**Тема № 6. Внутриофисная безопасность работы. Предотвращение кражи, мошенничества, утечки информации**

Введение

1.психологической угрозы безопасности внутри офиса.

2. потенциальные угрозы.

3.мониторинга и предупреждения.

4. обнаружение мошенничества.

Выводы

Литература

**Введение**

Существует необходимость рассмотреть вопрос о безопасности предпринимательской деятельности как комплекс мер для выявления проблемы безопасности коммерческих структур в целом и причина возникновения рисков внутриофисной работать напрямую, найти направлениях, чтобы избежать или нейтрализовать негативное воздействие на бизнес.

Выше показывает, что безопасность предпринимательской деятельности является довольно сложным социально правовые явления и действует как механизм контроля и предупреждения о соблюдении закона при осуществлении прав и обязанностей как физических и юридических лиц, которые в них в трудовых отношениях.

Цель и задачи лекции. Целью занятий является определения и оценки рисков безопасности и проблемы предпринимательской деятельности внутриофисной работы, причины и меры предотвращения правонарушений и преступности в области бизнес-основы и принципы отношений между экономическими агентами, сотрудниками и правоохранительными органами.

Для достижения этой цели являются следующие задачи:

-определение проблем безопасности предпринимательской деятельности;

-уточнение концепции и типы угроз безопасности внутриофисной;

-уточнение концепции и содержание потенциальных угроз для работы внутри офиса (объектов хозяйственной деятельности;

-исследование и оценка законодательных актов, содержащих нормы, касающиеся предпринимательской деятельности.

Для достижения этой цели являются следующие задачи:

-уточнения и описание методических особенностей выявления проблем безопасности Субъекты объектов хозяйственной деятельности;

-определение проблем риска внутриофисной работы;

-уточнение и характеристики психологических угроз безопасности внутриофисной работы;

анализ методов и способов совершения мошенничества, хищения и утечки информации;

-разъяснение деятельности предприятий сферы услуг безопасности разработать и использовать эффективные средства безопасности внутриофисной работы.

**Вопрос 1**

**Психологической угрозы безопасности**

Психологии чтения и его популярной вычисления, некоторые лидеры групп и лиц, отвечающих за безопасность, махнули рукой на все эти «умные» вещицы и предпочитают отношения жесткой позиции «вы меня работа, я деньги, иначе у меня нет проблем.» Приверженцам этой политики, мы должны помнить, что основной проблемой коммерческой деятельности это афера. И источник мошенничества, это и лежат в области психологии. Литературе указывает на так называемой «треугольник мошенничества»:

1. Наличие необходимости обогащения.

2. Наличие знаний, которые будут совершать и скрыть мошенничества.

3.способность быть идеальным мошенничества, сами и др.

Наличие этих трех факторов «в одно и то же время, там же» гарантированно приводят к совершению преступлений, но влияние на части треугольника, а также контроль над ними лежит в области психологии, поэтому необходимо снести вне/СПИД Профилактика систематический анализ имеющихся психологических угроз на объекте и почти соответствующие меры безопасности. сначала вам нужно сделать Описание компонентов системы: группа сотрудников -компания клиент.

Основой таких характеристик могут быть назначены:

) для *отдельного работника:*

-важность деятельности работника и жизнеобеспечение ценности компании, данные, получаемые от принятия работы (автобиография, рекомендации, результаты обследования, и т.д.); дополнительно получил информацию о характер, темперамент, морали, политические моральных норм, образ жизни, отношения к религии и т.д.;

b) что касается *групп,* надо представить себе, что формирование последней идет вне и не контролируемых. возможные группы интересов (курить сигареты, спорт, коробки,религия), проблемы (болезнь, семьи, питание), психологической совместимости («рассказчик», «слушатель», «нужно», «горячие», «Вампир», «донора»). В группах являются людей независимо от того, что номинально официальный график и заработной платы. Таким образом, анализ группы, необходимо определить следующие характеристики:

-принцип формирования группы;

- склад (как постоянных, так и временно вложенных), распределение ролей в группе («Король», «Шут», «Суд», желательно не перепутать «Король» часто ошибочно);

-   действия или бездействие группы;

-   внутренние противоречия;

-   влияние групп в группе;

-   присутствие группы специальных людей (заместитель руководителя, логистика ответственный).

Если вы попытаетесь положить характеристики сотрудников и групп на бумаге, то вы можете получить коллективные за определенный периодвремени, которое называется «психологическое» во время разработки этот портрет может быть белым пятна из-за отсутствия информации, но владелец уже будут знать, какую информацию он недостаточно сформировать полные объекты.

Кроме того, считается, что лучший результат является моделирование критических ситуаций и трек получил реакций. Например, компания имеет новый начальник штаба. Как критические, вы можете попробовать создать ситуацию излишки товаров на складе, документально не (это может быть дефицит товаров в результате «ошибки» получателя). Результат может быть следующим: начальник частью заметили или не заметить присутствие избыток; сообщил об этом руководству, или нет; исправить это самостоятельно; Предлагаемое использование излишков пользу владельца или можно добавить необходимые штрихи к портрету работника;

в) следует провести специальное место в анализе объекта и его время под названием *«клиентов»,* они могут быть разделены на три группы:

1. Владелец зависит от них.

2. Клиент зависит от владельца коммерческой структуры.

3. Нейтральный («те, кто ищет,» обещает запах мест и в первой и второй группе) группе нужно сломать даже на «постоянных» и «случайные».

Об участии в группе в отношении каждого клиента должен быть созданный линию поведения, которая должна осуществляться на всех уровнях обязательство отношений «фирма клиент». Следует отметить, что объект исследования сводится к нам персонала и клиентов. Не принимается во внимание: власти временно общаться с предпринимателей, представителей регулирующих органов, конкуренции, преступности, проблем выше уровня, этнические окрестности, местоположение и другие компании.

Следует отметить, что каждый клиент учреждение, организация сотрудничает через своих представителей, поэтому было бы целесообразно каждый такой представитель является также составить «досье», которые показывают, что участие в работе группы и характеристики их лица.

После этого анализа, вы можете получить информацию Фирма «дышит» и анализ объекта в его новом качестве можно считать сделать, но не полным, потому что в психологические портреты постоянно будут добавлены новые штрихи и носить вниз старые.

После принятой методологии будут определять грозы. рекомендуется следующий перечень угроз:

) Однако уступая работника;

b) психологической дегСоветции работника;

в) нарушение психологического климата в команде, которая создает предварительные условия для осуществления преступлений сотрудниками против компании и клиентов, что приводит к увеличению нервозность пение рабочих и их ошибки в производственной деятельности.

Рассмотрим виды угроз для их возможной детали:

) принудительное склонение работника.

Эта угроза может быть организованы в рамках другого сотрудник фирмы, которая планирует осуществить преступление и, показывая участие организаций и в первом и во втором случае методы реализации таких угроз являются подобных это шантаж, взяточничеством или положение части якобы «прибыль», запугивания, Мани получил единомышленников офицер. каждый из следующих различных для путей. но мы должны помнить одну вещь это место, ничего не происходит. никто из людей которые серьезно относятся к ней, даже уголовное дело, не будет иметь сразу методы в объект нападения, не имея достоверной информации, не пойтисоответствующим образом знакомство с темой на все это требуется для список и для того, чтобы испытать эти изменения и в времени их, просто нужен психологический портрет, необходимости информацию о настроении и проблемы сотрудников. для того быть, необходимо реализовать принцип демократического управления насколько это возможно.

В Совет руководителя должен всегда быть открыты для сотрудников. Учитывая Неве большой сотрудников склада, вместе, пообедать, отдохнуть за счет прибыли компании показывая, что в результате Экономия деньги фирма. фирма хорошо, богаче и сотрудников. сознавая треугольника, вам нужно от тег, первая сторона треугольника присутствует во всех людей, печать Ха-тех людей, которые занимаются коммерческой деятельностью более 1-2 лет и ликвидировать третьей стороны задачи, которые решает. ясно то, что начало совместно ужины, когда например, бухгалтер фирмы, чтобы кто-то с возле поздно. но не пропустите момент начала действия – это важно. Это требует информации, которая постоянно придумывает разные желание обладать такой информации, конечно же, источники. с посягательство на частную жизнь, но см. некоторые из деталей на момент принятия сотрудника на работу, вы можете найти компромиссное решение доказательства, например, сотрудников, их телефонные разговоры (среди них могут быть коммерческие обязательства и устные соглашения, относящиеся к вырабатывать активность) задокументированы руководством фирмы.

