

УДК 330.1

М.Ю. Маркитанов

## МОШЕННИЧЕСТВО ПРИ ТРУДОУСТРОЙСТВЕ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ЛИЧНОСТИ И ГОРОДА

Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Н. Новгород

Утрата работы для подавляющего большинства людей означает утрату всяких источников существования. Естественно, что такой человек будет стремиться найти работу как можно быстрее. К сожалению, на рынке труда имеет место мошенничество. Целью такого мошенничества может быть, как завладение сбережениями соискателей работы, так и использование рабочей силы по её прямому назначению, но без должного вознаграждения. Подобные мошеннические схемы на рынке труда представляют собой угрозу экономической безопасности не только отдельной личности, но и региона в целом, подрывая работу рынка труда и не позволяя удовлетворять потребности региональной экономики в кадрах. В статье рассматриваются наиболее распространённые схемы мошенничества на рынке труда и способы противодействия этим схемам.

**Ключевые слова:** экономическая безопасность, мошенничество, безработица, сетевой маркетинг, оплата труда, формы оплаты труда, кредитные обязательства.

Для подавляющего большинства граждан нашей страны, как, в общем-то, и любой другой, основным источником доходов является работа по найму. Утрата работы означает утрату всяких средств к существованию. Невозможность трудоустроиться вынуждает людей покидать место своего постоянного проживания, переезжая в другие города и регионы, а при невозможности такого переезда по финансовым причинам – уходить в криминальные структуры. Если учесть, что во многих случаях в семье работает только один человек, то утрата им работы означает лишение всяких средств к существованию не только для него, но и для всей его семьи.

Ситуация с безработицей, сама по себе непростая в последнее время в России, дополнительно усугубляется деятельностью всевозможных мошенников на рынке труда. Иногда речь идёт о доказуемых криминальных схемах, иногда – о балансировании на грани закона, иногда – об обмане, который, формально находясь вне правового поля, фактически недоказуем.

Целями махинаций в сфере трудоустройства может быть либо полу-

чение с человека, ищущего работу, денег без оказания ему какой-либо помощи в трудоустройстве, либо использования рабочей силы данного человека без соответствующей оплаты, либо навязывание человеку кредитных обязательств против его воли и зачастую без предоставления ему реальных денежных средств.

С точки зрения экономической безопасности личности подобного рода махинации несут следующие угрозы:

1. Человек теряет денежные средства, которые у безработного и так невелики. Соответственно, его материальное положение и материальное благосостояние его семьи снижается до критического уровня, рискуя вообще оказаться за чертой физического выживания.

2. Человек тратит на мошенников своё время, которое он мог бы использовать с большей продуктивностью в поисках настоящей, полноценной работы.

3. Из-за низкого благосостояния разрушается семейная жизнь безработного.

4. Как следствие предыдущего пункта, снижается работоспособность человека, проявляется депрессия, раздражительность, психопатические расстройства.

5. Подрывается доверие человека, ставшего жертвой шарлатанов, к рынку труда в целом, что крайне затрудняет ему дальнейший поиск работы.

Но недобросовестные махинации в сфере трудоустройства наносят ущерб и жизненно-важным интересам города. Во-первых, из активной трудовой деятельности благодаря действиям недобросовестных «работодателей» изымается значительная часть трудоспособного населения, которое, не имея доходов, не платит и налоги, что сокращает доходы бюджета. Во-вторых, люди, оставшиеся без средств к существованию, часто пополняют собой всевозможные криминальные группировки – это представляется им единственной возможностью хоть как-то решить свои материальные проблемы. То есть, рост безработицы порождает соответствующий рост преступности. В-третьих, из-за резкого падения уровня жизни в обществе растёт недовольство действиями власти, и это недовольство тем сильнее, чем больше оказывается обманутых соискателей на рынке труда. Таким образом, политическая стабильность, как и экономическая вследствие этого, в городе и регионе нарушается. В-четвёртых, соискатель работы, несколько раз, столкнувшийся на рынке труда с шарлатанами, перестает вообще доверять рынку труда, что осложняет не только его личное трудоустройство, но и решение кадровых проблем всего города, кадровое обеспечение реальных производств. Наконец, поскольку в некоторые шарлатанские схемы вовлекаются кредитно-финансовые структуры, стабильность финансового рынка в городе также нарушается.

Рассмотрим вкратце основные схемы недобросовестных махинаций и мошенничества на рынке труда и методы противодействия угрозам, возникающим в связи с этими схемами.

