**Панкратьев Вячеслав Вячеславович**

# **М Е Т О Д И Ч Е С К О Е П О С О Б И Е**

# 

**Корпоративная**

**безопасность**

**АНАЛИЗ НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТА И БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

**Москва**

**2023**

**АНАЛИЗ НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТА И БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ**

*Основные задачи конкурентной разведки:*

* выявление и управление рисками на предприятии;
* предоставление информации для принятия управленческих решений;
* проверка надежности партнеров, в том числе сбор и анализ информации о контрагентах;
* предвидение изменений на рынке;
* проведение грамотной рекламной компании (зная минусы конкурентов);
* предвидение действий конкурентов;
* сбор компрометирующей информации;
* выявление новых или потенциальных конкурентов;
* изучение успехов и неудач конкурентов;
* установление обстоятельств недобросовестной конкуренции;
* рассмотрение фактов неправомерного использования товарных знаков предприятия;
* поиск и изучение предприятий, предполагаемых к покупке;
* изучение новых технологий, продукции и процессов;
* предоставление руководству информации для проведения переговоров;
* мониторинг изменений в политической, законодательной и регулирующей областях, влияющих на бизнес;
* изучение новых инструментов управления

*Основные направления проведения конкурентной разведки:*

* *стратегическое направление* - по смыслу задачи близки задачам стратегического планирования и маркетинга и сводятся к прояснению структуры и динамики того поля хозяйственно-экономической деятельности, на котором работает (или собирается работать) предприятие, с выявлением и анализом всех конкурентов и контрагентов на этом поле (выход на новые рынки, возможные слияния-поглощения с другими компаниями, изменение профиля деятельности и т.д.);
* *операционное направление* – задачи связаны с решением конкретной задачи, например при взаимодействии с конкретной организацией или физическим лицом (проверка платежеспособности, подготовка к переговорам, составление профиля предприятия-конкурента, поиск специалистов и т.д.)

*Предмет изучения стратегического направления конкурентной разведки:*

* законодательство (в сфере деятельности предприятия);
* конкурентная среда (конкуренты, рынки и т.д.);
* новые технологии;
* ресурсы

*Предмет изучения операционного направления конкурентной разведки:*

* конкретная организация (риски от взаимоотношений, история создания, активы, финансовая ситуация, бизнес-процессы, руководство, собственники, возможности, угрозы, методы управления, кадровая политика и т.д.);
* конкретное физическое лицо (сильные и слабые стороны, возможности, психологические особенности и т.д.);
* конкретная ситуация (подготовка к переговорам и т.д.)

*Обязанность проверки контрагента обусловлена следующими требованиями законодательства:*

* *антикоррупционным законодательством* (Меры по противодействию коррупции в организациях, утвержденные Минтрудом РФ в 2019 году);
* *антикоррупционным законодательством в сфере закупок* (Методические рекомендации по выявлению и минимизации коррупционных рисков при осуществлении закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд", утвержденные Минтрудом РФ в 2020 году);
* *антитеррористическим законодательством*. (Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» требует идентификаций контрагента перед осуществлением с ним финансовых операций);
* *налоговым законодательством*. (Письмо ФНС России от 10.03.2021 N БВ-4-7/3060@  
  "О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации");
* *банковским законодательством*. (Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утвержденное Банком России 15.10.2015 N 499-П);
* *бухгалтерским законодательством*. (Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 N 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и ИП»;
* *санкционным законодательством*;
* *законодательством в сфере государственных закупок*. (Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
* *требованиями аудиторов*;
* *требованиями собственников бизнеса*;

*Основные этапы информационно-аналитической работы (применительно к проверке контрагента)*

*1 этап –* постановка проблемы и определение целей (задач)

* риск-ориентированный подход;
* сбор информации для положительного принятия решения;
* сбор информации для отрицательного принятия решения;
* сбор информации для определения дальнейших целей (посмотреть на объект «под другим углом», использовать объект на других направлениях и т.д.)

*2 этап –* получение информации из всех возможных источников

* сбор официальной информации (государственные реестры, официальные документы и т.д.);
* информация, предоставляемая самим контрагентом;
* неофициальная информация (серые базы, интернет и т.д.)
* оперативная информация (визуальное наблюдение, информация, полученная от физических лиц и т.д.)

*3 этап –* оценка информации и перевод ее в сведения

* SWOT - анализ;
* скоринговый анализ по признакам опасности и т.д.

*4 этап –* анализ полученных сведений

*5 этап –* подготовка выводов

*Субъекты информационно-аналитической работы*

* сама компания (безопасники, риск-менеджеры, аналитики, маркетологи, работники договорного отдела, менеджеры по закупкам);
* аутсорсинговые организации (информационно-аналитические организации, журналисты, детективы и т.д.)

*При проведении информационно-аналитической работы рекомендуется обратить внимание на следующее:*

* специалисты по информационно-аналитической работе могут очень сильно влиять на принятие решения и заниматься манипулированием лиц, принимающих решение;
* ответить на вопрос – мы оцениваем надежность контрагента или надежность сделки?
* ответить на вопрос – для чего мы собираем информацию (например, риск-ориентированный подход);
* как правило, делается акцент на сбор негативной или позитивной информации по объекту изучения;
* изучать объект необходимо в динамике (оценка деятельности за период, а не на данный момент);
* информационно-аналитическая работа по объекту должна вестись в состоянии мониторинга;
* информация может быть объективной, а аналитика как правило субъективна и зависит от профессионализма аналитика и методик, которые он использует;
* аккуратно относитесь к рейтингам надежности. Как правило, они носят субъективный характер, зависят от методик и от рисков, на основе которых определяются рейтинги;
* как правило, на предприятии уже налажены внутренние информационные потоки между подразделениями, которые можно использовать, как каналы получения информации для проведения конкурентной разведки;
* потребители информационно-аналитических услуг на предприятии (например, руководство) должны быть заинтересованы в представлении актуальной информации и ее анализе.

*При ведении конкурентной разведки по контрагенту рекомендуется:*

* создать инструкцию по договорной работе, предусмотрев в ней процедуры выбора контрагентов, их проверку, согласование договоров, анализ коммерческих предложений, контроль за текущим исполнением договора, претензионно-исковую работу и иные процессы;
* обратить внимание на изменения, происходящие с контрагентом от момента проверки до момента подписания договора. В определенных ситуациях применять двухэтапную систему проверки контрагента;
* учитывать психологию лица, принимающего решения (готовность платить по долгам и т.д.);
* при осуществлении договорной работы на основе конкурсов (тендеров), предусмотреть предварительную проверку контрагентов перед допуском для участия в конкурсе. Если конкурс (тендер) проходит на электронной площадке, то необходимо четко сформулировать требования к исполнителю и продукту (услуге) в конкурсной документации;
* при необходимости проверку контрагентов можно поручать аутсорсинговым компаниям (информационным, информационно-аналитическим, детективам, журналистам и т.д.). При большой сумме сделки возможно параллельное изучение контрагента своими силами и силами внешних организаций;
* целесообразно создать внутренний регламент проверки, определив в нем глубину проверки в зависимости от суммы сделки и предоплате. Иногда регламенты отличаются по предмету договора (товары, услуги, строительство и т.д.), а также по тому, организация с государственным участием или без него;
* результат информационно-аналитической работы может быть в виде текста, в виде ответов на вопросы, в виде поиска признаков ненадежности у контрагента и т.д.

Информационная работа

*Информация* состоит из фактов.Это цифры, статистические материалы, разрозненные данные о физических и юридических лицах. Нельзя принимать правильные решения, основанные только на необработанной информации независимо от ее точности и полноты.

*Сведения* — это подборка информационных фрагментов, которые отфильтрованы и проанализированы*.* Информация преобразована в сведения, на основе которых можно принимать обоснованные решения.

*Классификация информации:*

* первичная информация – достоверные факты, полученные непосредственно из источников информации (заявления официальных лиц, подлинники документов, архивная информация и т.д.). Является наиболее точной, но часто малодоступной;
* вторичная информация – обработанная первичная информация (информация в газетах, журналах, аналитические материалы и т.д.). Характеризуется субъективным изложением первичной информации

*Информация оценивается с точки зрения:*

* важности;
* достоверности;
* актуальности;
* релевантности – позволит ответить на поставленные вопросы и решить задачу;
* пертинентности – соответствие информации потребности заказчика;
* полноты;
* независимости (получение информации из трех источников – которому мы доверяем, которому мы не доверяем и которого мы уважаем);
* конфиденциальности

*Виды оперативного представления информационных услуг:*

* *push – технологии* – предоставление (рассылка) информации заказчику (без запроса) в соответствии с согласованным рубрикатором или по каким-либо критериям;
* *pull – технологии* – предоставление (рассылка) информации заказчику по запросу. В этом случае заказчик формирует запрос по интересующей его теме и получает необходимую информацию.

*Информационное задание на проведение проверки юридического лица может включать в себя сбор следующей информации:*

* объективная информация (данные из ЕГРЮЛ, телефоны, дочерние организации, реестродержатель, место регистрации, организационно-правовая форма, уставной капитал, учредители и руководители и т.д.);
* наличие права на ведение деятельности и оценки качества работы (лицензии, участие в СРО, наличие организации в реестрах, членство в союзах, участие в выставках, сертификаты, стандарты и т.д.);
* взаимоотношения с государственными органами и наличие административного ресурса (участие в госконтрактах, социальных проектах, результаты проверок контролирующих и правоохранительных органов, участие в политической жизни, оказание помощи участникам СВО, связи с административным ресурсом и т.д.);
* история создания и развития, приватизация (кредитная история, участия в проектах, достижения и неудачи, юридическая чистота приватизации и т.д.);
* направления деятельности (номенклатура, объемы и характеристика выпускаемой продукции, положение и роль в отрасли, регионе, состояние основных фондов, износ оборудования, риски, связанные с направлением деятельности и т.д.);
* активы как материальные, так и нематериальные (наличие производственных, складских и административных помещений, право на их использование, наличие активов, их ликвидность, нахождение в залоге, взаимоотношения с арендодателем, наличие товарных знаков, патентов, лицензий и т.д.);
* деловая репутация (участие в судебных процессах, оценка контрагентами, рейтинги, результаты проверок контролирующими органами, имидж в СМИ и интернете и т.д.);
* лица, принимающие решения (учредители, руководители, их репутация, кто реально принимает решения, характеристика и психологические портреты, наличие параллельных финансовых интересов и т.д.);
* отношения внутри предприятия (отношения и их обострения в команде управления, наличие группировок и семейных кланов, взаимоотношения между командой управления и трудовым коллективом, наличие в коллективе неформальных лидеров, корпоративная культура, степень их влияния на коллектив, другие факторы, свидетельствующие о внутренней напряженности на предприятии и т.д.);
* система безопасности (наличие подразделения безопасности, задачи по безопасности, отдаваемые на аутсорсинг, методы решения конфликтных ситуаций и т.д.);
* сведения о финансовом положении (баланс и иные финансовые документы, кредиты, дебиторская и кредиторская задолженность, источники финансирования, распределение прибыли, финансовые и налоговые риски в сфере деятельности и т.д.);
* тенденции дальнейшего развития (планы и т.д.);
* партнеры (взаимоотношения, условия сотрудничества, задолженности и т.д.);
* конкуренты (конкурентная среда, формы противоборства и т.д.);