Не будет предотвращать и контролировать коммуникации, которые сотрудники будут с их личной жизни, а также изменения в его (во время неофициальных заседаний);

b) психологической дегСоветции работника.

Для контроля для этих типов угроз, что вы должны выбрать характерные стадии процесса развития:

-   формирование в зависимости от кого-то или что-то;

-   формирование сознания «Я себя рабом» от нарастания движения для закрытого круга их проблем (связанных с неудачной попытки освободиться от этого рабства);

-   самоуничтожения его «я».

Следует отметить, что самые сильные и зависимость, которая влияет на Основные инстинкты человека.

Ясно, что работник, согласно его воле, или в результате вызова влияние, ступить на этот путь может быть на один из этих этапов и в определенной ситуации будет легко, «добычей» для потенциального конкурента.

Способы создания зависимости многих известных, но считают необходимым перечислить основные из них, отметив, что порядок их земли не связан с наиболее важными: зависимость от алкоголя, наркотики, никотин, любимого, партнер на секс машин нет игры, захватить что дорогие, психопатические фобия действий гипноз и т.д.

Не останавливаясь на естественные способы их формирования, инициирование зависимость от снаружи.

Зависимость от алкоголя и никотина введение веры в мужественности человек пьет или курит, ее независимость, традиции, воспитание интереса к новым сортам, копченая (напиток) сорт, проведение встреч «курильщиков» (поилки), «поддержание» компании, возможность потерять вес и т.д.

Зависимость от наркотиков участие наркотиков или предложение бесплатно попробовать.

Опора на любил один тип последовательного формирования «для меня он готов к что-нибудь.»

Зависимость от партнера секс может сформирован тогда, ко является ли человек уже проблема в этой области и новый партнер может эти проблемы решить.

Зависимость от участия в азартных играх или возможности важно иметь дорогим хобби (сбор, отдых для за границей, и т.д.) может быть создана путем воспитания «пре Оксфордского университета «за бесценок, а затем» для завершения программы.

Психопат фобии (страх высот, закрыт (открытый) пространства, зависть, страх болезнь неизлечимая болезнь, и т.д.) могут появиться естественным образом, а затем получить разработки с использованием искусственно создали кризис вместе, специально организованной медицинской «экзаменов» и т. д. Особое место может занять чрезмерной религиозностью человека, в лице поток, к которому он принадлежит, или другой вид развлечения.

Гипноз как угроза психологического характера, исходя из сообщений пресс-лень, не настолько экзотические явление, под влиянием гипноза вымогались деньги, подписывались контракт. принципиально, не возможность использовать такие «специальных» подарки (путем программирования человеческое сознание), преступление формально не является ее участником.

в) нарушение психологического климата в группе:

-предварительные условия, которые настроены для преступлений против компании и клиентов, связанные с формированием распада с демократических отношений между администрацией и персоналом, отображает совершению мошенничества путем управления, увеличение (уменьшение) необдуманные на службу, незаконное использование результатов низкого уровня сотрудников сотрудников высокого уровня. Такая ситуация создает желание «наказать» управления персоналом и является базой для возникновения третьей стороны треугольника, ситуации, которая создает увеличение нервозности сотрудников и их возможные ошибки в производственной деятельности, связанные с присутствием сотрудником команды с характером и поведение типа «детонатором». Следующие люди не должны взять материал и ответственный пост и общаться с клиентами, которые влияют на фирме.

Подводя итоги рассмотрения угроз психологического характера, вы должны отметить, что не все такие угрозы были предложены меры защиты, с одной стороны – владелец коммерческой структуры самостоятельно должны думал о меры защиты, с другой стороны, иногда она является анализ угроз и раскрывает содержание мер защиты (в зависимости от конкретной ситуации).

Психологической угрозы для безопасности внутриофисной работы вообще не надуманной является первым шагом преступников для преодоления сопротивления на фирме.

**Вопрос 2**

**Потенциальные угрозы**

Исследовать некоторые детали и особенности известных украинских бизнесменов пытался позволяет однозначно заключить активного проникновения преступников в коммерческих структурах. Да, были случаи, когда преступной банды имел власть,стоят его люди в банках (фирма) как вспомогательного персонала (повара, водителей, уборщиков, барменов) и технических работников (секретари, сотрудники группы посетителей, переводчиков и т.д.). Просто из-за этих преступников и не заранее, чтобы получить ценную информацию о режиме работы руководителей и ведущих специалистов, а также некоторые коммерческие сделки, в свою очередь получать (шестерни, сохранение, транспорт) на объекты больших денежных сумм в украинской и иностранной валюте.

В этой связи важной организационной задачей для службы безопасности становится защиты коммерческих структур от проникновения лиц, связанных с преступными группами,

Опыт показывает, что коммерческую тайну разглашаются где потерял бдительность и единство команды. Добродушный позволяет преступникам легко и эффективно использовать в их слабости в кадровой работы, отдельных банки и акционерных обществах.

Особое внимание безопасности потребностей ситуации в кредитные отделы (отделения) коммерческих банков, курятник Никс, которые участвуют в развитии кредитных и финансовых отношений и в наибольшей степени осведомлены о состоянии и конкретной ситуации в его объект и его филиалов, следующих переговоров и совещаний Исполнительный директор, его поездки или других контактов.

Как показывает опыт, преступные группы в ходе исследования сотрудники коммерческих организаций делают акцент на выражение Ленни, главным образом, их отрицательные черты (поезд корыстолюбия, увеличение меркантильности, авантюризм, интриганство, склонность к распри и конфликты) и также попытаться определить и задокументировать участие сотрудников (например, коммерческие банки) незаконной коммерческой деятельности, не раньше, чем Устав банка в убыточных операций, результаты которых могут быть использованы для компромисса индивидуального сотрудничества Никс.

Таким образом, количество мошенничества зависит от людей, которые владелец должны работать, и как будет их деятельности и контроля в ее реализации. зависит насколько хорошо руководство знает то рабочих, оказавшихся в затруднительном положении денег или что-то важное для этого человека.

Следующим шагом преступников будет использовать слабый доступ Ки в коммерческой структуре для осуществления внешней угрозы.

Как примеры осуществления внешней угрозы более считают большинство из них (это афера и мошенничества внешнего происхождения, но они возможны только с помощью слабостей сотрудников фирмы и недостатки в внутриофисные работы):

*Путь к «долгосрочным партнером.»*Мошенничества осуществляется с помощью другой «бизнес», которая получает подписку для доставки товаров или товарного кредита и затем исчезает, прежде чем платить долг или доставить товары. афера обычно начинается с просьбой выполнить поставку, предоставление которых являются коммерческих и иногда ценные рекомендации, которые затем подготавливаются соглашения, «что он готов официально сделать подписку для некоторых первых соглашений. В ведении бизнеса практиковал этот метод, когда кредит предоставляется после установления деловых отношений с описанным выше способом, и это так связали дальнейшие отношения. Далее, приказал больше сторона, которая получила кредит на данный момент. Но в установленный срок счет не оплачен, и в конечном итоге сотрудники, ответственные за кредиты, начать осуществлять мерына их возвращение. И «партнеры» на телефонные звонки не совпадают, эти отделения, которые скорее они арендовали на короткое время, больше «не найдено», и найти их, направил товаров или денег почти невозможным.

Есть несколько полезных *методов управления***,**применение который будет минимизировать такие риски:

- будьте осторожны, если недавно новый партнер ясность руководства;

-   относиться с подозрением, если новый партнер вместо его почтовый адрес сообщает номер почтового ящика;

-   обнаруживать подозрительные, если новый партнер использовать для общения только автоответчик;

- тщательно проверьте профессиональных руководящих принципов и исключить из них, те, кто получил от организаций, с которыми невозможно контакт, а также те, которые сразу же начинают Новый партнер шерсти без даже пересмотра их документы в первом случае, Организация может не существуют и второй она может быть соучастниками;

-   прекратить кредитование если баланс в пользу партнера растет;

-   отнестись с осторожностью, если будут новые заказы значительно превышает старые, особенно если они являются Использование пометкой «срочно».

*Кражи конфиденциальной информации.*В некоторых случаях преступники используют поддержку их союзников, слоновой кости Рог, они набирать из числа сотрудников компании.