Первая схема предусматривает вовлечение человека путём обмана с последующими психологическими манипуляциями в так называемый сетевой маркетинг. Сам по себе сетевой маркетинг является законной деятельностью. Но в данном случае речь идёт о вовлечении в эту деятельность человека, который сам не хотел бы в ней участвовать.

Алгоритм махинации: распространяется объявление о наборе сотрудников. Должность неважна. Вместо размера оплаты труда указывается туманный «доход» в как можно большей сумме (как правило – не ниже 30 – 35 тысяч). По телефону соискателю ничего конкретного о работе не сообщают, а сразу приглашают на собеседование. Или же сообщают, что искомое место уже занято, но фирма может вам предложить... – и снова приглашают на собеседование с такими же туманными перспективами. На собеседовании, собрав о соискателе самые общие сведения, о будущих должностных обязанностях продолжают говорить столь же туманно, как и по телефону, но сообщают соискателю, что он принят и должен пройти обучение. За обучение запрашивают некую сумму денег, как правило – небольшую, под предлогом залога за учебную литературу. Первые занятия на этих «курсах», по сути, представляют собой бизнес-тренинг, направленный только на то, чтобы разжечь в человеке неограниченные материальные потребности и внушить мысль, что только в данной фирме эти потребности можно удовлетворить. И лишь на последнем занятии жертвам озвучивают главное: что фирма, обещающая им столь радужные перспективы, занимается сетевым маркетингом, и чтобы начать зарабатывать «вместе с ней», необходимо закупить её продукцию на довольно-таки крупную сумму. При этом сумма дохода, обещанная в исходном объявлении, остаётся для жертвы недоступной. Порядок расходований таков: объявление обещает доход 35 тысяч рублей ежемесячно, по итогам соискатель должен будет приобрести продукцию фирмы на 200 тысяч рублей, а вознаграждение ему составит всего... 200 рублей. Чтобы хоть немного увеличить это смехотворное вознаграждение, необходимо привлечь в орбиту деятельности фирмы новые жертвы, и в этом случае с каждой их покупки его ожидает определённая, столь же микроскопическая доля. Если же человек откажется платить обманщикам, фирма всё равно окажется в барыше – «залог» за учебную литературу в этом случае не возвращается. Основной расчёт обманщики делают на то, что люди, ищущие работу, испытывают острую нужду в деньгах, а значит их легко завлечь призраком неограниченных возможностей. После же того, как потребности в человеке, привыкшем ограничивать себя в самом необходимом, разбужены, он становится легко доступен для манипуляций и скорее залезет в долги, чем

откажется от обещанных ему заманчивых перспектив. Как такой человек потом будет возвращать эти долги, махинаторов не волнует.

Как противодействовать данной схеме манипуляций?

1. Не стоит связываться с работодателями, скрывающими от соискателя его будущие должностные обязанности.

2. Слишком поспешное положительное решение на собеседовании и слишком обтекаемые формулировки в отношении будущей работы – повод насторожиться. Добросовестный работодатель заинтересован, чтобы работа выполнялась хорошо, и постарается проинструктировать будущего работника чётко и конкретно.

3. Необходимо обращать внимание на офис, куда человека приглашают на собеседование. Если на стенах этого офиса нет ничего, кроме мотивирующих цитат, это повод насторожиться.

4. Стоит запомнить названия фирм, прежде попадавших на использование данных схем, и уточнить у потенциального работодателя, не связан ли он с этими фирмами. Стоит также запомнить логотипы этих фирм и приглядываться к менеджерам компании, проводящей собеседование. Если на одежде менеджеров присутствует данный логотип – это шарлатаны.

5. Не стоит бояться прямым текстом задавать вопросы типа: «Это сетевой маркетинг?»

6. Следует помнить свои права. В случае отказа от участия в схеме шарлатаны могут заявить, что тратили на кандидата своё время и требуют возместить ущерб (в весьма крупном размере). На это они не имеют права, поскольку никаких договоров на оказание платных образовательных услуг жертва с обманщиками не заключала.

7. Следует также встревожиться, если в одном и том же месте встречается множество предложений о разнообразных вакансиях для разнообразных соискателей, выводящих на один и тот же контактный телефон. Если в этих объявлениях не указано юридическое наименование фирмы-работодателя, то с высокой долей вероятности это шарлатаны. Нормальные работодатели публикуют список своих вакансий единым объявлением с обязательным указанием своего юридического наименования.

