



Безопасность бизнеса

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

предпринимательской
деятельности

Теория и практика

Олег Захаров

**Обеспечение комплексной
безопасности
предпринимательской
деятельности**

«Книжкин Дом»

Захаров О. Ю.

Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности / О. Ю. Захаров — «Книжкин Дом»,

К сожалению, каждый бизнесмен рано или поздно сталкивается с проблемами недобросовестной конкуренции, мошенничества, криминальных посягательств, утечки информации и со многими другими факторами, которые могут нанести материальный или моральный ущерб деятельности предприятия, а также личности предпринимателя и его семье. Эта книга станет надежной защитой от различных посягательств на ваш бизнес. С помощью рекомендаций автора-профессионала в области обеспечения безопасности предпринимательской деятельности вы сможете не только самостоятельно ликвидировать возникшие проблемы, но и предупредить появление новых. Книга рассчитана на бизнесменов, сотрудников служб безопасности, юристов и экспертов по вопросам экономической безопасности.

© Захаров О. Ю.

© Книжкин Дом

Содержание

Глава I	6
1.1. Действующее законодательство по вопросам обеспечения безопасности предпринимательской деятельности	8
1.2. Современные подходы к комплексному обеспечению безопасности предпринимательской деятельности	11
Глава II	13
2.1. Неадекватность законодательства	13
2.2. Источники угроз	14
2.2.1. Внешние угрозы	14
2.2.2. Угрозы, исходящие от криминальных структур	16
2.2.3. Изучение криминальных группировок	17
2.2.4. Вопросник по изучению криминальной структуры	17
2.2.5. Угроза мошенничества	19
2.2.6. Содержание конкурентной борьбы, ее основные факторы и их влияние на обеспечение безопасности деятельности деловых людей	19
2.3. Внутренние угрозы	21
Глава III	25
3.1. Юридическая деятельность по обеспечению экономической безопасности предприятия	26
3.1.1. Принципы обеспечения экономической безопасности фирмы и механизм ее реализации	26
3.1.2. Методы обеспечения комплексной безопасности	27
3.2. Организационные мероприятия по обеспечению коммерческой безопасности	29
3.3. Методика изучения, проверки и оценки финансовой надежности, кредитоспособности и платежеспособности деловых партнеров	32
Глава IV	37
4.1. Области деятельности мошенников	38
4.2. Виды мошенничества	39
4.3. Признаки мошенничества при регистрации компании	40
4.4. Признаки мошенничества в области страхования	41
4.5. Признаки мошенничества со стороны сотрудников предприятия, фирмы, банка	43
4.6. Признаки мошенничества со стороны руководителей предприятий, фирм, банков	45
4.7. Аферы с инвестициями	47
4.8. Мошенничество с фальшивыми долларами	48
4.9. Выявление и предупреждение мошенничества. Сбор информации для предупреждения убытков при неисполнении партнерами обязательств по договорам	49
4.10. Изучение руководителей фирм-партнеров с точки зрения их порядочности, опыта и профессиональной подготовки	51
Глава V	54
5.1. Причины невозврата долгов и кредитов	54

5.2. Изучение репутации и надежности партнеров	56
Конец ознакомительного фрагмента.	59

Олег Юрьевич Захаров

Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности

Глава I

Актуальность проблемы безопасности предпринимательской деятельности в современных условиях

В сложной обстановке нашей действительности с особой остротой стоит задача создания благоприятного климата для развития цивилизованного бизнеса, защищенности прав и интересов предпринимателей. Только решив эту задачу, мы можем рассчитывать на достижение стабильности в обществе и устойчивое развитие российской экономики.

Общемировыми тенденциями, актуальными с точки зрения безопасности, являются:

- *рост и проникновение в экономику различных стран международных отраслей*. Международная деловая активность важна не только для плановых отделов крупных многонациональных компаний или для национальных правительств. Она важна и для менеджеров малых и средних фирм, стремящихся удержать своих местных потребителей. Осознавая или не осознавая это, все фирмы конкурируют на международных рынках товаров и услуг. Любая инициатива, предпринятая международной фирмой, влияет на местные рынки, на доли рынка национальных фирм, на их способность удовлетворять своих потребителей и на их безопасность;

- *изменение характера работы менеджеров*. Менеджерам все больше приходится работать «поверх границ» своих отделов, департаментов и даже организации. Возросло значение навыков работы с людьми, особенно умение убеждать и договариваться. Жизненно важное значение приобрели навыки поиска, сбора и анализа информации, зачастую противоречивой и сомнительной, большей частью не количественной. Изменилась и карьера менеджера, которую теперь он строит сам, поскольку организация не обещает ему постоянной работы на длительное время. При этом появились новые каналы создания угроз для безопасности организации, связанные с персоналом;

- *революционные изменения информационного пространства*, связанные как с бурным развитием информационных технологий, так и с созданием новых визуальных образов, искажающих восприятие человеком реальной действительности (например, через системы массовой информации). При этом появились новые каналы создания угроз для безопасности организации, связанные с новейшими информационными и мультимедийными технологиями.

Происходящие изменения в отношении собственности, перераспределение национальных богатств сопровождаются процессами, противоречащими национальным интересам. Процесс захвата бывшего государственного имущества идет несправедливыми путями, в условиях острой борьбы между многочисленными группировками и личностями, с нарушением правовых и этических норм, а нередко и прямо преступными методами.

Несмотря на ряд принятых мер, не исчезла острая необходимость радикальных преобразований в сфере защиты предпринимательской деятельности. Прежде всего, необходимы разработка и механизм выполнения целостного и эффективного комплекса государственных и негосударственных мер обеспечения безопасности предпринимательства и личности.

Цели экономической безопасности предприятия:

1. Создание условий для нормального функционирования предприятия. Ограждение предприятия и его сотрудников от посягательств криминальных структур и подрывных действий конкурентов.

2. Защита законных прав предприятия во взаимоотношениях с партнерами и административными органами.

3. Сохранение собственности предприятия, ее рациональное использование.

4. Повышение конкурентоспособности производимых товаров, создание благоприятных условий для их реализации.

5. Рост прибыли предприятия.

6. Достижение внутренней и внешней стабильности предприятия.

7. Повышение технологической конкурентоспособности на внутреннем и мировом рынках.

8. Информационное обеспечение экономической и научно-технической деятельности.

9. Сохранение коммерческой тайны.

Итак, цели сводятся к обеспечению основной деятельности предприятия и локализации внешних и внутренних угроз его экономическому благосостоянию.

1.1. Действующее законодательство по вопросам обеспечения безопасности предпринимательской деятельности

В настоящее время к сфере регулирования деятельности частных охранных предприятий в области предпринимательской деятельности и охраны коммерческой тайны имеют отношение более ста нормативных актов (международных соглашений и договоров, конвенций, кодексов, законов РФ, постановлений правительства РФ и т. п.).

К ним, прежде всего, относятся:

- Конституция РФ, ст. 34.
- ГК РФ ст. 23–25, 56–65, 137, 166–181, 727.
- Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации», ст. 8, 10, 21.
- Арбитражный процессуальный кодекс РФ, ст. 9.
- Таможенный кодекс РФ, ст. 16, 158, 161, 163, 165, 167, 186, 286, 287, 344.
- Основы законодательства РФ об архивном фонде РФ и архивах, ст. 20.
- Федеральный закон «Об основах государственной службы РФ», ст. 10, 12, 21, 25.
- Федеральный закон «О конкуренции и ограничении монопольной деятельности на товарных рынках», ст. 10, 15.
- Федеральный закон «О государственной тайне», ст. 10;
- Патентный закон РФ, ст. 8.
- Закон РФ «О федеральных органах правительственной связи и информации», ст. 10, 11, 18, 23;
- Закон РФ «О государственной налоговой службе РСФСР», ст. 7.
- Закон РФ «О Федеральных органах налоговой полиции», ст. 10.
- Закон «О средствах массовой информации», ст. 4, 20, 40, 41, 58.
- Закон РФ «О стандартизации», ст. 4.
- Закон РФ «О недрах», ст. 27, 43, 49.
- Федеральный закон «О естественных монополиях», ст. 13.
- Федеральный закон «О рекламе» ст. 27.
- Положение о судебной палате по информационным спорам при Президенте РФ ст. 9 от 31.01.94 г. № 288.
- Закон Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 19.11.92 г.
- Постановление Верховного Совета Российской Федерации «О порядке введения закона Российской Федерации» «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 09.11.92 г. № 3930-1.
- Указ Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» от 19.10.93 г. № 1662, п. 10.
- Указ Президента РФ «О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 22.12.93 г. № 2264, п. 1–3.
- Указ Президента РФ «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» от 20.12.94 г. № 2204, п. 1–3, 5.
- Указ Президента РФ «О внесении изменений в Указ Президента РФ» от 20 декабря 1994 г. № 2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров» (выполнение работ или оказание услуг) от 31.11.95 г. № 783.

- Указ Президента РФ «О мерах по формированию общероссийской телекоммуникационной системы и обеспечению прав собственников при хранении ценных бумаг и расчетах на фондовом рынке Российской Федерации» от 03.07.95 г. № 662.

- Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по обеспечению прав акционеров» от 31.07.95 г. № 784.

- Изменения и дополнения к Указу Президента РФ «О мерах по обеспечению прав акционеров» от 27.10.93 г. № 1769, п. 10.

- Постановление Правительства РФ «О Федеральном управлении по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете РФ по управлению государственным имуществом» от 20.09.93 г. № 926.

- Постановление Правительства РФ «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 20.05.94 г. № 498, п. 1, 3, 5, 7, 8, 10.

- Постановление Правительства РФ «О дополнительных мерах по реализации законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве) предприятий и организаций» от 25.04.95 г. № 421.

- Постановление Правительства РФ «О продаже на аукционе имущества (активов) ликвидируемых государственных и муниципальных предприятий» от 15. 5. 95 г. № 469, п. 2.

- Постановление Правительства РФ «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг) от 18.08.95 г. № 817, п. 1.

- Приказ ЦБ РФ «О введении в действие Положения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 02.04.96 г. № 02–78.

- Положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 02.04.96 г. № 264.

Основопологающим документом, регламентирующим законную основу сбора информации частными охранными предприятиями, является закон «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации». Естественно, что этот закон согласовывается с Конституцией РФ.

Так, в частности, ст. 3 «Виды частной детективной и охранной деятельности» говорит:

Частная детективная и охранный деятельность осуществляется для сыска и охраны.

В целях сыска разрешается предоставление следующих видов услуг:

1. Сбор сведений по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
2. Изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
3. Установление обстоятельств неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
4. Выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых или иных контрактов;
5. Поиск без вести пропавших граждан;
6. Поиск утраченного гражданами или предприятиями, учреждениями, организациями имущества;
7. Сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса.

В течение суток с момента заключения контракта с клиентом на сбор таких сведений частный детектив обязан письменно уведомить об этом лицо, производящее дознание, следователя, прокурора или суд, в чьем производстве находится уголовное дело.

Разрешенные частным охранным предприятиям виды деятельности по сбору информации реализуются следующими методами (согласно закону):

Устный опрос граждан и должностных лиц (с их согласия), наведение справок, изучение предметов и документов (с письменного согласия их владельцев), внешний осмотр строений, помещений и других объектов, наблюдение для получения необходимой информации в целях оказания услуг.

При осуществлении частной сыскной деятельности допускается использование видео- и аудиозаписи, кино- и фотосъемки, технических и других средств, не причиняющих вреда жизни и здоровью граждан и окружающей среде, а также средств оперативной, радио- и телефонной связи.

В то же время закон запрещает:

1. Собирать сведения, связанные с личной жизнью, политическими и религиозными убеждениями отдельных лиц;
2. Осуществлять аудио- и видео запись, фото- и видеосъемку в служебных и иных помещениях без письменного согласия на то соответствующих должностных лиц;
3. Прибегать к действиям, посягающим на права и свободы граждан;
4. Совершать действия, ставящие под угрозу жизнь, здоровье, честь, достоинство и имущество граждан;
5. Фальсифицировать материалы или вводить в заблуждение клиента;
6. Разглашать собранную информацию, использовать ее в каких-либо целях вопреки интересам клиента или в интересах третьих лиц;
7. Проведение сыскных действий, нарушающих тайну переписки, телефонных переговоров и телеграфных сообщений либо связанных с нарушением гарантий неприкосновенности личности или жилища, влечет за собой установленную законом ответственность.

1.2. Современные подходы к комплексному обеспечению безопасности предпринимательской деятельности

1. Обеспечение экономической безопасности:

- выявление, предупреждение, пресечение противоправных и преступных действий, афер, мошенничества, хищений с целью экономического подрыва предприятия со стороны внешних сил, криминальных структур, конкурентов, мошенников, недобросовестных партнеров, внутренних сил;

- выявление информаторов противника (внедрение, вербовка сотрудника);
- выявление хищений, совершаемых персоналом предприятия;
- выявление недобросовестных сотрудников.

2. Контрразведывательные мероприятия по борьбе с агентурным экономическим шпионажем, предотвращением сбора конфиденциальной информации техническими средствами и через окружение персонала предприятия:

- режимно-административные меры по обеспечению коммерческой тайны (КТ);
- закрытие каналов утечки информации;
- бумажная информация и делопроизводство;
- телефонные переговоры, факсы, снятие информации с компьютеров, инструктаж сотрудников, рассылка информации партнерам и клиентам.

3. Инженерно-техническая защита зданий, помещений, транспортных средств, трубопроводов.