Способы осуществления таких преступлений являются различными, но большинство общих условий следующие:

-   воркомпьютерных дисков, записанных на них информация предсказания;

-   подкупработника для целей переписи информации;

-   осуществление их прав в среде Организации. Не забывают анализ среди таких «подснежников» и уборщики помещений, которые не имеют ограничений на доступ в большинстве комнат, и когда есть никто, потому что он гарантирует, что работник не является №

-обработка корзины мусора от которого требуется получить остатки ценной документации, проекты решений фирмы, повреждены или дополнительных экземпляров текста (для этого прежде всего подходящих или Мусоросборщики);

- подслушиванияна разговоры сотрудников, поддерживается нами фирмы;

-внимательная(ый) анализ речи, беседы, материалы, которые в настоящее время отданы на презентации и пресс конференциях. Этот метод часто используется при работе с персонала научно-исследовательских подразделений которого работают такие материалы. Кроме того, это хорошая работа во время профессиональных ассоциаций бухгалтеров, маркетинга, менеджеров, инженеров, и других специалистов, их периодических совещаний, где вы можете общаться со своими членами в непринужденной атмосфере и положил других вопросов, которые интересуют вас;

- электронные средства наблюдения, который становится все больше и больше, и чьи спецификации постоянно  — есть много на выбор, чтобы заинтересованные лица. Однако, есть другие, более простые способы получения информации аннулировать этот метод не применяется и встретиться, вы можете только тогда, когда выплачивается определенная организация особое внимание, вызванные следующего слияния его с другой структура, серьезные конфликты с конкурентами, вы секрет и т.д., мы должны помнить, что когда вы чувствуете в Организации завелись и «жучка», то есть определенныефирмы, которые специализируются на проверку помещений и обмен и электронного оборудования;

-взлом-слом компьютерных баз данных. Если оборудование подключено к Интернету или могут работать в диалоге с другими пользователями, то такие фирмы находятся в потенциального риска;

-официальные визиты представителей других организаций или услуги, которые происходят не только из специалистов компании, но конкурентов, поставщиков и клиентов, волнующего разговор в их присутствие могут быть переданы, часто в перекрученной форме, которая в будущем может быть коммерческой организации.

*Схема операций «Нигерийских».*Многие организации и частные лица получили письма, в котором они предложили значительную сумму денег в обмен на участие в этом сомневаюсь операций, как хорошо известно, исторически мошенничества построен на тот факт, что существует много жадных людей, которые готовы разделить любой из его деньги и не останавливаться перед выполнением сделки, если они даже плохо пахнущий.

Схема начинается с момента получения письма, которое получатель не инициируется, где вы узнаете, как отправителя и его друзья стали владельцами множеством денег. Для обеспечения большего достоинства его предложений, эти суммы, связанные с государственными учреждениями или корпораций, которые имеют международный статус (например, Нигерийской национальной нефтяной компании). Проблемы, с которыми сталкиваются автором этого сообщения и его друзья, относящиеся к преодолению трудностей перевода денег, и для этого вам нужна помощь извне и необходимо предоставить получателю. Для этого, автор просит его предоставить некоторые документы в обмен на обещания полученную сумму (около 30%). Самое главное, просят направить следующие документы и информацию: имя, Телефон или Факс, номер банковского счета, имя банкир, адрес и номер телекса, форма компания (или лицо), официальные счета банка.

Из следующих считается заложил основу такого мошенничество, но чтобы проиллюстрировать, как эта схема в полный, рассмотрим три способа, как можно хвост развивать следующее: во-первых, документы компании жертва может быть используется для принятия деньги из своей учетной записи, потому что мошенники уже имеет всю необходимую информацию, чтобы сделать запрос банка, не Остановка деньги. еще один курс событий, потерпевший может просить Нигерии под предлогом того, что автор хочет продемонстрировать его месте все, как указано в предложении, но затем он задержать ВОЗ и не выпущено пока будет выплачиваться не для его выпуска требуемые суммы. Третья возможность – пожалуйста, после того, как переговоры о передаче денег из Нигерии уже начала, т.е., переехать в Нигерии некоторую сумму, которая необходима для подкупать частных лиц, от которых зависит операции. "

Почтовые адреса часто отсутствуют, мошенники сказать только Факс или телефон номера, через который они могут связаться в тех случаях, когда адрес, он редко указывает вместе форма корпоративной информации, но более часто является адрес автора письма. Письма адресованы к Исполнительный директор, руководитель, Президента или директори редко сопровождается персональных имя, несмотря на тот факт, что, далее идет фраза: «Мы призываем как надежного партнера вы можете доверять.»

Как выше, то вы должны понимать, что это может изменить страну, название компании, местоположение, соглашения, сумма денег, но суть мошенничества остается неизменным.

*«Директории» номеров факсов.*Есть несколько вариантов для реализации этого мошенничества, но основан на предложение, сделанное включение компании и ее классификация товаров в «украинском или Европейский опыт Ник с номера факса, «который в действительности никогда не может быть с технической стороны, такие предложения могут иметь дополнительные, но в целом, такое предложение производится в вид счета уже предоставляла услуги, которые затем отправляется в Отдел учета. слишком часто в первом получил уведомление повторенные предупреждения,который сопровождается угрозами применения в суд, если оплата не будет произведена в короткий промежуток времени. Несмотря на тот факт, что аналогичные мошенничества преступники, использование уже давно это что очень часто он запускается и бухгалтерские услуги осуществлять аналогичные платежи путем стимулирования использования мошенниками этот шаблон снова и снова.

Такие преступления могут успешно противодействовать, если ваша организация имеет проверенная система предоставления разрешений для Сравнение полученные счета является обязательным элементом составлено и заключено приложение.

Второй вид реализации подобных мошенников-(служил фактура) для рекламы вашей компании на локальном компьютере, см. бизнес, который в источнике, который конкурирует с «Желтые страницы». Многие фирмы, работающие в этом бизнесе, в самом деле предоставляют аналогичную услугу, но это всегда целесообразно перед матчем желаемого эффекта от вложил деньги.

*Мошенничества с использованием телемаркетинга.*Обычно эти виды мошенничества на поставку любой из офисов, но может быть в форме из различных «специальные предложения уникальная природа.» до того, как там были компьютеры и Принтеры лазерные, часто подобные схемы фальшивые поставки был с копирку, потерпевший был одним из младших сотрудников, который был ответственен за покупки различных вещей для офиса. вследствие таких сделок, компания импортированные ручка бумага это было достаточно на протяжении десятилетий. Сегодня этот трюк не проходит, и среди внешних материалов в первую очередь вышел ручки, брилки для ключей, календари, Футболки и другие предметы, которые являются записал имена и логотипы компаний. Предложения, чтобы получить такие продукты сопровождаются обещания получения поддержки бесплатные призы или подарки, стоимость которых намного ниже, чем утверждал, или заросших вспомогательные расходы (обсуждалось ранее). Так что «свободный» тур, как выясняется, означает только проживание и поездки, страхование и другие «орех» выплатить «повезло», который был такой «успех», ичасто завышенных тарифов. Производство оказывается низкого качества или продаются по завышенным ценам, по сравнению с те же продукты проданы обычными методами. Таким образом, покупатель не нужно поддаваться давление продавцов и подвергает их плакать, но хотя бы что-то узнать о продуктах этого класса, если они были заинтересованы.

Строгая система получения разрешения для покупки продуктов необходимых Организации избежать ненужных расходов и приобрести «дешевых» подарки.

Можно привести следующий пример мошенничества случай появился Ки в инициативе порядок счета для получения почты отправлен (товары). началось все с телефонного звонка в выход компании, занимающиеся обработкой вашей корреспонденции, в котором спрашивается, какой тип машины выступила работает для наклеивания марок и имя сотрудника, с которым они говорят на второй день, когда там был еще один вызов, в какие из них называется известно о виде имя менеджера компании. После получения информации о имена двух пения работники мошенники отправить их оборудованием, но без счет, который получил учета только ЧЕ ссылка 2 или 3 месяца... нет необходимости говорить, что перечисленные там цены превышают те, для которых аналогичное оборудование для продажи на рынке. поставщик назвал имена тех, кто «ЗАКАЗАЛ» конечно, время и Дата выполнения заказа и только внимательность и стенд  менеджера безопасности привело к тому, что поставщик вашего отца и увели их товары, который в нем не просила.

*Мошенничества анонимных брокерством и авансовые платежи.*Бывают случаи, когда малые предприятия быстро развивающиеся страны нуждаются в внешние финансы. иногда это необходимо для развития бизнеса, иногда погашать непредвиденные расходы. Прежде всего, источник такого финансирования в пользу Банки, но иногда процентные ставки являются очень высокими и иногда обстоятельства районов составлены так, что большинство банков находятся в тяжелом финансовом положении и предприниматель должен искать помощи других структур, потому что он считает, что это будет стоить ему меньше.