Главная опасность данной схемы в том, что доказать факт жульничества и привлечь махинаторов к ответственности (например, по статье «Мошенничество») практически невозможно. Даже если в объявлении указаны заведомо неверные сведения о характере вакансии – всегда можно сослаться на то, что в момент обращения жертвы работник на данную вакансию уже был найден. Решение же о закупке товара человек принимает сам – после тщательной психологической обработки.

Вторая распространённая схема махинации состоит в использовании фактически бесплатного труда под видом сдельной формы его оплаты.

Фирма нанимает рекламных агентов, промоутеров, курьеров, продавцов личных продаж или специалистов колл-центра на условиях «сдельной оплаты» – то есть, нанятому работнику предлагают либо определённый процент от сделки (характерно для риэлторских компаний) либо определённую фиксированную сумму за количество договоров, заключённых компанией, либо за количество проданных товаров. Нередко сотруднику отказывают в оплате труда просто на основании того, что другой сотрудник фирмы, занятый аналогичной деятельностью, добился существенных результатов. При этом, как и в предыдущем случае, в объявлении о вакансии указывается заведомо недостижимая величина «дохода» без указания способа его начисления.

Между тем, сдельная оплата труда по факту возможна только для основных производственных рабочих, результативность труда которых действительно зависит исключительно от их личных усилий. Если рабочий, занятый на основном производстве, добросовестно выполняет свои обязанности, то хоть сколько-нибудь продукции он обязательно изготовит, а значит и зарплату, какую-никакую, а получит. Но эффективность труда продавца, риэлтора или рекламного агента в гораздо большей степени зависит от факторов, ему неподконтрольных – от спроса на рынке, от выбора места для работы, от эффективности маркетинговой деятельности и планирования высшего руководства фирмы. Результативность труда курьера теснейшим образом связана с обстановкой на дорогах. По сути дела, руководство фирмы перекладывает на сотрудника материальную ответственность за неблагоприятные объективные обстоятельства и собственные просчёты руководства.

Как защититься от махинаций подобного рода?

1. При звонке по объявлению о вакансии непременно следует уточнять: есть ли на данной вакансии твёрдый оклад, и в какой сумме. Если твёрдого оклада нет, с такими вакансиями лучше не связываться.

2. Внимательно читать трудовой договор, в особенности – тот его раздел, который касается оплаты труда. С вакансиями, которые не предусматривают заключения договора, лучше не связываться. А зная условия оплаты труда, всегда можно отстоять своё законное право на справедливое вознаграждение.

3. Помнить свои права. Работодатель не имеет права отказать своему сотруднику в выплате заранее оговорённой в трудовом договоре суммы на том основании, что кто-то из его коллег сработал лучше. Это производ, который можно обжаловать в государственной инспекции труда, в прокуратуре или в суде – если, конечно, работник сам не согласился на подобные условия труда в трудовом договоре.

Следующая схема обмана – это взимание платы за трудоустройство. Продажа должностей, согласно законодательству РФ – это уголовное пре-

ступление. Суть схемы в том, что посредник договаривается с работодателем за взятку о принятии на должность конкретного кандидата. Проблемы трудоустройства данная схема всё равно не решает – вновь принятый на должность сотрудник проработает в фирме ровно до тех пор, пока не явится соискатель, готовый заплатить больше. А вот создать в дополнение к безработице проблемы с законом может очень даже просто. Поэтому единственное, что можно порекомендовать в связи с данной схемой – ни при каких обстоятельствах на неё не соглашаться.

Поскольку же продажа должностей – это уголовно наказуемое деяние, в открытую к подобной схеме прибегают редко. Однако возможен ряд вариантов, в завуалированной форме предлагающий соискателям всё ту же покупку должности. Например, коммерческое кадровое агентство может предложить помощь в трудоустройстве за вознаграждение. Следует иметь в виду, что уважающие себя кадровые агентства берут деньги с работодателей, а не с соискателей, которые по причине безработицы и так крайне стеснены в средствах. Недобросовестное же агентство, предлагающее помощь в трудоустройстве за плату, вполне может просто распечатывать соискателю списки вакансий из открытых источников, которые он и сам, без посторонней помощи и совершенно бесплатно, мог бы найти. Другой вариант той же мошеннической схемы – «гарантированное трудоустройство». За гарантию тоже предлагают заплатить. Стоит помнить, что никаких гарантий в сфере трудоустройства на законном основании быть не может. Решение принимает работодатель, и кадровое агентство на это решение законным путём (без взятки) повлиять не может. А продажа должностей – это, как уже говорилось, уголовное преступление.