Зоны безопасности:

- 1-я зона – периметр территории объекта;
- 2-я зона – периметр здания объекта;
- 3-я зона – представительские помещения;
- 4-я зона – служебные помещения;
- 5-я зона – особо важные помещения (руководство);
- 6-я зона – сейфовые помещения (кассы, банки данных, склады ценностей).

4. Физическая защита:

- защита стационарных объектов;
- защита подвижных объектов;
- защита личного состава предприятия.

5. Защита от электронных средств снятия информации.

6. Охрана руководящих сотрудников предприятия.

7. Выявление и противодействие диверсионным и террористическим угрозам.

8. Кадрово-административные, режимно-нормативные и специальные меры при подготовке, проверке, изучении, подготовке и переподготовке кадров.

9. Правовая защита:

- заключение договоров на оказание охранных услуг;
- издание приказов по вопросам охраны;
- разработка и утверждение нормативных актов по вопросам организации и осуществления охраны.

Инструкции: патрульной, постовой службы, службы сопровождения, службы КПП, по применению оружия, спецсредств и т. п.

10. Информационно-аналитическая разведывательная деятельность по выявлению и прогнозированию возможных угроз предприятию:

- организация сбора информации;
- обработка информации;

- выдача информации;
- разработка прогнозов и выявление признаков преступления.

11. Оперативная работа службы безопасности:

- подготовка и проведение специальных операций.

12. Взаимоотношения с правоохранительными органами.

Глава II

Источники угроз предпринимательской деятельности

2.1. Неадекватность законодательства

Неадекватность нашего законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, отсутствие выработки четких механизмов контроля за исполнением законов привели к тому, что частное предпринимательство оказалось не застрахованным от постоянного нарушения своих прав и интересов со стороны государственных органов и российского чиновничества, от недобросовестной конкуренции, от криминальных посягательств и многих других факторов, представляющих угрозу бизнесу и бизнесменам.

Проблема усугубляется еще и тем, что начала процветать криминализация самой предпринимательской деятельности. Это проявляется в активном участии мафиозных структур в легальном бизнесе, создании собственных предпринимательских структур, в недобросовестной конкуренции, в обмане партнеров и клиентов, невозврате долгов и кредитов, в уклонении от налогов, в широко развитой конкуренции.

2.2. Источники угроз

Обеспечение экономической безопасности – это выявление, предупреждение и пресечение фактов, явлений и процессов (угроз), которые могут нанести материальный или моральный ущерб деятельности предприятия (банка), а также личности предпринимателя и его семье.

При определении угроз необходимо руководствоваться рядом параметров:

- реальностью угрозы;
- сутью противоречий, породивших угрозу;
- остротой этих противоречий;
- срочностью их разрешения;
- определением сил и средств, которыми может располагать и воспользоваться оппонент;
- разработкой и выявлением признаков возможной угрозы.

К тому же необходимо разработать систему признаков и этапов подготовки и осуществления угрозы, выработки прогнозов и рекомендаций по локализации опасности.

Угрозы носят двоякий характер, бывают *внешними и внутренними*.

2.2.1. Внешние угрозы

К внешним угрозам можно отнести следующие:

- рост промышленного шпионажа с использованием агентурного и технического проникновения в коммерческие, технологические и производственные тайны предприятия;
- безналичная форма расчетов с использованием компьютерных систем;
- несанкционированное проникновение в банки данных;
- отсутствие единой действенной стратегии обеспечения безопасности бизнеса и механизма ее реализации;
- недобросовестная конкуренция, часто носящая криминальные формы;
- кризисные явления в экономике;
- непредсказуемые изменения конъюнктуры рынка;
- социальная напряженность;
- чрезвычайные происшествия;
- административные гонения, направленные на рынок;
- неблагоприятная для частного бизнеса экономическая политика государства; манипулирование учетной ставкой, валютным курсом, таможенными пошлинами, налогами;
- угрозы, исходящие от несогласованности нормативных актов, издаваемых законодательными и исполнительными органами государства, а также различными министерствами и ведомствами, которые иногда противоречат законам и друг другу, однако все равно подлежат исполнению.

Бороться с этими актами и инструкциями теоретически можно только с помощью судебных органов, однако на практике это, как правило, себе дороже.

Поэтому вероятность негативных последствий для предприятий от этой группы угроз может быть уменьшена только путем повышения качества юридического и бухгалтерского оформления проводимой деятельности.

Эту вероятность может повысить или понизить характер взаимоотношений с конкретными представителями контролирующих организаций.

С учетом того, что эти угрозы объективно являются серьезными, данные вопросы должны быть постоянно в поле зрения руководства предприятия. Как правило, это достигается путем подбора квалифицированных кадров: как непосредственно юристов и бухгалтеров,

так и контролирующих их или обеспечивающих соответствующие направления деятельности предприятия людей.

Следует учитывать, что ни один юрист или бухгалтер не в состоянии владеть всем многообразием нормативных актов и инструкций, а также особенностями их применения на практике. Поэтому зачастую для оформления важных мероприятий целесообразно привлекать сторонних узких специалистов, хорошо разбирающихся в тонкостях отдельных вопросов. Как правило, в конечном итоге это оказывается дешевле.

К этой группе угроз следует отнести и неспровоцированные претензии со стороны различных контролирующих организаций (пожарные, санэпидемические и др.).

Следующая по значимости группа угроз вытекает из невыполнения партнерами, заказчиками, поставщиками, клиентами и другими своих обязательств по оплате контрактов, поставке товаров и т. п.

В этом случае ущерб возникает из-за неправильного прогноза всех возможных последствий того или иного мероприятия, что, в свою очередь, обусловлено следующими обстоятельствами:

- неосведомленностью о наличии у партнера долгов перед другими предприятиями или физическими лицами или недооценкой таких факторов;
- неосведомленностью о контактах партнера с криминальными структурами и о характере их взаимоотношений, в результате чего деньги или товары предприятия, попавшие к партнеру, могут бесследно исчезнуть в этих структурах. В этом случае возместить ущерб практически невозможно из-за специфики многообразных неписаных правил, действующих в данной сфере;
- при длительном успешном сотрудничестве с партнером, как правило, притупляется бдительность. Как бы ни складывались взаимоотношения, в любой момент может возникнуть угроза невыполнения партнером своих обязательств. Это может произойти как в силу субъективных намерений партнера обмануть ваше предприятие, так и в силу независящих от него обстоятельств, в частности, обусловленных предыдущими обстоятельствами, но уже в отношении его фирмы. Поэтому, как бы хорошо ни складывались отношения с партнером, каждую сделку следует рассматривать и проверять как первую;
- заманчивость отдельных предложений часто мешает руководству предприятия объективно оценивать их с точки зрения реальных экономической, юридической, финансовой и криминальной сторон предлагаемого договора, особенно если партнер ранее зарекомендовал себя надежным исполнителем обязательств.

Как правило, при тщательной объективной оценке указанных сторон проекта возникают сомнения, заставляющие обоснованно от него отказаться, не подвергая себя угрозам, или минимизировать их при реализации проекта.

Получая какие-либо коммерческие предложения от незнакомого партнера, не следует торопиться с проверкой этого партнера, а попытаться подыскать партнера, ранее хорошо себя зарекомендовавшего или имеющего солидные рекомендации (в том числе со стороны службы безопасности), реально способного осуществить аналогичную операцию.

Это объясняется тем, что для специалистов, работающих в рассматриваемых сферах безопасности, как правило, легче подыскать через свои каналы подходящего надежного партнера, чем с достаточной степенью надежности проверить неизвестную фирму.

Возможны неспровоцированные попытки нанесения ущерба предприятию со стороны других юридических и физических лиц.

Выявление и предупреждение данной группы угроз лежит в сфере функциональных обязанностей службы безопасности.

2.2.2. Угрозы, исходящие от криминальных структур

В условиях перехода к рыночным отношениям и длительной экономической и политической неустойчивости преступная деятельность приобрела невероятные масштабы и качество. Преступные кланы повсеместно нарушают законы, устанавливают режим произвола и насилия. Страна поделена на сферы влияния и контроля. Под контролем мафии находятся десятки тысяч хозяйствующих субъектов с разными формами собственности.

Коммерсанты сталкиваются с тем, что преступные группы не просто хотят собирать с них «дань», а получают значительную долю от дохода предприятия.

Деятельность криминальных структур при захвате позиций в деловом мире проявляется в следующих областях:

- экономическое проникновение в коммерческие структуры и подчинение их своему контролю;
- вымогательство акций, денег у предпринимателей;
- экономический подрыв банков и предприятий;
- порча, хищения, уничтожение зданий, средств производства, товаров, сырья, транспортных средств и т. п. по заказам конкурентов или как месть за неподчинение требованиям бандформирования;
- снижение активности деятельности предприятия;
- организация грабежей и воровства;
- шантаж, похищения и убийства бизнесменов;
- предложения «крыши»;
- получение безвозвратных кредитов или товаров.

Для достижения своих преступных целей криминальный мир использует все доступные ему законные и незаконные средства и методы:

- изучение финансового положения предприятия через банки, налоговые инспекции;
 - предложения о совместной деятельности и вливание инвестиций в форме наличных денег;
 - определение эффективности работы предприятия через внедренных или завербованных внутри него сотрудников;
 - предложения о финансировании договоров от частных лиц и фирм, подконтрольных мафии;
 - предложения об увеличении числа учредителей;
 - попытки устроить на работу на предприятие представителя криминальной группировки;
 - предложения о предоставлении «крыши» за проценты от прибыли;
 - скупка акций предприятия (у низкооплачиваемых сотрудников);
 - перехват выгодных коммерческих сделок;
 - компрометация репутации предприятия и его товаров;
 - запугивание руководителей и сотрудников предприятия;
 - подрыв технической базы предприятия;
 - сбор компрометирующих материалов на руководителей предприятия с целью шантажа
- путем:
- а) подслушивания телефонных переговоров;
 - б) прослушивания служебных и жилых помещений;
 - в) наружного наблюдения за руководством предприятия;
 - д) перлюстрации корреспонденции;
 - е) фото– и видеосъемки объектов, транспортных средств и т. п.

2.2.3. Изучение криминальных группировок

Изучение криминальных группировок начинается с их выявления. Для того чтобы узнать, кто действует в вашем регионе, необходимо установить хорошие рабочие отношения сотрудников службы безопасности:

- с местными отделениями МВД;
- с милицией;
- с другими частными службами безопасности;
- с сотрудниками местной прокуратуры;
- с ФСБ;
- с судебными органами;
- с журналистами, специализирующимися на криминальной хронике.

Если обойти все эти организации и доходчиво объяснить вашу потребность в информации, предложить свое сотрудничество в этой области, то можно получить необходимую первичную информацию.

Параллельно с этим необходимо организовать отслеживание информации по всем криминальным проявлениям:

- в средствах массовой информации;
- по выявленным «наездам»;
- по угрозам и т. п. действиям в отношении ваших партнеров, кредиторов, соседних банков и фирм.

В беседах с ними можно выявить устремления бандитов, формы и методы их работы, регион, контролируемый криминальной группировкой.

ВСБ должен быть подготовлен и отработан с руководством фирмы вопросник, по которому можно получить некоторые сведения о криминальной группировке, если кто-то из ее членов посетит ваш банк (фирму) с целью предложить вам «крышу».

2.2.4. Вопросник по изучению криминальной структуры

1. В каком районе действует криминальная структура.
2. Является ли она самостоятельной или подчинена более сильной группировке; какой, кто ее руководитель, место нахождения (город, район).
3. Структура криминальной группировки. Численность криминальной группировки.
4. Главари криминальной группировки, установочные данные (где проживают, характеристики). Фото, словесные портреты, криминальные биографии.
5. Профессионализация преступной группировки:
 - совершение крупных экономических и финансовых преступлений (ограбление банков с помощью фальшивых авизо, использование компьютеров, пластиковых и магнитных карточек, получение невозвратных кредитов, изготовление фальшивых денег, установление контроля над банками, отраслями промышленности, отдельными крупными предприятиями);
 - торговля наркотиками;
 - торговля оружием (кража оружия в воинских частях, импорт его из-за рубежа и экспорт за рубеж);
 - кража автомашин и торговля краденными машинами;
 - торговля и вывоз за рубеж антиквариата;
 - рэкет;
 - контроль над колхозными рынками;
 - контроль над магазинами и базами продовольствия и товаров народного потребления;

- игорный бизнес;
 - различные виды мошенничества (финансовые пирамиды, торговля недвижимостью и т. п.);
 - расхищение национальных богатств (контроль за торговлей золотом, алмазами, цветными и черными металлами, нефтью, газом и т. п.);
 - ограбление промышленных, торговых, финансовых структур;
 - заказные убийства и похищения людей с целью получения выкупа, продажи в рабство, вывоза за рубеж, торговли человеческими органами;
 - контроль над проституцией, принуждение к занятию проституцией, в том числе вывоз за рубеж девушек под видом обеспечения работой и принуждение заниматься там проституцией;
 - контроль за нищенством, принуждение к нищенству;
 - выбивание долгов незаконными методами;
 - ограбление транспортных средств;
 - захват квартир стариков, больных людей, алкоголиков, наркоманов «под обеспеченную старость» с последующим физическим уничтожением владельцев;
 - принятие на себя функций судебных органов на местах;
 - предоставление деловым структурам «крыши»;
 - слияние с деловыми и финансовыми структурами под контролем криминальной группировки.
6. Агрессивность группировки:
- психологическое воздействие на представителей делового мира;
 - физическое воздействие на руководителей деловых структур;
 - похищения;
 - уничтожение объектов воздействия.
7. Оснащенность группировки транспортом и спецтехникой. Марки и номера автомашин, принадлежащих членам группировки.
8. Вооруженность группировки.
9. Кадровый состав группировки, установочные данные: места проживания, специализация (гражданская, воровская), фотографии, словесные портреты.
10. Проникновение в государственные и правоохранительные органы.
11. Слияние с коммерческими и производственными структурами.
12. Места «тусовок» и сборищ.
13. Места хранения оружия, техники, награбленного имущества.
14. Характер взаимоотношений с другими группировками:
- с кем поддерживают дружественные контакты;
 - с кем враждуют;
 - известные конфликты с группировками, потери.
15. Конфликты с правоохранительными органами:
- наличие уголовных дел на членов преступной группировки;
 - задержание членов группы;
 - лишение свободы.
16. Родственные связи членов группировки, установочные данные, места жительства, места работы:
- члены семьи;
 - близкие и дальние родственники;
 - связи.