Многие предприниматели обращаются к кредитных брокеров, которые могут найти альтернативные источники финансирования. боль шесть из этих специалистов выполнять свои функции и в соответствующих соответствует закону.» но есть другие, которые не говорят, кто нередко рекламирует себя в местных газетах они верят, что это лучше организовать совещание заинтересованных людей в гостиницах, не в их отделений, они ведут переговоры по телефону, а не путем письмо, ориентированные, они, скорее, настаивают на большой авансом что они должны платить завершить услуги.

Законопослушные брокеров попросите клиента, то же самое и что менеджеров банка, потому что они хотят не только место капитала, который они должны управлять, по следующим ставкам, который принесет вам прибыль и инвестировать их в бизнесе, риск которого считается действительным.

Брокер шарлатан, напротив, не будет держать себя ограничивается такие «мелочи» и предпочитают объяснение, какие преимущества получает клиент от общения с ним. Он может сказать, что он имеет доступ к дешевой зарубежной инвестиции миграции, нет необходимости утверждать, что не предоставление кредитов, но не быть счастливым, если вы ставку, чтобы в переговорах участие адвоката или советника по финансам. это мошенничество, оказывается, после уплаты брокера сборов, когда он и деньги исчезают в неизвестном направлении.

Для обеспечения безопасности во время выполнения транзакции с кредитом брокер, вам необходимо представить следующую информацию и проверить как подписать любых контрактов и оплатить взнос:

- имя, адрес и номер телефона брокера (особенно одно должно быть осторожны с теми, кто указывает только количество вашего дохода);

- Профессиональный брокер;

- какой процент от прибыли брокера сделать заранее вам нужно настаивать на наличные переменные тока на специальных счетах, который, согласно правовой статус счета получателя можно не снимать деньги для выполнения предусмотренных условиями соглашения (в данном случае, получение другой стороной кредита);

- письменное уведомление, что далее совершенствовать все возвращаются предыдущий сбор если кредит не будет отдаваться;

- письменное описание всех услуг, предоставляемых для брокера.

Есть еще некоторые виды мошенничества, но на этот раз такой что курорт часть зарубежных бизнесменов.

Выдающиеся синдром играет роль в это безграничное доверие в иностранцев:

-долго банкротом, хотя он имеет еще некоторое время компания. «владелец этой компании уже ничего не принадлежит, как в случае судебного расследования, с ничего не предпринять и деньги, он используется для погашения предыдущих долгов;

- компания имеет свои собственные формы и печать, но это не зарегистрировало, ее представители появляются в бывшей страны, вступать в соглашения, подписать контракты, получать авансы, товаров, сырья и исчезают;

-   Президент или ответственного работника выглядит солидно национальные фирмы оказывается ее только после сотрудника вступил генерировать несколько сделок, слишком, исчезает;

-   признаки того, что контракт с филиал твердых фирмы. Поскольку Западная каноны филиал имеет статус независимой компании и несет юридическую ответственность самостоятельно, затем может быть два варианта: либо филиал специально создатьработы для запланированных банкротства, или это так слабых, обречена на провал, сделал чрезмерным;

- «аппетит растет во время еды», первый договор, составленный в Неве Лаки, сумма, но неуклонно растет и работает на 3-5 соглашения контракт для крупномасштабных компаний и иностранным компаньон, получил Максимальный «заработок» исчезает, или объявляет себя банк;

- информация, которая предоставляет свойство указывает в договорах о продаже неправильный адрес вашего мессенджера. в результате найти практически невозможно, но если она найти, то тогда получается, что жертва является 25 или 50 заявителя повернуть направо, чтобы получить дома некоторых бедной семьи.

Следующие представления внутриофисной угрозы являются финансовое время, или прямой преступления совершены непосредственно в фирме (возможно, используя помощь от снаружи, но инициаторов сотрудников адвокат).

Будет предпринята попытка проанализировать наиболее общие типы таких нарушений.

*Финансовые нарушения среди отчетных документов.*Самый высокий риск мошенничества и кражи находится в бухгалтерский учет департаментами, для есть основных угроз для компании от собственных сотрудников. наиболее распространенными анти-это:

- давая фиктивные счета несуществующий уровень,результат приводит к доверенности устройств компании можно перевести средства на счет, который определенным образом находится под контролем лица, в компании, которая осуществляет этот мошенничества. вариант такого преступления растет в утверждение счетовкомпания от реальных партнеров, но с направления излишек ранее являются адреса;

-    Поставка (и, иногда, попытка не исправить такие кредиты) привилегированным партнером, где к сокращению активов компании и дефицит в процентах займы из фондов является часто человек, который выполняет эту преступление получает от взятки, но иногда эта опера это может быть сделано по другим причинам;

-    Создание карты платежи заработной платы несуществующих работников плата» для некоторое время теперь приходит на счета или в адрес, которого связано мошенник скрытые шерсти обида, прибегая к активному выпускусотрудничества уровень и тип новых работников, в этом случае соответствия раскрытия мошенничества становится ниже;

- манипулирование информацией о материально-технические запасы (который сегодня хранятся в компьютерной форме). Эти шаги позволяют скрыть фактическое хищения товаров и материалов со склада;

-  кража денежных средств, полученных в виде оплаты от уровня ордера. Достигается путем манипулирования на счетах, так что дефицит покрывается поддельных кредитов или платежей от других получателей (и ключевой подход называется «переполнение каналов» или «Мошенничество»). Этот подход характерен так называемый «капать» мошенничество, в которой преступник с малой суммы, но постепенно движется к операции вывода, состоящий из десятков или даже сотен учетных записей, которые не имеют никакого отношения к реальности. Следующие записи сделаны каждый месяц для «маски»

-  результаты их преступной деятельности и продолжает, как преступник не будет раскрыта или огонь не уничтожить соответствующие документы;

-    регулярное кража мелких денежных сумм для невнесения в документах некоторых других для операции.

*Работать с клиентами и поставщиками.*Теперь мода является «обеспечение орган», который стоит идея о расширении автономии действий в рамках структуры руководства и передачи части органа вниз цепь. для мошенничества такой политики бесценный подарок ярмарка же служащих, скорее всего, дополнительные трудности в поддержании его работы какие места, потому что ожидания руководителей относительно объема их задачи стать выше. Результатом этого подхода - помощи мошенничества и провокации зла акты, которые приобретают все большую угрозу для бизнеса.

Содействие мошенничества, в последний раз, приходя на первое место среди вопросов, которые важны для руководства компаний с точки зрения безопасности поставок других: это оплаты части полученных незаконным путем деньги и работа с поставщиками, и от заказчика. Если мать такой работник, например, в Отделе закупок, кон потенциал может быть весьма высоким.

Уже давно известно, что для тех, кто зависит от людей, размещены заказы во внешних структурах, всегда есть опасность вы использовать свое влияние для таких историй нашел их преимущество. очень часто в строительном бизнесе, когда речь идет о контрактах на строительство жилых зданий, сады и скверы, строительство гаражей и др., в сопровождении слова «от которой (иногда скользкой переименовывает «высказанное благодарения»), которые предоставили контракты — это из этого или этой Организации.

Эффективное правило против такой практики, которые должны быть, выполненных в компании является информирование непосредственного руководителя всякие хобби о ценных сотрудников развлекательная. Другой подход, который практикуется отказов от всех видов подарков, если их принятие связано с необходимостью предоставления некоторых соответствующих «услуги». Если вы не выполняют аналогичные меры вскоре после этого, риск вовлечения руководителей, которые несут ответственность за закупки, в ситуации, которая может спровоцировать (в которой они могут получить через действия не очень деликатный поставщиков), остается очень высоким.

Кроме того, следует отметить, что не только сотрудники Отдела закупок решить, что купить и где быть специально. Руководителей различных департаментов учитывая для покупки каких-либо конкретных товаров или услуг, например, следующие, которые необходимы для обеспечения безопасности, IEC технологии, материалы, транспорт, питания. Купить (номера телефонов и факсов). Часто технологических процессов ограничить круг партнеров, которые обычно могут вести бизнес, но в этом случае, возможность выбрать даже среди ограниченного круга поставщиков может попросить лицо, ответственное за него, в привилегированное или, наоборот, от внешней позиции со стороны тех, кто хотел бы получить еще один контракт.

