

Артем Ковбель

FORENSIC

ХРОНИКИ АУДИТОРА

ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ



«Конечный бенефициар»

Киев
2020

УДК 347.733:005.591][0.062]
А3 К56

Все права защищены.

Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

Данные, предоставленные в книге в виде кейсов, статистических обобщений, суждений и заключений, являются, по своему содержанию и форме, исключительно выражением профессиональных наработок автора и его точки зрения, в чем автор предоставил соответствующие заверения издательству.

Артем Ковбель

Хроники аудитора. Форензик — преступление и наказание. — Киев: «Конечный бенефициар», 2020. — 192 с.

ISBN 978-966-97942-5-3

Это вторая книга Артема Ковбеля о форензике — явлении настолько же новом в Украине, насколько необходимым для украинского бизнеса. Да и, впрочем, всего пространства СНГ.

Почему? Потому что воруют абсолютно во всех компаниях. Особенно там, где нет комплекса мер, созданных с целью противодействия мошенничеству, в частности рабочих систем внутреннего контроля.

В этой книге раскрыт целый ряд отраслевых кейсов, где проанализированы и освещены методы и схемы недобросовестных действий и особенностей, характерных именно для отдельной отрасли, которые стоили собственникам бизнеса сотни тысяч, а иногда и сотни миллионов долларов. В дополнение также в этой книге раскрыты статистические данные о корпоративных фродах в Украине и в мире, тема токсичного заказчика процедуры форензик, типичные схемы мошенничества и многое другое.

Все изложенное здесь — это результат личного опыта автора на 100%.

УДК 347.733:005.591][0.062]

А3 К56

ISBN 978-966-97942-5-3

© Артем Ковбель, 2020
© Конечный бенефициар, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

О ФОРЕНЗИКЕ от Маргулана Сейсенбаева.....	4
О ЦЕННОСТИ ДЛЯ БИЗНЕСА от Ковальской (И. Суботенко).....	6
ПРО КНИГУ від Сергія Вовченка	8
Вступительное слово автора	10
Глава 1. Компетенция и репутация форензиста.....	16
Глава 2. КЕЙСЫ. Аграрная индустрия.....	22
Глава 3. КЕЙСЫ. Недвижимость (Real Estate).....	36
Глава 4. КЕЙСЫ. Инфраструктура и энергетика.....	44
Глава 5. КЕЙСЫ. Ритейл (FMCG).....	52
Глава 6. КЕЙСЫ. Производство.....	62
Глава 7. КЕЙСЫ. Медицина.....	70
Глава 8. КЕЙСЫ. Инфобизнес.....	80
Глава 9. КЕЙСЫ. Спорт и досуг.....	86
Глава 10. Статистика фродов в Украине.....	92
Глава 11. Разница между фродами в Украине и во всем мире.....	100
Глава 12. Почему Форензик неразрывно связан с физической безопасностью.....	106
Глава 13. Типичные схемы мошенничества.....	110
Глава 14. Почему эффективный Форензик – это One Stop Shop.....	122
Глава 15. Токсичный Заказчик: брать нельзя отказать.....	128
Глава 16. Три черных метки Форензик: Медиация, Суды, Война.....	134
Глава 17. Правила Форензик	140
Глава 18. Форензисты – правоохранители без погон.....	148
Заключительное слово.....	162
Об авторе.....	164
Полезные статьи автора о FORENSIC	166

О ФОРЕНЗИКЕ ОТ МАРГУЛАНА СЕЙСЕНБАЕВА

Такая деятельность как форензик, в наших странах широко не известна. А жаль... Именно в наших странах, в развивающихся экономиках она имеет максимальное значение. Я впервые практически столкнулся с форензик-сервисом, когда мне пришлось защищаться и доказывать Швейцарскому ФБР (Федеральному бюро расследований) свою невиновность по уголовному делу, которое швейцарская прокуратура возбудила по заявлению казахстанских властей.