*Методы сбора информации*

* кабинетные легкодоступные методы (СМИ, интернет, книги, и т.д.);
* кабинетные труднодоступные методы (маркетинговые исследования, малотиражные сборники, внутрифирменные отчеты, документы на иностранных языках и т.д.);
* полевые методы (опросы, интервью, посещение выставок, презентации, наблюдения и т.д.);
* оперативные методы (визуальное наблюдение, информация, полученная от физических лиц);
* аутсорсинг информационно-аналитических услуг

*Получение информации о физическом лице:*

* получение официальной открытой информации с портала Госуслуг;
* проверка рисков, относящихся к компетенции налоговой ([*nalog.ru*](http://nalog.ru) *или* [*nalogi.online*](https://nalogi.online/about));
* проверка рисков, относящихся к компетенции ГИБДД (*гибдд.рф*);
* проверка банкротства (*bankrot.fedresurs.ru*);
* проверка по базам лиц, находящихся в розыске (*мвд.рф*);
* проверка залогов ([*reestr-zalogov.ru*](http://www.reestr-zalogov.ru));
* проверка подлинности дипломов ([*obrnadzor.gov.ru*](http://www.obrnadzor.gov.ru));
* проверка по базе ФССП (*[fssp.gov.ru](http://fssprus.ru)*);
* проверка по базам ФСИН (*fsin.su*);
* проверка по перечню лиц, в отношении которых имеется информация о причастности к террористической и экстремистской деятельности (*fedsfm.ru*);
* проверка по базам Интерпола (*interpol.int*);
* проверка по реестрам самозанятых и ИП;
* проверка по реестру иностранных агентов;
* проверка в сервисе «Прозрачный бизнес» - ИП, участие в управлении ЮЛ, дисквалификация и т.д. (*pb.nalog.ru*);
* проверка по решениям судов общей юрисдикции (*bsr.sudrf.ru* );
* проверка по решениям арбитражных судов (*arbitr.ru*);
* проверка действительности паспорта (*services.fms.gov.ru*);
* проверка по базам негосударственного общественного проекта «Российская энциклопедия кандидатов» (*candidates.golosinfo.org*);
* проверка по сайтам, в которых агрегируется информация компрометирующего характера (глаз бога, гидра и т.д.);
* получение информации из бюро кредитных историй, например через компанию Юнирайт ([*unirate24.ru*](http://www.unirate24.ru));
* получение информации из баз данных (в отношений учредителей, гендиректоров, ИП);
* получение информации из общедоступных источников персональных данных (*декларации о доходах-расходах и т.д.*);
* получение информации из баз Кроноса;
* получение информации из баз Дофин;
* получение информации из размещенных резюме;
* получение информации из неофициальных сайтов (например реестр мошенников [*единыйсписокмошенников.рф*](https://единыйсписокмошенников.рф)*)*
* получение информации из серых баз данных (СПРУТ и т.д.);
* получение информации из социальных сетей;
* получение информации из интернета

*Сбор информации о юридическом лице:*

* получение официальной информации из государственных информационных систем;
* получение информации от самой организации;
* получение неофициальной информации (Интернет, базы данных и т.д.);
* получение оперативной информации (визуальное наблюдение, посещение, получение информации от физических лиц, получение информации от партнеров организации и т.д.).

*Получение информации (представление документов) от самого юридического лица:*

* учредительные документы (Устав);
* соглашение об управлении (в хозяйственных партнерствах);
* регистрационные свидетельства;
* лицензии или документы, подтверждающие участие в СРО;
* документы, подтверждающие право нахождения по данному адресу (договор купли-продажи недвижимости либо договор аренды помещения с платежками об оплате);
* годовой баланс или промежуточный баланс;
* структура дебиторской задолженности;
* среднесписочная численность;
* документы, связанные с выполнением требований антикоррупционного законодательства (отсутствие конфликта интересов, согласие на договор, присоединение к Антикоррупционной хартии и т.д.);
* результаты проверок юридического лица государственными органами;
* справка об отсутствии ареста на имущество из ФССП;
* выписка из ЕГРЮЛ с указанием даты (не позднее месячного срока);
* документы, подтверждающие полномочия соответствующих должностных лиц (в первую очередь гендиректора) с указанием сроков этих полномочий и максимальной суммы сделки, которую может заключать гендиректор;
* ксерокопии паспортов гендиректора и лиц, участвующих в сделке;
* приказ о назначении главного бухгалтера;
* справка об участии организации в арбитражных процессах;
* справка о соотношении суммы сделки балансовым активам (за подписью генерального директора и главного бухгалтера);
* результаты аудиторских проверок;
* благодарственные (рекомендательные) письма;
* перечень работ, выполненных контрагентом в прошлом и заказчиков этих работ;
* список учредителей и акционеров (для непубличных акционерных обществ);
* документы о правопреемстве (при изменении организационно-правовой формы, реорганизации и иных изменениях);
* ксерокопии трудовых книжек (патентов на работу) работников контрагента, которые будут выполнять договор;
* информация о конечных бенефициарах (особенно если оффшор);
* справка о том, что организация является участником внешней экономической деятельности (при внешних операциях);
* перечень субподрядных организаций и список работ, отдаваемых на субподряд;
* информация о квалификации работников;
* сертификаты на поставляемые продукты и документы о происхождении товара и пересечении границы (при импортных товарах);
* справки о счетах в банках и их реквизиты, а также движение денег по счетам;
* документы, подтверждающие обеспечение исполнения обязательств (страхование, банковская гарантия, залог и т.д.);
* заполненные анкеты

*При запросе документов от иностранного юридического лица возможно потребуется запросить:*

* учредительные документы;
* сертификат об адресе;
* лицензию на осуществление деятельности (при необходимости);
* сертификат Good Standing/правоспособность юридического лица (при наличии). Сертификат подтверждает легальный статус компании на момент выдачи документа и отсутствие задолженностей по уплате государственных пошлин;
* **сертификат Incumbency(«инкамбенси»)** - документ, подтверждающий текущий статус компании и содержащий расширенную информацию о структуре организации;
* **сертификат Tax Residence (сертификат о налоговом резиденстве)** - это документ, подтверждающий, что компания является налоговым резидентом в стране регистрации, имеет налоговый номер и обязана сдавать ежегодную финансовую отчетность;
* выписку из торгового реестра страны происхождения поставщика (аналог выписки из ЕГРЮЛ);
* документы, подтверждающие происхождение товара;
* документ, удостоверяющий полномочия лица на подписание договора со стороны поставщика

*Получение оперативной информации:*

* получение информации через работников изучаемого предприятия;
* получение информации через партнеров и контрагентов изучаемого предприятия;
* получение информации через аренду площадей на изучаемом предприятии;
* получение информации посредством технических средств;
* получение информации посредством наружного наблюдения (активность работы, автотранспорт, заполненность склада);
* посещение изучаемого предприятия под видом клиента с попыткой заключить договор (в данном случае можно получить формы договоров, реквизиты счета, истинное название организации, фамилии должностных лиц, посмотреть процедуры принятия решения в организации и т.д.);
* проведение бесед с работниками изучаемого предприятия под видом маркетинговых исследований или переговоров о трудоустройстве;
* получение информации от людей, ранее работавших на изучаемом предприятии;
* получение информации в рамках инициированных судебных процессов;
* получение информации в рамках депутатских или адвокатских запросов;
* получение информации через государственные контролирующие и правоохранительные органы;
* получение информации через миноритарных акционеров или от их лица по доверенности

Согласно ФЗ «Об акционерных обществах» общество обязано обеспечить акционерам доступ к следующим документам:

* договор о создании общества;
* устав общества;
* документ о государственной регистрации общества;
* документы, подтверждающие права общества на имущество, находящееся на его балансе;
* внутренние документы общества;
* положение о филиале или представительстве общества;
* годовые отчеты;
* документы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (при наличии 25 % акций);
* протоколы общих собраний акционеров;
* отчеты независимых оценщиков;
* списки аффилированных лиц общества;
* списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
* проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы;
* иные документы

*Получение официальной информации из государственных информационных ресурсов:*

1. Получение информации из Единого государственного реестра юридических лиц (статистический регистр) и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

2. Получение информации из Единого государственного реестра налогоплательщиков

3. Получение информации из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ними. Он содержит сведения об объекте недвижимости, вид зарегистрированного права на него, дата и номер государственной регистрации, а также ограничения (обременения) прав. Данный реестр ведут территориальные подразделения Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

4. Получение информации из государственного земельного кадастра. Данный реестр ведут территориальные подразделения Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

5. Получение информации из реестров лицензий, которые, согласно ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», ведут лицензирующие органы.

6. Получение информации из единого федерального реестра сведений о деятельности юридических лиц [*www.fedresurs.ru*](http://www.fedresurs.ru) В том числе:

* информация о юридических лицах, ИП и иных субъектах предпринимательской деятельности;
* ход процедур банкротства должников на основании сообщений от арбитражных управляющих и иных лиц;
* информация о реализации имущества должников в рамках процедур банкротства;
* сведения об обременениях на движимое имущество и иных обеспечительных интересах;
* сведения о незарегистрированном недвижимом имуществе, предлагаемом или переданном в концессии;
* результаты обязательной оценки имущества;
* сведения о членстве в саморегулируемых организациях;
* сведения о выданных независимых гарантиях

*Получение информации с официальных сайтов государственных органов.*

* [*www.nalog.ru*](http://www.nalog.ru)– сайт ФНС
* [*www.bo.nalog.ru*](http://www.bo.nalog.ru) *-* сайтГосударственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности
* [*www.fssprus.ru*](http://www.fssprus.ru) *–* сайт ФССП
* [*www.genproc.gov.ru*](http://www.genproc.gov.ru/) – сайт Генеральной прокуратуры РФ
* [*www.proverki.gov.ru*](http://www.proverki.gov.ru) *–* сайт с информацией о проверках
* [*www.pravo.gov.ru*](http://www.fas.gov.ru/) *–* официальный сайт правовой информации
* [*www.arbitr.ru*](http://www.arbitr.ru) – сайт арбитражных судов
* [*www.fas.gov.ru*](http://www.fas.gov.ru) *–* сайт ФАС
* *www.сервисы.гувм.мвд.рф –* сайт МВД
* [*www.*](http://www.rospravosudie.com/)*sudact.ru* [*www.bsr.sudrf.ru*](http://www.bsr.sudrf.ru)[*www.gcourts.ru*](http://www.gcourts.ru/) [*www.судебныерешения.рф*](http://www.судебныерешения.рф) *–* сайты с судебными решениями
* [*www.rosreestr.ru*](http://www.rosreestr.ru) *-* Сайт Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии
* [*www.multistat.ru*](http://www.multistat.ru/) *–* сайт Росстата
* [*www.cbr.ru*](http://www.cbr.ru) – сайт ЦБ
* [*www.notary.ru*](http://www.notary.ru) *–* информационный портал по нотариусам