Острой конкуренции, ведется сейчас в глобальной продаже, почти ничего не осталось от предыдущей идеио деловые этики, то есть, о том, что хорошо и что такое плохо в бизнесе, о допустимые формы ведения бизнеса.

*Информационных технологий.*Разработка компьютеров и коммуникационных систем наилучшие изменены принципы, на которых строится деятельность. до заданной технологии вошли в нашу жизнь, мы вышли с серии прогнозов, под названием «социальные механизмы» для обеспечения безопасности. Мы исходили из того, что информация из запечатанном конверте не собирается в любом месте, мы признали вероятность любого из информации, если в нижней части листа бумаги, на котором они были написаны, стоял подпись лица, который сообщил нам эту информацию и мы, конфиденциальность, если говорить о «секретно» вопросы за закрытыми дверями.

Однако время от времени нашей жизни были компьютеры, что мы используем в нашем бизнесе, следующие предположения использования и последствия могут быть ужасными. Кроме того, мошенничества может идти теперь, люди, которые используют системы осуществления соглашений, выдавая законных пользователей и получать доступ к конфиденциальной информации свести. Аналогичным образом в диалоге режим может помешать хакерам, кто ногами через все защитные укрепления. Да, если двое людей общаться по электронной почте, они не видят друг друга и это не ясно, как каждый из них можно определить другой. Далее, если вы не используете правильные инструменты для социального обеспечения, любой пользователь, имеющий компьютер некоторые важную информацию нельзя надежно контролировать доступ к его

Аналогичным образом любое лицо, кто получил важные сообщения через сеть, должны спросить себя, на несколько вопросов:

-   Есть ли какой-либо определенностью, кто отправитель, текстовое сообщение?

-   есть уверенность, что сообщение было получено, от сказать, почему это было отправлено?

- важных уверенность в информацию о получателе, человек, который послал его сообщение в будущем может отказаться от него, или Состояние, отправить еще один текст?

Большинство пользователей компьютеров имеют на их таблицы «персоналки» и много из них в сочетании между сетями. Создатели данного метода утверждают, что она значительно повышает возможности коммуникаций и скорость доступа к требуемой информации. В последний раз указано не стать выше. К сожалению, учитывая преимущества, часто сопровождается проблемами в области безопасности. В этой связи прежде чем направление всегда стоит дилемма о том, как сбалансировать выгоды, предоставляемые свободный доступ к информации, а также риски, сопровождать эту информацию. Просто для себя принимать решение относительно общих подходов и методов для сохранения информации, вы можете определить, сколько необходимо средств обеспечения информационной безопасности в современных условиях.

*Совершение корыстных преступлений путем кражи.*Еще один способ воспользоваться как недобросовестных работников можно использовать свой привилегированный статус, который дает им поступить компании, эта реализация краж.

Это сотрудники проводят большинство краж что FIC касающимся организаций объясняется тем, что они лучше все знаем особенности функционирования организаций, предприятий и слабых мест, которые вы можете использовать в своих преступных целях.

Кроме того, эти должностные лица не совершать кражи культурные структуры и рядовых сотрудников технического или даже сотрудников в следующих областях, обеспечение жизни деятельность фирмы.

*Работы склада.*Все люди связанные с области деятельности склада, хороший будет состоянии опасность совершения краж и возможность судебной, что конкретно делать не приходится иметь дело с в ходе этих операций: экономия сырья, полуфабрикатов, готовой о и растительной пищи для столовой, материалы для обслуживания оборудование и т.д., всегда кто-то, когда-то есть определено значение.

*Удаления и рециркуляции отходов.*Кажется, что многие организации не понимают, насколько ценным отходы производства и какие потери они угрожают недостаточно управления в области их удаления и обработки вовремя фактически любой драгоценный камень делать, почти всегда генерируется процесса некоторых отходов. В дополнение к это, после производства его не пройти контрольно-пропускной пункт, качество и соответствие с установленными стандартами. довольно часто, такие отходы хранятся на некоторое время оригинальные склады, ожидая следующего этапа обработки экспорт для удаления или рециркуляции для последующего использования или.

*Покупки, которая осуществляется сотрудниками.*Многие компании позволяют своих сотрудников купить продукты, сделанные в их бизнес, по ценам считает, что такая политика также влияют на нравственности трудящихся, давая дополнительные деньги для тех сотрудников, которые не применять право постоянного пользования автомобиль компании или бесплатные частного медицинского страхования. Однако вовремя такие схемы, имеющие все виды жестокого обращения, и интеллигентная(ый) лидер устанавливает максимальный уровень, выше которого отдельного работника не может приобретать товары по низким ценам. Тот факт, что большинство работников, покупая много дешевых продуктов, (начиная с кусочками Туалет, еда, игрушки, мебель) можно легко найти канал постоянной продаж, используя то, что его цена будет намного меньше, чем от магазинов. Рабочие немедленно реализовать преимущества такой покупки и то, что начинается как сервис для членов семьи или друзей, становится источником дополнительного дохода для сотрудников, не очень правильно*.*

*Купоны для покупки со скидкой.*Часто, чтобы привлечь внимание к некоторым покупателям товаров для толкая его на новый рынок, предлагаются купоны для того, чтобыпокупатель или потребитель получает продукт или услугу со скидкой.

Хотя цена отдельных купонов является низкой, большое количество их разнообразия эквивалент становится значительным. Поэтому существует проблема Плутовки меры защиты таких купонов от нечестных видов, среди которых можно выделить следующие:

-ранее запланированного производства печати или другие излишки производства таких продуктов, или имитировать уничтожение запасов таких продуктов, если они являются для некоторых параметров не соответствуют этим требованиям;

- кража этих продуктов, кто работает в завода или склада, или сотрудников, которые заняты обслуживанием Ван с использованием таких продуктов (основной прием не уничтожение, представленный для погашения их второй круг и т.д.);

-кража продуктов, работающих на хранение, где такие знаки, чтобы отправить их элементы розничной торговли, распределяя их непосредственно среди покупателей. Красивые ванны участвующих персонажей и водителей грузовиков, коммерческие грузовики их в точках розничной торговли, или использовать их сами или перепродать их заинтересованным сторонам. Контроль таких операций может быть эффективным только тогда, когда руководство компании что планы и выполняет аналогичные стратегические: привлечь внимание покупателей к их продукции; положится знаковых продуктов, как наличные деньги и создаст правила для лечения их очень серьезные IE (пусть они рассчитывать следующие символы не в немецких марок, но только для Крузейро, но отношение к ним должно быть таким, чтобы деньги). И деньги должны быть переведены регулярно и баланс по всем операциям с ними всегда должно быть то же самое.

*Затраты.*Потому, что расходы уже давно считается областью, в которой воздействие мошенничества, во многих организациях, их тщательно, но в целом практика осуществления аналогичных преступлений во многом зависит от общей атмосферы, которая существует в компании собственности или от чего считаются среди сотрудников попытки думать за счет компании нормальный или полностью.

Пример того, насколько серьезно можно заказать руководство для попытки поднять расходы по персоналу или настоящего фальшивые документы для платежей, является одним из крупных компаний, в которых специально отобранных два контроллера, проверить все платежи, сделанные собственного персонала. В этом случае, во время контроля правильности платежей контроллер может даже позвонить в отель, учетная запись которого выплачивается и процентные ставки, которое отображается в отчете работника, понравилась всего типичный обед, а так ли остался на всех конечно или гражданина в этом отеле в такой день. контроллер проверяет, используется ли рабочий класс на ходу на поезде, который он позволил, или вождение автомобиля более дорогим, уточняет стоимость проезда на такси из одного места в другое, контроль ссылка расстояние, одолел соотечественников во время автомобиля. Цель данного подхода для убедить все так, все их отчеты о расходах могут быть проверены при контракты всех сотрудников является отдельным элемент, который предусматривает наказание за ложную информацию в этом отношении.

Конечно, если мы говорим о большую компанию, то такие полномочия общественность имеет смысл с финансовой стороны. Хотя в некоторых может возникнуть вопрос заключается в том, как эта политика влияет на мотивацию персонала и в нем чувство лояльности к их фирме.

Ниже описаны некоторые случаи, когда это имеет смысл провести проверку перед обычными расходами сотрудников:

- счета от газовых станций и ресторанов, выпущенный из руки, они обычно публикуются в печатном виде.