17. Тренеры и инструкторы, обучающие и тренирующие членов криминальной группировки, их установочные и характеризующие данные, официальные места работы, места обучения и тренировок.

18. Зафиксированные и ставшие известными преступления, совершенные криминальной группировкой, известные участники преступления.

2.2.5. Угроза мошенничества

В массовом масштабе мошенничество в России началось в 1991 году, когда чеченскими преступными группировками был изобретен новый способ обогащения. Они создавали «фирмы-подснежники», которые по фальшивым авизо получали не принадлежащие им деньги. В 1992 году их примеру последовали ингушские, армянские, дагестанские группировки, а также солнцевская, подольская, ивантеевская, долгопруднинская мафиозные структуры.

В Санкт-Петербурге в 1992 году две фирмы собрали у населения 400 тысяч ваучеров и исчезли с ними. В 1993–1994 годах только в Москве разорялись ежемесячно и лопались как мошеннические 2–3 фирмы, собиравшие у населения деньги под проценты.

В 1994 году прекратили деятельность 30 % коммерческих банков, в 1996 году – 715 банков. Официально известно, что убытки от махинаций этих фирм и банков потерпели свыше 100 тысяч человек, 8,5 тысячи исковых заявлений находится в судах города Москвы. Возбуждено свыше 50 уголовных дел, однако ни одно дело не окончено.

2.2.6. Содержание конкурентной борьбы, ее основные факторы и их влияние на обеспечение безопасности деятельности деловых людей

Конкурентная борьба как форма угрозы

В современных условиях развития рынка в России содержание и понятие конкурентной борьбы резко деформировано с общепринятым понятием конкуренции.

Если в цивилизованном мире в основе конкуренции лежит улучшение качества товаров и снижение их стоимости путем технического прогресса, а в азиатских и африканских странах – за счет использования дешевой рабочей силы, то у нас конкуренция приобрела скорее вид открытой борьбы за место под солнцем, вид обмана государства, мошенничества. Конкуренции в области промышленности и в сельском хозяйстве у нас в стране нет. Крупные промышленные предприятия занимаются выпуском своей продукции и еле сводят концы с концами. Многие предприятия обанкротились. Мелкие предприниматели задавлены налогами и от производства товаров отошли. Появилась иностранная продукция. Ею сегодня завалены торговые ряды. Насыщение потребительского рынка как в Москве, так и в остальных регионах России достигается в среднем на 50 %, а по отдельным товарам на 80–90 % за счет импортных поставок.

В чем же угроза конкурентной борьбы сегодня? Одним из видов конкурентной борьбы банков являются аферы под названием «грохнуть банк». Делается это таким образом. В банк, раздавший свои средства под проценты, заявляется крупный и авторитетный в деловом мире делец и просит кредит под большие проценты. У банка свободных денег нет, но проценты «греют душу». «Случайно» к президенту этого банка обращается другой банкир и предлагает межбанковский кредит. Первый банкир берет межбанковский кредит у второго под разумный процент и под большой процент отдает указанному дельцу. А механика дела такова: делец и второй банкир об этой афере договорились заранее. Делец, получив у банка кредит, передает часть денег второму банкиру, а с оставшимися исчезает или объявляет себя банкротом. Через месяц второй банкир требует у первого возврата денег и проценты. Банк, не вернувший кредит,

расплачивается своими деньгами или берет опять у кого-то межбанковский кредит. Нередко банк разоряется и перестает существовать.

Торговые предприятия и фирмы конкурируют за счет контрабандного ввоза продукции из-за рубежа, беспошлинного ввоза за счет фирм, освобожденных от таможенных сборов. Везут спирт по документам, оформленный как вода; дорогостоящие вещи под видом стокового товара и т. п.

Конкурентная борьба, принявшая у нас уродливые формы, наблюдается сегодня в следующих конкретных проявлениях:

1. Закупка на самых дешевых мировых рынках бросовых товаров и ввоз их в Россию. Это одежда и обувь кустарного производства из КНР, Малайзии и других развивающихся стран с этикетками «Сделано в США». Это некачественные продукты питания из Европы, предназначенные для развивающихся стран или вылежавшие свои сроки хранения. Это совместное производство в России продукции низкого качества с этикетками «Сделано в США, Германии, Франции, Англии» и т. п. Это контрабандный ввоз товаров минуя таможни и т. п. Это подрыв экономических позиций конкурентов (в торговле и банковском деле). Уничтожение товаров или их кража вместе с транспортными средствами при перевозках.

2. Захват под свой контроль колхозных рынков и торговых мест, недопущение на рынок конкурентов.

3. Скупка недвижимости по бросовым ценам с целью последующей перепродажи.

К недобросовестной конкуренции относятся также:

- *нарушение прав конкурентов* (незаконное использование торговой марки конкурента; воспроизводство его продукции, но худшего качества; раскрытие его секретов производства и торговли; промышленный шпионаж);

- *подрыв репутации конкурента*: распространение ложных сведений, дискредитация предприятия, его продукции, торговой деятельности, ложная реклама;

- *дезорганизация производства конкурентов*: *смазывание специалистов, демпинг*;

- акты недобросовестной конкуренции дополняются протекционистскими барьерами на государственном уровне, монополистическим давлением.

В конкурентной борьбе широко используются:

- получение налоговых и иных льгот;
- коррупция;
- использование запрещенных методов получения информации;
- дезинформация;
- использование криминальных методов борьбы;
- работа через подставные фирмы, пользующиеся льготами.

2.3. Внутренние угрозы

К внутренним угрозам относятся:

- внутренние конфликты между руководителями предприятия;
- управленческая некомпетентность, отсутствие глубокого профессионализма в работе;
- кражи и различные нарушения со стороны собственного персонала предприятия.

Конфликты на предприятии

Разногласия в коллективе могут возникать по разным причинам. Наиболее часто разногласия между руководителями возникают из-за борьбы за руководящую должность, при распределении «грязных» доходов фирмы, при психологической несовместимости отдельных сотрудников.

Руководителю предприятия необходимо просчитывать рост своих сотрудников на несколько лет вперед. Ибо два-три сотрудника, претендующие в будущем на какую-то руководящую должность, ведут между собой конкурентную борьбу за получение этой должности. При достижении одним из них своей цели другие окажутся обиженными и из лояльных сотрудников фирмы могут стать ее врагами.

Подобный вариант конкуренции может сложиться и между генеральным директором и его заместителем, что неизбежно приведет к серьезному осложнению отношений между ними.

Стрессовые ситуации в коллективе создают люди психически неуравновешенные, амбициозные, преувеличивающие свои возможности, завистливые, конфликтные, жадные и нечестные.

Некомпетентность руководства

Некомпетентность и низкий профессиональный уровень руководства в конечном счете приводит к экономическому и финансовому краху банка, предприятия, фирмы и самого дела. Подобную картину можно наблюдать в ряде акционерных обществ и в финансовых структурах. Особенно сложное положение складывается в фирмах, где руководящие должности распределяются между родственниками и преданными друг другу людьми, не являющимися профессионалами.

Поэтому при подборе руководящих кадров значительное внимание должно уделяться их профессиональной компетентности, степени лояльности, анализу и учету личных устремлений, надежности, психологической грамотности в общении с партнерами, изучению поведения в экстремальных ситуациях, стремлению к лидерству. Небезынтересно проанализировать систему принятия решений руководителями, личностную управленческую систему. Главной задачей руководителей на сегодняшний день является извечная задача – учиться, учиться и учиться.

Персонал предприятия

Наибольший ущерб собственный персонал приносит в банковском деле и торговле. В области финансов и экономики 95 % хищений финансовых средств совершается персоналом банков. Достаточно сказать, что сегодня за рубежом находится свыше триллиона долларов частных средств и 1,5 миллиарда ежемесячно нелегально утекают за границу.

• В 1997 году зафиксировано 80 тысяч преступлений в финансово-экономической области. А сколько не зафиксировано? Учитывая раскрываемость преступлений в среднем порядка 15 %, можете себе представить реальную цифру.

- На втором месте стоит мошенничество – раскрыто 23 тысячи преступлений.
- 18 тысяч преступлений раскрыто по незаконным сделкам с валютными ценностями.

- 19 тысяч преступлений связано с фальшивомонетничеством.

Американский исследователь Пол Гоффиен, президент агентства «Служба коммерческой безопасности», разработал концепцию степени риска и квалифицировал людей по группам пониженного, допустимого и высокого риска.

Концепция сводится к следующему:

Пониженный риск: группа людей, которые вряд ли пойдут на компрометацию своих чести и достоинства, составляет 12 % населения США.

Допустимый риск: группа людей, которые могли бы в силу определенных обстоятельств впасть в искушение, но по своим убеждениям они близки к первой группе. Они не пойдут на преступление, если будут обеспечены соответствующие меры контроля. Таких в США 75 %. Наши психологи считают, что в России таких 80 %.

Высокий риск: опасные преступники. Они будут создавать условия для хищений, если даже будут отсутствовать, в США их 13 %. Наши психологи к этой группе относят 10 % населения страны.

Методы проверки прошлого людей и тесты на их порядочность определяют, к какой категории можно отнести сотрудника банка.

Естественно, что честные люди могут меняться в силу различных причин, а нечестные украдут всегда.

Основные виды преступлений, совершаемых банковскими служащими:

1. *Продажа информации криминальным структурам и конкурентам.* Банковские служащие совершают подобные преступления по разным причинам:

- передают информацию за деньги и различные услуги;
- передают информацию в результате шантажа при использовании компрометирующих их материалов;
- под давлением и угрозами расправиться с близкими или самим сотрудником банка.

В последние годы идет широкое внедрение мафией и конкурентами своих людей в банковские и финансовые структуры. Делается это самыми различными способами. Наиболее часто применяются:

- *вербовка уже работающего в банке сотрудника* (шантаж, запугивание, принуждение с помощью физического воздействия, похищения родственников, угроз, подкупа и т. п.);
- *внедрение в банк хорошего профессионала-финансиста* (экономиста и т. п.), уже сотрудничающего с криминальной структурой, и постепенное его продвижение на руководящие посты в банке;
- *подбор, воспитание и последующее внедрение в банковские структуры наиболее талантливых выпускников финансовых, экономических, юридических вузов.*

Как правило, отбор таких кадров криминальные структуры ведут на 3-4-м курсах. Договариваются о последующем распределении, создают условия для успешной учебы, а затем устраивают на работу в нужное мафии учреждение или банк. Эти «чистые» люди успешно проходят различные проверки, так как ничем себя не запятнали. Их также бережно растят, повышают квалификацию, а затем, когда они достигают положения второго лица в банке, убирают первого – упрямого или не поддающегося нажиму – и ставят своего «выращенного» банкира. Теперь можно считать, что банк попал под контроль мафии, вырастившей своего президента банка.

Для получения информации мафиозные группировки осуществляют наружное наблюдение, подслушивание телефонных разговоров, прослушивают рабочие кабинеты, перлюстрируют корреспонденцию. Учитывая сложность вербовки высокооплачиваемых сотрудников банков, подбираются менее оплачиваемые, но информированные сотрудники: помощники,

секретари, машинистки, водители личных автомашин, телохранители и даже уборщицы и охранники, способные установить технику подслушивания в зданиях.

2. *Участие в переводе денег по фальшивым авизо.*

3. *Участие банковских служащих в обмене фальшивых долларов.*

Когда началась эпопея с подготовкой к обмену старых стодолларовых купюр на новые, криминальный мир проверил свою долларовую наличность и, выявив все фальшивые купюры, «слил» их через контролируемые им банки и обменные пункты.

Граждане России получили свыше 5 млн. фальшивых долларов.

Естественно, что без участия банковских служащих подобную операцию провести было бы невозможно.

4. *Мошенничество с использованием компьютерной техники.*

В преступном мире с начала 1970-х годов активно начали работать специалисты по взлому и проникновению в чужие компьютерные системы. На сегодняшний день наблюдается всплеск компьютерного мошенничества: на счета подставных фирм переводятся значительные финансовые средства, снятые с чужих счетов.

Сотрудник одного из российских коммерческих банков, используя систему расчетов на компьютерах, когда со счетов «сбрасываются» центы, открыл свой личный счет и переводил эти центы на него. В конечном итоге он нанес банку значительный ущерб.

Подобным же образом делал и другой сотрудник банка – он несколько изменял проценты учетных ставок, а разницу также переводил на свой счет.

5. *Наводки грабителей и рэкетиров на банк.* Так, в 1997 году один из сотрудников банка «Глория» в вечернее время посетил банк вместе с грабителями. Два охранника, дежурившие в эту ночь, открыли дверь сотруднику банка, так как знали его, и оба были убиты.

Грабители унесли около 50 млн. долларов из частных сейфов клиентов банка.

В другом случае уволенный за злоупотребление спиртным охранник навел грабителей на свой бывший офис. Грабители были задержаны, но с обеих сторон были жертвы.