Как защитить себя от таких махинаций? Очень просто. Не платить за трудоустройство. Государственная служба занятости своей работы не прекращала, и там всегда можно и на учёт встать в качестве безработного, и информацию об актуальных вакансиях получить. Ярмарки вакансий тоже проводятся регулярно.

В настоящее время широко распространились случаи телефонного мошенничества – махинации, связанные с сотовыми телефонами, с платными звонками и СМС. Человек, находящийся в поиске работы, может столкнуться с объявлениями, предлагающими ему для выхода на контакт с работодателем отправить СМС или сделать звонок на платный номер, после чего с его телефона просто будет списана крупная сумма денег. Важно понимать, что работодатель, принимая решение о приёме соискателя на работу, должен иметь о нём и его профессиональной деятельности исчерпывающую информацию, которую ему проще всего почерпнуть из резюме. А значит любые предложения, пытающиеся обойти этап составления резюме, представляют собой мошенничество. И вообще лучше не отправлять никаких СМС на сомнительные номера.

Пятая схема мошенничества состоит в том, что человеку вместо трудоустройства могут подsunуть кредитные обязательства. Причём сам человек никаких денег в рамках оформленного на его имя кредита или займа не получит – все деньги достанутся мошенникам. А вот расплачиваться придётся ему – при том, что никакой работы он также не получает. Схема обмана такова. Сначала человеку присылают извещение, что он принят на работу в престижную фирму с высоким окладом. Для составления трудового договора соискателю предлагают выслать на указанный ему адрес копию паспорта. Если человек поймается на эту приманку, ему присылают на подпись пакет документов. И человек подписывает, не заметив, что вместо трудового договора он подписал кредитный или же доверенность на получение кредита на имя мошенника. В итоге соискатель остаётся без работы и с внушительным долгом, погасить который он не в состоянии.

Как защитить себя от такого обмана? Ответ очевиден. Если Вы не посылали резюме данному работодателю, то он просто физически не мог без Вашего ведома принять Вас на работу. Стало быть, получив уведомление о приёме на работу в известную фирму на солидный оклад, Вы можете быть уверены: это обман. Если, конечно, Вы не доктор наук и учёный с мировым именем. Во-вторых, ни один работодатель не станет запрашивать по почте или интернету копию паспорта: оформление документов на трудоустройство требует прибытия в офис и общения с сотрудниками отдела кадров. Значит, сколь бы заманчивым ни было предложение, посылать копию паспорта не следует.

Поскольку мошенничество в сфере трудоустройства представляет угрозу не только экономической безопасности личности, но и экономическим интересам города, местные правоохранительные органы тоже многое могли бы сделать для нейтрализации этой угрозы. Полиция и прокуратура вполне могли бы отслеживать подозрительные объявления о найме на работу, имеющие признаки мошенничества, закрывать фирмы, занимающиеся обманом соискателей, привлекать к ответственности их руководство. Государственная инспекция труда должна отслеживать, как организуется оплата труда, и наказывать работодателей за злоупотребления. Можно было бы создать телефон доверия и специальный ящик, с помощью которых население могло бы информировать правоохранительные органы об имевших место злоупотреблениях со стороны работодателей.

#### *Выводы*

1. Неблагоприятная ситуация в экономике города, региона или страны в целом, приводящая к росту безработицы, неизбежно вызывает активизацию мошенников, наживающихся на людях, временно оставшихся без работы.

2. Деятельность мошенников в сфере трудоустройства наносит ущерб экономическим интересам не только самих непосредственных жертв – претендентов на те или иные рабочие места, но и городу в целом.

3. Внимательное отношение безработного к поступающим к нему предложениям о трудоустройстве и ответственный подход к заключению трудового договора позволяет минимизировать риск.

4. Органам охраны правопорядка целесообразно подключиться к борьбе против недобросовестных работодателей, что позволит существенно снизить угрозу мошенничества.

5. Тем не менее, основная роль в предотвращении рассмотренных форм мошенничества ложится на самого соискателя работы. Без его бдительности и элементарных знаний нейтрализовать угрозу мошенничества нереально.

© Маркитанов М.Ю., 2019.