*Некоторые организации, предоставляющие информационные услуги по комплексной проверке контрагентов*

* [*www.interfax.ru*](http://www.interfax.ru). Интерфакс Эта организация представляет системы:
* информационно–аналитическая база «СПАРК» («Система профессионального анализа рынков и компаний») интегрирует в себе, помимо ЕГРЮЛ и ЕГРИП, целый ряд баз других организаций плюс массив новостей компаний с 1992 года;
* отчеты объединенного кредитного бюро (с согласия гражданина);
* автоматизированная схема трансферного анализа (АСТРА);
* центр раскрытия корпоративной информации (информация на российском рынке ценных бумаг);
* Moody`s Interfax Rating Agency – присвоение рейтингов организациям;
* система комплексного анализа новостей СКАН ([*www.scan-interfax.ru*](http://www.scan-interfax.ru)) - информационный продукт для поиска, отбора и анализа новостной информации;
* раскрытие за рубежом информации о российской компании (через Business Wire);
* получение информации по иностранным компаниям (через иностранных партнеров);
* СПАРК маркетинг (поиск товаров и услуг, определение цены и т.д.);
* комплексная автоматизация процедур проверки контрагентов на базе платформы СКАУТ;
* Х-комплаенс – получение информации в сфере ПОД/ФТ, позволяющая провести комплексную проверку контрагента в соответствии с законодательством РФ;
* раскрытие информации об участниках финансового рынка ([*www.e-disclosure.ru*](http://www.e-disclosure.ru/));
* единый федеральный реестр сведений о банкротстве ([*www.bankruptcy.interfax-aki.ru*](http://www.bankruptcy.interfax-aki.ru/))
* [*www.prima-inform.ru*](http://www.prima-inform.ru) *-* Прима-информ
* [*www.kontur-f.ru*](http://www.kontur-f.ru/)) – Контур фокус
* *www.deltaincom.ru -* Дельта безопасность
* [*www.credinform.ru*](http://www.credinform.ru) *-* Крединформ
* [*www.integrum.ru*](http://www.integrum.ru) - Интегрум
* [*www.zachestnyibiznes.ru*](http://www.zachestnyibiznes.ru)*;*
* [*www.vestnik-gosreg.ru*](http://www.vestnik-gosreg.ru) *-* журнал «Вестник государственной регистрации»
* [*www.kommersant.ru*](http://www.kommersant.ru/) *-* издательский дом «Коммерсантъ»
* [*www.skrin.ru*](http://www.skrin.ru) *-* система комплексного раскрытия информации и новостей
* *www.kartoteka.ru*
* [*www.egrul.ru*](http://www.egrul.ru)
* [*www.creditnet.ru*](http://www.creditnet.ru/) – Национальное кредитное бюро
* [*www.интернет-розыск.рф*](http://www.интернет-розыск.рф) – Интернет розыск
* [*www.ir-bis.org*](http://www.ir-bis.org) – ИРБИС

*Международные информационные ресурсы*

* Dan & Bradstreet ([*www.dnb.ru*](http://www.dnb.ru/));
* Lexis Nexis ([*www.lexisnexis.com*](http://www.lexisnexis.com/));
* [Bureau van Dijk](https://www.youtube.com/watch?v=k7JcjaYOUrQ) (*www.bvdinfo.com);*
* Dow Jones ([*www.dj.com*](http://www.dj.com/)) и его подразделение Factiva;
* Dialog ([*www.dialog.com*](http://www.dialog.com/));
* QUESTEL-ORBIT ([*www.questel.orbit.com*](http://www.questel.orbit.com/)) – информация по интеллектуальной собственности в мире;
* Bloomberg ([*www.bloomberg.com*](http://www.bloomberg.com/)) – международная финансовая информация;
* Tenfore ([*www.tenfore.ru*](http://www.tenfore.ru/)) - международная финансовая информация;
* Reuters ([*www.reuters.ru*](http://www.reuters.ru/)) – международная новостная информация;
* информация с сайта налоговой *www.nalog.ru*

*Иностранные сервисы по проверке контрагентов*

* [*www.opencorporates.com*](http://www.opencorporates.com)
* [*www.company.com*](http://www.company.com)
* *www.bvdinfo.com*
* [*www.kompra.kz*](http://www.kompra.kz) *–* проверка контрагентов в Казахстане
* [*www.ca.ligazakon.net*](http://www.ca.ligazakon.net)
* [*www.kartoteka.by*](http://www.kartoteka.by) *–* проверка контрагентов в Беларуссии
* [*www.legat.by*](http://www.legat.by) *-* проверка контрагентов в Беларуссии
* [*www.contragento.by*](http://www.contragento.by) *-* проверка контрагентов в Беларуссии

*Проверка руководителей организаций*

* [*www.interpol.int/notice/search/wanted*](http://www.interpol.int/notice/search/wanted)
* [*www.mvd.ru/wanted*](http://www.mvd.ru/wanted)
* [*www.fsin.su/criminal/*](http://www.fsin.su/criminal/)
* [*www.fssp.gov.ru/iss/ip\_search*](http://www.fssp.gov.ru/iss/ip_search)
* [*www.fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-act*](http://www.fedsfm.ru/documents/terrorists-catalog-portal-act)
* [*www.сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000*](http://www.сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000)
* [*www.service.nalog.ru/inn.do*](http://www.service.nalog.ru/inn.do)
* [*www.гибдд.рф/check/driver#*](http://www.гибдд.рф/check/driver#)
* [*www.obrnadzor.gov.ru/ru/activity/main\_directions/reestr\_of\_education/*](http://www.obrnadzor.gov.ru/ru/activity/main_directions/reestr_of_education/)
* [*www.go.mail.ru/search\_social*](http://www.go.mail.ru/search_social)
* [*www.app.exbico.ru/*](http://www.app.exbico.ru/)
* [*www.fssprus.ru/iss/ip*](http://www.fssprus.ru/iss/ip)
* [*www.peney.net/*](http://www.peney.net/)
* [*www.reestr-zalogov.ru/state/index#*](http://www.reestr-zalogov.ru/state/index#)
* [*www.bankrot.fedresurs.ru/*](http://www.bankrot.fedresurs.ru/)
* [*www.bsr.sudrf.ru/bigs/portal.html*](http://www.bsr.sudrf.ru/bigs/portal.html)
* [*www.mos-sud.ru/search*](http://www.mos-sud.ru/search)
* [*www.mirsud.spb.ru/*](http://www.mirsud.spb.ru/)
* *www.гибдд.рф/check/fines*

*Сайты, где существуют ссылки на различные информационные ресурсы, используемые в бизнес-разведке*

* Союз руководителей Служб безопасности Урала ([*www.ekb-security.ru*](http://www.ekb-security.ru/));
* Агентство конкурентной разведки Информант ([*www.informnn.ru*](http://www.informnn.ru/));
* Сайт Елены Лариной ([*www.hrazvedka.ru*](http://www.hrazvedka.ru));
* Сайт Андрея Масаловича ([*www.iam.ru*](http://www.iam.ru));
* www.start.me/p/5vL1GA

*Недостатки поисковых систем:*

* не учитывают пертинентность;
* система поиска делает приоритет по времени наступления события;
* индексация информации идет по своему алгоритму

*Сбор информации о предприятии с ее официального сайта*:

* объективная информация;
* новостная информация (если последние новости двухлетней давности, то возможно сайт неактуален и предприятие уже не работает);
* конфиденциальная информация;
* плановая информация;
* информация о партнерах, контрагентах;
* информация о вакансиях;
* контактная информация (фамилии и телефоны работников и т.д.);
* системы обратной связи;
* антикоррупционная информация;
* информация о защите персональных данных

*Аналитическая работа*

Аналитическая работа это не формирование доказательств, а определение рисков

*Аналитическая работа строится по направлениям:*

* анализ юридического или физического лица;
* анализ окружающей конкурентной среды

*Способы аналитической работы:*

* проведение аналитической работы без применения АИС;
* проведение аналитической работы с применениями АИС;
* проведение аналитической работы только АИС.

*Некоторые компании, предоставляющие продукты по автоматизации информационно-аналитической работы:*

* [*www.anbr.ru*](http://www.anbr.ru)
* [*www.cronos.ru*](http://www.cronos.ru)
* [*www.iqmen.ru*](http://www.iqmen.ru/)
* [*www.ar-system.ru*](http://www.ar-system.ru/)
* [*www.rco.ru*](http://www.rco.ru)
* [www.sytech.ru](http://www.sytech.ru/)
* [*www.ditrixsoft.ru/perimetr*](http://www.ditrixsoft.ru/perimetr)

*Некоторые программы, позволяющие анализировать экономическое состояние контрагента:*

* программы, разработанные компанией «Финанализ» ([*www.finanalis.ru*](http://www.finanalis.ru));
* программы, разработанные компанией «Аудит – ИТ» (*www. audit-it.ru*)

*Общие методы анализа информации*

* метод синтеза (логическое объединение элементов информации, внешне не обладающими связями, в систему единой направленности). В процессе этого метода выдвигается обоснованная гипотеза. В дальнейшем упор делается на поиск недостающих элементов гипотезы;
* метод аналогии;
* метод исключения;
* метод причинно-следственных связей;
* статистический метод;
* экспертный метод;
* ситуационный (игровой) метод;
* метод контент анализа

*Методы анализа текста (контент – анализ)*

Перед началом анализа текста его приводят в сухой, формализованный текст, иными словами удаляются любые образования и надстройки (эмоциональные, рекламные, психологические, пропагандистские, ненормативная лексика, слэнг и т.д.). Далее аргументы выстраиваются в соответствии с правилами логики и проводится анализ текста.

*Анализ текста предполагает:*

* анализ распределения служебных терминов для определения профессиональной принадлежности автора текста, а также приверженность к определенным шаблонам;
* анализ для определения уровня образования автора;
* анализ информативности стиля текста (понятность, однозначность, релевантность, законченность мысли и т.д.);
* анализ структуры текста, логики, фразеологии, концепции построения письма (планомерность или хаотичность);
* анализ синтаксиса и пунктуации (грамотность) текста;
* анализ для определения авторства (сопоставление с другими текстами этого же автора);
* анализ для определения времени написания текста;
* анализ эмоциональности автора;
* анализ аргументированности фактов и выявление искажения (отсутствие аргументации, ложная аргументация, неполная аргументация и т.д.);
* анализ для определения получателя текста (кому адресован или интересен текст);
* анализ для определения заказчика текста;
* анализ статуса опубликования (желтая пресса, солидный журнал и т.д.);
* анализ информации, комментирующей текст (реакция на текст);
* анализ других публикаций, высказываний данного автора;
* анализ других публикаций по этой теме;
* контент-анализ текста

Виды контент-анализа текста:

* количественный контент-анализ, который предполагает анализ частоты появления в тексте определенных терминов;
* качественный контент-анализ, который предполагает анализ даже на основе единственного присутствия или отсутствия определенного термина.