6. *Тесная связь с мафией.* Ряд московских банков («Пресня-банк», «Московия» и др.) были тесно связаны с «крестным отцом» московской мафии Отари Квантришвили. «Пресня-банк» обанкротился и прекратил работу.

В банке «Столичный» долгое время членом правления был уголовник Леня по кличке «Макинтош».

Профессионализация мафии привела к тому, что ряд московских коммерческих банков начали курировать казанская и назранская (ингушская) группировки, специализирующиеся на экономических преступлениях. Подмосковная мафия, имеющая годовой доход около 10 млрд. рублей, вкладывает свои доходы в банковские и финансово-инвестиционные структуры.

7. *Особые отношения банкиров с клиентурой банков.* Примером таких отношений может служить случай с Кантором – бывшим президентом банка «Югорский».

При расследовании дела об убийстве Кантора была выдвинута одна из версий, согласно которой Кантор, минуя официальное оформление выдаваемых кредитов, оформлял их частными расписками, а проценты за них уходили, минуя банк.

Один из должников, возможно, решил избавиться от долга по принципу: «Нет человека, нет и долга».

8. *Криминальные элементы постоянно собирают компрометирующие материалы, а если их нет, создают таковые на банковских служащих.*

Делается это с целью последующего шантажа служащих и принуждения их к участию в криминальных преступлениях в банковском деле.

9. *Необходимо отметить, что российские банкиры все еще предпочитают бороться с мафией и умирать в одиночку.*

Наглядным примером тому может служить история с Торговым домом «Эрлан». Руководители «Эрлана» умудрились в течение месяца получить валютные кредиты в 25 банках г. Москвы. Сумма составила несколько сотен тысяч долларов.

Получив кредиты и переведя деньги за рубеж, мошенники исчезли из поля зрения банков и правоохранительных органов. Сегодня их местонахождение известно, а вот деньги...

Интересно повели себя банкиры. При расследовании дела некоторые из них серьезно уменьшили суммы действительно выданных «Эрлану» кредитов. Это, очевидно, объясняется тем, что были выданы кредиты, превышающие реальные возможности банков, и они оказались на грани краха. Кроме того, сказалось желание скрыть положение дел от солидных вкладчиков финансовых средств.

Есть предположения, что подобная операция была проведена под давлением солнцевской преступной группировки, с которой «Эрлан» якобы сотрудничал.

10. *Недальновидностью в выдаче кредитов отличаются некоторые руководители кредитных отделов и сами президенты банков*, поддаваясь на уговоры и влияние «близких друзей» выдать той или иной фирме или физическому лицу крупный кредит под высокие проценты.

Нередко такие ходатаи способствуют получению мошенниками невозвратных кредитов, а, поддавшись уговорам, служащие банка оказываются в весьма щекотливом положении.

Глава III

Юридическо-правовые и организационные меры по обеспечению коммерческой безопасности предприятия

Превентивные юридическо-правовые и организационные меры по обеспечению коммерческой безопасности предприятия охватывают широкий спектр проблем.

Во-первых, это добывание, обработка и использование необходимой, упреждающей события информации и разработка прогнозов.

В информационном обеспечении и прогнозировании нуждаются:

- экономическая и финансовая деятельность партнеров и клиентов;
- недопущение долгов и просрочки кредитов; выявление и предупреждение мошенничества; выявление лжепредпринимательства и лжерекламы;
- изучение криминальных группировок, действующих в вашем регионе, и их устремления в отношении вашего предприятия или банка;
- обеспечение коммерческой тайны и предотвращение утечки информации;
- предотвращение ущерба от деятельности собственного персонала.

Во-вторых, это знание законодательства в области защиты предпринимательской деятельности и умение правильно, своевременно и эффективно им пользоваться.

В-третьих, это владение принципами и механизмами обеспечения безопасности.

В-четвертых, это умение управлять процессом обеспечения безопасности и правильным распределением функций между руководством предприятия и службой безопасности.

Экономическая безопасность фирмы обеспечивается:

- действенностью нормативных, организационных и материальных гарантий;
- выявлением, предупреждением, пресечением посягательств на права предприятия, его имущество, интеллектуальную собственность, связи, информацию, технологию.

3.1. Юридическая деятельность по обеспечению экономической безопасности предприятия

Экономическая безопасность предприятия осуществляется на двух уровнях:

- всеми сотрудниками фирмы посредством выполнения режима безопасности;
- службой безопасности фирмы путем проведения защитных мероприятий.

Безопасность обеспечивается путем:

- выявления угроз со стороны организованной преступности, конкурентов и недобросовестных партнеров;
- предупреждения агентурного и технического проникновения их на фирму;
- выявления подрывной деятельности со стороны отдельных сотрудников фирмы;
- защиты коммерческой тайны;
- обеспечения физической охраны и инженерно-технической защиты помещений и зданий фирмы, а также ее имущества;
- поддержания законности, взаимовыгодности, добросовестности сотрудничества, внутренних и внешних связей;
- отработки механизма ликвидации угроз;
- пресечения посягательств на законные интересы фирмы: юридическим, экономическим, организационным и другими путями.

Предусматриваются два подхода к защите фирмы:

- а) упреждающий угрозы;
- б) реагирующий на угрозы.

Упреждающие меры основываются на сборе признаков готовящихся преступлений и их прогнозировании, то есть борьба с подрывной деятельностью ведется на дальних подступах к фирме. Это:

- а) информационно-аналитическая работа;
- б) подбор, изучение и проверка кадров;
- в) инженерно-техническая защита и физическая охрана зданий и персонала фирмы;
- г) защита коммерческой тайны;
- д) электронная защита техники.

Реагирующие меры осуществляются по выявлению фактов нарушения безопасности и режима, а также сигналов в отношении отдельных лиц.

3.1.1. Принципы обеспечения экономической безопасности фирмы и механизм ее реализации

Создание единой системы обеспечения экономической безопасности осуществляется на основе следующих принципов:

Законность. Меры безопасности разрабатываются на основе законов.

Экономическая целесообразность и прибыльность. Защита экономической деятельности должна быть рациональной и не «съедать» слишком много средств фирмы. Прибыльность фирмы является показателем работы и службы безопасности.

Программно-целевое планирование. Обеспечение безопасности осуществляется на основе комплексных программ.

Комплексная защита включает в себя экономическую безопасность, техническую защиту, физическую охрану, защиту коммерческой тайны, множительной и вычислительной

техники, баз данных от агентурного проникновения и предательства персонала, защиту личной безопасности сотрудников.

Самостоятельность и ответственность в работе СБ. Служба должна располагать финансами, материально-технической базой и отвечать за порученное дело.

Взаимодействие и координация со всеми подразделениями фирмы *и правоохранительными органами.*

Научная организация труда – использование передового опыта, современных технических и иных средств защиты.

Конспирация и гласность. Защита должна носить скрытый и открытый характер.

Ловушки, демонстрация защищенности и силы.

3.1.2. Методы обеспечения комплексной безопасности

Деятельность СБ должна основываться на законах об охранной и детективной деятельности, законах о государственной и коммерческой тайне и других законах.

Обеспечение информационной безопасности

Сегодня ни одна фирма не может работать без информации. Это накопление, обработка, анализ и распространение экономической информации. В то же время это и коммерческая тайна, сохраняемая от конкурентов и преступников.

Процесс сохранения информации включает в себя следующее:

а) предотвращение утечки конфиденциальной информации:

- определение коммерческой тайны;
- организационно-административные меры по охране секретов предприятия;
- расследование фактов утечки информации и закрытие этих каналов;

б) оптимизация информационного процесса:

- выявление моментов, тормозящих развитие получения информации;
- борьба с избытком или недостатком информации;
- техническое совершенствование информационной системы;
- обмен информацией между дружественными предприятиями;
- защита информационных интересов предприятия в судах.

Управление обеспечением экономической безопасности

На крупных предприятиях и в банках создаются советы безопасности, службы безопасности или заключается договор с охранным агентством на обслуживание предприятия.

Служба безопасности осуществляет следующие функции:

- управляет всеми звеньями предприятия в сфере его безопасности;
- выявляет факты нарушения законов о предпринимательской деятельности со стороны государственных органов;
- выявляет факты нарушения договоров и контрактов партнерами и клиентами предприятия;
- выявляет посягательства на собственность и имущество предприятия;
- выявляет угрозы для стабильной, прибыльной работы предприятия;
- обнаруживает признаки экономической нецелесообразности заключения договоров;
- противодействует недобросовестной конкуренции;
- следит за переманиванием ценных сотрудников предприятия конкурентами;
- изучает партнеров, конкурентов;
- изучает конъюнктуру рынка, новые технологии и т. п.;

- ведет борьбу с криминальными группировками, посягающими на контроль над предприятием;
- ведет подбор и проверку кадров;
- взаимодействует с правоохранительными органами.

3.2. Организационные мероприятия по обеспечению коммерческой безопасности

Обеспечение безопасности предприятия представляет собой комплекс мероприятий по выявлению конкретных угроз, о которых сказано выше, их предупреждению и устранению или минимизации путем соответствующего юридического оформления и технологической реализации отдельных сделок и мероприятий.

Эти мероприятия сводятся к следующему:

- юридический и финансово-экономический анализ планируемой коммерческой операции;
- анализ объективных возможностей партнеров и участников сделки выполнить ее условия (платежеспособность, правоспособность и т. п.);
- сбор объективных характеристик партнеров и участников (вероятность обмана, профессиональная грамотность и т. п.);
- выявление связей с криминальными структурами, степень контролируемости партнеров и участников с их стороны, зависимости от них;
- определение форм и способов защиты используемых средств и имущества (технология перемещения средств и товаров, возможность и оформление залога и т. п.);
- разработка механизма контроля за отдельными сторонами сделки на всех ее этапах;
- противодействие неспровоцированным попыткам нанесения ущерба от сторонних юридических и физических лиц.

Ни одна чисто коммерческая структура не в состоянии на необходимом уровне и в требуемом объеме самостоятельно осуществлять указанный комплекс мероприятий (за исключением тех, которые возглавляют соответствующие специалисты).

Обусловлено это следующим:

1. *Каждый коммерсант или знает понаслышке или сталкивается сам с относительно малым числом случаев нанесения ущерба* в отличие от специалистов, непосредственно работающих в рассматриваемых сферах безопасности и сталкивающихся с негативными процессами и явлениями различного плана практически ежедневно. Поэтому любой предприниматель в состоянии правильно оценить в той или иной степени лишь отдельные из перечисленных моментов, однако, как правило, не способен правильно спрогнозировать события при учете всех возможных угроз в комплексе. Научиться этому по книгам, видеофильмам или по рассказам нельзя. Чтобы правильно ориентироваться, необходимо заниматься этими проблемами постоянно. Даже в этом случае возможны отдельные просчеты (что зависит от опыта и квалификации занимающихся безопасностью лиц). Когда же вопросами безопасности начинают заниматься «чисто» коммерсанты и предприниматели, то крах – это вопрос времени.

2. *Только специалисты располагают необходимыми связями для получения требуемой информации.*

3. *Только специалисты в состоянии предупредить о неправильных действиях предпринимателя во время самостоятельного возмещения полученного им ущерба.* Такие самостоятельные действия предпринимателя зачастую приводят к ущербу несравненно большему, чем тот, который он пытался возместить.

4. *Для предотвращения возможных угроз руководству предприятия необходимо привлечь специалистов к решению проблемы (сделки, мероприятия) в целом.* Недопустимо ставить службе безопасности вопросы по отдельным аспектам проблемы (скажем, платежеспособность партнера за последний год), а затем по ответам на них самостоятельно планировать и прогнозировать развитие ситуации.

5. *Распространенные грубые ошибки предпринимателя.* Например, установив контакты со специалистами в области безопасности, предприниматель часто перестает думать об угрозах и осуществляет мероприятия без согласования с ними. Он считает, что раз у него есть служба безопасности, то что бы он ни натворил, она всегда возместит ущерб.

Реально существующее положение таково, что в 90 % случаев ущерб возместить невозможно. И если кто-то берется это делать, заверяя, что непременно восстановит справедливость, – это авантюрист или несерьезный человек.

В лучшем случае, служба безопасности предпримет все возможное для минимизации потерь (что требует дополнительных расходов). Однако возместить в какой-то степени ущерб – почти всегда выше ее возможностей. Ибо, во-первых, взять деньги можно только там, где они есть, а чаще всего у должника их уже нет, и, во-вторых, даже при наличии денег у должника их получение может быть для предпринимателя связано с такими материальными и моральными издержками, что зачастую потери от этого бывают существенно выше возмещаемого ущерба.

Закономерно, что, не будучи посвященной во все детали планируемого мероприятия, служба безопасности нести ответственность за полученный ущерб не может.

Зачастую, имея службу безопасности, предприниматель, не поставив ее в известность или не имея для этого возможностей, в конфликтных ситуациях сам начинает играть ее роль или выступать от ее имени. Как правило, в этом случае он всегда допускает ошибки (противоречит неписаным правилам, необъективно оценивает свою правоту и т. п.).

Следует четко понимать, что в этом случае он только усугубляет конфликт и дальнейшее его урегулирование в рамках существующих правил обычно достигается только с дополнительными материальными потерями для предпринимателя.

Очень часто предприниматель пытается обзавестись службой безопасности только тогда, когда ущерб уже нанесен. В таких случаях служба безопасности, как правило, объясняет маловероятность его возмещения, однако берется за это дело. Одновременно предлагается комплекс превентивных мер на будущее. Предприниматель пытается судить об эффективности работы службы безопасности и решить вопрос о дальнейшем сотрудничестве с ней по результатам возмещения его ущерба. Часто такие критерии предприниматель использует и при оценке службы безопасности, уже сотрудничая с ней, самостоятельно допустив ошибки.