Доказывать мою невиновность не взялась ни одна из крупных аудиторских и юридических компаний. Они это аргументировали тем, что если я проиграю, то с них могут взыскать все гонорары которые я им заплатил.



Я был в отчаянии. Тогда мне пришлось подойти к делу творчески. Я нанял BDO Forensic services Germany, для того чтобы они попытались доказать мою виновность. А так как их задачей было не защищать меня, а доказать обратное, они не рисковали гонораром, а я в случае, если они не могли доказать мою виновность, мог взять их заключение и доказать ФБР Швейцарии, что я невиновен.

Так все и получилось. BDO Форензик проделал колоссальную работу. Они собирали все материалы против меня, пытались доказать, что я виноват. А закончилось все тем, что уголовные дела против меня в Швейцарии были закрыты за отсутствие события преступления. Вот так я использовал форензик для того, чтобы защитить себя в условиях, когда никто не хотел браться за мои дела.

В последствии я ещё много раз пользовался услугами форензик-компаний и сегодня не представляю свой инвестиционный процесс без заключения форензик-сервиса.

Выражаю автору огромную благодарность за твой труд. Желаю успехов!

Маргулан Сейсенбаев
бизнесмен, 33 строчка Forbes Kazakhstan,
состояние — 9 млрд. долл. США

О ЦЕННОСТИ ДЛЯ БИЗНЕСА ОТ КОВАЛЬСКОЙ (И. СУБОТЕНКО)

«Знаю, что воруют. Не могу понять, где именно», — часто недоумевают собственники бизнесов. Внешние враги понятны и очевидны, а внутренний враг — это может быть любое из звеньев трудовой цепи: от сотрудников финансового департамента или отдела продаж до топ-менеджера. И в лучшем случае это будет простая халатность работника либо неумышленное раскрытие конфиденциальной информации.



В своей книге Артем приводит массу примеров мошенничества со стороны топ-менеджмента с помощью различных схем. Печальная сторона этого явления в том, что нередко воруют именно те, кому доверяешь больше всего.

Любой факт корпоративного мошенничества

ства наносит компании вред, который сказывается на всех основных сферах деятельности организации, на её внешнем имидже и зачастую имеет негативные последствия, которые наступают со временем, а их масштаб трудно предугадать. Иногда, дело может дойти до банкротства компании.

Уверен, книга Артема заставит задуматься многих бизнесменов над тем, что спрогнозировать и предотвратить катастрофу гораздо легче, чем разбираться с ее последствиями. Форензик – это не только работа с проблемой, но еще и идентификация рисков и разработка комплекса превентивных мер. Построив систему противодействия мошенничеству и взяточничеству, команда специалистов по форензику может помочь организовать работу службы внутреннего контроля, проанализировать слабые места и разработать индивидуальный план противодействия мошенничеству.

Игорь Суботенко
акционер, заместитель Генерального
директора,
Промышленно-строительная Группа
«Ковальская»

ПРО КНИГУ ВІД СЕРГІЯ ВОВЧЕНКА

З цікавістю прочитав «Хроніки аудитора. Форен-зік – злочин і покарання» Артема Ковбеля.

Книга не просто цікава фактичними кейсами шахрайства, а може послужити настільним посібником для власників бізнесів, директорів, керівників служб безпеки та внутрішнього аудиту.

Як говорить мій колега-акціонер, за плечима у якого десятки років служби в правоохоронних органах, 10% персоналу не будуть красти ніколи, 10% намагатимуться красти завжди. А 80% здатні до крадіжок, якщо виникнуть для того сприятливі умови.

СЕРГІЙ ВОВЧЕНКО



Так от автор і розповідає нам, що і як потрібно робити, щоб не створювати умов для крадіжок чи шахрайства. Артем правий: крадіжки є скрізь. Нас це також не оминуло. Я прочитав і зробив для себе помітки, що потрібно удосконалити в нашій компанії.

Впевнений, кожен, хто прочитає цю книгу, знайде для себе варіанти вирішення існуючих чи потенційних проблем.