В процессе анализа текста выделяют:

* компоненты, которые могут быть отнесены к разряду фактов;
* компоненты, которые потенциально могут быть отнесены к разряду фактов;
* компоненты, которые не могут быть отнесены к разряду фактов

При этом нельзя забывать, что возможны следующие искажения, вносимые в тексты:

* непреднамеренные логические ошибки;
* некорректные построения логических конструкций;
* преднамеренные искажения;
* эмоциональные искажения

Также существуют психолингвистические экспертные системы для анализа текста или его подготовки для наибольшего воздействия на целевую аудиторию. Например, система ВААЛ (R), которая кроме контент-анализа позволяет:

* оценивать неосознаваемое эмоциональное воздействие фонетической структуры слов на подсознание человека;
* генерировать слова с заданными фоносемантическими характеристиками;
* оценивать неосознаваемое эмоциональное воздействие фонетической структуры текстов на подсознание человека;
* задавать характеристики желаемого воздействия и целенаправленно корректировать тексты по выбранным параметрам в целях достижения необходимого эффекта воздействия;
* оценивать звуко-цветовые характеристики слов и текстов;
* производить эмоционально-лексический анализ текстов;
* настраиваться на различные социальные и профессиональные группы людей, которые могут быть выделены по используемой ими лексике;
* производить вторичный анализ данных путем их визуализации, факторного и корреляционного анализа

*Анализ конкурентной среды*

*При анализе конкурентной среды обращают внимание на следующее:*

* тенденции в изменении регулирующего законодательства;
* тенденции изменения рынка в сфере бизнеса;
* административное воздействие;
* санкционное воздействие;
* новые технологии (особенно информационные технологии);
* ресурсы в сфере бизнеса;
* организации, которые предлагают подобные продукты или услуги;
* организации, которые предлагают альтернативные продукты или услуги;
* организации, которые могли бы предложить подобные продукты или услуги в будущем;
* организации, которые могли бы вообще ликвидировать потребность в товаре или услуге

*Конкурентная разведка по изучению конкурента включает направления:*

* изучение существующего положения дел конкурента;
* изучение ресурсов и возможностей конкурента;
* изучение намерений конкурента

*Методы анализа деятельности юридических лиц*

* метод 5 сил Майкла Портера;
* метод Due Diligence;
* метод SWOT анализа;
* PEST анализ;
* метод диверсионного анализа;
* экспертные методы

*Прогноз развития конкурентной среды строится на основе модели «пяти сил» конкуренции Майкла Портера и включает решение следующих подзадач:*

* оценка деятельности и планов конкурентов (по методу SWOT, по методу Бостонской группы и др.);
* оценка деятельности и планов поставщиков сырья и комплектующих изделий (по методу связей, по методу SWOT и др.);
* оценка возможностей появления товаров-заменителей (патентный анализ, анализ публикаций в научно-технических изданиях, анализ экспонатов специализированных выставок и др.);
* оценка планов заказчиков и покупателей продукции и услуг (метод опроса, метод связи, экспертные методы и др.);
* оценка возможностей появления потенциальных конкурентов (экспертные методы, анализ СМИ и др.);
* оценка административного ресурса (особенность России);
* санкционное воздействие (особенность России);
* оценка судебной системы (особенность России);
* оценка информационного воздействия и противодействия (особенность России)

*Метод Due Diligence* применяется в основном при покупке бизнеса и включает в себя следующие направления:

* финансовый анализ;
* юридический анализ;
* налоговый анализ;
* анализ положения на рынке

*Методика проведения анализа юридического лица:*

* анализ первого контакта;
* анализ организационной структуры предприятия;
* анализ представленных документов;
* анализ административного ресурса предприятия;
* анализ хозяйственной деятельности и возможностей предприятия;
* анализ финансового состояния предприятия;
* анализ учредительных документов предприятия;
* анализ учредителей, руководителей и лиц, принимающих решение;
* анализ легитимности и правовой стороны деятельности предприятия;
* анализ предложенных договорных отношений;
* анализ результатов посещения предприятия;
* анализ атрибутов, стиля и имиджа предприятия

*При оценке надежности нужно учитывать следующее:*

* критерии оценки надежности меняются в зависимости от масштабов бизнеса;
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от санкционной политики;
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от политической ситуации;
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от публичности бизнеса (предприятие создано для одной конкретной задачи или оно создано для получения прибыли);
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от того будет ли предприятие само выполнять условия договора или будет привлекать субподрядчиков;
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от специфики бизнеса;
* критерии оценки надежности меняются в зависимости от рисков, от которых будем защищаться;
* в связи с рисками ведения бизнеса многие предприятия создаются по защищенной схеме (дробление бизнеса, разбивание бизнеса на владеющие и операционные предприятия и т.д.), параметры которой могут свидетельствовать о ненадежности, однако таковыми на самом деле не являются

**При оценке надежности предприятия можно использовать результаты анализа, которые проводили иные лица, или осуществлять анализ самостоятельно**

*Результаты анализа надежности, которые проводили иные лица:*

* у предприятия есть лицензии (особенно специфических, например выданных ФСБ);
* предприятие вступило в СРО;
* у предприятия есть сертификаты;
* предприятие работает по международным стандартам (международный стандарт менеджмента качества ИСО 9001 и т.д.);
* негативная информация о предприятии есть на официальных сайтах (ФССП, суды и т.д.);
* информация есть на официальных сайтах государственных органов (налоговая, росстат и т.д.);
* предприятие является участников внешней экономической деятельности (контроль со стороны таможни и т.д.);
* предприятие контролируется финмониторингом (по ФЗ-115);
* у предприятия есть партнерские соглашения (дилерские договора, франшиза и т.д.);
* предприятие участвует (лучше выигрывает) в торгах и конкурсах, организованных государственными органами по ФЗ-44;
* результаты рейтинговых компаний и организаций, присваивающие рейтинги и занимающихся проверками юрлиц (СПАРК и т.д.);
* результаты аудиторских проверок;
* предприятие (или ее продукт) является победителем конкурса (товар года и т.д.);
* предприятие присоединилось к различным хартиям и соглашениям;
* предприятие находится в реестрах (стратегических, системообразующих предприятий, реестр надежных партнеров ТПП и т.д.);
* предприятие использует гарантии на обеспечение обязательств (банковские гарантии, поручительство, залог и т.д.);
* предприятие является публичным акционерным обществом (пройдена процедура IPO и т.д.);
* предприятие часто упоминается в СМИ и Интернете;
* предприятие входит в госкорпорацию или холдинг;
* предприятие состоит в профессиональных союзах (например, РСПП или отраслевых союзах, объединяющих компании отрасли);
* у организации есть контракты с крупными российскими или иностранными предприятиями

*При самостоятельной оценке надежности контрагентов учитывается следующую информации* (по каждому признаку опасности желательно ставить значимость):