#### **Библиографический список**

- [1] Маркитанов, М.Ю. Распространённые схемы мошенничества при трудоустройстве и способы противодействия им / М.Ю. Маркитанов, Е.Н. Лапшина, А.С. Купцова // Управление экономическими системами. – 2019. – №8.
- [2] Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс / В.К. Сенчагов. – М.: БИНОМ. ЛЗ. – 2015.
- [3] Экономическая безопасность: учеб. пособие / под ред. Н.В. Манохиной. – М.: ИНФРА-М. – 2017.
- [4] Криворотов, В.В. Экономическая безопасность государства и регионов / В.В. Криворотов, А.В. Калина, Н.Д. Эришвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2017.
- [5] Авдийский, В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. – М.: ИНФРА-М. – 2017.
- [6] 7 главных схем обмана на рынке труда. [Электронный ресурс]. URL: <https://careerist.ru/news/7-glavnyx-sxem-obmana-na-rynke-truda.html>
- [7] Сергеев, О. Зарплаты в России. [Электронный ресурс]. URL: <https://visasam.ru/russia/ rabotavrf /zarplaty-v-rossii.html>
- [8] Социально-экономическое положение России. 2018 г. – М.: 2018. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2018/social/osn-12-2018.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/social/osn-12-2018.pdf)
- [9] Иванов Д. Зарплаты в РФ по специальностям и регионам 2017. Куда пойти учиться, чтобы хорошо зарабатывать? [Электронный ресурс]. URL: <https://gesconomica.ru/%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0/%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D1%8F%D1%8F-%D0%B7%D0%B0%D1%80%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0-%D0%B2-%D1%80%D1%84-2017/>

- [10] Рабочая сила, занятость и безработица в России. 2018. Статистический сборник. – М.: Росстат, 2018.
- [11] Уровень безработицы в России. [Электронный ресурс]. URL: <https://visasam.ru/russia/rabotavrf/bezrobotica-v-rossii.html>

**M.Yu. Markitanov**

## **JOB FRAUD AS A THREAT TO ECONOMIC SECURITY OF THE INDIVIDUAL AND THE CITY**

National Research Nizhny Novgorod State University n. a. N.I. Lobachevsky,  
Nizhny Novgorod

**Abstract:** The loss of work for the vast majority of people means the loss of all sources of subsistence. Naturally such a person will seek to find work as quickly as possible. Unfortunately, there is a fraud in the labor market. The purpose of such fraud can be both: taking possession of the savings of job seekers and using labor for its intended purpose but without proper reward. Such fraudulent schemes in the labor market represent a threat to economic security of not only an individual but also of the region as a whole, undermining the work of the labor market and not allowing satisfying the needs of the regional economy in personnel. The article discusses the most common schemes of fraud in the labor market and ways to counter these schemes.

**Key words:** economic security, fraud, unemployment, remuneration, forms of remuneration, credit obligations, multilevel marketing.

### **References**

- [1] Markitanov, M.Y., Lapshina, H.N., Kuptsova, A.S. (2019). [Common employment fraud schemes and ways to counter them] *Upravlenie jekonomicheskimi sistemami*, [Economic systems management], №8. (In Russ).
- [2] Senchagov, V.K. (2015). [Economic security of Russia. General course]. M.: *BINOM. LZ*. [Moscow: BINOM. LZ]. (In Russ).
- [3] Manokhina, N.V. (2017). [Economic security]. M.: *INFRA-M*. [Moscow: INFRA-M]. (In Russ).
- [4] Krivorotov, V.V. (2017). [Economic security of the state and regions]. M.: *YUNITI-DANA* [M.: UNITY-DANA]. (In Russ).
- [5] Avdiysky, V.I. (2017). [Shadow economy and economic security of the state]. M.: *INFRA-M* [M.: INFRA-M]. (In Russ).
- [6] 7 main schemes of deception in the labor market. [Electronic resource]. Available at: <https://careerist.ru/news/7-glavnyx-sxem-obmana-na-rynke-truda.html>

- [7] Sergeev O. Salaries in Russia. [Electronic resource]. Available at: <https://visasam.ru/russia/rabotavrf/zarplaty-v-rossii.html>
- [8] Socio-economic situation in Russia. 2018 [Electronic resource]. Available at: [http://www.gks.ru/free\\_doc/doc\\_2018/social/osn-12-2018.pdf](http://www.gks.ru/free_doc/doc_2018/social/osn-12-2018.pdf)
- [9] Ivanov D. Salaries in the Russian Federation by specialty and region 2017. Where to go to study in order to earn good money? [Electronic resource]. Available at: // <https://reconomica.ru/%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0/%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D1%8F%D1%8F-%D0%B7%D0%B0%D1%80%D0%F%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0-%D0%B2-%D1%80%D1%84-2017/>
- [10] Labor force, employment and unemployment in Russia. (2018). Statistical Digest. *M.: Rosstat* [M.: Rosstat].
- [11] Unemployment rate in Russia. [Electronic resource]. Available at: <https://visasam.ru/russia/rabotavrf/bezrobotica-v-rossii.html>