Сергій Вовченко
акціонер та голова Наглядової ради
Групи компаній «Молочний Альянс»,
ТМ «Яготинське»

ВСТУПИТЕЛЬНОЕ СЛОВО АВТОРА

Благодаря людям, вроде Стива Джобса, кажется, что все топ-менеджеры — заботливые лидеры и гении. Они уверенным шагом ведут компанию к успеху, продвигают инновационные идеи и развивают таланты. Но руководители крупных компаний — тоже люди со слабостями. Некоторые, например, не против присвоить деньги бизнеса.

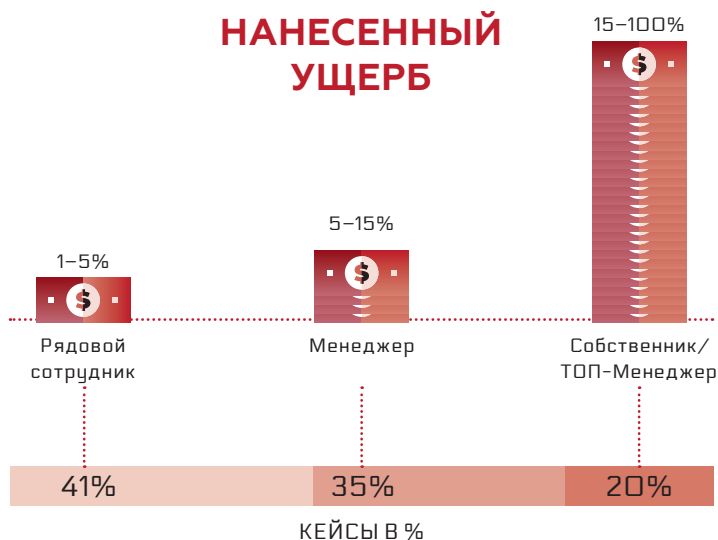
Согласно исследованию **ACFE**¹, из всех случаев корпоративного мошенничества в мире 20% совершены менеджерами высшего звена. И это еще немного: рядовые сотрудники воруют в два раза чаще.

Проблема в другом. Обычный кассир в супермаркете не способен прикарманить большую сумму, к тому же факт недостачи в таких случаях легко обнаружить. Другое дело, если ворует руководство. У топ-менеджеров есть доступ к корпоративному бюджету, а также ко всей ключевой финансовой документации.

¹ Association of Certified Fraud Examiners — Международная ассоциация сертифицированных специалистов по борьбе с мошенничеством [англ.]

АСФЕ утверждает, что из-за недобросовестных менеджеров компании в среднем теряют от 5 до 100% годовой выручки.

Исходя из личного опыта, цифра слишком оптимистична. Особенно для Украины. У нас счет идет на миллионы. В некоторых случаях воруют даже целые бизнесы.



Если же говорить только об Украине, есть две ключевые причины:

1. Слабая борьба с корпоративным мошенничеством на государственном уровне.
В США или Западной Европе существуют специальные законы и ведомства, которые следят за их исполнением. В Украине нет ни того, ни другого. Наш Верховный Суд только в 2019 году впервые удовлетворил иск о взыскании убытков с топ-менеджера. До этого дела либо не рассматривались, либо заканчивались проигрышем.
2. Привычка строить бизнес на доверии.
Один из моих клиентов, крупный инвестор, выкупил компанию, а управление полностью доверил наемному менеджеру. Проверку он провел только через 7 лет, когда окончательно перестал получать свои дивиденды. Естественно, к тому моменту было уже поздно. Таких доверчивых среди моих клиентов немало.

При проведении процедуры форензик форензисту приходится встречаться как минимум с тремя типами действий со стороны оппонентов/субъектов, которые находятся под подозрением:

- умышленное мошенничество;
- саботаж;
- халатность и/или непрофессионализм.

Каждое из этих действий имеет один и тот же результат — нанесение ущерба бизнесу материального и нематериального характера.