* *период работы и динамика изменений*
* период работы (менее 3 лет, менее года);
* динамика изменений в ЕГРЮЛ (смена гендиректора, учредителя, организационно-правовой формы, адреса регистрации и т.д.);
* смена банков или расчетных счетов;
* налоговая миграция;
* динамика реорганизаций и организационных изменений (ликвидация, банкротство, реорганизация, исключение из ЕГРЮЛ и т.д.);
* смена направлений деятельности (смена кодов ОКВЭД, бизнес-плана, стратегии и т.д.);
* умение работать в условиях мобилизации человеческих ресурсов и экономики
* *адрес регистрации*
* адрес массовой регистрации по версии налоговой;
* массовый телефон;
* массовый IP адрес;
* невозможность связаться по указанным контактам;
* предприятие зарегистрировано в одном регионе, а ведет хозяйственную деятельность в другом;
* здание по указанному адресу не существует или в этом здании невозможно выполнять уставные задачи
* *материальные активы*
* уставной капитал и его ликвидность;
* административно-хозяйственные помещения и приспособленность их для выполнения уставных задач;
* основные средства, необходимые для хозяйственной деятельности (транспорт, склад, производственная база, торговые точки и т. п.);
* обременение материальных активов (залог);
* права на материальные активы (собственность, аренда и т.д.)
* *нематериальные активы*
* название (бренд, копирование известного бренда, фамилия учредителя и т.д.)
* имидж (репутация);
* товарные знаки;
* патенты;
* коммерческая тайна;
* лицензии
* *учредители (руководители) предприятия и лица, принимающие решения*
* совмещение в одном лице функции учредителя, руководителя и бухгалтера;
* наличие нескольких директоров;
* наличие конфликта интересов;
* возраст и опыт руководителя;
* семейный бизнес (муж-жена);
* дееспособность руководителя;
* правоспособность руководителя;
* возможная мобилизация руководителя;
* возможность руководителя выполнять свои обязанности (учащийся, военнослужащий срочной службы, осужденный или отбывающий наказание, находится на длительном лечении, без определенного места жительства, беженец, вынужденный переселенец и т.д.);
* количество учредителей (особенно бизнес пополам);
* использование оффшоров учредителями;
* конфликты между учредителями (руководителями), а также между руководителями и трудовым коллективом;
* динамика смены учредителей (руководителей);
* количество организаций, которые возглавляет руководитель;
* несоответствие статуса учредителя (руководителя) его внешнему виду и материальному положению;
* прошлый положительный или отрицательный опыт в деятельности учредителя (руководителя);
* анализ выданных доверенностей на принятие управленческих решений;
* анализ передачи владения собой (доли) юридическому лицу, которое в настоящее время находится в стадии ликвидации (планируется ликвидировать);
* анализ постоянной регистрации учредителя (руководителя) и места деятельности предприятия.
* *административный ресурс*
* участие государства в создании организации (акции принадлежат государству, госорганы являются учредителем и т.д.);
* предприятие выполняет социально значимую функцию и участвует в социальных проектах;
* наличие GR функции;
* наличие государственной тайны;
* предприятие входит в реестр системообразующих, градообразующих, стратегических предприятий, другие реестры;
* предприятие работает в сфере импортозамещения;
* предприятие активно участвует в проведении СВО;
* предприятие работает (включено в перечень) в направлении, наиболее пострадавшим от кризиса и пандемии;
* ведение бизнеса в отраслях, поддерживаемых государством (оборонка, ИТ отрасль и т.д.);
* зависимость от государственных дотаций и помощи со стороны государства;
* участие в национальных проектах;
* участие в проектах и программах, финансируемых государством из бюджета;
* анализ интереса к предприятию со стороны государственных контролирующих и правоохранительных органов;
* предприятие является организацией, созданной для выполнения задач, поставленных перед государственными органами
* *организационная структура*
* материальные и нематериальные активы и их ликвидность;
* наличие совета директоров;
* вхождение в экосистему;
* наличие дочерних организаций, филиалов и представительств;
* вхождение в холдинговую структуру;
* совпадение фактического местонахождения с юридическим адресом;
* оценка функционирования бизнес процессов;
* нормативная база, регулирующая бизнес процессы;
* наличие ключевого акционера (лица, принимающего решения);
* зависимость от аффилированных лиц и уровень самостоятельности в принятии решения;
* оценка выбора организационно-правовой формы
* *штатная структура и менеджмент*
* количество штатных работников и привлекаемых физических лиц (договора ГПХ);
* квалификация работников;
* уровень заработной платы работников;
* привлекаемые юридические лица (аутсорсинг);
* наличие дисквалифицированных лиц;
* наличие лиц, подлежащих мобилизации;
* наличие работников, ранее работавших в вашей организации;
* наличие профсоюзной организации;
* наличие корпоративной культуры;
* наличие подразделения безопасности;
* наличие вахтового метода работы;
* наличие вакансий;
* привлечение мигрантов
* *открытость и достоверность информации о предприятии*
* наличие достоверной информации о предприятии;
* оценка искренности и достоверности при получении от организации информации;
* анализ официального сайта и его актуальность;
* активность в социальных сетях;
* продвижение сайта в интернете и активность рекламы в целом;
* наличие визиток у работников;
* участие в выставках и иных публичных мероприятиях;
* оценка действительности и правильного оформления документов (сертификаты, документы на продукцию, учредительных документов и т.д.).
* *финансы*
* вероятность банкротства;
* использование прибыли (развитие предприятия или вывод в оффшоры);
* использование наличных денег;
* работа с уплатой НДС;
* личное банкротство физических лиц в органах управления организации;
* уровень государственного бюджетного финансирования;
* анализ бухгалтерских балансов за разные годы;
* ведение международной финансовой отчетности МСФО;
* присутствие фактов блокировки счетов;
* оценка уровня кредитования предприятия;
* оценка быстроты оборачиваемости капитала в бизнес процессах;
* оценка надежности банка, в котором предприятие имеет счет;
* оценка финансовой отчетности, представляемую в ФНС и в Росстат;
* оценка стоимости основных средств предприятия;
* оценка соотношения расходов - доходов предприятия;
* оценка убытков в бухгалтерской отчетности;
* оценка финансовых показателей предприятия с показателями иных предприятий отрасли;
* финансовая (хозяйственная) активность;
* оценка соразмерности сумм привлеченных займов и кредитов величине выручки;
* оценка динамики финансовых параметров предприятия;
* оценка соразмерности дебиторской задолженности величине выручки.
* *хозяйственная деятельность*
* компания является монополистом на рынке или занимает доминирующее положение;
* выполнение посреднических функций;
* возможность подсчитать себестоимость продукции и структуру цены товара или услуги;
* наличие корпоративной социальной ответственности (КСО) в стратегии развития;
* зависимость от импорта и ориентировка на экспорт своей продукции (услуг);
* зависимость от санкционного давления;
* зависимость от импортозамещения;
* зависимость от логистических цепочек;
* зависимость от одного поставщика (заказчика);
* наличие гарантии обеспечения обязательств (страхование, банковские гарантии, поручительство, факторинг, обеспечительный платеж и т.д.);
* наличие сделок, попадающих под понятие «подозрительная сделка» по 115-ФЗ;
* наличие подобных успешно выполненных проектов;
* привлечение субподрядных организаций;
* наличие в договорах антикоррупционных и иных оговорок;
* оценка соответствия предприятия его контрагентам;
* наличие длительных юридических отношений (например, клиентская поддержка, долгосрочная аренда, исключительные права, долгосрочные контракты и т.д.);
* участие в сферах, связанных с повышенными рисками (валютный, экономический, политический, внешнеполитический, риск санкций, предоставление нематериальных услуг);
* оценка регулярности (ритмичности) хозяйственной деятельности;
* наличие единичных непрофильных операций в деятельности предприятия;
* оценка экономической целесообразности в операциях предприятия;
* оценка ценовой политики в условиях рынка;
* применение нестандартных средств расчета (вексель, уступка прав требования и т.д.);
* соотношение сделок кодам ОКВЭД;
* наличие связей с недобросовестными организациями;
* оценка выполнения предприятием прошлых договорных обязательств;
* наличие случаев мошенничества в деятельности предприятия или ее руководителей;
* анализ судебных разбирательств с участием предприятия или ее руководителей
* *стратегическое планирование и цифровая трансформация*
* участие организации в цифровой экономике;
* уровень цифровой трансформации предприятия;
* использование предприятием российского программного обеспечения;
* ведение бизнеса в перспективных отраслях и закрытие направлений, которые не будут развиваться в будущем;
* умение предприятия перевести работников на удаленную работу;
* ориентировка предприятия на российский рынок и использование российской валюты
* *юридическое обеспечение*
* оценка правовой чистоты создания (особенно приватизации);
* оценка учредительных документов предприятия;
* оценка юридического сопровождения деятельности предприятия

*Корректировка критериев надежности контрагента в условиях СВО и изменившейся политической ситуации 2022. Надежность определяется:*

* бюджетное/коммерческое финансирование контрагента;
* возможность работать (опыт работы) в условиях санкционного давления;
* возможность работать (опыт работы) в условиях неопределенности;
* возможность работы в условиях нарушения логистических цепочек;
* возможность работать (опыт работы) в условиях комбинированной экономики (рыночной с элементами административно-командного регулирования);
* отнесение контрагента к предпринимательской сфере, поддерживаемой государством;
* возможность работы в условиях мобилизации экономики и человеческих ресурсов;
* отнесение контрагента к предпринимательской сфере, наиболее пострадавшей от санкционного давления и пандемии (международный туризм, кинотеатры, автосалоны и т.д.);
* появление большого количества посредников (технических организаций), созданных с целью обхода санкций (параллельный импорт и т.д.);
* валюта, в которой работает контрагент;
* санкции, наложенные на контрагента (персональные на учредителей, отраслевые, на контрагента). Использовать правило 50%;
* возможность сохранять непрерывность бизнес процессов;
* умение работать в условиях отсутствия стратегического планирования и присутствия неопределенности;
* диверсификация деятельности, а также занимаемая доля на рынке;
* наличие интересов иностранных государств у контрагента (учредители, иностранный капитал, контракты и с иностранными организациями и т.д.);
* принадлежность к иностранным агентам;
* логистика товаров, поставляемых контрагентом;
* наличие личных контактов с руководством контрагента;
* отношения руководства контрагента с «административным ресурсом»;
* работа контрагента по направлениям внешнеэкономической деятельности;
* участие в национальных проектах и программах;
* использование мигрантов;
* вхождение в экосистему;
* использование российских товаров и услуг. Участие в импортозамещении;
* возможное банкротство физических и юридических лиц;
* время жизни предприятия;
* возможность использовать удаленных работников или лиц, привлекаемых на гражданско-правовых отношениях;
* наличие нематериальных активов;
* аффилированность (наличие конфликта интересов)

*Скоринговая (быстрая и сокращенная) проверка контрагента включает в себя*

* первоначальную установку стоп факторов;
* нефинансовая оценка (срок существования компании, реорганизации, ликвидации, банкротства, исполнительные производства, расчеты с персоналом и бюджетом, суды и т.д.)
* финансовая оценка (выручка, долг, капитал и т.д.)

*Проверка контрагента на предмет технической неплатежеспособности*

Техническая неплатежеспособность может наступить:

* приостановка расходных операций по требованиям ФНС;
* блокировка счета (приостановка платежа) по инициативе банка по требованиям 115-ФЗ;
* отзыв лицензии у банка, в котором находится счет

Основания о приостановке расходных операций по расчетному счету по требованию ФНС:

* не уплачены своевременно налоги, либо начисленные штрафы, пени, или проценты. В случае неуплаты налога по приказу ФНС банк производит частичную блокировку счета только на сумму, указанную в постановлении. Остальными средствами предприятие может продолжать распоряжаться свободно;
* юридическое лицо или ИП не представили в ФНС своевременно налоговую декларацию. Штрафная мера применяется, если после окончания срока подачи налоговой декларации прошли десять дней, а декларация все еще не предоставлена;
* право на обеспечение обязательств по уплате налоговых платежей, предусмотренным ст. 72 «Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов» НК РФ. Такая мера является обеспечительной. Решение о блокировании счета принимается только в том случае, когда суммарной стоимости имеющихся активов недостаточно для погашения задолженности. Такая приостановка расходных операций возможна только после вынесения решения о запрете отчуждения имущества (либо передачи его в залог и если стоимость этого имущества меньше, чем неуплаченные налоги либо пени, штрафы и т.д.);
* если налогоплательщик не направил сообщение о получении электронных документов из ФНС (в т.ч. требования о представлении документов) в течение 6 рабочих дней со дня их отправки инспекцией, то руководитель ИФНС спустя 10 дней  может вынести решение о запрете операций по банковскому счету и переводу электронных средств фирмы;
* если юридическое лицо/ИП не обеспечило получение от налогового органа документов в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи. В данном случае ФНС вправе «заморозить» счет в течение десяти дней с того момента, когда она установит факт неисполнения такой обязанности.

При блокировке счета возможны платежи, которые выплачиваются до обязательной уплаты налогов и прочих сборов, а также страховых взносов, в том числе:

* платежи по возмещению вреда, нанесенного жизни и здоровью, а также алименты;
* платежи по исполнительным документам персоналу, работающему или работавшему ранее по трудовому договору, вознаграждения по авторским договорам, и выходные пособия увольняющимся;
* оплата труда персонала, оформленного по трудовому договору;
* согласно пункту 2 статьи 855 ГК РФ не приостанавливаются списания по уплате текущих налогов, сборов и страховых взносов и, если начислено, пеней и штрафов по ним.

Налогоплательщик может свободно распоряжаться суммой денег на счету, превышающей ту, что указана в решении о блокировке.

*Признаки подозрительного поведения предприятия (с позиции банков):*

* предприятие уплачивает налоги и другие обязательные платежи в незначительных размерах, которые не сопоставимы с масштабом ее деятельности;
* предприятие не выплачивает зарплату, не перечисляет НДФЛ и страховые взносы либо перечисления не соответствуют среднесписочной численности сотрудников;
* размер оплаты труда ниже МРОТ;
* остаток на счете минимален или вовсе отсутствует, так же как и платежи;
* платежи предприятия не имеют отношения к ее заявленному виду деятельности, отсутствуют обычные общехозяйственные расходы и взаимосвязь между поступлениями и последующими списаниями;
* средства поступают с выделенной суммой налога на добавленную стоимость, а списывают их в счет не облагаемых налогом операций;
* слишком частое снятие наличных средств с расчетного счета;
* нет ясности с назначением платежа в платежном поручении;
* ведение предпринимателем деятельности, которая выходит за рамки основного вида деятельности, зарегистрированного в учредительных документах (по ОКВЭД)

*Признаки опасности в операциях кредитных организаций* (на основании документов ЦБ и Финмониторинга):

* осуществление юридическим лицом или ИП операций по снятию денежных средств в наличной форме с банковского счета;
* операции с резидентами государств, входящих в черный список ФАФТ или оффшорных территорий;
* деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений, по организации и проведению лотерей, тотализаторов и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме, а также деятельность ломбардов;
* деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;
* совершение сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий;
* совершение сделок с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;
* операции с юридическим лицом, постоянно действующие органы управления которого, иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого юридического лица;
* наличие в деятельности клиента подозрительных операций, сведения по которым представляются в уполномоченный орган (финансовый мониторинг);
* неоднократное совершение операций, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
* осуществление юридическими лицами переводов денежных средств на банковские счета физических лиц (за исключением оплаты труда) с последующим снятием физическими лицами указанных денежных средств в наличной форме;
* осуществление банковских операций и иных сделок с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг);
* операции с резидентами государств или территорий, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, или являются иностранными государствами или иностранными территориями с повышенным уровнем коррупции;
* операции с резидентами иностранных государств, о которых из международных источников известно, что в них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ.

