предотвратить угрозы в будущем, выявить «слабые звенья» и надежно перекрыть каналы потенциальных хищений и злоупотреблений в банках. Для этого специалисты форензик проводят комплексную проверку внутренних политик, клиентов и внешних контрагентов финансовой организации.

В России форензик - услуга относительно новая, поэтому несмотря на свою эффективность, пока еще не получила широкой популярности в банковской сфере. Однако в условиях продолжающегося санкционного давления со стороны западных стран возможности для расширения и сохранения устойчивости финансовых учреждений сужаются, и уменьшение риска мошеннических и противоправных действий особенно актуально, так как потери от них еще сильнее повлияют на банковский бизнес и подвергнут значительному риску средства клиентов. К сожалению, банки прибегают к услугам форензик-специалистов в основном тогда, когда необходимо провести расследование фактов злоупотреблений. Гораздо реже – для предупреждения, то есть проведения форензик-диагностики с целью разработки мер внутреннего контроля, которые бы не допускали нарушения или, как минимум, оповещали об их наступлении. Поэтому в условиях развития современных технологий и все новых схем мошенничеств, для повышения экономической безопасности банковского бизнеса необходимо регулярное («вместе», а не «вместо аудита») проведение форензик-расследований – это первый признак того, что банк заботится о своей репутации и заинтересован сохранить доверенные ему клиентами активы.

#### ***Библиографический список***

1. Акулов А. ЦБ зафиксировал резкую активизацию финансовых мошенников в 2019-2021 годах [Электронный ресурс]. – Режим доступа // <https://www.gazeta.ru/business/news/2022/10/14/18798943.shtml?updated>
2. Компании Big4 продолжают работу в России под новыми названиями [Электронный ресурс]. – Режим доступа // [https://sscclub.ru/post\\_news/big4\\_prodogat\\_rabotu\\_pod\\_novimi\\_nazvaniami/](https://sscclub.ru/post_news/big4_prodogat_rabotu_pod_novimi_nazvaniami/).
3. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2021 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/)
4. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа // <https://www.rbc.ru>