Следует еще раз отметить, что все те мероприятия, которые, по мнению предпринимателя, должна осуществлять служба безопасности, возмещая его ущерб, в конечном итоге представляют еще большую угрозу лично предпринимателю. Эти угрозы исходят как от официальных органов, так и от криминальных структур. Причем они могут реализоваться тогда, когда предприниматель уже забыл об этом случае. Обусловлено это самим характером указанных мероприятий.

Не будучи специалистом, предприниматель не думает и не подозревает об этих угрозах, а часто просто не понимает их, заботясь лишь о сиюминутном возмещении ущерба.

Реальные угрозы предприятию и лично предпринимателю исходят из невыполнения собственных обязательств. Происходит это либо умышленно, либо чаще от просчетов во взаимоотношениях с другими партнерами. Поэтому, планируя мероприятия, предпринимателю целесообразно привлечь службу безопасности к оценке собственных действий и возможностей.

На основании вышесказанного можно сделать следующие выводы.

- Безопасность обеспечивается проведением превентивных мер, а не физической охраной или технической защитой, как, к сожалению, до сих пор иногда считают предприниматели. Охрана – это последнее звено в длинной цепи превентивных мероприятий по безопасности. Если вы проиграли войну умов, вам никогда не выиграть войну мускулов или оружия.

- Заниматься этой работой должны только специалисты. Самостоятельная деятельность руководства предприятия в этой области, как правило, рано или поздно ведет к разорению.

- Специалисты могут рекомендовать адекватные меры только при полном владении имеющейся информацией. Любое ее сокрытие ведет к неправильной постановке задачи и, соответственно, к неправильному ее решению. Другими словами, доверие к службе безопасности должно быть полным, иначе нормальная работа невозможна.

- Служба безопасности должна замыкаться непосредственно на первое лицо предприятия, особенно с учетом возникновения конфликтов среди руководства предприятия.

- Самостоятельные действия предпринимателя, выступающего в роли руководителя службы безопасности или от ее имени, в лучшем случае, ведут к дополнительным расходам.

- Попытки возместить ущерб путем мероприятий, проведенных без профессионалов, в конечном итоге приведут к еще большим потерям.

- Оценка службы безопасности по критериям возврата задолженностей совершенно неправомерна. Если служба безопасности положительно оценивается предпринимателем в этом плане, то значит, он подвергает себя угрозам, которых не понимает, а служба безопасности, идя у него на поводу, либо сама не понимает этих угроз, либо скрывает их от предпринимателя, оказывая ему «медвежью» услугу.

В развитых странах даже с устоявшейся системой работы правоохранительных органов затраты на обеспечение безопасности в рассматриваемом аспекте составляют 10–20 % прибыли компании. При нашем нынешнем беспределе эти расходы не могут быть меньше.

3.3. Методика изучения, проверки и оценки финансовой надежности, кредитоспособности и платежеспособности деловых партнеров

Главная забота преступников от бизнеса – придать своим действиям нормальный, законный вид, замаскировать свои намерения. Однако как бы ни была хороша такая маскировка, распознать ее можно всегда.

Для этого необходимо четко организовать работу по детальному изучению потенциального партнера и представляемых им документов, правильно оценивать все нюансы его поведения.

О преступных намерениях партнера можно судить по таким признакам:

- в документах указан только юридический адрес, и партнер скрывает фактическое местонахождение фирмы;
- уставная деятельность не имеет под собой материальной базы (помещений, оборудования, сотрудников и т. п.);
- учредители предприятия и его генеральный директор не имеют постоянного места жительства в данном регионе;
- в состав учредителей включены фиктивные юридические лица и подставные физические лица;
- учредители предприятия задерживают перечисление взносов в уставный фонд;
- отсутствует реальное движение денежных средств по расчетному счету в банке в течение длительного времени;
- в уставных и других документах имеются возможные признаки подделки:
 - а) отсутствие или искажение необходимых реквизитов;
 - б) нечеткость оттисков печатей, штампов;
 - в) несоответствие реквизитов, указанных в бланках, фактическому названию предприятия;
 - г) несоответствие реквизитов в разных документах;
 - д) разночтения в текстах различных экземпляров одного и того же документа;
 - е) несоответствие структуры бланка общепринятой форме;
 - ж) подчистки, исправления, подделка подписей и печатей и т. п.

В целях изучения надежности партнера необходимо собрать о нем информацию и тщательно ее проанализировать. Для сбора информации и глубокой проверки используются учеты адресного бюро, милиции (наличие компрометирующих материалов), бюро технической инвентаризации (учеты приватизированного жилья), комитета по управлению муниципальным имуществом (справки о находящейся в собственности недвижимости), местной администрации (сведения на зарегистрированные там предприятия), телефонный справочник. Обязательным является посещение домашнего адреса клиента.

Для анализа собранной информации необходимо выделить те сведения о клиенте, которые хотя и соответствуют действительности, но свидетельствуют о некотором риске коммерческой сделки с ним:

- отсутствие офиса либо договора аренды, либо этот договор заключен неверно; отсутствие в офисе современной оргтехники и средств связи; убогая мебель; неряшливый внешний вид сотрудников, грубые манеры их поведения либо отсутствие сотрудников;
- проживание генерального директора не по адресу прописки, частая смена места жительства, вообще непродолжительное проживание в городе, отсутствие семьи, особенно детей и

(или) близких родственников, двойное гражданство (либо вообще он является гражданином другого государства);

- сложность получения характеризующих клиента сведений из-за невозможности установить предприятия и лиц, с которыми он контактировал в своей деятельности ранее.

При неподтверждении предоставленных клиентом сведений, либо невозможности их проверки, либо получения информации, свидетельствующей о значительном риске сделки, от сделки следует отказаться.

Хорошие результаты может дать сбор информации о партнере из таких официальных источников, как Регистрационная палата. Здесь можно проверить факт официальной регистрации предприятия и сравнить эти данные с документами, предоставленными партнерами. Если по добытым сведениям руководитель и главный бухгалтер одни, а в представленных вам документах – другие, то следует выяснить, почему и когда произошла замена.

Другая важная деталь в документах партнера – наличие лицензии на право заниматься той или иной деятельностью. Следует навести справки в лицензионной палате торгового отдела администрации, есть ли у вашего партнера право заниматься интересующей вас деятельностью.

Полезными могут оказаться сведения о том, сколько расчетных счетов и в каких банках имеет предприятие. Но при этом надо учитывать, что предприятие может использовать не только свой расчетный счет, но и счета «родственных» фирм. Нередко мошенники учреждают несколько предприятий, и, получив денежные средства, перебрасывают их с одного счета на другой, создавая видимость активной хозяйственной деятельности.

Поэтому необходимо узнать, сколько «руководящих» кресел и где занимает ваш партнер. Сведения о количестве расчетных счетов у ваших предполагаемых партнеров, во-первых, дают некоторое представление о самом предприятии и его руководителях; во-вторых, позволяют распознать фиктивность хозяйственной деятельности партнера в случае получения денежных средств и оперативного перечисления их «родственным» фирмам; в-третьих, дают информацию о путях перевода или сокрытия чужих средств в том случае, если вас начинают обманывать.

Все это может обеспечить возврат средств, перечисленных недобросовестному партнеру.

Бывает полезно выяснить и мнение самих учредителей о своем предприятии. Конечно, мошенники с вами откровенничать не будут. Поэтому такую работу рекомендуется начинать с получения достоверной информации о порядочности самих учредителей.

Если у вас все-таки остаются сомнения, можно попробовать и такой метод: выяснить в органах внутренних дел, не значится ли в списках утерянных паспорт учредителя предприятия. Параллельно с этим следует получить информацию по месту проживания владельца такого паспорта. И может так случиться, что вы обнаружите компрометирующие вашего партнера сведения, которые привели человека к потере паспорта, его продаже или передаче мошенникам, зарегистрировавшим на него предприятие.

Охарактеризовать интересующую вас личность могут и в милиции, и в жилищно-эксплуатационной конторе, и в квартире по соседству.

Все эти рекомендации применимы и к выявлению личности работников, ведущих с вами переговоры о заключении сделки. Более того, ознакомление с паспортом партнера просто обязательно, и вполне может быть, что он не прописан в данной местности или вообще представляется вымышленным именем, является лицом без гражданства или иностранцем.

Обязательный элемент проверки – установление фактического адреса вашего партнера. Без этих сведений задачу возмещения ущерба решить очень трудно. При такого рода проверке следует иметь в виду, что одни предприятия указывают в уставных документах домашний адрес своего учредителя либо другого человека, вторые – арендованного помещения, третьи имеют собственные здания, офисы и т. п.

Поэтому можно рекомендовать следующие проверки.

Если партнер говорит, что помещение – его собственность, достоверность такого заявления необходимо уточнить в дирекции по эксплуатации помещений либо в БТИ. Там же вы сможете выяснить, не сдано ли здание под залог. Если сдано, то кому именно. Полезно ознакомиться с обстановкой на предприятии, поговорить с работниками. Все это поможет установить стабильность предприятия, его материальную базу.

Если предприятие арендует производственные площади, то перечень вопросов к арендодателю может выглядеть так:

- своевременно ли уплачивается арендная плата, по каким причинам она задерживается;
- что думает арендодатель о порядочности и честности арендатора;
- каков срок аренды помещения.

Если окажется, что арендаторы въехали на короткий срок, то существует вероятность обмана. В таком случае следует уточнить предыдущий адрес предприятия и где оно собирается работать в дальнейшем, с кем ведутся переговоры на эту тему, какие документы подтверждают это.

Часто в качестве юридического адреса предприятия указывают квартиру. В этом случае проверка начинается с простого: кому принадлежит данная квартира? Руководителю, рядовому работнику предприятия, постороннему лицу?

Нужно иметь в виду, что в Москве и некоторых других городах использование квартир под офисы запрещено.

Если квартира принадлежит одному из руководителей фирмы, поинтересуйтесь мнением соседей об этом человеке.

Если это квартира рядового работника, то придется дополнительно выяснить, почему предприятие зарегистрировано не по адресу руководителя; в каких отношениях владелец жилья с руководством предприятия. Возможно, он предоставил свой адрес для регистрации «по дружбе» либо сделал это за вознаграждение. В этом случае так же нужно поинтересоваться мнением соседей о владельце юридического адреса.

Особенно тщательно обрабатываются все эти вопросы в том случае, если квартира, указанная в качестве адреса предприятия, принадлежит постороннему лицу. К тому перечню вопросов, о которых уже говорилось, добавляется еще и необходимость установить: на каких условиях предприятие заключило сделку с хозяином квартиры, хорошо ли знакомы участники этой сделки, как часто они общаются, как осуществляют оплату и т. д.

Финансовое состояние и порядочность руководителей партнера характеризует то, как они платят налоги. Если окажется, что у него перед госбюджетом давние долги, то остерегитесь: очень вероятно, что предполагаемый договор будет сорван, а ваши деньги либо присвоит мошенники, либо конфискует государство.

Если предположить, что все эти мероприятия проведены (неважно, в каком порядке), компрометирующие материалы не получены, то утверждать, будто ваш партнер надежен, все еще рано.

Следующим этапом проверки должно быть выяснение возможности исполнения партнером договора. Проверьте, есть ли у будущего партнера производственные и складские помещения, детально ознакомьтесь с документами на товар. Если предприятие производит товары (услуги) самостоятельно, оно должно обладать соответствующей материальной базой, складскими помещениями, транспортом, достаточными финансами. Если товары предприятию поставляют контрагент, нужно выяснить, надежен ли он, заключен ли с ним договор и т. п.

Сведения о финансовой и производственной деятельности подтверждаются наличием средств на расчетном счете, их движением. Именно движение денежных средств в отдельных случаях наглядно свидетельствует о надежности или ненадежности того или иного предприятия.

Многообразны методы решения такой задачи, как проверка добросовестности исполнения взятых на себя обязательств. Информацию об этом можно найти в периодической печати, в арбитражном суде, у специализированных фирм, занимающихся учетом и систематизацией информации на сомнительных партнеров. Необходимую информацию можно получить и в ходе легендированных бесед с работниками самого предприятия.

Предположим, что собранная информация не дает оснований сомневаться в партнере, но предосторожности ради определитесь с размерами предоплаты и еще раз уточните, чем партнер объясняет ее необходимость. И только после этого приступайте к составлению договора и соответствующих документов. Здесь требуется максимум внимания, ибо мошеннические намерения реализуются именно на этой стадии.

О возможности заключения фиктивных договоров и получения по ним предоплаты без намерения исполнить взятые на себя обязательства могут свидетельствовать следующие признаки:

- заключение договора с требованием полной или частичной оплаты продукции в виде аванса при одновременной задержке исполнения договора;
- выдвижение различных надуманных причин о невозможности своевременного исполнения договора со ссылкой на факторы, не оказывающие существенного влияния на его исполнение либо не соответствующие действительности;
- отказ показать товар, складские справки или заключенные договоры с контрагентами на поставку интересующей вас продукции;
- уклонение от личных встреч и телефонных переговоров с заказчиком, оставление полученных телеграмм без ответа;
- невыполнение отдельных условий, этапов договора;
- заключение договоров с заведомо невыполнимыми обязательствами, то есть поставка товаров в таком количестве и качестве, на какое не хватит средств;
- обязательство поставить высококачественные товары по цене, необъяснимо низкой для данного региона.