*Признаки возможного осуществления фиктивной хозяйственной деятельности в соответствии с Типовыми правилами внутреннего контроля кредитной организации, утвержденными Ассоциацией российских банков*

* регулярное проведение необычных операций и сделок;
* незначительный размер уставного капитала (как правило, 10.0 тыс. руб.), в том числе внесенный имуществом;
* единственный учредитель - физическое лицо, он же - генеральный директор;
* отсутствие операций по снятию наличных денежных средств и перечислений денежных средств на заработную плату;
* операции осуществляются в течение трех месяцев со дня открытия счета;
* открытие банковского счета представителем организации по доверенности;
* малый срок аренды помещений (2 - 3 месяца);
* отсутствие у клиента собственных либо арендованных в установленном порядке основных средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек и пр.);
* непредставление клиентом по запросам Банка документов и сведений, необходимых для целей изучения деятельности клиента;
* осуществление операций (сделок) по доверенности на постоянной основе лицами, не являющимися работниками организации;
* предпочтительное использование неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования);
* повторяющиеся случаи изменения места постановки на налоговый учет;
* регистрация организации по адресу массовой регистрации юридических лиц либо регистрация Клиента по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;
* отсутствие информации о хозяйственной деятельности Клиента в открытых источниках информации при значительных оборотах по счету;
* отсутствие информации об уплате налоговых платежей в бюджеты различных уровней либо их явно несущественный характер по сравнению с деятельностью (оборотами по счету) клиента;
* наличие информации о представлении Клиентом бухгалтерской отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в кредитной организации, связанных с зачислением или списанием денежных средств;
* фонд заработной платы работников организации установлен из расчета ниже либо несущественно выше официального прожиточного минимума;
* исполнение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях;
* отсутствие в штате должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору);
* отсутствие в штате организации работников, помимо руководителя и главного бухгалтера;
* повторяющиеся случаи утраты организацией первичных документов либо задержки с восстановлением утраченных документов;
* осуществление доверительного управления деятельностью организации другим юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации.

*Поведенческие аспекты при выявлении ненадежного партнера.*

* cуетливость при проведении переговоров;
* завышение своих возможностей в деловом мире;
* неоднократные устные заверения в своей платежеспособности, ответственности за взятый кредит, товары;
* рассказы о своих деловых связях в государственных органах, коммерческих и финансовых кругах, о своих возможностях, которые трудно перепроверить;
* неконкретность высказываний, отсутствие ссылок на конкретных людей, у которых можно перепроверить информацию;
* предложение более выгодных, чем обычно, условий сделки;
* торопливость при подписании договора, стремление объяснить это занятостью, необходимостью выехать на очередную встречу и т.п.;
* небрежность оформления договора, стремление оговорить ряд пунктов устно или представить их как само собой подразумевающиеся;
* предоставление несуществующих гарантий.

*Анализ возможных кризисных ситуаций в деятельности предприятия*

Параметры, сигнализирующие о возможном приближении кризиса:

* время работы предприятия на рынке (до года, 3 года и 6-8 лет);
* объем продаж;
* количество работников (7, 30, 250-500, 1000 человек)

*Анализ безопасности деловых предложений и контрактов*

Анализ безопасности деловых предложений и контрактов осуществляется по следующей схеме:

* изучение собственников или инициаторов проекта (изучение его предпринимательской деятельности, окружения, соответствие делового веса инициатора уровню представленного проекта и т.д.);
* верификация уровня представительности (документальное подтверждение полномочий представителя, ознакомление с агентским договором, звонок на предприятие представителя и т.д.);
* определение порядка информации (точность информации представителя, через сколько передаточных звеньев прошла информация и как она могла исказиться. Доверенное лицо компании, даже наделенное правом ведения переговоров, в крупной игре компании-хозяина может быть использовано в качестве пешки, не зная ни правил игры, ни целей);
* деловой вес представителя на предприятии;
* личный интерес представителя;
* наличие и количество посредников;
* анализ контакта (случайность или целенаправленная разработка);
* анализ проведения переговоров («бойтесь данайцев, дары приносящих»);
* изучение механизма образования дохода.

Кроме того существует *эмпирический закон Бенфорда*. Этот математик выяснил, что в массивах чисел, основанных на данных из реальной жизни, цифра 1 на первом месте встречается гораздо чаще, чем все остальные (в 30% случаях). Более того, чем больше цифра, тем меньше вероятности, что она будет стоять на первом месте в числе. Закон применим к любым цифрам из жизни, будь это уличные адреса, цены акций, количество населения, уровень смертности, длина рек или суммы в счетах компании. Американская налоговая служба (IRS) пользуется этим законом для выявления мошенничества с налогами. Если в налоговой декларации цифра «1» встречается реже, чем в 30% случаях, то это четкий сигнал о том, что с декларацией не все чисто. И для аудиторов аномалия в последовательности цифр — повод к более тщательной проверке конкретных бухгалтерских документов.

*Анализ платежеспособности клиентов (юридических лиц) при выдаче кредитов осуществляется в 3 этапа:*

*1 этап - оценка кредитоспособности на основе анализа кредитного риска* - получение информации о клиенте кредитным инспектором, первичное определение необходимости выдачи ему кредита и ориентировочная оценка кредитоспособности. Строится по следующей схеме:

* получение информации о компании-клиенте: правовая форма, время создания, методы оценки залога, его ликвидность, издержки по его хранению (подвержен ли залог порче и уценке), квалификация персонала, основные постав­щики и покупатели предприятия, условия продажи товара (услуги);
* получение необходимых документов, из которых видно, что клиент нуждается в кредите (финансовых отчетов за последние три года, налоговой декларации, прогноза финансирования, описания продуктов, выдвигаемых на рынок, бизнес-плана проекта и прогноза по отрасли, нотариально заверенных копий учредительных документов, заявления, в котором указываются цель и размер кредита, срок, предполагаемое обеспечение кредита);
* получение информации о кредите: сумма, как она была определена, как обосновывался прогноз финансовых потребностей, как рассчитывает клиент погасить кредит в срок, есть ли поручительство других компаний;
* получение информации по отношению клиента с другими банками: почему клиент пришел именно в этот банк, брал ли он кредиты в других банках, когда и на каких условиях, есть ли непогашенные кредиты и каковы суммы и условия их возвращения;
* анализ состояния стран и партнеров, с которыми имеет дело клиент. Если в стране назревает революция или экономический кризис, банки, поставщики и покупатели в этой стране могут оказаться за занавесом игры. Также анализируется репутация партнеров;
* анализ и оценка прерывности кругооборота фондов, возможность не завершить эффективно этот кругооборот. Анализ такого риска позволяет прогнозировать достаточность источников погашения кредитов. Факторы этого риска связаны с отдельными стадиями кругооборота фондов. Набор таких факторов может быть представлен следующим образом:
* надежность поставщиков;
* сезонность поставок;
* длительность хранения сырья и материалов;
* наличие складских помещений и необходимость в них;
* факторы экологии;
* порядок приобретения сырья и материалов;
* потребность в поставках и закупках.
* оценка законодательной основы для совершения и завершения кредитуемой сделки, связанной со спецификой отрасли заемщика.

*2 этап - анализ финансового состояния заемщика с учетом финансовых коэффициентов.* Главный принцип использования финансовых коэффициентов: каждый показатель должен отражать наиболее существенные стороны финансового состояния. Выделяют 5 групп коэффициентов:

* *коэффициенты ликвидности и платежеспособности.* Показателем платежеспособности клиента банка за период или на определенную дату является отсутствие просроченного или пролонгированного долга банку, поставщикам, бюджету, выплате заработной платы. Степень неплатежеспособности клиента характеризуется размером и сроком неплатежей, оборачиваемостью различного рода просроченных долгов за отчетный период и т. д. Значения этих параметров суммируют, в результате чего получают коэффициенты ликвидности и платежеспособности;
* *коэффициенты оборачиваемости.* Оборачиваемость представляет собой продолжительность прохождения средствами отдельных стадий производства и обращения. Результаты анализа должны дать ответ на вопрос – действительно ли предприятие испытывает объективную потребность в дополнительных заемных средствах или же эта потребность образовалась вследствие недостатков организации торгового процесса и неоптимального построения расчетов с поставщиками и покупателями. Коэффициент оборачиваемости складывается из продолжительности оборота, числа оборотов за определенный промежуток времени, выручки от реализации, периодов погашения задолженности, себестоимости продукции и времени перехода оборотных средств из товарной формы в денежную;
* *коэффициенты финансовой устойчивости.* Финансовая устойчивость предприятия показывает стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана со степенью зависимости предприятия от кредиторов и инвесторов. Если структура «собственный капитал – заемные средства» имеет значительный перевес в сторону долгов, предприятие может обанкротиться, когда несколько кредиторов потребуют свои деньги обратно в «неудобное» время;
* *коэффициенты прибыльности.* В процессе анализа финансового состояния важно выявить, насколько эффективно используются имеющиеся активы и финансовые ресурсы для получения прибыли и ее максимизации. Анализ показателей рентабельности очень важен для банка. Его данные используются при оценке ассортимента продукции, а также возможностей получения дополнительной прибыли за счет увеличения выпуска более рентабельных изделий. Анализ необходим для обобщенной оценки уровня рентабельности предприятия и определения основных направлений поиска резервов повышения его эффективности. В коэффициент прибыльности входят показатели выручки от реализации, рентабельность оборотного капитала и собственных средств, чистая прибыль;
* *коэффициент покрытия.* Коэффициент покрытия – соотношение оборотного капитала и краткосрочных долговых обязательств. Он показывает предел кредитования и достаточность всех видов средств клиента для погашения долга. Если коэффициент покрытия меньше 1, границы кредитования нарушены и заемщику нельзя предоставлять кредит: он является некредитоспособным.

*3 этап - оценка кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.*  В ходе этого анализа банковские аналитики исследуют изменения основных фондов, отток акционерного капитала, рост кредиторской задолженности, финансовые расходы (проценты, налоги, дивиденды), погашение ссуд и т. д. Разница между притоком и оттоком средств определяет величину общего денежного потока. Для анализа денежного потока берутся данные, как минимум, за 3 года. Если клиент имел устойчивое превышение притока над оттоком средств, это свидетельствует о его финансовой устойчивости – кредитоспособности. Колебания величины общего денежного потока (кратковременные превышения оттока над притоком) говорят о более низком рейтинге клиента. Систематическое превышение оттока над притоком средств характеризует клиента как некредитоспособного. Средняя положительная величина общего денежного потока может использоваться как предел выдачи новых ссуд, т.е. она показывает, в каком размере клиент может погашать за указанный период долговые обязательства.

