

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ ХИЩЕНИЕ НЕ ПРОИЗОШЛО?

Для предотвращения хищения в клиент-банке и связанных с ним неприятных последствий вам необходимо:

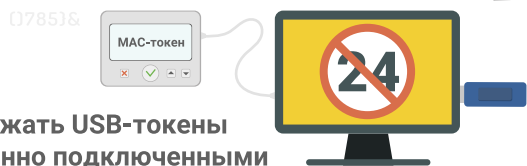


1 Использовать USB-токены для каждого сотрудника, имеющего ключ ЭП



2 Для дополнительной защиты использовать код подтверждения из MAC-токена или SMS

3 Не держать USB-токены постоянно подключенными



4 Выбирать банки, использующие систему Fraud-мониторинг



5 Использовать отдельный ПК для работы с клиент-банком



6 Не использовать рабочий ПК для сёрфинга в Интернете

7 Не оставлять ПК без присмотра



8 Своевременно обновлять средства защиты, системное и прикладное ПО

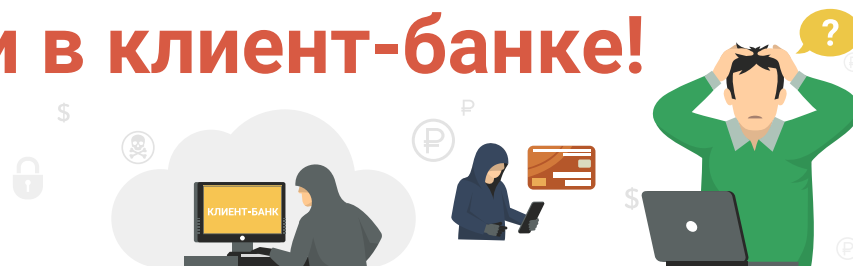


9 Помнить, что антивирус не дает 100% защиты от вирусов



Украли деньги в клиент-банке! Что делать?

Порядок действий после обнаружения хищения средств в клиент-банке



956,1 млн. руб.
сумма хищений через
клиент-банк за год



По статистике Group IB
средняя сумма одного хищения 1 250 000 руб.
сумма хищений в день 2 500 000 руб.

1 ЭКСТРЕННЫЕ МЕРЫ НА РАБОЧЕМ МЕСТЕ

- Немедленно отключить USB-токен
- Запретить доступ к рабочему месту

• Запрещается:

- Проверять компьютер с клиент-банком антивирусом
- Переустанавливать клиент-банк или операционную систему
- Продолжать работать в клиент-банке

Невозможно пользоваться своим счетом, пока нет новых ключей ЭП.

2 УВЕДОМИТЬ БАНК

- Уведомить свой банк о хищении
- Заблокировать ключи ЭП
- Получить выписку по счету
- Заменить ключи ЭП
- Подать заявление о возврате средств
- Провести инвентаризацию денежных средств

Рабочее время тратится непродуктивно.

3 ЗАПРОТОКОЛИРОВАТЬ СБОР ДОКАЗАТЕЛЬСТВ

- Привлечь специалистов по сбору доказательств
- Протоколировать сбор доказательств
- Собрать данные с рабочих мест и сетевого оборудования

Как собрать доказательства, чтобы их приняли полиция и суд?

4 ОБРАТИТЬСЯ В ПОЛИЦИЮ

- Подать заявление в полицию
- Предоставить сведения об инциденте

Раскрытие дела не приведёт к возврату похищенных денег.

5 ПОДАТЬ ИСК К ПОЛУЧАТЕЛЮ СРЕДСТВ

Получатель средств — фирма-однодневка. Возврат средств невозможен.

6 РАЗБИРАТЕЛЬСТВО СО СВОИМ БАНКОМ

- Изучить условия договора с банком
- Подать заявление о несогласии со списанием средств
- Привлечь независимых экспертов (Экспертно-Правовой Центр БИФИТ)

Банк считает, что клиент сам виноват в хищении.

7 ПОДАТЬ ИСК К СВОЕМУ БАНКУ

- Оценить свои шансы выигрыша дела

Шансы зависят от:

- Условий договора на клиент-банка
- Выполнения банком законов и требований регуляторов
- Имеющихся доказательств
- Судебной практики

- Подать исковое заявление
- Привлечь судебного эксперта:
 - ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России
 - Экспертно-Правовой Центр БИФИТ

Всего 8,7% клиентов выигрывают в суде.



только в первой инстанции
около 15 – 20 заседаний

A43-17091/2011
A27-5335/2013
A40-216859/2015

8 ЗАПЛАТИТЬ НАЛОГИ В ПОЛНОМ ОБЪЕМЕ

- Провести инвентаризацию
- **Налогооблагаемая база не уменьшается на сумму хищения**

Неуплата налога – нарушение!



9 ВЕРНУТЬ НАЛОГИ, УПЛАЧЕННЫЕ С ПОХИЩЕННОЙ СУММЫ

(Актуально для компаний на ОСНО)

- Получить от МВД постановление об отказе в уголовном преследовании виновных
- Собрать и подать в ФНС пакет документов для возврата или зачета налогов
- **Камеральная проверка 3 месяца**
- **ФНС запрашивает дополнительные материалы**

Вероятность возврата налога ничтожна.

