

## О КНИГЕ

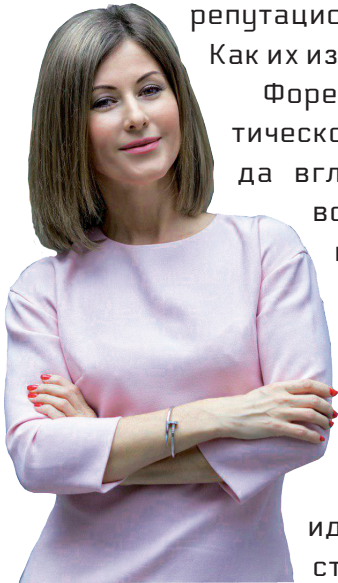
«Раскрой глаза и смотри!» – вот как бы я рассказала об этой книге в одной фразе. И мне условно стоило бы прочитать её намного раньше. Страховой бизнес, которым я занимаюсь, как никакой другой подвержен внутренним и внешним угрозам со стороны неблагонадежных субъектов. Мошеннические схемы, организуемые с целью получения страховых возмещений, которые сразу приходят на ум, – это лишь вершина айсберга. Как правило, эти риски приводят к последствиям с высокой стоимостью – как репутационным, так и финансовым.

Как их избежать?

Форензик – квинтэссенция критического и непредвзятого взгляда вглубь своего бизнеса. Это возможность действовать, не дожидаясь получения опыта, который, как известно, достается дорогой ценой.

Уверена, книга Артема натолкнет многих операционных бизнесменов на идею не бороться с последствиями, а вовремя узнать

МАРИНА АВДЕЕВА



и предотвратить внутреннюю диверсию, часто незаметную и неосязаемую, но порой еще более опасную, чем внешняя турбулентность. С помощью форензика – разумеется – виртуозного интеллектуального инструмента для тех, кто хочет знать каждый миллиметр своего бизнеса.

**Марина Авдеева,**  
управляющий акционер  
СК «Арсенал Страхование»

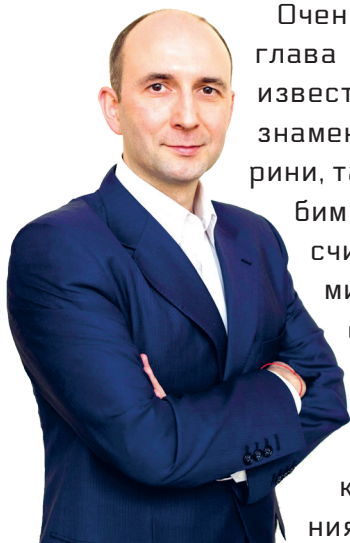
## ПРЕДИСЛОВИЕ

С удовольствием прочитал книгу Артема Ковбея про такой новый вид бизнеса, как форензик-аудит. Очень понравилась. Прочитал как детективный бизнес-роман, на одном дыхании. Чем-то напомнило книгу «Фирма» Джона Гришэма, ну очень интересно и захватывающе.

Видно, что писал книгу не теоретик, а суровый практик, наверное, я бы смог написать такую же про лизинг. Чувствуется, что автор пропустил книгу через себя. Также чувствуется, что автор знает больше, чем он смог позволить себе описать.

Очень понравилось, что каждая глава предваряется афоризмом известного человека, особенно знаменитого кардинала Мазарини, так не любившего моих любимых мушкетеров: «Следует считать всех людей честными, но жить с ними надо, как с мошенниками».

Думаю, что книга очень сильно объясняет, зачем нужна мощная система корпоративного управления, почему не надо из компа-



АНДРЕЙ ПАВЛУШИН

нии устраивать one man show владельца, почему даже родственники воруют и почему форензик — это «золотая лопата». Уверен, что книга будет интересна для прочтения не только владельцам бизнеса (хотя им особенно), но и всем, кто интересуется микроэкономикой.

Очень полезно, что в книге много ссылок на реальные кейсы. Например, я не знал, что случай с Епгоп оказал такое влияние на рынок аудита и форензика в частности. Читайте, наслаждайтесь.

**Андрей Павлушин,**  
Генеральный директор  
OTP Leasing Украина

## ВСТУПЛЕНИЕ

Я уже шестой год занимаюсь форензик, искусством расследования людей и денег, помогаю компаниям и собственникам в частности выявлять мошеннические схемы и внедрять практики, направленные на предупреждение мошенничества. Знаю точно: полностью исключить внутреннее воровство в компаниях практически невозможно. Более того, с годами схемы незаконного отчуждения активов на предприятиях становятся все более изощренными и продуманными, а на выявление фактов краж, соответственно, требуется все больше и больше времени.

У меня накопилось достаточно опыта в этой сфере, я знаю, как минимизировать хищения в компаниях, и хочу поделиться этим с вами. Раз книга оказалась у вас в руках, значит, тема противодействия внутрикорпоративному мошенничеству для вас актуальна.

В этой книге я расскажу, что такое форензик, какие у него есть методы и процедуры, какие департаменты компаний больше всего подвержены злоупотреблениям, и, конечно же, уделю внимание практическим аспектам форензик, которые защищают компании от недобросовестных действий со стороны ее сотрудников на примерах из собственной практики.

Если вы думаете, что вы все сделали правильно и в вашей компании никаких злоупотреблений нет, то, как это ни печально признать, вы ошибаетесь. В 100% форензик-расследований, в которых я принимал участие, были выявлены те или иные факты злоупотреблений.

В силу актуальности форензик и высокой заинтересованности бизнеса в нем я часто даю интервью. И когда меня журналисты или участники семинаров спрашивают о каких-то сложных или изощренных способах злоупотреблений, то мне сложно их удивить, потому что в семи случаях из десяти речь идет о тривиальных схемах, как, например, воровство денег из кассы, связанные лица, выплата зарплаты «мертвым душам», завышения при списании товарно-материальных ценностей и т. п. **Но если сравнить мошенничество в Украине и в западных странах, то украинские мошенники гораздо изобретательнее.**

Результат расследования форензик всегда один и тот же. В случае корпоративного конфликта у собственника отчуждают активы в том или ином виде: основные средства, товарно-материальные ценности, корпоративные права, финансовые средства, информацию и т. д. В случае с расследованиями против топ-менеджеров компаний, как правило, выявляются искажения финансовой отчетности, схемы откатов (kickbacks), взятки и любого рода схемы, учитывающие пробелы в системе финансовых контролей, например, отсутствие регламентов в поли-

тике предоставления скинтов контрагентам либо элементарное отсутствие системы физического контроля, тех же камер видеонаблюдения.

Подобные схемы мошенничества легко выявить и благодаря внедрению политики нетерпимости к любым злоупотреблениям их легко предотвратить и/или свести к минимуму. Сотрудников, разумеется, нужно обязательно проинформировать о подобной нетерпимости и последствиях, которые их ожидают вследствие выявления таких случаев.

Поэтому я считаю, что форензик нужен всем собственникам бизнеса, вне зависимости от размера компании и сферы ее деятельности, как крупным и средним, так и малым, не реже, чем раз в год. Ну, а теперь обо всем подробнее.