*Анализ надежности клиентов - физических лиц при выдаче кредитов осуществляется:*

* собственноручное заполнение анкет и иных документов;
* проверка дееспособности заемщика;
* скоринговая система оценки;
* оценка по информации, полученной из бюро кредитных историй;
* анализ документов и проверка достоверности и полноты представленной в них информации;
* личная визуальная беседа с заемщиком и профайлинг;
* получение и проверка информации, используя голосовой полиграф;
* получение и проверка информации, используя аналитические системы видеонаблюдения

*При анализе надежности клиентов - физических лиц при выдаче кредитов учитывается:*

* возраст (надежно от 30 до 50 лет);
* смена фамилии;
* профессия и вид работы (надежные профессии – военные, госслужащие, преподаватели, профессии со стабильной зарплатой, банкиры, нефтегазовый сектор. Ненадежные профессии – охранники, творческие профессии, детективы, строители, сдельные работники, сезонные работники, проектные работы, работники с гонорарной системой оплаты, ресторанный бизнес, шоу-бизнес и т.д.);
* анализ компании, в которой работает заемщик (признак надежности – крупная, желательно иностранная компания, долго существующая на рынке. Возможен анализ предприятий, в которых ранее заемщик работал);
* доход (оценивается стабильность, уровень дохода, соотношение дохода и кредита. Считается, что сумма кредита не должна быть меньше двух месячных доходов);
* кредитная история (признак надежности – регулярное погашение кредитов, наличие небольшого количества кредитов. Признак ненадежности – отсутствие кредитной истории или она плохая);
* активы (наличие в собственности движимого и недвижимого имущества, акций и т.д.);
* психология человека (насколько человек психологически готов к ежемесячным платежам. Признак надежности – регулярная оплата иных кредитов, оплата услуг ЖКХ, алиментов, штрафов, налогов, оплата съемной квартиры и т.д.);
* наличие финансовых обязательств (оценка иных кредитов, алиментов, займов и т.д.);
* отношение к армии (лица, отслужившие армию, как правило, более надежны);
* сумма регулярных ежемесячных плат и ее соотношение с доходом и суммой запрашиваемого кредита (плата за ЖКХ, учебу, кредиты, налоги с целью вычисления «комфортного финансового состояния»);
* семейное положение (признак опасности – незамужние женщины и мужчины, особенно с ребенком. Признак надежности – семья с двумя детьми. Желательно выяснить перспективы семейной жизни, например, не предполагается ли развод и т.д. Признак надежности является наличие брачного контракта в семейной жизни. Также признак опасности – отсутствие родственников. Одинокий волк всегда опасен);
* регистрация и место жительства (признаки опасности – отсутствие постоянной регистрации в городе. Признак ненадежности – частая смена места жительства. Также имеет значение - в каком районе зарегистрирован и проживает заемщик);
* вредные привычки (признаки опасности – зависимость, употребление алкоголя, наркотиков, игромания и т.д.);
* имидж человека (оценивается насколько человек заинтересован в своем положительном имидже и насколько негативная информация о невыплате кредита повлияет на его имидж);
* активность финансовой деятельности (признак надежности - наличие счета в банке, в который он пришел за кредитом, сумма денег на счету, наличие счетов в иных банках, пользование кредитными картами и т.д.);
* анализ трудовой деятельности (признак опасности – частая смена мест работы, перемещения по разным регионам, небольшое время работы на последнем месте, отсутствие трудовой книжки, небольшой трудовой стаж и т.д.);
* анализ перемещения по миру (признак надежности - загранпаспорт с частыми отметками о пересечении границы. Желательно посмотреть прошлый загранпаспорт);
* происходила ли проверка и оценка надежности человека раньше (например, проверка при выдаче кредитов ранее, предоставление декларации о доходах и расходах на госслужбе, проверка при участии в тендерах и конкурсах при взаимоотношениях с государством (для ИП), участие в выборах и т.д.);
* поручительство (выступал ли заемщик ранее как поручитель при выдаче кредитов и имеет ли поручителей на этот кредит);
* пол (мужчины более надежны, чем женщины);
* национальность;
* отношение к государственным секретам (лица, имеющие допуск к государственной тайне более надежны);
* отношение к спецслужбам (лица, ранее работавшие в спецслужбах более надежны);
* привлечение к административной, уголовной или иной ответственности (привлечение к юридической ответственности говорит о низкой надежности. Также рекомендуется проверять участие в судебных процессах);
* утеря документов (например, утрата паспорта может свидетельствовать о ненадежности и несобранности заемщика. Также желательно проверить всю информацию о заемщике по старому паспорту);
* занятие заемщиком коммерческой деятельности (ИП, самозанятый, учредитель, гендиректор. Эти параметры не говорят о надежности, их нужно смотреть в целом с другими параметрами. ИП – отвечает всем имуществом, а ООО только уставным капиталом, надо еще смотреть надежность и деятельность самих организаций);
* анализ консервативности человека (признак опасности - частая смена машин, места жительства, работ, жен (мужей) и т.д.);
* анализ возможности уехать за границу на длительную работу и на постоянное место жительства (признак опасности - наличие родственников за границей, а также востребованность профессии за рубежом, например ИТ специалист);
* анализ платежеспособности супруга/супруги (признак надежности – хорошая кредитная история супруга/супруги, а также надежное место работы. Следует учесть, что при разводе финансовые обязательства тоже делятся);
* анализ цели кредитования (признак опасности – не соответствие цели кредитования внешнему виду, представленным документа. Подозрение должна вызывать цель кредитования – отдых);
* отношение к своему здоровью (признак надежности – страховка, хорошая физическая форма, наличие добровольного медицинского страхования);
* отношение к надежности в жизни (признак надежности – страховка имущества, планирование своей жизни и деятельности и т.д.);
* образование (признак надежности – наличие одного и более высших образований);
* внешний вид заемщика (соотношение внешнего вида цели и сумме кредита);
* пристрастие к определенному цвету и маркам машин (например, красный цвет авто или спортивный автомобиль свидетельствует о ненадежности заемщика);
* анализ наличия или отсутствия информации о человеке в различных базах данных (оценка надежности происходит в зависимости от найденной информации);
* анализ наличия или отсутствия информации о человеке в социальных сетях (оценка надежности происходит в зависимости от найденной информации);

*Анализ Устава компании*

Анализ Устава преследует следующие цели:

* определение целей создания предприятия и направления деятельности;
* раскрытие внутрикорпоративной структуры;
* выявление лиц, принимающих решения, их полномочия, формальный и неформальный статус, процедуры смены руководителей;
* прогнозирование развития ситуации

*При анализе Устава следует обратить внимание на следующее:*

* место и время регистрации Устава;
* уставной капитал, организационно-правовая форма;
* полномочия генерального директора (максимальная сумма сделки, которую может заключать гендиректор и т.д.);
* процедуры назначения и смены гендиректора;
* наличие нескольких генеральных директоров;
* наличие Совета директоров, их полномочий и взаимоотношения с гендиректором;
* процедуры принятия управленческих решений (командные решения, единоличные решения и т.д.);
* наличие Правления и его полномочия

*Анализ фирменного стиля*

При анализе фирменного стиля учитывать:

* наличие (отсутствие) визиток, их стоимость, оформление;
* соответствие занимаемых помещений, ремонта и обстановки профилю и уровню компании;
* наличие (отсутствие) фирменной униформы;
* активность рекламной деятельности;
* активность в социальных сетях;
* название предприятия;
* цвета в логотипе предприятия может свидетельствовать о следующих чертах характера:
* фиолетовые и глубокие синие тона могут свидетельствовать о некоторой утонченности, стремлении вести дело размеренно, избегая резких обострений и перенапряжения;
* синие и голубые гаммы считаются свойственными людьми артистического, зачастую аферистичного плана, изобличают высокую подозрительность, скрытность и недоверчивость;
* зеленая гамма отражает спокойствие и уравновешенность;
* желтый и песочный цвет может указывать на двуличность и возможность измены;
* золото может символизировать спесь, кичливость, претенциозность и амбиции, самолюбование;
* красная гамма свидетельствует об импульсивности, нервности. В деле такой человек может иметь привычку работать мощным наскоком, ему противопоказаны длительные монотонные проекты;
* розовые тона и оттенки отражают женственность и воздушность, поверхностность суждений и легковестность обещаний;
* концентрированный розовый или малиновый могут соответствовать сильному, агрессивному и, возможно, жестокому человеку без каких-либо комплексов;
* монохромный (черный, серый и белый) может характеризовать руководителя, как человека стойкого, принципиального, волевого. Вы можете обнаружить в них немалый рабочий потенциал, однако они могут рубануть сплеча, им свойственен максимализм в принятии решения.

**Анализ финансового состояния предприятия**

Оценочные показатели разделяются на абсолютные и относительные (коэффициенты). В процессе оценки финансовой устойчивости предприятия выполняют расчет абсолютных и относительных показателей. Абсолютные величины для расчетов берут из бухгалтерской отчетности:

Бухгалтерский баланс ф. № 1 и Отчет о финансовых результатах ф. №2

Расчет *абсолютных показателей финансовой устойчивости* предприятия предполагает рассмотрение соотношений стоимости запасов и разного сочетания величин собственных и заемных источников их формирования. Достаточность источников финансирования является одним из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия

Для характеристики источников финансирования запасов и затрат используется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

* Ec – степень охвата собственными оборотными средствами Ec = 1300 – (1100 +1230)
* Ет - степень охвата долгосрочными источниками формирования запасов Ет = 1300 + 1400 – (1100 + 1230)
* ЕΣ – достаточность общей величины основных источников формирования запасов. ЕΣ = 1300 +1400 +1500 – (1100 + 1230)

*Трем показателям наличия источников финансирования соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:*

* излишек или недостаток собственных оборотных средств ∆ c = Ec – (1210 + 1220)
* излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов ∆ т = Ет – (1210 +1220)
* излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов ∆ Σ = ЕΣ – (1210 + 1220)

Строки в балансе: 1100 – внеоборотные активы, 1200 – оборотные активы, 1210 – запасы, 1220 – НДС, 1230 – дебиторская задолженность, 1300 – собственный капитал и резервы, 1400 – долгосрочные обязательства, 1500 – краткосрочные обязательства, 1600 – общий объем активов (имущества).

