

СУЧАСНІ МЕТОДИ ЗАХИСТУ ВІД ФІНАНСОВОГО ШАХРАЙСТВА НА ПІДПРИЄМСТВАХ

Боцу А.О., студ. СВО «Бакалавр» ф-ту МФтаІТ

Науковий керівник – ст. викладач Максимова Ю.О.

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова, м. Одеса

Фінансове шахрайство є серйозною проблемою для підприємств, яка може спричинити значні збитки. Ця проблема дуже актуальна і буде актуальна завжди, тому потрібно знати як її вирішити, інакше якщо це не робити, то будь-яку людину та підприємство будуть чекати значні збитки, що призведе до поганої економічної ситуації у державі і в суспільстві.

Шахрайства не виникають на порожньому місці та їх виконує якась фізична особа або фірма. Фірма, що вирішила не бути на боці закону це організація, в якій у кожної особи є відповідна роль, де все продумано до дрібних деталей у разі здійснення плану та їх викриття. Вони мають певні навички та досвід у психологічних, юридичних, технічних сферах [1].

Тоді, якщо є різні шахраї, то які можуть бути жертви цих шахраїв? Якщо ми розглядаємо людину, яка попалась на гачок аферистів, то це можуть бути фізичні особи або певна фірма, яка обдурює. Так само і фірма може стати жертвою обману афериста або такої ж фірми.

Так як ми розглядаємо шахрайство на підприємстві, то нас цікавлять деякі види шахрайства:

- Шахрайство з боку робітників підприємства.
- Шахрайство з боку керівника цього підприємства.
- Шахрайство з боку постачальників товару або послуг.
- Шахрайство з боку клієнтів або замовників.
- Шахрайство з боку інвестицій [2].

Також звернемо увагу, що є так звані Фіктивні підприємства, їх ще називають «фірмою-одноденкою» [3]. Це такі фірми, що існують лише на паперах та не роблять ніякої діяльності і не мають активів. Такі фірми мають характерні риси, а сама:

- Відсутня реальна діяльність, але наявна у документах.
- Невідповідність між документальною діяльністю та реальністю.
- Невідповідність у податковій декларації.
- Підозрілі фінансові операції.
- Чітко не зрозуміло якою справою займається організація.
- Адреса організації не існує або не відповідає дійсності.

Такі характерні риси має лише фіктивна фірма, що здійснює фінансові шахрайства, такі як відмивання грошей, ухилення від податків, отримання кредитів, шахрайство з цінними паперами та інше. Тож якщо ви зустрінете якусь компанію з такими характерними рисами, варто уникати з нею будь якого співробітництва.

На сьогоднішній день дуже актуальним для кожного підприємства є наявність підрозділу управління корпоративним шахрайством, що включає в себе набір процесів, призначених для запобігання внутрішньому та зовнішньому шахрайству в організації.

Цей підрозділ збирає дані користувачів, облікових записів і пристроїв, щоб виявити шахрайство, корупцію чи злочинну поведінку.

Для більш ефективної роботи системи підрозділи розбиваються на п'ять ключових рівнів:

- Рівень, орієнтований на кінцеву точку, захищає точку доступу користувачів за допомогою 3DS, геолокації або інших рішень автентифікації.
- Рівень, орієнтований на навігацію, порівнює раніше зібрані дані з поточними моделями поведінки, щоб проаналізувати ймовірність, наприклад, захоплення облікового запису (АТО).

- Рівень, орієнтований на канал, який відстежує діяльність облікових записів в межах окремого каналу, порівнюючи їхні дії з попередніми діями та наявним набором правил.
- Міжканальний рівень: аналізує поведінку користувачів у кількох каналах, включаючи продукт і оплату.
- Рівень аналізу посилок сутності безпосередньо порівнює зв'язки між користувачем і транзакціями.

Сучасні рішення запобігання шахрайства на підприємствах дуже гнучкі, модульні та легко інтегруються. За допомогою моніторингу транзакцій та використанню сучасних технологій керівництво підприємства може знизити рівень шахрайства за кілька хвилин та покращити рівень безпеки.

Література:

1. Контрагент-одноденка: чому шкодить бізнесу і як його виявити . [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://surl.li/gstan>
2. Кримінальна відповідальність за шахрайство. [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://surl.li/gstbi>
3. Стаття 190. шахрайство - Кримінальний кодекс України. [Електронний ресурс] // Режим доступу: <http://surl.li/gsszv>