- счет автостанциях для бензина, который компании автомобиля работника в течение месяца, конечно большой. это нужно сравнить его с журнала посещений для месяца проверки работника не используется именно этот автомобиль в это время вместе с кем-то из компании;

-   рукописный ввод в счетах из разных мест кажется;

-    дисплея затраты, наличие слов, найти в докладе о тип «Разное» и т.д.;

-   отсутствие документов точные даты;

-   подозрения легко сделать дополнительные цифры, 3,75 грн. преобразован в гривне 13,75. в ходе такой проверки хорошо помогает проверить осведомленность-что-то просто не Цена.

*Заказ конструкций.*Проблемы, определенные в этом разделе является, что это трудно организовать мониторинг правильного использования образцов вы  для свободного предложения для посетителей, например, выставки. очень часто в крупных выставках таких то Вар достигать посетителей в гораздо меньше, чем это планировалось организаторами и обращается к вопросу между отдельными выставка... стоит особенно этой проблемы МА, кажется, быть острой, если форма привлекает посетителей, использование продуктов питания и алкогольных напитков, здесь бартер особенно процветает и бутылка виски презентации на коллег на несколько пакетов иностранные пива или бутылка вина.

*Кражи, менеджеры.*Нечестности должна быть не только рабочие, различного рода оказывается, что занимают нижней ступеньки лестницы правительством, который направляет частных подразделений, департаментов и многое другое значительные структуры.

Здесь вы можете повторить, что отсутствие надлежащего контроля работу сотрудников, это также приведет к мошенничеству, но в дополнение к общим правилам кражи» пользуются все работников непорядочные компании, есть некоторые виды преступлений, которые являются привилегии только менеджеры, которые считают, что иметь определенные «права и возможности менеджеров.»

Различия между счетами и фактических данных только что узнал недавно в одной из фирм, занимающихся сохранением «Данон», оказалось, был по своей сути конкретного Интерпретация менеджер, который позволил ему как привилегии. Каждую неделю он взял жену, список необходимых и передаются диспетчеру что снимал эти товары с полок, на которых они были сохраняются и загружаются в багажнике босс все это было сделано открыто, и другие работники склада также решил пример, предоставил им босс. Теперь все трудящиеся женщины также получил еженедельно требуется их продукции.

Эта практика имеет развивались и на одном заводе, где фраза «подготовить как можно скорее образец для исследования в лаборатории» был пароль для свободного получения мясных продуктов. Только что говорил с менеджером, указывая на поясе и один или два из лучших кусков мяса, хотя, вскоре все было уже известно, проверку, что никто никогда не пришли. После этого, все, кто она необходима, для головы.

В обоих случаях, хорошо заметны какой ущерб делать незаконные действия руководителей. они также доказывают необходимость развития и общения для всех сотрудников компании правил, происходящих в Организации в рассматриваемых случаях, штаб-квартира компании сразу же после проведения расследования о инструктировании менеджер склада отправить учета ре лизать все продукты условии для сотрудников. учета следует оценить их согласно прайс-листы и отчет работы суммы, которая была оказана им полученный продукт.

Принимая во внимание выше вывод о широкомасштабном и разнообразие способов мошенничества и воровства в коммерческие структуры, которые не имеют внешний и внутренний импульс. И только бдительности со стороны руководства предприятия, собирая максимум информации при найме на работу и в ходе трудовых отношений с работниками, конкуренты и т.д., его анализ может помочь развивать и использовать действительно эффективных мер в деле предотвращения преступлений и в присутствии развитая и профессиональная структура безопасности – заранее избежать или прекратить наличие причин их совершения.

**Вопрос 3**

**Мониторинг и предупреждение**

Планирование безопасности работы заключается в ряде мер для обеспечения:

-   физическая безопасность;

-   Корпоративная культура;

-   безопасность персонала;

-   Информационная безопасность;

-   внешний аудит;

-   Компьютерная безопасность;

-   Административный контроль, включая превентивные финансового управления;

-   обнаружение мошенничества.

Более тщательно рассмотреть основные направления обеспечения работы.

*Корпоративная культура.*Эксперты оценили важность влияния корпоративного культура на общее отношение компании к проблемам преступности и на степень проявления преступных наклонностей, для вещательных компаний и поставщиков. в последнее время среди специалистов более распространено мнение что тенденция к децентрализации приведет к появлению небольших структур еще более временных рабочих, которые негативно влияет следующие черты, такие как честность, лояльность. Кроме того, тенденция к разделять бизнес будет вероятно активизировать, в связи с растущей соперников в бизнесе что обязательно приведет к росту различных подозрительных операций (например, мошенничество по договоренности) и поиск новых конкретных современных событий в экономике формах совершения нарушений и преступлений.

Конечно, что в этой ситуации, риски, даже больше. Но менеджеры могут в некоторой степени предотвратить указанный Негативных тенденции, если упорно представит в своем ИТ организации дух честного бизнеса и высокой общей культуры. Сделайте слова. Во-первых, менеджер должен показать свой собственный пример, обнародованные стандарты поведения, которое должно культивироваться в компании. Директор ожидает, что сотрудник будет выполнять их (как в целом, так и по отношению к вопросам безопасности) с стандартами объявлений, следует четко указывать, как они будут реагировать на те или иные проблемы. Во всех случаях отклонение от нормы необходимо четко понимать все реакции, особенно в отношении работников, которые любят. Конечно принцип этичного поведения все еще нужно больше исследований, но уже ясно, что рабочие правильно реагировать, даже в состоянии стресса, действий руководства, если они понимают, что они ведут себя, «в соответствии с установленными правилами игры» это справедливо. Эти же принципы хорошей работы и условий труда, распределение работы задачи, ставки оплаты за работу и может значительно помочь гиды в коррекции поведения работников. Атмосфера, которая направлена на серьёзная(ый) поведение и стимулирует его, затрагивает не только компании, но и на поставщиков и клиентов.

*Сотрудников безопасности.*Инструменты управления, которые не подвергаются сотрудники это суровые, как можно было бы заранее, новых работников не имеют контроля. так безопасности персонала это более осмотрительную политику.

Программа работы с персоналом в бизнес-структуре может быть сформулирован таким образом:

- получить в соответствии с действующим законодательством, максимальное количество информации о кандидатах на работу,  
тщательное представили документы, как через формальный, и оперативный потенциал, включая службы безопасности компании, систематический подход в анализе собранной информации о Кандидатуры Вены;

- проведение комплексных испытаний на кандидатов на работу, их родственники бывших сотрудников вблизи окружающей среды в, когда получает их на руководство должность или доступ к информации является коммерческой тайной;

- использование современных методов, таких как собеседования и тестирования, чтобы создать психологический портрет кандидата на работу, что позволило бы уверенно судить черты и предсказать вероятность действия отдельных лиц в различные чрезвычайные ситуации;

-   -оценки, используя современные психологические методы разнообразны и разно порядковые факторы, что скорее вмешательства с кандидатом на работу или использовать его на конкретные должности;

-   кандидатов на места в коммерческие структуры испытательного периода с целью последующего контроля и выявления деловых или личных качеств, другие факторы, которые могли бы предотвратить принятие на посту;

-   Введение в практику регулярных и неожиданные комплекса эти проверки персонала, принимая во внимание использование службы безопасности;

-   работник Обучение HR подразделений и служб безопасности, современные психологические подходы к работе с персоной, социальной, этико- моральных методы, навыки использования современных технических средств для записи результатов интервью и интервью, методы проведения целевых бесед и процедур информационной и аналитической работы с документами кандидатов;

- Выбор из числа первых руководителей коммерческих структур куратора персонала для осуществления контроля наддеятельность персонала департаментов и органов безопасности во время Работа с персоналом.

Кроме того, это считается целесообразным выделить следующие основные PRI фонда, вы должны следовать при работе с кадрами:

-   внедрение данной системы материального стимулирования;

-   давая каждый член команды долгосрочный и творческих работы;

- формирование чувства ответственности за работы и независимость исполнителя;

-    обеспечение участия всех сотрудников, конечно же, когда это возможно, стратегическое развитие, формирование социальной акции и страхование, распределение прибыли коммерческих структур;

-    создание возможностей для профессионального развития и получить Закон об образовании, а также содействие;

распределение персонала в зависимости от способностей, навыков, образования, здоровье и другие факторы, в том, что они себя карьерных сотрудников и назначить их на должность;

- осуществление на практике системы гибких выпусков персонала.