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируют в трехфакторную модель М **= (  ∆ c; ∆ т ; ∆ Σ  ).** Эта модель выражает тип финансовой устойчивости предприятия. На практике встречаются четыре типа финансовой устойчивости:

* абсолютная финансовая устойчивость М = (1, 1, 1) - высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов (заимодавцев)
* нормальная финансовая устойчивость М = (0, 1, 1) - нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
* неустойчивое финансовое состояние М = (0, 0, 1) - нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
* кризисное (критическое) финансовое состояние М = (0, 0, 0) - предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

*Относительные коэффициенты финансовой устойчивости следующие:*

* коэффициент финансовой независимости 1300/1700 – рекомендуемые показатели выше 0,5. Превышение указывает на укрепление финансовой независимости предприятия от внешних источников;
* коэффициент задолженности 1400+1500/1300 – рекомендуемое значение показателя - 0.67;
* коэффициент самофинансирования 1300/1400+1500 – рекомендуемое значение больше или равно единице. Указывает на возможность покрытия собственным капиталом заемных средств;
* коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 1200-1500/1200 - рекомендуемое значение показателя больше или равно 0.1 или 10%. Чем выше показатель, тем больше возможностей у предприятия в проведении независимой финансовой политики;
* коэффициент маневренности 1200-1500/1300 – рекомендуемое значение 0.2 – 0.5. Чем ближе значение показателей к верхней границе, тем больше у предприятия финансовых возможностей для маневра;
* коэффициент финансовой напряженности 1400+1500/1700 – рекомендуемое значение не более 0.5. Превышение свидетельствует о большой зависимости предприятия от внешних финансовых источников;
* коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных активов 1200/1100 - индивидуален для каждого предприятия. Чем выше значение показателя, тем больше средств авансируется в оборотные (мобильные) активы;
* коэффициент имущества производственного назначения 1100+1210/1600 – рекомендуемое значение больше или равно 0.5. При снижении показателя ниже 0.5 необходимо привлечение заемных средств для пополнения имущества

*Подход к оценке платежеспособности Банка России (положение от 28.12.2017 г. № 626-П):*

* коэффициент автономии собственных средств [(К1)](#P622) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов и показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. К1 = код 1300 : код 1600, где: код 1300 - показатель по [коду 1300](consultantplus://offline/ref=0821ECD566C6C9D52AB587941FAB9B32E21A6A242D27FAD1E8697351E6ABB05C65F9C3DA7FE579A422F197BCF3335759406CEF93EED2FD02b7tDL) "ИТОГО капитал" формы "Бухгалтерский баланс", код 1600 - показатель по [коду 1600](consultantplus://offline/ref=0821ECD566C6C9D52AB587941FAB9B32E21A6A242D27FAD1E8697351E6ABB05C65F9C3DA7FE579A423F197BCF3335759406CEF93EED2FD02b7tDL) "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса.

Анализ коэффициента автономии собственных средств [(К1)](#P622) должен проводиться путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

* коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами [(К2)](#P630) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств и показывает степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для гарантирования финансовой устойчивости. К2 = (код 1300 - код 1100) : код 1200, где: код 1100 - показатель по [коду 1100](consultantplus://offline/ref=0821ECD566C6C9D52AB587941FAB9B32E21A6A242D27FAD1E8697351E6ABB05C65F9C3DA7FE579A62EF197BCF3335759406CEF93EED2FD02b7tDL) "Итого внеоборотных активов" бухгалтерского баланса, код 1200 - показатель по [коду 1200](consultantplus://offline/ref=0821ECD566C6C9D52AB587941FAB9B32E21A6A242D27FAD1E8697351E6ABB05C65F9C3DA7FE579A520F197BCF3335759406CEF93EED2FD02b7tDL) "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса;
* коэффициент текущей ликвидности [(К3)](#P637) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, исключая находящиеся в залоге по договору, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и денежных эквивалентов, исключая находящиеся в залоге, прочих оборотных активов к текущим обязательствам и показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами, или платежные возможности юридического лица при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств. К3 = (код 1200 - код 5445 - код 5540 - код 5320) : (код 1510 + код 1520 + код 1550), где: код 5445 - показатель по [коду 5445](consultantplus://offline/ref=0821ECD566C6C9D52AB587941FAB9B32E21A6A242D27FAD1E8697351E6ABB05C65F9C3DA7FE57BA52FF197BCF3335759406CEF93EED2FD02b7tDL) "Запасы, находящиеся в залоге по договору, - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, код 5540 - показатель по [коду 5540](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D3443696B3B00B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Просроченная дебиторская задолженность - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, код 5320 - показатель по [коду 5320](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D3443696B390EB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего" пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, код 1510 - показатель по [коду 1510](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693C0EB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Краткосрочные заемные средства" бухгалтерского баланса, код 1520 - показатель по [коду 1520](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693C01B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Краткосрочная кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса, код 1550 - показатель по [коду 1550](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693D08B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Прочие краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса.

Уровень коэффициента текущей ликвидности [(К3)](#P637) должен оцениваться с учетом специфики вида экономической деятельности юридического лица, а также длительности производственного цикла, характерного для данного вида деятельности.

* степень платежеспособности [(К4)](#P649) определяется как отношение суммы обязательств юридического лица к величине средней выручки, рассчитываемой как отношение выручки, полученной юридическим лицом за отчетный период, к количеству дней в отчетном периоде, и характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами за счет выручки. К4 = (код 1510 + код 1520 + код 1550 + код 1410 + код 1450) : (код 2110 : Т), где: код 1410 - показатель по [коду 1410](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693C0BB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Долгосрочные заемные средства" бухгалтерского баланса, код 1450 - показатель по [коду 1450](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693C0CB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Прочие долгосрочные обязательства" бухгалтерского баланса, код 2110 - показатель по [коду 2110](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693D0CB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Выручка" отчета о финансовых результатах, Т - отчетный период, в днях;
* оборачиваемость оборотных средств [(К5)](#P658) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств и показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства. К5 = код 2110 : ((код 1200 нач. + код 1200 кон.) x 0,5), где: код 1200 нач. - показатель на начало отчетного периода по [коду 1200](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693A0EB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса, код 1200 кон. - показатель на конец отчетного периода по [коду 1200](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693A0EB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Итого оборотных активов" бухгалтерского баланса.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств [(К5)](#P658) должна определяться длительность одного оборота в днях [(Д1)](#P665) Д1 = Т : К5, где: Т - число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств должен проводиться путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах в целях выявления ускорения или замедления оборачиваемости оборотных средств.

* оборачиваемость дебиторской задолженности [(К6)](#P672) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности и показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период. К6 = код 2110 : ((код 1230 нач. + код 1230 кон.) x 0,5), где: код 1230 нач. - показатель на начало отчетного периода по [коду 1230](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693B09B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса, код 1230 кон. - показатель на конец отчетного периода по [коду 1230](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693B09B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса.

На основе показателя оборачиваемости дебиторской задолженности [(К6)](#P672) должна определяться длительность погашения дебиторской задолженности в днях [(Д2)](#P679) по формуле: Д2 = Т : К6, где: Т - число дней в отчетном периоде. При оценке данного показателя необходимо провести анализ качественного состояния дебиторской задолженности с целью оценки величины и динамики просроченной дебиторской задолженности, рост которой свидетельствует о снижении ликвидности.

* рентабельность продаж по прибыли от реализации [(К7)](#P686) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке и показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат. К7 = (код 2200 : код 2110) x 100%, где: код 2200 - показатель по [коду 2200](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693E09B02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Прибыль (убыток) от продаж" отчета о финансовых результатах.

Отрицательная динамика этого показателя должна рассматриваться как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, снижения объема производства, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица должны быть выявлены причины снижения рентабельности продаж.

* рентабельность собственного капитала [(К8)](#P693) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу и показывает эффективность использования собственного капитала. К8 = код 2300 : код 1300 x 100%, где: код 2300 - показатель по [коду](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693E0FB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "Прибыль (убыток) до налогообложения" отчета о финансовых результатах;
* рентабельность активов [(К9)](#P699) определяется как отношение прибыли до налогообложения к средней за отчетный период величине активов и показывает сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также эффективность управления имеющимся капиталом. К9 = код 2300 : ((код 1600 нач. + код 1600 кон.) х 0,5) x 100%, где: код 1600 нач. - показатель на начало отчетного периода по [коду 1600](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693B0DB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса; код 1600 кон. - показатель на конец отчетного периода по [коду 1600](consultantplus://offline/ref=C8F41D441391DEAEA62397518F00FBBD94E9A64AC2CF807B05281FBC85A6A75E90980D344369693B0DB02EC3ED4D067DBC31A04B37C76220c5t3L) "БАЛАНС (актив)" бухгалтерского баланса.

*При оценке финансового состояния также проводится:*

* *анализ “стоимости”* предприятия, есть ли что терять и насколько быстро это может быть сделано. Компания с большой стоимостью низколиквидных активов (имущество, которое трудно быстро реализовать, превратив в наличные деньги) не сможет быстро исчезнуть;
* *анализ уставного фонда.* Уставной фонд должен быть внесен живыми деньгами, а не ценными бумагами, имущественными правами, интеллектуальной собственностью. Следует помнить, что основное назначение уставного фонда – это имущественное выражение предела ответственности предприятия, трогать который можно только в одном случае: для удовлетворении требований кредиторов;
* *анализ стоимости и структуры активов*. Возможна дезинформация путем указания общей стоимости активов, включая привлеченные средства сторонних инвесторов;
* *анализ основных фондов*. Требует проверки права на основные фонды, возможно они не принадлежат предприятию, а являются арендованными или вообще принадлежат другой организации. Также необходимо уточнить степень ликвидности основных фондов.
* *анализ резервных фондов*;
* *анализ отношения основных средств к оборотным*. Чем сильнее сдвинут акцент в сторону оборотных средств, тем выше потенциальная опасность предприятия;
* *анализ отношения собственного капитала к привлеченному*. Чем больше заемный капитал превосходит собственный, тем более агрессивна компания по отношению к источникам финансирования;
* *анализ уверенности предприятия в выполнении обязательств*. Пристрастие компании к банковским кредитам является признаком доброкачественности партнера, уверенного в собственных возможностях. Использование преимущественно акционерного капитала и самофинансирование отражает неуверенную политику предприятия;
* *анализ связей с административным ресурсом* четко диагностируется наличием бюджетных вливаний;
* *анализ зависимости предприятия* просматривается в наличии вкладов со стороны вышестоящих структур и сомнительных сторонних вкладчиков;
* *анализ структуры доходов и расходов*;
* *анализ инвестиционной политики предприятия*;
* *анализ возможности банкротства*. Следует обратить внимание на признаки возможного банкротства – спад производства, взаимные задолженности, снижение оплаты труда, сокращение численности персонала и т.д.

**Информация об авторе:**

**Панкратьев Вячеслав Вячеславович –** полковник юстиции в запасе, заведующий кафедрой безопасности в Университете государственного и муниципального управления, эксперт в области корпоративной безопасности, защите активов и управлению рисками. Преподаватель - консультант, автор и ведущий обучающих семинаров и курсов повышения квалификации по тематикам, связанных с корпоративной безопасностью. Опыт преподавания и консалтинга с 1997 года. Автор книг и методических пособий по безопасности предпринимательской деятельности. Независимый консультант. Разработчик методик аудита безопасности предприятия и создания КСБ – корпоративных стандартов безопасности.

**www.vvpankrat.ru**

**vv\_pankrat@mail.ru**

**+7-963-632-41-20**