

Лучше меньше, да больше | Mieux vaut moins, mais plus

Auteur: Татьяна Гирко, [Лозанна](#), 07.02.2014.



©Keystone

В Швейцарии мошенники не останавливаются на полпути. Такой вывод можно сделать из последнего исследования консалтинговой компании KPMG, опубликованного 4 февраля.

En Suisse, en matière de fraude, on ne fait pas les choses à moitié. C'est bien ce que révèlent les derniers chiffres du «KPMG Forensic Fraud Barometer», publié par KPMG le 4 février.

Mieux vaut moins, mais plus

В 2013 году сумма ущерба, нанесенного в результате правонарушений в экономической сфере, составила 830 млн франков. Это на 66,8% больше, чем годом

ранее, хотя число случаев мошенничества немного снизилось. Так, в 2012-м в швейцарских судах слушались 64 громких дела, а в 2013-м – на шесть меньше. Руку на пульсе экономических преступлений держит одна из крупнейших консалтинговых компаний мира, входящая в группу аудиторов «Большой четверки».

Как следует из названия отчета (KPMG Forensic Fraud Barometer), речь идет только о тех случаях, которые дошли до суда в текущем году. Кроме того, необходимое условие для попадания в ежегодную выборку – нанесение ущерба на сумму не менее 50 тысяч франков. Мелкие мошенники не в счет – на этот раз внимание KPMG привлекли сразу четыре случая «стоимостью» более 125 млн франков каждый.

В первую очередь от мошенников страдают финансовые институты и коммерческие структуры. Правда, по сравнению с 2012 годом, выросло число правонарушений и среди работников государственных учреждений. Современные мошенники не похожи на бандитов из американских вестернов, и большинство случаев связаны со злоупотреблением служебным положением, хищениями и действиями в обход закона.

KPMG приводит в пример четыре крупных дела, на которые пришлась основная доля ущерба от экономических правонарушений в 2013 году.

В апреле уголовный суд Женевы вынес в рамках сокращенной процедуры веди́кт бывшему сотруднику банка за растрату 134,4 млн франков. Он обвинялся также в мошенничестве и отмывании денег по делу, события которого относились к 2011 году.

В том же месяце уголовный суд кантона Швиц заочно осудил главного фигуранта по делу о валютных махинациях, который нанес своими действиями ущерб нескольким сотням инвесторам. Цена вопроса – 125 млн франков.

В мае верховный суд Цюриха рассмотрел дело о мошенничестве на сумму 150 млн франков. Управляющий банка похитил деньги клиентов, используя в качестве прикрытия валютные операции.

В октябре шесть высокопоставленных служащих иностранной государственной компании были обвинены в отмывании денег, мошенничестве и соучастии в мошенничестве. Общая сумма ущерба составила 150 млн франков.

Если распределить экономические преступления по главным финансовым регионам

Région	2013		2012		2011	
	Somme (CHF)	Nombre de cas	Somme (CHF)	Nombre de cas	Somme (CHF)	Nombre de cas
Espace Mittelland	30,157,207	9	41,225,000	6	12,373,000	13
Lac de Genève	134,400,000	2	4,338,000	3	270,900,000	3
Suisse du Nord-Ouest	6,470,000	4	58,480,512	6	37,649,557	9
Suisse orientale	85,697,975	10	7,714,800	10	114,258,000	12
Tessin	188,450,000	5	74,569,100	5	23,501,275	4
Suisse centrale	132,038,000	7	132,456,000	4	17,781,694	5
Zurich	252,796,322	21	178,695,816	30	43,115,126	23
Total	830,009,504	58	497,479,028	64	519,578,652	69

Распределение по регионам ©KPMG

Швейцарии, то Цюрих в этом списке занимает первое место по сумме – 252,8 млн франков. При этом число дел, рассмотренных в судах кантона, снизилось почти на треть по сравнению с предыдущим годом (30 и 21 соответственно). Второй по значимости – Тичино, где размер ущерба вырос по сравнению с предыдущим годом более чем вдвое и составил 188,5 млн франков. Примечательно, что столь внушительная сумма приходится всего на пять экономических преступлений, по которым были вынесены приговоры в 2013 году. Регион Женевского озера выделился двумя случаями, однако аппетитам правонарушителей могут позавидовать многие – 134,4 млн франков. Самые скромные мошенники обитают на северо-западе Швейцарии – четыре дела на общую сумму 6,5 млн франков.

Как и следовало ожидать, большая часть экономических преступлений лежит на совести руководителей. На долю 25 случаев с участием нечестных менеджеров пришлось 501,7 млн франков ущерба. Простые служащие были вовлечены в шесть дел на общую сумму 148 млн франков. Примечательно, что на долю профессиональных жуликов (8 случаев) пришлось и того меньше – 108,6 млн франков. А вот члены организованной преступности в правонарушениях в экономической сфере в 2013 году замечены не были.

Число мошенников, жертвами которых стали финансовые институты и коммерческие компании, снизилось по сравнению с предыдущим годом, зато существенно выросли размеры ущерба. Если в 2012 году 11 экономических преступлений обошлись финансовым институтам в 70,7 млн франков, то в 2013 году на 8 дел пришлось уже 369 млн франков. Для коммерческих компаний 2012 год ознаменовали 10 дел на сумму 3,4 млн франков, а 2013 – всего 4, но уже на 10,5 млн франков. Впрочем, по мнению специалистов KPMG, далеко не все случаи мошенничества в этой сфере доходят до суда. Кроме того, некоторые факты вскрываются не сразу, а по прошествии 2-3 лет, а значит, следует ожидать в ближайшее время всплеска дел по экономическим преступлениям, связанным с последним финансовым кризисом.

По наблюдениям экспертов KPMG, авторами экономических преступлений в Швейцарии чаще всего становятся мужчины. Других деталей, позволяющих отличить добропорядочного бизнесмена от мошенника, авторы исследования не сообщают.

[Женева](#)

Статьи по теме

[Типичный профиль финансового мошенника](#)

Source URL: *<http://www.nashgazeta.ch/news/economie/luchshe-menshe-da-bolshe>*