Если эти настораживающие моменты совпадут и с определенными признаками мошенничества, такими как подлоги в учетных документах, отклонение от порядка осуществления операций, установленного договором, нелогичность, нецелесообразность операций – следует произвести углубленную проверку партнера, еще лучше – принять меры, чтобы вернуть свои деньги.

Если в поле вашего зрения попали такие факты, не торопитесь перечислять денежные средства, отдавать товары и материальные ценности. Лучше еще раз все проверить и убедиться, что предприятие-получатель и предприятие-гарант существуют, а люди, желающие получить товар, имеют реальные полномочия на это, и предъявленные ими документы не подделаны.

Итак, наиболее распространенными способами обмана можно назвать:

- создание лжепредприятий с указанием искаженной информации о руководителях и юридическом адресе;
- использование документов несуществующих либо обанкротившихся предприятий и указание чужого расчетного счета;
- заключение договора и получение материальных ценностей через людей, не уполномоченных на такие действия, по поддельным платежным и иным документам;
- маскировка совершенных присвоений путем объявления ложного банкротства и т. п.

Прежде чем заключить договор, необходимо убедиться, что у предполагаемого партнера в порядке учредительные документы, имеется лицензия на право занятия определенной деятельностью. Необходимо получить данные на прежних и настоящих руководителей и главных бухгалтеров, проверить финансовое состояние партнера и его возможности исполнить договор.

В ходе проверки делается следующее:

- анализ учредительных и иных документов;
- проверяются факт регистрации предприятия, получения лицензии, постановки на учет в налоговой инспекции и регулярность уплаты налогов;
- в сомнительных случаях устанавливаются факты возможной утраты паспортов людьми, сведения о которых есть в представленных документах;
- устанавливается фактический адрес предприятия;
- проверяется, имеет ли партнер финансовые и производственные возможности исполнить договор;
- через независимые источники выясняется репутация руководителя и главного бухгалтера предприятия.

При этом особое внимание обращается на анализ таких фактов, как:

- несовпадение фамилий юридических и фактических руководителей предприятия;
- отсутствие у учредителей прописки в данном регионе, наличие двойного гражданства;
- отсутствие производственной базы, персонала, договоров с партнерами;
- неправильное оформление учредительных и иных документов.

На основе полученной информации и следует принимать решение о продолжении сотрудничества либо его прекращении.

Но если договор все же заключен, необходимо контролировать его исполнение. При этом особое внимание надо обращать на факты:

- систематический перенос партнером сроков исполнения взятых на себя обязательств;
- неисполнение договора или отдельных его положений со ссылкой на малозначительные и явно сомнительные причины и т. п.

Если такие факты получены, то в зависимости от результатов оценки всей добытой информации следует либо изменить условия договора, либо жестко контролировать выполнение.

Признаки, проявляющиеся при опасности невозврата кредитов:

- контроль за прохождением денежных средств, взятых под договор (контракт) (куда отправлены деньги, по договору или на сторону?);
- контроль за прохождением товаров по контракту;
- контроль за производством товаров под контракт (если товары производятся в России);
- контроль за использованием средств не по назначению;
- контроль за всеми нарушениями договора, которые допустил клиент. Перевод денег в дочерние и иные фирмы, не предусмотренные контрактом, закупка товаров не того ассортимента и не у того контрагента, как предусмотрено контрактом;
- контроль за своевременным составлением и направлением претензий в случае нарушения договора;
- контроль за действиями и поведением должника после направления ему претензии (может начать распродавать имущество предприятия, чтобы расплатиться или чтобы сбежать, не заплатив долгов);
- контроль за действиями кредитного и дебиторского отдела по взиманию долга с использованием действующего законодательства. Подготовка документации, сроки предъявления претензий, получения ответов, оформления иска в третейский или арбитражный суд, обеспечение иска и доказательств.

Глава IV

Мошенничество на финансовом и деловом рынках России

При обеспечении коммерческой безопасности предприятий значительное место уделяется выявлению мошенничества с тем, чтобы коммерческая структура не оказалась банкротом в результате жульнических действий криминальных структур, конкурентов или мошенников.

4.1. Области деятельности мошенников

Обманные действия на финансовом и деловом рынках России совершаются при следующих операциях:

1. *Продажа и покупка ценных бумаг.*
2. *Предоставление и получение кредита.*
3. *Предоставление вексельного кредита.*
4. *Инкассирование векселей* (выполнение банком поручений векселедержателей по получению платежей либо предъявлению векселей для оплаты).
5. *Вексельное поручительство банка.*
6. *Предоставление залога в обеспечение возвратности выданных ссуд.*
7. *Проведение расчетов по кредитным картам.*
8. *Страхование кредитов и сделок.*
9. *Операция «грохнуть банк» по выдаче невозвратного кредита.*
10. *Получение кредита за взятку, данную сотруднику банка (безвозвратный кредит).*
11. *Получение кредита фирмой, тайно контролируемой криминальной структурой, и исчезновение руководства фирмы* (бегство за рубеж, физическое их уничтожение бандитами после перевода денег по указанным адресам).
12. *Фальшивое авизо.*
13. *Умышленные неплатежи.*

С 1 января 1997 года вступил в силу новый Уголовный кодекс Российской Федерации. Все преступления против чужой собственности подлежат квалификации по статьям 158–168 гл. 21 особенной части УК «Преступления против собственности». Для облегчения и совершенствования работы информационно-аналитических подразделений ЧОП выделяются различные признаки, по которым можно определить, а в ряде случаев и установить преступные намерения партнеров, клиентов, конкурентов и криминальных элементов в отношении охраняемой деловой или коммерческой структуры.

4.2. Виды мошенничества

Выявление мошенничества включает в себя такие мероприятия, которые позволяют обнаружить факт мошенничества, совершения афер, злоупотреблений и т. п.

Выявление мошенничества начинается с выявления его признаков. Всяческое мошенничество предполагает проведение мошенником различных мероприятий, оставляющих за собой какие-то следы, которые и являются признаками мошенничества.

Поскольку виды мошенничества чрезвычайно разнообразны, то и признаки могут быть самыми разными, присущими каждому из них.

Так, мошенничество по видам может подразделяться на:

- мошенничество наемных сотрудников в отношении своего предприятия;
- мошенничество при аферах с инвестициями;
- мошенничество в области финансовой отчетности;
- мошенничество в банковской области;
- мошенничество в страховом деле;
- мошенничество в отношениях с партнерами;
- мошенничество в области приватизации;
- мошенничество в деловых партнерских отношениях;
- мошенничество в области конкуренции;
- мошенничество в области рекламы;
- мошенничество с использованием банковских пластиковых карт;
- мошенничество с использованием компьютерной техники.

4.3. Признаки мошенничества при регистрации компании

1. *Регистрация компании по подложным документам.* Делают это, как правило, фирмы-посредники, тесно связанные с регистрационными палатами и службами.

2. *Регистрация компании проводится раньше выдачи лицензий на занятие той или иной деятельностью, и фирма начинает работать, не получив лицензию.*

3. *Отсутствие контроля за рекламой* позволяет фирмам рекламировать не лицензированные деятельность и услуги.

4. *Использование договора займа при вкладе денег в финансовые компании* (применяется для обхода лицензирования этого рода деятельности).

5. *Указом Президента № 1233 от 11.06.94 г. «О защите интересов инвесторов» запрещено публичное распространение векселей.* Однако реклама продолжает призывать население вкладывать деньги под векселя. При этом финансовые компании выдают гражданам несостоятельные документы (билеты «МММ» и т. п., не имеющие ничего общего с векселем).

6. *Распространение так называемых акций.* В ряде финансовых компаний основные данные по акциям – размер дивиденда и норма дохода – вообще отсутствуют. Следовательно, продажа акций «МММ» и им подобных была рассчитана на обыкновенную спекуляцию за счет разницы между покупной и продажной ценой акции. Причем эта цена произвольно устанавливается руководством подобных компаний: не фондовый рынок, а сами компании осуществляют покупку и продажу акций. Таким образом, созданы предпосылки для гигантских финансовых афер по отношению к частным инвесторам.

Концепция руководителей таких фирм с точки зрения уголовного закона безупречна, так как нет законов, устанавливающих ценообразование акций и обязывающих выкупать акции по цене выше номинала.

В случае объявления такой компанией о своем банкротстве акционеры несут весь риск наравне с учредителями в размере вложенного в дело капитала.

4.4. Признаки мошенничества в области страхования

1. При вкладе денег под проценты ряд фирм и банков указывают в договоре о страховании сделки, что в случае невыплаты фирмой (банком) дивидендов или вклада оплату производит страховая компания. Это утверждение является обманом, так как в страховой практике не принято страховать риск, управляемый страхователем.

В случае невыполнения фирмой своих обязательств выплачивать вклады должна страховая фирма. Ни один страховщик не будет делать этого, если он не состоит в сговоре с банком. Но в этом случае исчезают и банк, и страховая компания.

2. В случае страхования векселей (обязательство покупателя оплатить купленный товар) в условия страхования включается пункт, обеспечивающий законное невыполнение страховщиком своих обязательств.

Например, условие страхового возмещения возникает после того, как фирма не выполнит своих обязательств по оплате последнего размещенного векселя. Этот срок может наступить через несколько лет.

3. Другая оговорка – страховка вступает в силу после того, как страхователь произвел платежи страховой компании в полном объеме. Страхователь-банк, которому вы отдали свои деньги, может и не перечислять деньги страховой компании, а вы уверены, что ваш вклад застрахован. Таким образом, не проверив, перечислил ли банк деньги за страховку ваших вкладов, и не получив от банка страховое свидетельство, вы не гарантированы в возврате своих денег. Банк в этом случае получает от страховой компании страховые бланки, выдает их своим вкладчикам, но страховые взносы не выплачивает. Это квалифицируется как мошенничество.

4. Вручение вкладчикам вместо страхового полиса обыкновенной «липы». Компания «Виард-инвест» выпустила свой страховой полис и сама же обещала выплачивать страховку. Это тоже мошенничество, тем более что компания не имела лицензии на занятие страховым делом.

5. Еще одна оговорка – основным условием страхового случая является обязательное заявление о банкротстве финансовой компании.

6. Юридические неточности в договоре страхования:

- отсутствие указания обязательных реквизитов, что предусмотрено Законом РФ «О страховании»;

- не указываются страховые риски;

- не уточнен объект страхования;

- отсутствует расписка держателя полиса о том, что он ознакомлен с условиями страхования, которые прилагаются к полису.

7. В ряде случаев возмещение производится после того, как страхователь (взявший деньги) письменно сообщает в страховую компанию о том, что он не может вернуть деньги вкладчикам. После этого страхования компания перевозит заложенное страхователем имущество на свой склад. Но к этому времени от имущества ничего не остается. В договоре же говорится, что только после перевозки заложенного имущества оформляется акт о наступлении страхового случая.

8. В страховом полисе указывается, что выплата страхового возмещения предусматривается не вкладчикам, а непосредственно финансовой компании. Если страховая компания и выплатит финансовой компании деньги, они могут быть перехвачены налоговыми службами и до вкладчиков не дойдут.

При страховании необходимо руководствоваться п. Зет. 16 Закона РФ «О страховании». Факт заключения договора страхования может удостоверяться передаваемым страхователю свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховое свидетельство должно содержать:

- наименование документа;
- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- Ф.И.О. или наименование страхователя и его адрес;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения договора;
- другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- подписи сторон, печать;
- к страховому полису прилагают правила страхования.

4.5. Признаки мошенничества со стороны сотрудников предприятия, фирмы, банка

Мошенничество бывает довольно трудно обнаружить, поскольку мошенники не выставляют свои действия напоказ. Кроме того, обнаруженные признаки мошенничества не являются доказательствами преступления, а лишь его симптомами. Поэтому приходится много работать, чтобы убедиться, что эти симптомы действительно свидетельствуют о совершенном преступлении.

Признаки мошенничества со стороны персонала предприятия можно подразделить на следующие группы:

1. *Нестандартные (искаженные) данные в бухгалтерских документах.*
2. *Отклонения от средних (нормальных) значений величин или показателей.*
3. *Выходящий за обычные рамки образ жизни сотрудника со стандартным для него доходом.*
4. *Необычное поведение сотрудника.*
5. *Поступление сигналов и жалоб.*

Нестандартные данные в бухгалтерских отчетах

Так, например, при смене одного генерального директора другим, с приходом вместе с ним главного бухгалтера, в акционерном обществе резко возросли (в десятки раз) расходы на юридические услуги. При проверке данных обстоятельств выяснилось, что генеральный директор в сговоре с главбухом заключили «липовый» договор с частной юридической фирмой на абонентское обслуживание АОЗТ. По договору частной юридической фирме перечислялись крупные взносы, которые частично (до 80 % наличными) возмещались генеральному директору и главбуху.

В другом случае подобный «договор» был заключен предприятием с частной клиникой, в которой лечились сотрудники предприятия. После заключения этого договора число «больных» сотрудников резко возросло. Может, это и не особенно бы удивило ревизию, но оказалось, что в клинике был сделан аборт Анищенко Н. А., который оказался мужчиной. Так была вскрыта афера по перечислению денег за услуги, которые не оказывались.

Отклонения от средних показателей

Это так называемые «аналитические аномалии», то есть нестандартные отклонения в ценах, объемах, структуре ассортимента и т. п. Так, один из сотрудников компании заключил договор на складские услуги со значительным превышением цен. Разницу в реальной и завышенной цене преступники делили между собой.

В другом случае при смене заведующего складом пошла на убыль сдаваемая в аренду складская площадь, хотя количество клиентуры не изменилось. В договорах снижалась арендуемая площадь, а за реально предоставленную в больших размерах мошенник получал с клиентов наличными.