*Информационная безопасность.*Об информационной безопасности написана для многих и более материальный строит по этому вопросу всех это может быть задача налить в четырех областях:

-Организация должна разработать и внедрить простую систему классификация степени конфиденциальности обрабатываемых дизель, как практика показывает достаточно трех степеней: «секрет», «только для использования в рамках компании «или» для официальных «и» неограниченного» или «государственные» в некоторых организациях под другой для личного пользования»;

-вы должны постоянно быть с персоналом работы компании правила использования конфиденциальной информации;

-   не забудьте установить передачи процедуры конфиденциальной информацию от одного сотрудника к другому, порядокобработка и сохранение, в зависимости от степени секретности.  
Это приведет к включение в такие аспекты процедур обеспечение безопасности компьютера, а также проведения процедуры в целом и введения правил, которые не Держите на таблице «экстра» документы;

-   ответственность для определения подробный документ по человек, который проектировал такой человек впоследствии, изменить степень секретности информации.

Для защиты от утечек конфиденциальной информации:

-   Управление доступом к работникам фирмы закрытой и т.д. формирование и базами данных;

-   периодически просматривать данные и определить степень их тайн. нищеты, принимая во внимание эту информацию, быстро «стареет»;

-   сделать не злоупотребления временных сотрудников как они по характеру их работы будет автоматически получить запрос доступа к конфиденциальной информации;

-   оборудованные звук изолированные помещения (экранированный) обсудить важные вопросы;

-   регулярно проверяйте эти помещения, проверка Вит — это специальное оборудование присутствие в них прослушивания устройства;

-   сделать специальные конверты (папки) в котором конфиденциальная информация будет циркулировать внутри компании;

-   установить место приема посетителей никогда не залы одеяние их только в офисе или в помещениях фирмы;

-   по крайней мере один раз в неделю, чтобы выглядеть на все службы обслуживание (включая коридоры и туалеты) для обнаружения прослушивания и звуковые записи устройства;

-   организовать использование работников и копировальной техники;

-   устройство для уничтожения ненужных документов;

-   строго соблюдать правила: секрет документы дляпользованиялично сотрудниками, которые отвечают за, поле производственная фирма;

-использования для поддержания официальных записей только ноутбуков и блокноты;

- в конце дня, хоронить эти тетради и блокноты в сейфе или в крайнем случае, ящик стола, который имеет блокировку надежным;

- установите личной ответственности сотрудников за сохранение конфиденциальной информации с четкой гСоветции средства дисциплинарной и материальной отдачи после ее окончания.

Каждый работник, независимо от ее официального статуса, или степень родства с руководством фирмы должны иметь Идентификацию информации, что он должен работать на.

Служба безопасности обязан принять меры для распределения прав доступа, владение, использование и распоряжение секретной информации, принадлежит государству и используется для этой фирмы. использовать режимы государственной и коммерческой тайны. государство определяются по заказам государственных учреждений,. службы безопасности переговоров пошлин,  труд группы с интересами государства в процессе подготовки, размещение и выполнение государственных заказов по разработке финансов и секретных товаров.

Службы безопасности приняли меры к сокрытию, при необходимости, коммерческой информации, научных достижений, образцы техники, технологии, организационные и управленческие решения, специалистов и других интеллектуальной и промышленной собственности. Это не следует забывать, что режим секретности компании обычно достижения коммерческих целей и не должен использоваться для скрытия от трудовых коллективов и сбои состояния в руководство, официальные злоупотребления, нарушение законов.

Даже с простым списком сущность в основных областях обеспечение информационной безопасности показывает, что это стоит большой объем работы. как и в других случаях, когда это происходит, как Главная задача всепроникающей, то лучше действуют как рассказывает большой критик, последовательно: сделать небольшой шаг, но это важно для вас следовать двум основным правилам: в первую очередь провести оценки потенциальных рисков и не принимать дополнительных мер она оказывала безопасности других, если он действительно не увеличит Общие показатели бизнеса.

*Внутренний аудит.*Как безопасности Организации внутренней ревизии от носили в те районы, которые пользуются поддержкой предпринимателей малого и среднего размера предприятий. но, если по своей природе связаны с высоким риском мошенничества, что происходит во время предоставления, например, финансовые услуги, длительный срок реализации некоторых проектов, Организации сложных производственных процессов и т.д., даже очень малые можно получить ощутимый выигрыш, если вы используете знания и навыки профессионального аудитора.

Существенное различие между внутренней и внешней ревизии Риз высшей степени ответственности за обнаружения мошенничества. внешний аудитор, сославшись на стандарты, которые инспекции может заявить, что его функция не является частью поиска для случаев, мошенник экономики. для внутреннего аудитора задача создания финансового учета управления является одним из наиболее важных, хотя их действия, когда он не должны активно Искать случаев мошенничества, но, конечно, придется виявыть и информировать о всех отклонений от правил финансовых и бухгалтерских операций и что вероятность совершить мошенничество Комитет.

*Управления.*Так что менеджеры могут выполнять свои задачи надлежащим образом путь в Организации должна быть системные процедуры и правила повседневное поведение и производительность, обеспечивают значения целостности, выполняют операции учета и другие операции, обработка финансовой и другой информации.

Для предотвращения мошенничества, менеджер должен использовать следующие меры:

- введите эффективной системы учета и отчетности и поддерживать его на соответствующем уровне;

-   организовать эффективную систему внутреннего контроля и для поддержания своей операции в постоянном режиме;

-   предоставить доказательство для всех сотрудников и работ представители компании кодекса корпоративного поведения и перечень санкций за их нарушение;

- отслеживать производительность установленных правил и обнаружения отклонений от стандартов,

В этой системе мер главным элементом является внутренний конус Тролль, его сущность определяется таким образом, что вся система финансового и другие элементы управления, представил рекомендации по обеспечение предприятий устанавливается и эффективная процедура, которая обеспечивает указанного требования, активы, безопасности и максимально возможную полноту и точность регистр генерал. требуется Сброс Обратите внимание, что это определение говорит о вашей система управления, которая включает в себя как физические, так и организационные виды контроля, а также установленном.

Если первый из них, физические, взаимодействуют с практически все другие компоненты, а затем относительной организационной-вам нужно иметь в виду два аспекта.

Во-первых, убедитесь, что постоянно рука подробный план Организации, которые определены и указаны области распространения докладов цепи ответственности и фактически карта редактирования держав.

Во-вторых, трудно переоценить значение (указать количество раз, когда этот компонент необходим,) всего элемента управления, который будет распространять ответа диапазон и обязанностей, или в случае их объединения может обеспечить выполнять важные операции в полном объеме с его фиксации в.…научные документы.

Когда идеальной Организации структурных подразделений коммерческой фирмы, необходимо распределить между различными подразделениями следующие функции:

-   утверждение резолюций, касающихся бизнеса;

-   осуществление решений, относящихся к бизнесу;

-   Защита активов;

-   Устранение финансовых и бухгалтерских операций.

Принимая во внимание, что выше, что мы можем заключить, что цель обеспечения безопасности (целостность) объектов и субъектов фирмы от внешних и внутренних угроз и создания подошел к идеалу «семьи» атмосферы коллективной поддержки и взаимного помочь принципы возможно соответствующие контролю для одобрения и поощрения всех операций, эффективное цифровые и учета мер контроля за правильностью учета o эффективность организации бизнеса и адекватной системы надзора для всех операций с использованием различных форм аудита.

**Вопрос 4**

**Обнаружение мошенничества**

В любом случае, что касается финансовой безопасности, все начинается с процедуры, необходимые для предотвращения или крайний случай, серьезные ограничения возможностей для совершить мошенничество, например те, которые мы рассматриваем в предыдущих разделах Есть некоторые общие ситуации, которые могут быть показателем тот факт, что Организации мошенничества для них может быть отнесен: неэтичного поведения менеджеров; некоторые стили управления, такая как дряблой, автоматического или дистанционного; руководство в кризис режима: высокая текучесть кадров, вакантных рабочих мест в офисе, отсутствие или слабая важных процедур, отсутствие перспективы планирования; децентрализации (местного самоуправления полномочия нижней цепи»), не сопровождается адекватностью контроля; сокращение структуры («приведение в обычный режим»), особенно если есть массивные подвески; сложных проектов и долгосрочные контракты; наличие удаленных сайтов; большое количество внешних и подрядчиков; несоответствие относительно итогов проекта (ли это выгодно или необходимо будет Сью?); мгновенный рост бизнеса (ли перед лицом таких расширение держать необходимую степень контроля над новые структурные элементы?); низкие моральные ценности в работы бухгалтерии; неполными или недостатками учета и отчетности документов; 3D учета документы с большим количеством уступает сделок, учета сборов и персональные кредиты; низкий уровень мошенничества; неоправданно высоким уровнем жизни некоторых сотрудников.

