

*«Экономическая безопасность и
защита бизнеса»*





Компания **«BIZMARK»** в настоящее время является **единственной компанией в Кировской области**, предоставляющей весь комплекс услуг по экономической безопасности и защите бизнеса.



Наши услуги:

Наиболее распространенная и востребованная услуга нашей Компании – это **проверка деловых партнеров** и потенциальных контрагентов на благонадежность и добросовестность.



Почему это необходимо?

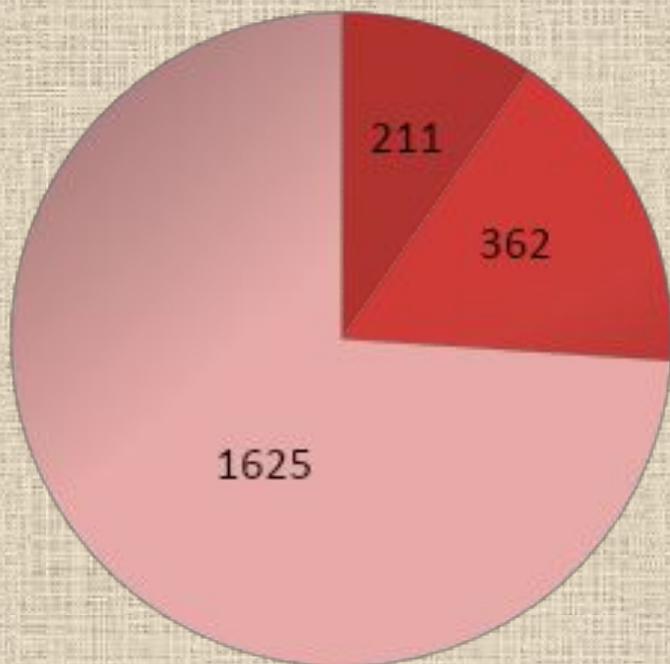
По статистике ЦБ РФ в России в настоящее время зарегистрировано 3,9 миллиона коммерческих юридических лиц, из которых ведут реальную финансово-хозяйственную деятельность только 2 миллиона компаний. То есть 48,7 % от всех зарегистрированных компаний являются фирмами- «однодневками»! Из числа реально функционирующих компаний 11% не платят налоги вообще, а 6% платят чисто символические налоги!





Почему это необходимо?

За время работы компании «BIZMARK» нашими специалистами было проверено 2198 юридических лиц – потенциальных контрагентов наших Заказчиков. На основании комплексной проверки 211 компаний были признаны неблагонадежными или недобросовестными контрагентами по различным причинам, Заказчикам было рекомендовано не заключать с данными компаниями договоры вообще. Еще с 362 компаниями Заказчикам было рекомендовано заключать только «безрисковые» договоры.