Выходящий за рамки образ жизни

Когда человек бездумно тратит большие деньги, это всегда вызывает подозрение. Ведь богат не тот, кто много зарабатывает, а тот, кто мало тратит. В США за расходами граждан зорко следит налоговая полиция, и если расходы человека превышают его доходы, значит, он воруется или скрывает свои доходы от налоговых органов. На этом провалились десятки агентов иностранных разведок, получавших деньги от своих хозяев. Вот почему бывает важно установ-

ливать совокупный доход семьи при найме нового сотрудника на работу, а затем отслеживать его расходы.

Необычное поведение

К необычному поведению относят ряд признаков, свидетельствующих о том, что человек скрывает что-то от окружения.

- Стремление уклониться от разговоров о прошлой работе и жизни.
- Соккрытие своих родственных, дружеских и деловых связей. Человек никогда не рассказывает о своих родственниках и знакомых, боясь, что к ним могут обратиться за информацией о его прошлой жизни.
- Замолкание при телефонных разговорах, когда кто-то входит в кабинет и может подслушать разговор, и т. д.

Сигналы и жалобы

- На человека могут пожаловаться, что он не отдает взятых долгов.
- Сигнал о том, что сотрудник фирмы занял деньги у большинства своих сослуживцев.
- Сигналы о разгульной жизни и больших тратах на женщин, проигрыши и т. п.

4.6. Признаки мошенничества со стороны руководителей предприятий, фирм, банков

Признаки мошенничества со стороны руководителей предприятий, фирм и банков можно подразделить на следующие:

1. *Аномалии в деятельности фирмы (банка).*
2. *Личные негативные качества директоров фирм.*
3. *Аномалии в организационной структуре фирмы.*
4. *Особые отношения со сторонними партнерами.*

Аномалии в деятельности фирмы (банка)

Это прежде всего настораживающие моменты в финансовой отчетности:

- необъяснимые изменения в балансовой отчетности;
- работа на грани кризиса – нулевые балансы;
- уменьшение прибыли в отчете доходов фирмы;
- необычно крупные сделки перед ликвидацией фирмы;
- сокрытие невозврата больших кредитов, выданных банком: например, после аферы ТД

«Эрлан»;

- уменьшение отчетной прибыли за счет распродажи за наличный расчет;
- недостаточность оборотного капитала (как своего, так и инвестированного);
- высокая задолженность ряду банков, когда берется кредит в одном банке, чтобы погасить его в другом, а прибыли от оборота нет;
- большой удельный вес накладных расходов – строительство дач, особняков, покупка дорогих машин под видом накладных расходов;
- невозврат выданных кредитов, товаров и т. п.;
- более быстрый рост расходов по сравнению с доходами;
- наличие больших арбитражных дел;
- получение скрытой прибыли при продажах за наличный расчет.

Личные негативные качества руководителей фирм, банков

Симптомами возможного мошенничества со стороны руководителей банков, фирм и предприятий могут служить следующие личные качества или намерения руководителей:

- большие финансовые запросы или личные долги;
- пристрастие к рискованным сделкам, погоня за большой прибылью;
- большие задолженности в прошлом и невозврат долгов и кредитов;
- уголовное прошлое и связи с мафией;
- стремление уехать за рубеж с предварительным приобретением там недвижимости и откладыванием значительных сумм в зарубежном банке;
- полное владение руководителем данным предприятием, фирмой.

Естественно, что подобные личные качества и намерения директора предприятий и фирм тщательно скрываются.

Аномалии в организационной структуре фирмы

Симптомы мошенничества, связанные с организационной структурой фирмы, включают в себя необъяснимые нормальной логикой организационные особенности.

1. *Излишне усложняется структура для перекачки денег из одного представительства в другое.* Так, фирма создает филиалы и отделения, облагаемые меньшими налогами, и для их инвестиции перекачивает деньги из головного предприятия. В то же время дочерние предпри-

ятия на эти деньги строят виллы, дачи, покупают квартиры для руководства головного предприятия.

2. *Работа в отраслях, связанных с высоким риском, и проведение высокорискованных операций. Обман мошенников.* Так, ряд фирм вкладывал деньги в операции «МММ», зная сущность этого вида мошенничества и вовремя уходя из дела.

3. *Постоянные изменения кадрового руководящего состава фирмы для распределения доходов среди узкого круга лиц.*

4. *Крупные невыгодные сделки с родственным партнером с последующим разделением прибыли между договаривающимися сторонами.*

Особые отношения со сторонними партнерами

Иногда для проведения крупной мошеннической аферы необходимо прибегать к особым отношениям с некоторыми партнерами (по делу и мошенничеству):

- пользование услугами нескольких банков для перевода денег из одного банка в другой, чтобы скрыть наличие денег при арбитражных разбирательствах и аресте счетов;
- ссылки на действия правоохранительных органов, ЦБ или правительства, якобы не позволяющие рассчитаться с вкладчиками;
- продажа или слияние фирмы, продажа части фирмы;
- договоренности фирмы или финансовой компании со страховым обществом для обмана вкладчиков.

Так, «Чара-банк», заявив о своей невозможности выполнить обязательства перед вкладчиками, объявил, что это сделает страховая компания «Эра», которая, в свою очередь, предложила выкупить у вкладчиков «Чара-банка» его обязательства за 25 % их стоимости.

Таким образом, вкладчики теряли 75 % от вложенных средств и возможность в судебном порядке получить свои деньги от «Чара-банка», так как взамен 25-ти получаемых процентов отдавали расписки банка. Кроме того, «Чара-банк», не имея лицензии на банковскую деятельность, брал у населения валюту под расписку в переводе на рубли. Это позволило банку сыграть на инфляции рубля, а при запрете валютных операций для расчетов внутри России вкладчики лишились возможности предъявлять судебные иски для возврата кредитов в валюте, так как сами бы подлежали наказанию за незаконные валютные операции.

4.7. Аферы с инвестициями

Аферы с инвестициями также являются трудно доказуемым мошенничеством.

Признаками таких афер являются:

- необычно высокие процентные ставки годовых выплат;
- инвестиции, не представляющие обычно делового интереса. Под «МММ», «Чара-банком», «Хопром», «Русским домом Селенга» и другими не было никакой собственности и никакого производства. Все строилось на спекуляции «ценными» бумагами и выплате денег предыдущим вкладчикам за счет поступлений от новых инвесторов;
- использование лазеек для уклонения от налогов;
- нарушение законодательства и отсутствие лицензий на право заниматься банковской деятельностью. Подмена лицензий договорами о кредитах;
- действия, уже сопровождавшиеся скандалами и банкротством;
- представление документов, не утвержденных правительственными органами: билеты «МММ», расписки «Чара-банка», обязательства «Властины» и т. п.;
- ложная реклама типа: «Всем, всем, всем – билеты «МММ»;
- шикарный образ жизни руководителей, хотя бизнес начался сравнительно недавно;
- частичное инвестирование предприятия с целью завладения его недвижимой собственностью.

Так, например, финансовая компания ищет какое-либо выгодное предприятие, находящееся в затруднительном финансовом положении, и берется под определенные проценты проинвестировать развитие или модернизацию производства. Заключается договор на определенную сумму инвестиций. В наших условиях инфляции этой суммы, как правило, не хватает. Производство модернизировано, для его пуска необходимо еще примерно 10 % от первоначальной инвестиционной суммы, так как эти 10 % «съела» инфляция. Инвестор денег не дает, долг растет за счет невыплаченных процентов.

Инвестор предлагает владельцам либо продать им выгодное дело, либо выпустить еще 200 % акций предприятия и забирает их себе. Таким образом, предприятие переходит под полный контроль бывшего инвестора.

Биографические признаки мошенничества

1. Человек выдает себя за дипломированного специалиста, хотя нигде не учился.
2. Прошлая деятельность человека, связанная с проведением афер.
3. Частая смена мест работы и увольнения по «собственному желанию».
4. Резкая смена образа жизни – от бедности к необъяснимому богатству.

4.8. Мошенничество с фальшивыми долларами

В преддверии объявленного обмена старых купюр достоинством 100 долларов США на образцы 1997 года начался ажиотаж в банках и среди держателей долларов. Банки стремились заработать на этой операции, а держатели – избавиться от старых купюр и фальшивых долларов. Криминальные структуры, контролирующие ряд банков г. Москвы, через обменные пункты банков проверили свою наличность и «слили» в обменные пункты 5 млн фальшивых старых стодолларовых купюр. Таким образом, население получило фальшивые деньги. Естественно, что и эта операция не обошлась без участия служащих банков.

4. 9. Выявление и предупреждение мошенничества. Сбор информации для предупреждения убытков при неисполнении партнерами обязательств по договорам

Практика показывает, что при намерении заключить договор с той или иной фирмой необходимо выяснить следующее:

- зарегистрирована ли фирма в соответствии с законодательством;
- имеет ли фирма юридический адрес; где реально располагается офис; имеются ли печать и бланки с координатами.

Получив эти данные, необходимо их перепроверить личным посещением фирмы, посмотреть на ее состояние. Кроме того, необходимо побывать в организации, где зарегистрирована фирма, и, объяснив цель посещения, получить в фирме необходимую информацию; лично познакомиться с руководителями потенциального партнера, в беседе с ними выяснить следующие вопросы:

1. *Сколько времени существует фирма и каковы основные направления ее деятельности?*
2. *С кем успешно (попросить назвать партнеров) проведены торговые операции?*
3. *Есть ли и какой опыт в проведении сделок, подобных предстоящей?*
4. *Где и с кем работали ранее руководители фирмы, их образование, опыт работы?*
5. *Не прекратила ли фирма свою деятельность, сохранив печать?*

Эти сведения в совокупности с полученной ранее информацией должны быть, по возможности, проверены.

Далее (в случае каких-либо сомнений) можно выяснить следующее:

1. *Когда и как потенциальный партнер намеревается выполнить взятые на себя обязательства* (в частности, продать товар, оказать услуги, выполнить работу, вернуть кредит и т. п.)?
2. *Кто и что может гарантировать надежность и платежеспособность партнера?*
3. *Условия транспортировки и хранения товара, наличие складских помещений, транспортных средств.*
4. *Какие действия будут предприняты в случае неисполнения обязательств?*
5. *Готов ли партнер незамедлительно возместить убытки, штрафные санкции?* Каким путем, какие гарантии существуют на этот счет, на какое имущество конкретно может быть обращено взыскание в случае отсутствия денежных средств, и где оно находится (не заложено ли оно)?

Недобросовестный партнер будет уходить от ответов на эти вопросы, для него характерны декларативность, неконкретность, поспешность ответов, общие заверения, даже обида, что ему не верят, стремление быстрее завершить переговоры.

Всю полученную в беседе информацию также следует проверить: осмотреть товар, склады, имущество, которое может быть обращено на возмещение убытков, документальное подтверждение, что партнер является владельцем имущества и оно не заложено под кредит или предшествующую сделку.

Особое значение для сомнений имеет отсутствие предлагаемого товара. Если продавец сам еще не приобрел товар, а ждет ваши деньги, чтобы его приобрести и передать вам, то такая сделка грозит убытками.

Желательно провести отдельные беседы на эти темы с разными сотрудниками фирмы предполагаемого партнера. Разногласия в их информации могут натолкнуть вас на нужные сомнения в честности партнера.

Целесообразно ознакомиться с учредительными документами, регистрационным удостоверением, лицензиями, патентами, а также с документами о его платежеспособности (последний балансовый отчет).

Нужно знать, что в соответствии с постановлением Правительства РФ от 05.12.91 вышеперечисленные документы не составляют коммерческой тайны и ссылка на нее не имеет основания.

Собрать о потенциальном партнере информацию можно в следующих местах:

1. В межбанковском информационно-аналитическом центре (МИАЦ).
2. В Ассоциации международного сотрудничества «Безопасность предпринимательства и личности (БПЛ)».

Эти организации координируют деятельность банков и служб безопасности по предупреждению мошенничества при получении кредитов с использованием фальшивых авизо, подложных гарантийных писем или фиктивных договоров.

Полезную информацию можно получить:

- у прежних клиентов фирмы;
- по местам прежней работы ее руководителей;
- в местных органах власти;
- в милиции;
- в прокуратуре;
- на почте, телеграфе, телефонном узле связи;
- во вневедомственной охране;
- в санэпидемнадзоре и пожарном надзоре;
- в жилищно-коммунальной службе;
- в местных органах Минфина, статистики, Госкомстата, службы занятости;
- в Налоговой инспекции;
- в Пенсионном фонде;
- в Антимонопольном комитете;
- в органах связи, надзора и в других обслуживающих организациях.

Много интересного можно узнать у конкурентов.

Информацию анализируют, после чего делают выводы. Не обязательно собирать данные из всех источников, порой достаточно получить сведения по некоторым из них.

4.10. Изучение руководителей фирм-партнеров с точки зрения их порядочности, опыта и профессиональной подготовки

Знание человека, с которым ведешь дела, во многом обеспечивает успех бизнеса или своевременный отказ от совместной работы и сотрудничества с ними.

Естественно, что изучение партнеров и клиентов должно вестись конспиративно и в тайне от изучаемого лица и его окружения, расконспирация чревата серьезными последствиями – от испорченных отношений до стремления уничтожить собранные на него материалы любым путем: поджога здания, где хранятся материалы; похищения кого-либо из ваших близких с целью обмена на собранные материалы.

Поэтому необходимо отрабатывать и применять на практике конспиративные, в том числе бесконтактные способы изучения личности.

