

АУДИТОРСКАЯ КОМПАНИЯ

МКПЦ



ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ
КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО
ТОП-МЕНЕДЖМЕНТА

02 Защита интересов акционеров. Корпоративное мошенничество топ-менеджмента



15,8% от годового объема реализации – столько в среднем составляют потери компаний из-за мошеннических действий, по данным опроса Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию хищений.

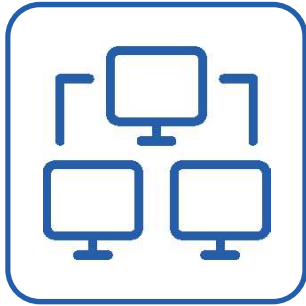
Более 90% случаев мошеннических действий обусловлены либо полным отсутствием системы внутреннего контроля, либо ее недостатками.

Мошенничество – умышленные действия или бездействие физических и/или юридических лиц с целью получить выгоду за счет компании и/или причинить ей материальный и/или нематериальный ущерб.

Признаки мошеннических действий:

- ✓ Сделки с компаниями, взаимозависимыми с ключевыми менеджерами.
- ✓ Сделки с организациями-однодневками либо недавно созданными организациями.
- ✓ Особые формы расчетов и сроки платежей, в т.ч. по заемным обязательствам, не характерные для аналогичных рыночных сделок.
- ✓ Многоступенчатые схемы приобретения или продажи активов, предусматривающие участие цепочки организаций.
- ✓ Значительное количество договоров ГПХ (трудовых) без достаточного экономического обоснования.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЙ



Создание «параллельного бизнеса»

- ✓ Создание руководством организации юридических лиц, одноименных организации, принадлежащих к той же сфере деятельности, действующих в интересах менеджмента или связанных с ним лиц.
- ✓ Использование менеджментом ресурсов организации (финансовых, трудовых, материальных) в личных целях.
- ✓ Проведение продаж или закупок через цепочку подконтрольных менеджменту компаний на заведомо невыгодных для компании условиях.



Задача: проверка по заказу материнской компании финансово-хозяйственной деятельности строительной организации с целью выявления фактов злоупотреблений руководства.

Результат: эксперты МКПЦ установили, что генеральный директор зарегистрировал компанию со схожим наименованием, которая заключала договоры с заказчиками на выполнение работ. Фактическое выполнение работ осуществлялось силами работников строительной организации, с использованием ее оборудования и прочих ресурсов. Как следствие, доходы от выполнения работ аккумулировались в компании, подконтрольной генеральному директору, тогда как расходы относились на основную организацию. Следствиями таких действий являются как прямой экономический ущерб для организации, так и налоговые риски в части признания расходов экономически необоснованными.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЙ



«Вывод» активов

- ✓ Передача активов (предоставление в пользование) специально созданным компаниям на безвозмездной основе или на заведомо невыгодных для компании условиях.
- ✓ Продажа производственных и непроизводственных активов по заниженным ценам.
- ✓ Реализация активов аффилированным с менеджментом лицам с последующим прощением покупателям долга.



Задача: по заказу одного из акционеров провести финансовую экспертизу деятельности компании, осуществляющей производство и продажу наукоемкой продукции, с целью выявления фактов преднамеренного банкротства.

Результат: эксперты МКПЦ выявили, что основным покупателем продукции являлась компания, учредителями которой были генеральный директор обанкротившейся организации и его близкие родственники. Анализ уровня цен реализуемой на экспорт продукции показал, что стоимость, по которой организация продавала оборудование, была значительно ниже стоимости реализации конечному покупателю. В результате значительная часть прибыли оседала в компании, подконтрольной генеральному директору, в то время как в основной организации формировались убытки, что в конечном итоге привело компанию к банкротству, а ее акционеров – к значительным финансовым потерям.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ



Необоснованные расходы

- ✓ Приобретение товаров, работ и услуг по завышенным ценам в целях получения вознаграждения от поставщиков.
- ✓ Привлечение займов под нерыночный процент.
- ✓ Затраты, не соответствующие характеру и масштабам деятельности компании.
- ✓ Фиктивные хозяйственные операции.