Факты мошенничества могут быть найдены через элемент управления, аудита и цен случайных привести примеры того, как элемент управления позволяет вам обнаружить мошенничество:

-   регулярно (еженедельно или ежемесячно) подробный анализ, которая проводит старший менеджер, Общая сумма вы платы в виде заработной платы, позволяя вам обнаружить работ Никс призраков и завышенные ставки;

-   регулярное сравнение бухгалтерских документов и банковских счетов, раскрывающие мошенничества через так называемый «переполнение каналов»;

-   проведение сравнения между докладами, количество проданных и инвентаризации;

-тщательная проверка фактических расходов по сравнению с распределение.

Примеры регулярных проверок могут быть периодического учета складских запасов и сравнение бухгалтерских документов менты по сохранению, бухгалтерские учетные записи пользователей и документы информацию о неожиданных сделок или личного контракта, исполнении утвержденных материалы, которые следует сделать, но с нетерпением работы этого отдела.

Для обнаружения мошенничества прибегали к использованию аналитического изучения различных лабиринтов o исследования, с помощью систематического анализа и индикаторы, тенденции, отношения и другие аналогичные сведения аннулировать в районах или интервалы времени, которые будут раскрыть некоторые выкрутасы или странности на отдельные работы. Примерами такого подхода являются:

- Сравнение индексов текущего периода с предыдущей, Запланированные данные или с другой компанией, Генеральной показатели, по которым в сравнении с показателями;

-   исследование отклонений от норм или обозримом показатели, объяснения таких отклонений и получения правдоподобное объяснение того, что произошло;

-   вычитая относительных отношений в финансовые и другие виды данных особенно полезно в этом отношении, скажем, финансовой деятельности и производство данных.

Удачи и дело также внести свой вклад в выявление практике. очень многое в этом отношении может ответ бывшая любовница, что мошенники были изменены на новые. Не хочу сказать, что осведомителей съесть его в тщетном хлеб: они динамики часто сотрудников, занимающих более низких этапов иерархии лестницы и мечтая быть выше его старший, иногда «работать» клиентов или поставщиков некоторых компания прибегла к выбрать так называемых «телефон, вызов номер, который вы можете анонимно говорить о всех подозрительных случаев, которые происходят на работу в целом, же удивительно, как много мошенничество раскрывается благодаря дела, хотя дело идет на сцене только тогда, когда речь заходит нарушителя и не может контролировать ситуацию, или организовать отдых. В данном случае, работа, для которой он родом из сказать, временно переданы кому-либо еще, кто во время ее реализации могут сталкиваться с чем-то необычным или подозрительным, сначала, что приводит к смешным вопросам, затем к расследованию, и заканчивается с преступлением и, следовательно, только через это необходимо настаивать на том, что все сотрудники ежегодно в отпуск и по крайней мере один из семи дней находятся на вашем место. Если сотрудник активно в своей работе использует вычислительная техника, это имеет смысл, чтобы применить это правило к был создан из практики: по крайней мере за один день из семи подряд не позволяют этого сотрудника к вашему компьютеру.

И тем не менее, сейчас произошли события, которые позволяют обрабатывать с помощью компьютера, следующие объемы информации, чтобы сравнить огромные массивы данных никто бы мечтать, когда ручная обработка. Если такие трюки использовать для управления карт и платежи, вы можете быстро узнать:

- подлинность идентификационные номера сотрудников (есть алгоритмы, которые позволяют вам сделать это, он не может знать, мошенники);

-   удваивает идентификационные номера служащих (будет трудно найти комнату, так и для работника форма – доступны номер, который принадлежит другому лицу);

-   Идентификатор имена работников для предотвращения ре- получение зарплаты (нет ничего страшного, если муж и жена работают в одной компании, вместе они получают зарплату и счетов документы под тем же именем, но с различные инициалы, но это метод может использоваться для оплаты за себя дважды);

-   личность указанных должностных лиц банковских счетов для перечисления заработной платы для выявления возможностей близнецов (появление таких чисел не может означать ничего плохого, но может означать, что в этом случае, возможно компания ликвидируется «фантом»), то же домашний адрес другой (или действительно разные?) людей;

-  личность перечисленных должностных лиц банковского счета для инкассации заработной платы и банковские Билл потрясений, который перечисляет платежи по приобретению компании. (в случае одинаковых чисел, вы должны выяснить, что это стоит, к примеру, если работник работает в вас и его жена в поставщика, не увеличивает его шансы на осуществление любых происков?);

-   личность указанных должностных лиц банковских счетов для начисления заработной платы и банковские чисел счета поставщиков или клиентов, с которыми работает компания (есть риск, что один из деловых партнеров с помощью мошенник может уничтожить запись кредита);

-   точность информации о платные прибыльные налоги (мошенник не сможет обеспечить идентификацию чисел, или не предоставляет соответствующие ежемесячные над NUM вхождения на этом вопросе в налоговые органы).

       Даже с простой список показывает, что существует много возможностей для Перекрестная проверка различных данных и можно анализировать данные помогут выявить факты, применительно к которым вы хотите потратить более подробное расследование. подобные операции проверить может проводиться на продажу и покупку, используйте влажные вина и полуфабрикатов, а также наличие готовых товаров склады.

Таким образом, анализ свидетельствует о необходимости создания коммерческих структур с защитой с полным преодоление системы, которая имеет средства правовой защиты для каждого потенциального способ проникнуть для защиты данных.

**Выводы**

1. спектр угроз, связанных с деятельностью в реальности управление очень разнообразны и большой и только тщательного изучения каждого индивидуального опасности будет от понять его суть и подготовить соответствующие меры эффективно.

2.шторм психологического характера являются специфическими для его содержания и требуют чрезвычайных подходов, их обнаружения, предупреждения и определение мер для их предотвращения одной стороны – владелец коммерческой структуры самостоятельно должен отражать меры защиты, с другой стороны, иногда это анализ угроз раскрыть содержание мер защиты в зависимости от каждой конкретной ситуации.

3. психологические угроза безопасности, первый шаг преступников для преодоления сопротивления на фирме.

4. мошенничество и хищение в коммерческих структурах разнообразные способы для Комиссии, в рамках которой полагаются как внешних и внутренних экономических и социальных факторов только бдительность управления предприятиями собрать максимум информации при найме на работу и в ходе трудовых отношений с работниками, конкуренты и т.д., его анализ может помочь разработать и использовать действительно эффективных мер в деле предотвращения преступлений и при наличии развитой и профессиональной структуры безопасности – заранее, чтобы избежать или прекращать наличие причин их совершения.

5. достижение цели обеспечения безопасности (целостность) объектов и субъектов фирмы от внешних и внутренних угроз и создания приближения к идеалу «семьи» атмосферу коллективной поддержки и взаимопомощи принципов, возможно соответствующих контролю для одобрения и поощрения всех операций, эффективное цифровые и учета мер контроля за правильностью учета o эффективность организации бизнеса и адекватной системы надзора для всех операций с использованием различных форм аудита.

6. Надежность внутриофисной безопасности работы может быть только организации системы защиты с полным преодоление системы, которая имеет средства защиты для каждого потенциально возможные пути проникновения защищенных данных.

Литература

*1.* *Кодекс ДНРадминистративных правонарушений: / / Ed-Украинский информационно правовая консультация Киев центр.-1997).*

*2.* *Уголовный кодекс – х.: ООО «Одиссей», 2001 – 256 стр. (с изменениями и dopovn).*

*3.* *Зубок m. безопасности банков.-, 2002*

*4.* *Зубок m. безопасности банковской.-2002*

*5.* *Липкан. Bezpekoznavstvo.-2003*

*6.* *АроскинСекритариат, м., 2000*

*7.* *Могура. б. современные персонал технологии – м.: ООО «журнал» Управление персоналом», 2003-388 c.*

*8.* *Зубок и безопасности предпринимательской деятельности: нормативно правовые документы коммерческого предприятия банка [текст] / м. зубок, m. зубок. – k.: Правда, 2004.-144 s.*

*9 .* *Пестрого i. правовой работы и защиты прав предпринимателей: монография [текст] / i. Головань d.: ООО «Ûgo-Восток, ООО, 2003-168 p.*