Форензик — это инструмент, который помогает минимизировать потери для бизнеса, определить его точки уязвимости посредством разбора бизнес процессов на молекулы и идентифицировать неблагонадёжных субъектов.

Исходя из того, что хищения происходят сплошь и рядом, сказать, что какие-то отрасли подвержены более или менее мошенническим операциям — нельзя. К сожалению, воруют абсолютно во всех сегментах, начиная от аграрного, где воруют урожай, ГСМ и совершают операции по трейдингу в угоду своего личного интереса; алкогольного, где воруют непосредственно на производстве товар, реализовывая его потом за наличные, далее первый списывается, как бракованный; до строительного, где завышаются нормы работ при строительстве объектов.

Воруют абсолютно во всех компаниях. Как SME (Small medium size business, англ.) — в малом и среднем бизнесе, так и в крупном бизнесе (Large corporate structures), особенно там, где нет комплекса мер, созданных с целью противодействия мошенничеству, а именно разработанных систем внутреннего контроля по противодействию мошенничеству.

В этой книге в дополнение к моей первой о

форензике² мы разберем целый ряд отраслевых кейсов, где раскроем методы и схемы недобросовестных действий и особенностей, характерных именно для отдельной отрасли, которые стоили собственниками бизнеса сотни тысяч, а иногда и сотни миллионов долларов. В дополнение также в этой книге будут раскрыты статистические данные о корпоративных фродах в Украине и в мире, тема токсичного заказчика процедуры форензик, поговорим о типичных схемах мошенничества и о многом другом.



Все изложенное здесь – это результат моего личного опыта на 100%.

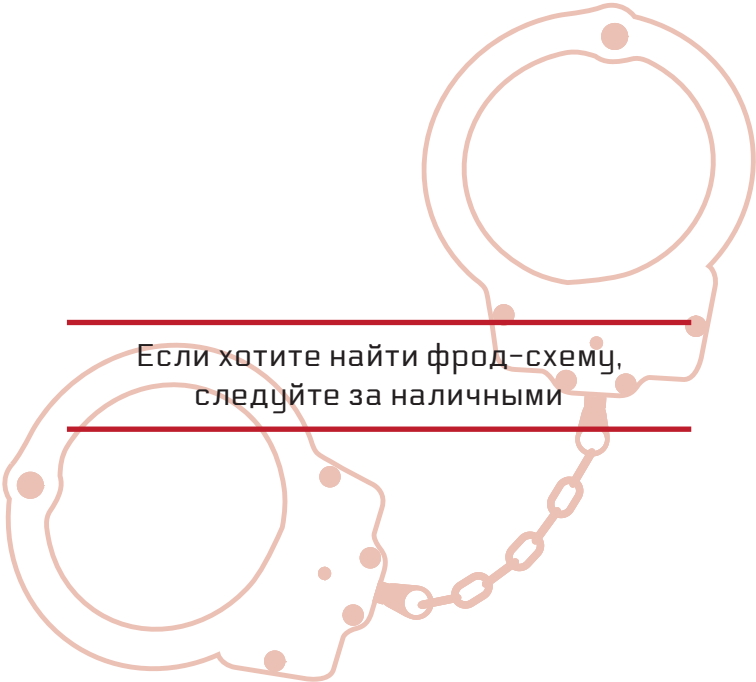
Предлагаю перевернуть страницу и окунуться в мир форензик.

Приятного путешествия!

С уважением,
Артем Ковбель

² Артем Ковбель. Хроники аудитора. Форензик – искусство расследования людей и денег. – Киев: «Конечный бенефициар», 2019. – 192 с.



An illustration of a pair of handcuffs with a chain, rendered in a light brown outline style. The handcuffs are positioned diagonally, with one cuff at the top right and the other at the bottom left. A chain connects the two cuffs. Two horizontal dark red lines are drawn across the center of the image, framing the text.

Если хотите найти фрод-схему,
следуйте за наличными