Задача: провести независимое финансовое расследование в транспортной организации по заказу материнской компании на предмет выявления фактов мошеннических действий со стороны руководства компании.

Результат: специалисты МКПЦ установили, что дизельное топливо компания закупала у значительного количества поставщиков, большинство из которых зарегистрированы в местах массовой регистрации юридических лиц. Отдельные компании при этом были созданы незадолго до заключения с ними договоров. Анализ стоимости приобретаемого топлива показал, что она была значительно выше средней рыночной цены, действовавшей на момент приобретения.

По результатам проверки мы зафиксировали существенный для компании ущерб, нанесенный ей действиями генерального директора, который заключал контракты на приобретение топлива по завышенным ценам. Мы не исключаем и факт личной заинтересованности генерального директора в привлечении конкретных поставщиков.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ



Невыгодное кредитование

- ✓ Займы сторонним организациям под процент ниже рыночного.
- ✓ Необеспеченные займы неплатежеспособным организациям или организациям, платежеспособность которых ухудшается.
- ✓ Необоснованные отсрочки платежей при реализации.
- ✓ Реализация в адрес неплатежеспособных организаций.

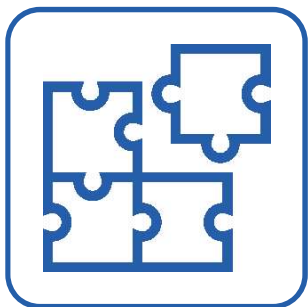


Задача: анализ денежных потоков торговой компании с целью оценки финансовых рисков.

Результат: эксперты МКПЦ установили, что организация одновременно привлекала займы от компаний, аффилированных с генеральным директором, по завышенным процентным ставкам и выдавала их тем же самым компаниям под процент, который был ниже рыночных ставок. Кроме того, компанией предоставлялись долгосрочные беспроцентные рассрочки платежей компании-покупателю, которая также являлась подконтрольной генеральному директору. В то же самое время привлекались заемные средства от банков на финансирование операционной деятельности по рыночным процентным ставкам.

Как следствие, организация несла убытки от превышения стоимости привлеченного заемного финансирования над стоимостью предоставленного заемного финансирования.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ



Потеря активов, выданных в качестве обеспечения

- ✓ Выплаты по обязательствам третьих лиц, в отношении которых были выданы обеспечения, как результат наличия сговора с участием руководящих сотрудников.
- ✓ Потеря активов как результат неисполнения обязательства при заведомом отсутствии возможности его исполнения в установленный срок и на установленных условиях.
- ✓ Несопоставимость стоимости передаваемых в обеспечение активов и суммы полученного заемного финансирования.



Задача: анализ финансовой деятельности компании, осуществляющей сдачу в аренду недвижимого имущества.

Результат: эксперты МКПЦ выявили риск обращения на компанию взыскания по задолженности третьего лица в рамках выданного поручительства. Поручительство было выдано по задолженности компании, подконтрольной руководству организации. Выдача поручительства не приносила организации никакой выгоды. Анализ финансового состояния организации-должника показал высокую вероятность неплатежа по займу и значительный риск обращения взыскания на компанию-поручителя. Шансы востребовать задолженность с организации-должника, на наш взгляд, очень малы в силу ее неплатежеспособности.