Во-первых, нужно составить подробный перечень вопросов о человеке, на которые вы хотите получить ответы, а уж потом постепенно, не акцентируя на них внимание, изучить интересующее вас лицо. Перечень этот может быть как общим, так и индивидуальным в зависимости от задачи, которую вы хотите решить. Изучение некоторых черт характера, поведения человека для работы с ним вам могут и не пригодиться. Поэтому нет необходимости обращать на них внимание и тратить время. Другие же, наоборот, очень необходимы.

Примерный перечень вопросов по изучению вашего клиента, компаньона:

1. Год и место рождения. Постоянное место жительства.
2. Национальность.
3. Семейное положение, близкие, родственники, их адреса и телефоны.
4. Специальность по образованию.
5. Специальность по опыту работы.
6. Сколько лет работает в бизнесе.
7. Каковы успехи в этом деле, внешние признаки благосостояния.
8. С чего начал работу в бизнесе, в какой области.
9. С кем работал совместно в одних и тех же фирмах.
10. С какими фирмами, банками сотрудничал в бизнесе, наименования, Ф.И.О. руководителей.
11. Каково материальное положение семьи, финансовое положение фирмы.
12. Наличие собственности: дача, квартира, машина и т. п., примерная их оценка (по стоимости), в том числе за рубежом.
13. Наличие вкладов за рубежом.
14. Возможное наличие второго гражданства.
15. Тип нервной системы, характер.
16. Поведение партнера при оплате долгов и при расчетах с партнерами:
 - проплачивал своевременно;
 - задерживал проплату, причина задержки;
 - не выплачивал долги, причина.

Особое место отводится сбору компрометирующих материалов на объект:

1. Наличие крупных невыплаченных кредитов и долгов: займы в банках, на фирмах, их величина; долги частным лицам, фирмам, их размеры.

2. Пагубные увлечения: алкоголизм, пристрастие к наркотикам, увлечение азартными играми.
3. Гомосексуализм.
4. Наличие огнестрельного нарезного оружия без права его хранения, наличие взрывчатых веществ.
5. Соккрытие долгов фирмы от налоговой инспекции и невыплата долгов.
6. Наличие крупных валютных вкладов за рубежом и неуплата с них налогов.
7. Ведение преступного бизнеса: торговля наркотиками, оружием, спиртным без наличия лицензии.
8. Контрабанда.
9. Торговля человеческими органами.
10. Контроль за игорным бизнесом, проституцией.
11. Связи с криминальными группировками.
12. Лжепредпринимательство и лжереклама.
13. Мошенничество.
14. Захват квартир стариков, алкоголиков, наркоманов под «обеспеченную» старость.
15. Недобросовестная конкуренция.
16. Фальшивомонетничество.
17. Соответствие заявлений, обещаний реальной действительности и возможностям.
18. Манера ведения переговоров: открытая, закрытая, намеками, недоговорки, ложь, дезинформация, стремление заинтересовать собеседника своими широкими возможностями и влиятельными связями.
19. Манера поведения во время переговоров. Возможности прочтения языка телодвижений.
20. Гороскоп.

Поведенческие аспекты при выявлении ненадежного партнера:

1. Суетливость при переговорах о получении кредита, получении товаров на реализацию.
2. Завышение своих возможностей в деловом мире.
3. Неоднократные устные заверения в своей платежеспособности, ответственности за взятый кредит, товары.
4. Рассказы о своих деловых связях в коммерческих и финансовых кругах, о своих возможностях, которые трудно перепроверить.
5. Неконкретность заявлений, отсутствие ссылок на конкретных людей, у которых можно перепроверить его заявления.
6. Предложение более выгодных, чем обычно, условий сделки.
7. Торопливость при подписании договора, стремление объяснить это занятостью, необходимостью выехать на очередную встречу и т. п.
8. Небрежность оформления договора, стремление оговорить ряд пунктов устно или представить их как само собой разумеющиеся.
9. Отсутствие в договоре гарантий возврата кредита или оговорки, сводящие на нет возможности получения долга через арбитражный или третейский суд.
10. Предоставление гарантий средствами, пришедшими в негодность.

Каналы получения информации:

1. Личное наблюдение за поведением изучаемого лица в различной обстановке.
2. Получение информации в ходе переговоров.
3. Получение информации с языка телодвижений.
4. Получение информации «втемную».

5. Получение информации от других сотрудников фирмы и ее сравнительный анализ.
6. Получение информации от руководителей фирмы, с которыми изучаемое лицо имело контакты и сделки.
7. Получение информации от близкого окружения изучаемого.
8. Анализ состояния дел на фирме от чисто визуальных данных до получения годовых финансовых отчетов.
9. Данные на фирму из налоговой инспекции, банка.

Глава V

Практика недопущения невозврата долгов

5.1. Причины невозврата долгов и кредитов

Многие фирмы, начиная или расширяя свою деятельность, сталкиваются с проблемой подбора и проверки своих партнеров. Причем обязательна проверка не только нового партнера, но при заключении крупных контрактов возникает необходимость проверять и перепроверять традиционных партнеров и клиентов, так как положение многих фирм часто и быстро меняется в условиях политической и экономической нестабильности в России. На дестабилизацию положения фирм влияют частое изменение законов, деятельность многочисленных мошенников и «кидал», несовершенство нашего законодательства и беспомощность судебных органов, неспособных решать нетрадиционные ситуации, складывающиеся в бизнесе, и претворять свои решения в жизнь.

Причины невозврата долгов и кредитов могут быть самыми разными, начиная от прямого преступного умысла при совершении торговой или финансовой операции и заканчивая неумышленным невозвратом долга в силу различных обстоятельств, в которые может попасть партнер или клиент.

Наиболее частыми причинами невозврата долгов и кредитов, а также неплатежей являются следующие.

1) *Рост неплатежей наблюдается каждый раз, когда правительство предпринимает меры по обузданию инфляции путем ужесточения финансово-кредитной политики.* Неизбежным при этом становится ограничение платежеспособности субъектов рынка, так как инфляционный рост цен не сопровождается адекватным увеличением платежных средств.

2) *Необязательность покупателей и заказчиков.* Срыв платежей в одном звене вызывает аналогичный срыв в цепочке.

3) *Неразвитость финансового рынка.* Улучшить ситуацию с платежами могли бы крупные финансовые институты, предоставляя платежные гарантии и располагая силами и методами выявления потенциальных неплательщиков. Они могли бы реально обеспечивать такие обязательства, в качестве которых могут выступать: облигации, казначейские билеты, депозитные сертификаты и т. п.

4) *Разрыв хозяйственных связей между предприятиями в странах СНГ, трудности с переводом платежей, конвертацией валют, обеспечением гарантий по поставкам товаров и платежей.*

5) *Неотрегулированность бюджетной системы России.* Бюджетная составляющая общей суммы неплатежей в Российской экономике – 10–15 %.

6) *Прямые финансовые аферы и мошенничество, совершаемые различными «пирамидными» финансовыми компаниями.*

7) *Лжепредпринимательство, когда под «липовые» контракты аферисты получают предоплату, а затем либо исчезают вместе с деньгами, либо ссылаются на «объективные» причины невозможности выполнения обязательств.*

8) *Экономически невыгодные торговые операции, совершаемые либо сознательно, в целях личного обогащения, либо в силу низкой квалификации коммерсантов и бизнесменов.*

Несмотря на то, что о многочисленных фактах мошенничества и афер хорошо известно, примеров сознательного и вынужденного невозврата долгов и кредитов достаточно, российские предприниматели проявляют излишние доверчивость и беспечность, подписывая кон-

тракты и выдавая продукцию и товары на реализацию или с отсрочкой платежей без должной проверки партнера, его честности, платежеспособности и надежности.

Поэтому, прежде чем ввязываться в серьезные коммерческие, финансовые или иные деловые взаимоотношения, необходимо серьезно изучить партнера, проверить его финансовое положение и порядочность.

5.2. Изучение репутации и надежности партнеров

Репутация вашего потенциального партнера должна быть безупречной. Фирма-партнер или клиент должны быть изучены с точки зрения имущественной (недвижимость), коммерческой, финансовой и правовой надежности. Немаловажное значение имеют личные, деловые и моральные качества руководителей фирмы или банка как честных и компетентных бизнесменов и финансистов.

Имущественное положение фирмы

Это, прежде всего, наличие недвижимости, своего солидного офиса, склада, участка земли, дорогой оргтехники, мебели, автомашин, грузового транспорта, то есть всего того, что стоит дорого и не может быть легко брошено. Конечно, все это должно соотноситься с оборотом фирмы или банка. Огромные финансовые обороты по сравнению с незначительной собственностью не обеспечивают возврата кредита. Важно выяснить: не отдано ли имущество под залог, не продано ли кому-либо. Некоторое значение имеют размер уставного капитала и ответственность учредителей фирмы (их солидность, авторитет в деловом мире).

Коммерческая репутация – это:

- деловая активность фирмы;
- величина оборотного капитала, особенно собственного;
- постоянные крупные партнеры;
- деловые и торговые связи с регионами;
- разнообразие номенклатуры продаваемых товаров или монопольное положение в каком-либо регионе или (и) в каких-либо товарах;
- неукоснительное выполнение договоров, обязательств;
- платежеспособность;
- порядочность руководителей фирмы по расчетам с партнерами;
- гарантии учредителей;
- доверие партнеров;
- быстрота оборачиваемости кредитных средств.

Финансовая репутация – это:

- значительный собственный оборотный капитал;
- гарантии банков;
- доверие партнеров;
- положительное сальдо.

Правовая надежность – это:

- регистрация фирмы на фамилии ее реальных владельцев;
- законопослушность;
- отсутствие криминальных начал в деятельности фирмы;
- отсутствие связей с криминальными структурами;
- отсутствие двойного гражданства у руководителей фирмы;
- отсутствие тайных счетов за рубежом;
- наличие надежных поручителей.

Необходимо также иметь в виду, что владельцы многих разорившихся и закрытых фирм сохранили печати, бланки этих фирм и продолжают ими пользоваться, не имея уже расчетного счета в банках и не платя никаких налогов. Найти владельца такой фирмы бывает очень

сложно, так как у него нет офиса, он скрывает место своего жительства и исчезает вместе с кредитами и взятыми на реализацию товарами.

Если вы уже работали и работаете с партнером, то задача изучения и проверки его благонадежности и платежеспособности упрощается. В этом случае необходимо перед серьезной сделкой провести проверку его финансового положения. Проследить, не обанкротился ли партнер, не попал ли в сложное положение в результате неудачной сделки, не избавляется ли от своего имущества.

Иначе обстоит дело с новыми партнерами, неизвестными вам. Новых партнеров необходимо тщательно изучать, создавать банки данных на них или пользоваться услугами специальных информационных фирм.

В бизнесе при изучении надежности и платежеспособности партнеров необходимо выделить три составные части:

- условия, в которых развивается бизнес;
- личность предпринимателя;
- этика бизнеса.

Условия бизнеса в России сложились своеобразно и весьма необычно. Они характеризуются неустойчивостью экономического и политического положения; неадекватностью законодательства условиям развития экономики страны, его противоречивостью и неполнотой охвата проблем.

На бизнес накладывают отпечаток непомерно большие налоги, часто меняющееся законодательство, нестабильность таможенных пошлин, инфляция, коррупция, деятельность организованной преступности в сфере бизнеса и финансов, чрезвычайные происшествия.

В силу этих условий в российском бизнесе развивалась и особая «этика» в отношениях с партнерами. Наши бизнесмены отстаивают только собственные интересы, отсутствует цивилизованный подход, налицо рвачество, обман, неуплата налогов и долгов, задержка платежей, использование чужих средств для оборота, недоброкачественная реклама, создание подставных фирм, сбор денег у населения под большие проценты с последующим исчезновением или ложным банкротством фирмы и многие другие неблагоприятные дела.

Разнолики и сами бизнесмены. Это и бывшие дельцы теневой экономики, и бывшие хозяйственники, партийные функционеры, авторитеты преступного мира, как «славяне», так и представители «кавказских национальностей», молодежь с предприимчивым характером, сотрудники торговых организаций, внешнеторговых объединений, бывшие сотрудники КГБ и Министерства обороны, занимавшиеся экономическими проблемами, нередко просто проходимцы с математическим складом ума.

В настоящее время сложилась значительная прослойка бизнесменов, выросших в недрах криминального мира. Получив крупные финансовые средства преступным путем, они встали на путь легального предпринимательства. Некоторые из них порвали с преступным прошлым, другие продолжают поддерживать с ним связь или руководить преступными кланами.

У российских бизнесменов различен подход к делам и партнерам, понятиям чести и долга. Отсюда и мозаика взаимоотношений с партнерами. Здесь большое значение имеет субъективный фактор. Достаточно сказать, что многие руководители фирм сознательно идут на то, чтобы не выплачивать полученные кредиты, не возвращать долги. Значительная часть кредитов, полученных в банках, не возвращается. Проблема неплатежей вынесена на государственный уровень.

Сами руководители фирм, банков зачастую не могут объективно оценивать финансовые возможности, платежеспособность, надежность, порядочность партнеров и клиентов.

Наилучшим образом и с определенной долей ответственности это могут сделать независимые фирмы, специализирующиеся на сборе информации об отечественных и зарубежных фирмах. Такие фирмы работают в Москве и многих других городах России.

Но если вы не нашли такой фирмы или не можете понести затраты, то собирайте информацию самостоятельно.

Можно рекомендовать различные варианты бизнес-справок, по которым собираются сведения на отечественные и зарубежные фирмы, а также на банки. Наряду с информацией о фирме целесообразно иметь четкое представление и о личности руководителя фирмы.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.