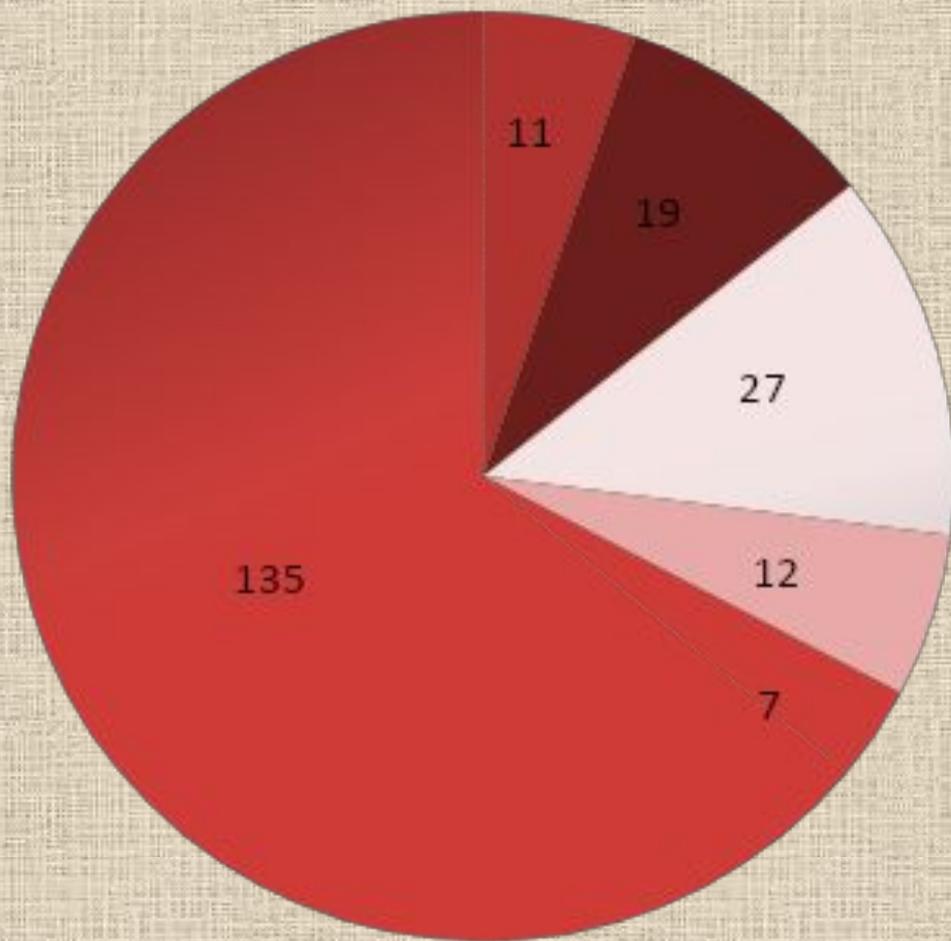


- Неблагонадежные (недобросовестные) контрагенты
Компании, с которыми было
- рекомендовано заключать только "безрисковые" договоры
- Благонадежные контрагенты



Почему это необходимо?

Из числа 211 юридических лиц, которые были признаны нашей Компанией явно неблагонадежными (недобросовестными) контрагентами, в 11 случаях в отношении наших Заказчиков со стороны таких компаний готовились явные мошеннические действия. В 19 случаях проверяемые компании находились в стадии ликвидации либо реорганизации в форме присоединения, еще в 27 случаях в отношении проверяемых компаний регистрирующими органами было принято решение о предстоящем исключении из ЕГРЮЛ. 12 проверяемых компаний не имели соответствующих лицензий (разрешений) на осуществление лицензируемой деятельности, которая являлась предметом договора. 7 проверенных компаний не имели соответствующих производственных мощностей для выполнения всех условий договора.



- Компании, готовившие явные мошеннические действия
- Компании, находящиеся в стадии ликвидации
- Компании, в отношении которых реорганами принято решение об исключении из ЕГРЮЛ
- Компании, не имевшие соответствующих лицензий
- Компании, не имевшие достаточных промышленных мощностей
- Компании - "однодневки"



Почему это необходимо?

Наиболее серьезный финансовый ущерб любому хозяйствующему субъекту наносят мошеннические действия со стороны его контрагентов. Характерным является пример компании «Х» (г. Москва), которая в течение полугода поставляла кировскому предприятию сырье импортного производства по 100% предоплате. Изначально объемы поставок и суммы договоров были незначительными, так как указанное сырье проходило процесс внедрения и апробации в технологическом процессе. Когда предприятию потребовалась крупная партия сырья, представители поставщика продолжали настаивать на 100% предоплате. В ходе проверки было установлено, что компания-поставщик находится в стадии ликвидации, срок поставки был значительно позднее срока ликвидации, сама компания по юридическому адресу уже фактически не располагалась, поставщиком предприятие не уведомлялось о ликвидации. По результатам проверки договор с данной компанией заключен не был, предотвращено нанесение ущерба на сумму 4,2 миллиона рублей.



Почему это необходимо?

В другом случае кировский индивидуальный предприниматель, действуя как физическое лицо, заключил с компанией «У» договор на приобретение товара по 100 % предоплате. Приобретая партии товара в течение полугода всегда по 100% предоплате, кировчанин постепенно увеличивал объемы приобретения, расплачивался всегда наличными. Когда сумма по очередному договору купли-продажи превысила 500 000 рублей, данное лицо попросило у компании отсрочки платежа, на что директор последней согласился. После отгрузки данной партии товара кировчанин просто скрылся. К сожалению, ущерб в данном случае предотвращен не был, так компания «У» обратилась к нам только после указанных событий. В ходе проверки нашими специалистами было установлено, что мошенник незадолго до заключения последнего договора изменил свои данные, получил новый паспорт и жил под другой фамилией. Указанное лицо было найдено, проведена соответствующая процессуальная работа, в настоящее время решается вопрос о полном погашении нанесенного ущерба.



Почему это необходимо?

В двух приведенных примерах мошеннические действия совершаются по наиболее распространенной в настоящее время схеме:

Шаг № 1 – заключение любого (рискового либо безрискового) для объекта мошенничества договора.

Цель – установление контактов, вхождение в доверие к объекту мошенничества.

Признак – небольшая сумма сделки, которая не потребует тщательного изучения.

Шаг № 2 – непродолжительное сотрудничество (от нескольких месяцев до года)

Цель – полное вхождение в доверие.

Признак – постепенное увеличение объемов сделок, особая тщательность при переводе денежных средств (если Вы поставляете товар по предоплате) либо тщательное соблюдение сроков поставок (если товар приобретается Вами по предоплате).

Шаг № 3 – подготовка разовой сделки с большим объемом.

Цель – получение требуемого объема преступной прибыли.

Признак – Вам предлагают приобрести значительно больший объем товара, чем Вам требуется, объясняя это существенной глубиной скидок, но по предоплате.

Либо предлагают Вам реализовать значительный объем товара, но просят при этом отсрочку платежа, объясняя это нехваткой оборотных средств.



Почему это необходимо?

Именно поэтому необходимо проверять не только новых контрагентов, но и своих постоянных деловых партнеров перед заключением крупной рискованной сделки!



Почему это необходимо?

В большинстве случаев Заказчики обращаются к услугам нашей Компании по проверке контрагентов только тогда, когда планируется заключение рискованного договора и имеется вероятность понести прямые финансовые потери в результате недобросовестности контрагента. Если же стоит вопрос о заключении безрисковых договоров, то около 80% предпринимателей не считают нужным проводить тщательную проверку.

Однако, с 2006 года органами ФНС России и Арбитражными судами при проверке и оценке обоснованности получения налоговой выгоды используется **термин «должная осмотрительность»**.

Это означает, что любое юридическое лицо, как налогоплательщик, при заключении договора должно проявить необходимую осмотрительность при выборе контрагента. То есть, грубо говоря, не заключать договоры с компаниями – «однодневками». Если учесть, что в России зарегистрировано 1,9 миллионов таких компаний, то вероятность заключения такого договора очень и очень велика. В качестве признаков компаний – «однодневок» органы ФНС России используют перечень из более чем 100 пунктов.



Почему это необходимо?

Какие последствия? Итак, Вы заключили договор с компанией, которая формально подпадает под признаки «однодневки» или является таковой. Даже если фактически товар был поставлен или оказаны услуги, но Вы не проявили должной осмотрительности, органы ФНС России вправе обратиться в Арбитражный суд с иском о признании такой сделки ничтожной, Вашего контрагента недобросовестным, а полученную Вами налоговую выгоду (возвраты или вычеты НДС) необоснованной.

Как следствие – налоговые доначисления и Ваши финансовые потери.

Вывод: необходимо проверять всех без исключения новых контрагентов, постоянных контрагентов необходимо проверять периодически либо при перезаключении договора!



Наши услуги:

Аудит безопасности предприятия - это независимая оценка состояния дел по обеспечению безопасности бизнеса Заказчика на различных его участках.

Цель аудита безопасности – получить объективное профессиональное мнение о степени защищенности компании и о выявленных наиболее уязвимых местах и пробелах в построении системы профилактики незапланированных и негативных воздействий на интересы бизнеса Заказчика.



Наши услуги:

Основные направления в сфере аудита безопасности:

Кадровая безопасность (проверка новых сотрудников, контроль внутри коллектива, профилактика кадровых нарушений, откаты, внутреннее предпринимательство);

Экономическая безопасность (системы информационного обеспечения сделок и операций компании, профилактика мошенничеств);

Сохранность коммерческой тайны (делопроизводство, документальный оборот компании, доступ и распространение коммерческой информации, профилактика промышленного шпионажа);



Наши услуги:

Специальное предложение для Заказчиков – услуга «Бизнес-разведка»

Бизнес-разведка – это сбор и анализ интересующей информации о внешнем и внутреннем окружении Заказчика либо его конкурентов

Задачи бизнес-разведки – своевременное получение Заказчиком необходимых сведений, информации, которые позволят принимать наиболее оптимальные коммерческие, организационные, инвестиционные, кадровые и прочие решения, снизив для конкретного бизнеса риски и заранее спрогнозировать возможные угрозы (риски неплатежей и мошенничеств, предотвратить участие компании в каких – либо потенциально рискованных проектах с участием криминальных структур).



Наши услуги:

Методы бизнес-разведки. В целях получения реальной информации о текущем положении компании недостаточно проверить ее балансы и проанализировать финансовые результаты. Очень часто необходима оперативная информация, полученная «полевыми» методами непосредственно на исследуемом объекте, либо в ходе проведения легендированных разведывательных мероприятий (предварительные переговоры о сделках, запрос информации, предложения о сотрудничестве, переписка о возможных деловых проектах, контакты с руководством и персоналом компании и т.д.).



Результаты деятельности нашей Компании:

Выявлено 22 случая подготовки сделки с признаками недобросовестности - искусственное завышение стоимости закупаемых ТМЦ в результате сговора поставщика с ответственным исполнителем по договору. Тем самым предотвращено ущерба на общую сумму более 24 миллионов рублей.

Успешный опыт розыска имущества Заказчика, пропавшего в других регионах России в результате недобросовестных действий транспортных компаний. Стоимость имущества почти 50 миллионов рублей.

Выявлено 3 случая, когда сотрудники предприятия от имени подконтрольных (аффилированных) им компаний предлагали услуги своей компании по завышенной стоимости. При этом предмет оказания услуг входил в функциональные обязанности данных сотрудников.

Выявлено 17 случаев халатных действий сотрудников Заказчика, в результате чего мог быть нанесен ущерб на общую сумму 11 миллионов рублей.