ЧЕМ ГРОЗИТ КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО СОБСТВЕННИКАМ



Снижение прибыли и, как следствие, уменьшение суммы дивидендов



Вывод активов, играющих ключевую роль в бизнесе



Снижение рыночной стоимости компании



Репутационные риски



Претензии налоговых и других контролирующих органов

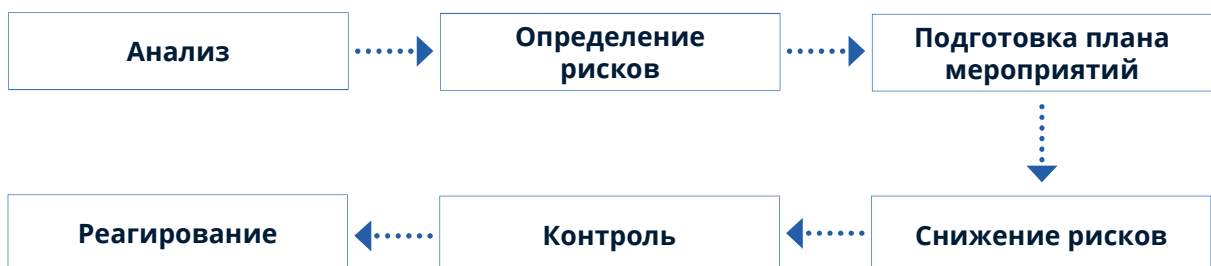


Банкротство

СТРАТЕГИЯ ЗАЩИТЫ ОТ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА. ЧТО ДЕЛАТЬ СОБСТВЕННИКАМ?

- ✓ Усилить внутрикорпоративный контроль: создать службу экономической безопасности и внутреннего аудита с прямым подчинением акционерам.
- ✓ Ввести независимого директора в совет директоров.
- ✓ Разделить полномочия между управляющими органами компании.
- ✓ Внимательно отнестись к условиям трудового договора с руководителем компании, содержанию внутренних документов (локальных актов) компании.
- ✓ Принимать ключевые решения коллегиально.
- ✓ Придавать гласности каждый выявленный факт мошенничества внутри компании и принимать меры: увольнять, подавать иски в суд, инициировать уголовные дела в отношении сотрудников, уличенных в мошенничестве (при наличии состава преступления).
- ✓ Привлекать внешних экспертов для независимой оценки текущей ситуации и проверки работы контрольных служб компании.

Программа по предупреждению мошенничества



НЕЗАВИСИМОЕ ФИНАНСОВОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ

Мы поможем оценить риски и выявить потенциально сомнительные сделки

Компетенции экспертов МКПЦ:

- ✓ оценка процедуры отбора поставщиков и проверка их добросовестности;
- ✓ анализ локальных актов компании, трудовых договоров с топ-менеджментом;
- ✓ проверка контрагентов и выявление конфликта интересов и скрытых взаимосвязей;
- ✓ анализ наличия и эффективности системы согласования крупных сделок и сделок с заинтересованностью;
- ✓ рассмотрение условий заключенных договоров, сопоставление их с рыночными, выявление условий, содержащих финансовые риски для компании;
- ✓ обзор бизнес-процессов и выявление операций, не связанных напрямую с хозяйственной деятельностью;
- ✓ проверка выданных обеспечений на предмет обоснованности их предоставления и возникающих в связи с этим рисков;
- ✓ формирование правовой позиции по защите интересов компании, акционеров в случае выявления сомнительных сделок, операций, рисков привлечения к ответственности;
- ✓ подготовка документов, необходимых для защиты интересов компании, акционеров;
- ✓ представление интересов компании в суде;
- ✓ анализ рентабельности бизнеса в сравнении с аналогичными компаниями;
- ✓ оценка налоговых последствий по установленным фактам мошенничества.

По итогам нашей работы вы получите отчет с подробным описанием:

- ✓ выявленных фактов недобросовестных действий;
- ✓ потенциальных рисков мошенничества с экспертной оценкой их объема и вероятности возникновения.

Мнение и результаты работы экспертов МКПЦ позволят:

- ✓ взыскать ущерб с виновных лиц;
- ✓ устранить выявленные риски или значительно снизить их;
- ✓ предотвратить значительные финансовые потери;
- ✓ повысить эффективность компании.

Коллектив МКПЦ – команда профессионалов, состоящая из бухгалтеров, аудиторов, юристов, налоговых консультантов, которые обладают опытом выявления случаев мошенничества в различных отраслях производства.

Уточнить информацию
о финансовом расследовании

Анна ГУЛЯЕВА

Заместитель генерального
директора по аудиту

+7 (495) 201-02-20

mkpcn@mkpcn.ru



Мы в соцсетях:

