

ИКСперт service

В период кризиса информация о проблемах конкурента дорогого стоит

Текст: Белла Морина (стр.65-67),
anna@business.ua
Рисунок: Галина Хромова

ПИСЬМО ЧИТАТЕЛЯ

“Столкнулись со случаем, мягко говоря, недобросовестности со стороны партнера по бизнесу. Мы осуществили предоплату, но товар так и не получили. Обратились в суд, выиграли дело, но вернуть деньги не можем: сотрудники исполнительской службы утверждают, что по указанному адресу этой фирмы уже нет. Чтобы не попадать в подобные ситуации впредь, пытаемся проверить, как обстоят дела, прежде всего, конечно, финансовые, у других наших партнеров. Но юристы говорят, что, не выходя за рамки действующего законодательства, получить достоверную информацию об этом нереально. Что делать?”

С уважением, К.Бородин (фамилия изменена. — Ред.),
соучредитель ООО, г.Одесса

ГОРЯЧО

Проверка коллег-конкурентов по бизнесу актуальна всегда. Даже, например, когда имеется уж очень соблазнительное предложение от зарубежного партнера (см. **БИЗНЕС** №15 от 14.04.08 г., стр.108, 110-112, 114, 116). В нынешней же кризисной ситуации подобные сведения ценны вдвойне. Ведь эпоха наступающего хаоса — это прекрасная возможность: для одних — поработать эдакими остопами бендерами, которые проворачивают операции, подобные описанной в письме, и которых нужно вовремя ловить за руку, для других — при достоверном знании слабостей конкурента прикупить его подешевле. Неудивительно, что эксперты заявляют о росте спроса на так называемую конкурентную разведку (она же — информационно-аналитическое обеспечение бизнеса, экономическая разведка, конкурентный анализ etc). По словам **Юрия Когу**та, генерального директора ООО “Консалтинговая компания “СИДКОН”, начиная с середины лета 2008 г. спрос на эту услугу повысился минимум вдвое. Согласно опросу **БИЗНЕСА**, наибольшим спросом услуги “разведки” (в порядке убывания) пользуются в сетевом ритейле (относительно приобретения проблемных объектов торговли), на рынке жилой недвижимости (борьба за подряды по строительству “социального” жилья в Киеве, Львове, Одессе), на рынке стройматериалов (для выдавливания производителей и импортеров иностранной продукции). Разумеется, протестировать партнеров на “вшивость” хотят и предприниматели, которые заметили подозрительные действия со стороны как отечественных, так и зарубежных контрагентов. Например, по словам г-на Когу, его компании удалось выяснить, что некий немецкий бизнесмен, намеревавшийся заключить с украинской компанией сделку на \$10 млн, у себя на

родине буквально обложен судебными исками на EUR40 млн, а все его имущество находится в залоге. Несмотря на увеличение количества “кидков” на внутреннем рынке, утверждает **Сергей Шабов**та, президент Украинской федерации работников негосударственных служб безопасности (УФРНСБ), правоохранительные органы без особого желания берутся за их раскрытие: “Предприниматель подает в милицию заявление о проведении доследственной проверки по ст.97 УПК, но ему говорят, что это, мол, гражданско-правовое дело, обращайтесь в суд”.

WHO IS ШТИРЛИЦ?

Предоставление услуги конкурентной разведки в Украине, так сказать, на условиях аутсорсинга декларируют охранные фирмы, детективные агентства, адвокатские объединения и консалтинговые компании. “В 2008 г. количество лицензий на предоставление охранных услуг, выданных МВД, превысило 4 тыс. Но, по моему мнению, реально помочь в проведении конкурентной разведки могут от силы 100 компаний”, — считает Сергей Шабовта. Представители же консалтингового бизнеса заявляют, что такой разведкой способны заниматься единицы из подобных фирм. В свою очередь, юристы и адвокаты говорят, что за разведку берутся очень многие из их коллег. На деле же рынок конкурентной разведки, не будучи толком легализованным (см. “Законодательная база” на стр.66), уже поделен по направлениям “исследований”, что, впрочем, не исключает тесного взаимодействия “штирлицев”.

Охранно-детективные фирмы занимаются своего рода оперативно-розыскными мероприятиями — расследованиями, наблюдениями и т.п. Законом об ОРД такого рода деятельностью им заниматься запрещено, но запрет можно обойти (см “Эксперт — об ОРД” на стр.67). Впрочем, ▣



ЭКСПЕРТ — О СИСТЕМНОЙ РАЗРАБОТКЕ

Валерий Чунаков (51), генеральный директор ассоциации "Альфа — Служба охраны и безопасности информационных систем" (г.Сумы; с 2002 г.; 282 чел.):



продемонстрировать положительную отчетность, а предприятия, терпящие убытки, затем декларируют свое реальное состояние. — Ред.)

— Когда возникают сомнения в благонадежности партнера, для начала следует предложить ему провести аудиторские проверки и обменяться их результатами. Если предложение не принято, следует использовать сразу несколько источников информации. Во-первых, о финансовой ситуации компании может сказать ее налоговая декларация, поданная до 1 марта, или же "уточненная" декларация, поданная к 4-5 марта ("уточненные" декларации, судя по рассказам бизнесменов, нынче в большой моде, поскольку таким образом налоговики успевают

Даже если компания работает не совсем честно, из этого же источника можно составить мнение хотя бы о ее обороте. Во-вторых, с помощью сотрудников данной фирмы (в том числе и "засланных казачков") можно ознакомиться с перечнем действующих договоров компании. В-третьих, следует побеседовать с партнерами фирмы. В-четвертых, узнать, изменилось ли материальное положение первых лиц предприятия, не заложено ли ее имущество. Только собрав все данные, можно сделать вывод, насколько правдоподобно показано финансовое положение компании.

ФУНКЦИОНЕР — О ВОЗМОЖНОСТЯХ

Сергей Шабовта (52), президент Украинской федерации работников негосударственных служб безопасности (г.Киев; более 500 охранных предприятий; с 1995 г.):



разбирательства, но официально это делать не могут. Ведь в стране до сих пор нет Закона о частной

детективной деятельности, который бы легализовал работу детективов, а также нормального законодательного регулирования (также путем принятия соответствующего Закона) охранной деятельности. Но ведь охранять и защищать бизнес — это возможность не столько окружить его "телами", сколько предупредить угрозу, владея необходимой информацией. Однако сейчас лицензия на право ведения охранной деятельности, выдаваемая МВД, не предоставляет законных инструментов для реализации этой возможности.

детективной деятельности, который бы легализовал работу детективов, а также нормального законодательного регулирования (также путем принятия соответствующего Закона) охранной деятельности. Но ведь охранять и защищать бизнес — это возможность не столько окружить его "телами", сколько предупредить угрозу, владея необходимой информацией. Однако сейчас лицензия на право ведения охранной деятельности, выдаваемая МВД, не предоставляет законных инструментов для реализации этой возможности.

■ Чего еще ожидать от бывших оперативных работников правоохранительных органов и спецслужб, составляющих костяк подобных фирм (правда, они сами утверждают, что "бывших" не бывает! — Ред.), которые научены вести ОРД. Консалтинговые компании специализируются на обработке открытых источников: интернета, печатных СМИ и ТВ, отраслевых справочников, рекламных проспектов, открытых статистических данных и т.п.

Сфера деятельности юридических компаний и адвокатских объединений — выработка на основании полученных данных рекомендаций по правовому решению возникающих проблем. Кроме того, согласно действующему законодательству, адвокаты могут получать информацию по адвокатским запросам. Но на практике для конкурентной разведки они не всегда эффективны — на них не всегда отвечают. Для подтверждения полученных данных практически все участники рынка обращаются к услугам экспертов из госорганов. Для охранно-детективных агентств это работники МВД, СБУ и налоговой милиции, помогающие по знакомству получить доступ к базам данных и информацию о проверках. Для консалтинговых агентств — специалисты, ставящие окончательный диагноз по обработанному массиву информации. Для юристов — влиятельные знакомые, помогающие продвинуть запрос или получить информацию неофициальным путем.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА

Узаконенных понятий "конкурентная разведка" и иже с ней в Украине нет. Хотя ст.231, 232, 232-1, 361, 363 Уголовного кодекса установлена уголовная ответственность как за разглашение коммерческой тайны, так и за незаконный сбор и использование сведений, к ней относящихся (читай — за ведение этой самой конкурентной разведки). Но существующая нормативно-правовая база четко не регламентирует,

какие именно сведения о финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются коммерческой тайной (за исключением разве что банковской тайны, дефиниция которой предусмотрена ст.60 Закона Украины "О банках и банковской деятельности". Но и с ней, судя по всему, сейчас проблемы; см. стр.34-36. — Ред.). В ст.505 Гражданского кодекса лишь определено понятие коммерческой тайны, а в постановлении Кабмина №611 от 09.09.93 г. — перечень сведений, которые не могут к ней относиться. Однако у экспертов нет единого мнения по поводу того, какую информацию о компании можно собирать, как говорится, без последствий, а какую — нет. "При широком толковании данных норм законодательства любой сбор информации о конкуренте, кроме получения сведений из открытых источников, становится затруднительным", — утверждает, например, **Арсений Милютин**, юрист юрфирмы Magisters (г.Киев; с 1997 г.; офисы в Лондоне, Минске, Москве; 230 чел.). В свою очередь, **Геннадий Ляной**, директор ЧП "Агентство безопасности бизнеса "Пересвет" (г.Одесса; с 2006 г.), настаивает, что, по большому счету, изложенный в постановлении №611 перечень не мешает предпринимателю признать отдельные сведения из него своей конфиденциальной информацией. Более того, ст.36 ХК позволяет самостоятельно определить перечень сведений о предприятии, являющихся коммерческой тайной. Из вышесказанного следует, что добытки этой самой информации действуют на свой страх и риск. Ситуация может измениться, если ВР сподобится принять законы о частной детективной деятельности и об охранной деятельности. В этом случае у "разведчиков" появятся правовые основания хотя бы для сбора данных. В парламенте зарегистрированы соответствующие законопроекты (№2120 от 25.02.08 г. и №2314 от 17.02.09 г. Кстати, первый законопроект парламент планирует рассмотреть на следующей неделе. — Ред.).

**ДОВЕРЯЙ,
НО ПЕРЕПРОВЕРЯЙ**

По словам **Александра Григора**, адвоката, руководителя правового агентства "Григор&Партнеры" (г.Ивано-Франковск; с 2006 г.; 7 чел.), часто для проверки благонадежности партнера проводить оперативно-розыскную деятельность и не нужно. Достаточно получить документы о хозяйственной деятельности. Ведь, если, например, довериться данным ежегодной отчетности страховых компаний, публикуемой на сайте Госфинуслуг, то можно крепко ошибиться. Поэтому для составления реальной картинки следует оперировать или данными ежемесячных отчетов (которые, согласно Закону о Госфинуслуг, являются закрытой информацией), или данными плановых проверок этого органа.

Эксперты советуют обязательно сопоставлять информацию из нескольких источников, многие из которых сейчас закрыты. Ими могут быть: данные ЕГРПОУ, которые можно получить в региональных органах государственной статистики; ксерокопии дела по налогообложению из районной ГНИ (по знакомству); отчет, предоставляемый предприятием в Пенсионный фонд (таким же образом); распечатка телефонных звонков с мобильного номера, которую можно получить у оператора мобильной связи (официально предоставляется по

запросу органов в рамках уже возбужденного уголовного дела, но, говорят, случается и иначе); информация о судимости из информационного центра МВД (при содействии работников МВД); сведения об имеющемся и заложенном движимом и недвижимом имуществе (данные нотариуса, БТИ, ГАИ); адрес, дата регистрации, данные паспорта учредителя в адресном бюро (доступ имеют сотрудники МВД). При этом, понятное дело, каждая бумажка стоит денег: в целом, по утверждению экспертов, получается в среднем \$35-50 тыс. ежегодно. По информации детективов, нынче можно приобрести доступ и к банковской информации: цена истории одного счета варьируется в пределах \$2-3 тыс. Кстати, данный способ конкурентной разведки становится чуть ли не самым актуальным для скупки предприятий. Ведь если до лета 2008 г. банки в основном выдавали кредиты юрлицам под залог сырья и оборудования, то потом в ход пошли основные фонды предприятий. В итоге банки, имеющие финансовые проблемы, по рассказам бизнесменов, готовы переуступать право требования по кредитному договору (если подобно не запрещено самим договором. — **Ред.**) третьим лицам, которые могут начинать процедуру банкротства компании, не подозревающей, что ее кредитный портфель переуступили. ■

НЕКОТОРЫЕ УСЛУГИ

конкурентной разведки в г.Киеве в 2009 г.

Услуга	Состав информации	Срок исполнения, дней	Стоимость, тыс. USD
"Стартовый" пакет	Регистрационные параметры, происхождение, данные об учредителях, стартовая оценка баланса компании	1-3	0,3-0,5
Дополнительный пакет	"Стартовый" пакет + списки покупателей (поставщиков), кредитная оценка, подробные данные об учредителях, включая данные о компаниях, в которых они также являются учредителями; движение по банковским счетам предприятия	До 14	3-15

По данным опроса **БИЗНЕСА**.

ЭКСПЕРТ — ОБ ОРД

Павел Черноусов (50), генеральный директор ООО "Киевское детективно-охранное агентство "Безпека Лтд." (г.Киев; с 1992 г.; около 500 чел.):



— Согласно Закону об ОРД, никто, кроме оперативных сотрудников госорганов, не имеет права проводить оперативно-розыскные действия. Однако, по моему мнению, сейчас деятельность, осуществляемая детективами, не противоречит Закону об ОРД. В основе оперативно-розыскной деятельности лежит работа с агентурой. Поэтому существует единственный способ уличить детектива в нарушении данного

Закона: найти у него документальное подтверждение учета агентуры. Это не просто записанные в блокноте координаты, например, личного секретаря директора компании, которая "сливает" информацию, или знакомого сотрудника МВД, который помогает получить доступ к информации из закрытых баз данных. Формальным подтверждением учета агентуры является только дело, заведенное на источник информации, хранящееся в отдельной папке, в котором, возможно, содержится определенным образом полученная и оформленная информация.

ЭКСПЕРТ — ОБ ОТКРЫТЫХ ИСТОЧНИКАХ

Юрий Когут (57), генеральный директор ООО "Консалтинговая компания "СИДКОН" (г.Киев; информационно-аналитическое сопровождение бизнеса; с 2002 г.; 25 чел.):



— Согласно одному из базовых законов, для анализа используется 95% информации, добытой легальной разведкой, до 4% — технической и 1% — агентурной. Другое дело, что в Украине закрыт доступ к большому пласту информации о бизнесе, которая во всем мире считается легальной: об имеющейся

(заложенной) недвижимости, земельных участках и т.п. В Украине же большинство сведений можно получить только путем консультаций с соответствующими экспертами. Тем не менее я считаю, что для принятия управленческого решения, например, о том, покупать или нет конкретный бизнес, достаточно имеющихся у нас легальных источников информации: данных статистики, интернета, СМИ, отраслевых отчетов и т.д. Нужно просто уметь обработать этот массив, а также сделать из него верный вывод.

РЕКЛАМА

НДИ
СТРАХУВАННЯ

Час страхуватися!

• вул. Червоноармійська, 102, тел. (044) 201-4383