

Криони А.Е.,

частный детектив,
krioni@krioni.com

СЫСКНОЙ АУДИТ. МЕТОДОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЧАСТНОГО РАССЛЕДОВАНИЯ С ЦЕЛЮ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕНАДЁЖНЫХ ДЕЛОВЫХ ПАРТНЁРОВ

Предпринимательская деятельность, определяя свободу договора одним из принципов экономической свободы, устанавливает обязанность каждого налогоплательщика при выборе контрагента действовать с осторожностью и должной осмотрительностью [1]. Никакой здравомыслящий предприниматель не станет брать на себя риск заключения сделки с организацией, которая может позволить себе не выполнить обязательства по договору. Поэтому, прежде чем вступить с контрагентом в какие-либо отношения (особенно если речь идёт о крупных сделках), покупатель (заказчик) должен проявить разумную осторожность и узнать как можно больше о своём будущем деловом партнёре.

Однако существующая организация оценки деловых рисков фактически не имеет механизмов исполнения. Причина заключается в том, что действующая система осуществления предпринимательской деятельности, её учета и отчётности далеко не всегда ориентирована на добросовестное исполнение будущими партнёрами обязательств. Такая практика не позволяет снизить предпринимательские риски, повышает непредвиденные расходы, связанные с недобросовестным исполнением деловых обязательств будущим партнёром. Предприниматели не имеют достаточных возможностей для выявления мошенничества, а частные детективы лишаются возможности должным образом осуществлять превентивные исследования для профилактики недобросовестных сделок.

Для точной оценки деловой надёжности нужен учёт деловых рисков, ориентированный на своевременное выявление недобросовестного делового партнёра. Выявление ненадёжных деловых партнёров как вид детективной деятельности является основным способом превентивного контроля исполнения деловых обязательств субъектами экономической деятельности. Расследование направлено на проверку будущего делового партнёра для оперативной идентификации и своевременного противодействия возможному мошенничеству. Особенность такого вида частного расследования заключается не только в привычной идентификации объекта, но и в анализе управленческой

Ключевые слова:

детективный аудит, преднамеренное банкротство, банкротство (финансовая несостоятельность), модель оценки рисков, малый бизнес, фиктивное предпринимательство, фирмы-«однодневки»

деятельности, в том числе организационной и административной системы управления предприятием.

В соответствии с ФЗ «О частной детективной и охранной деятельности» детектив может проводить проверки деловых партнёров клиента и делать выводы о деловой надёжности предпринимателя или индивидуального предпринимателя. Право детектива на осуществление данного вида частного расследования установлено в перечне допустимых видов деятельности, сформулированных в ст. 3 закона. Это – изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадёжных деловых партнёров.

Для того чтобы детектив смог выявлять недобросовестных или ненадёжных деловых партнёров, необходимо:

- 1) законодательно определить сыскной аудит как вид частной сыскной деятельности, осуществляемой детективом по частному расследованию финансово-хозяйственной деятельности предприятий, фирм, организаций;
- 2) разработать методологическую базу для проведения сыскного аудита в соответствии с общепринятыми в развитых зарубежных странах принципами и методами.

Мной описаны основные правила и процедуры, которые необходимо выполнять в процессе планирования, проведения и оформления результатов сыскного аудита. Они определяют порядок выбора объектов расследования в отношении предприятия, фирмы, организации, их предварительного изучения, подготовки плана частного расследования, формулирования целей и вопросов, а также разработки критериев оценки деловой надёжности. Приведены методы проведения частных расследований, подготовки заключений детектива, выводов и рекомендаций по их результатам. Изложены требования к структуре и оформлению отчёта по итогам частного расследования.

Действия при аудите

Сыскной аудит представляет собой вид частной сыскной деятельности по негласной проверке юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с целью контроля обоснованности доверия к деловому партнёру и заблаговременного выявления неблагоприятных результатов в предпринимательской деятельности партнёров в близкой перспективе.

Несомненно, для компании выбор делового партнёра не может быть случайным, так как от контрагента во многом зависит рост благосостояния собственного капитала организации и максимизация прибыли. Выбор должен удовлетворять ряду требований:

- 1) обеспечивать качественное и ожидаемое выполнение предмета договора;
- 2) удовлетворять запросам на благоприятную перспективу развития экономики добросовестного предпринимателя;
- 3) соответствовать специфике финансово-хозяйственной деятельности существенным условиям договора.

Практика ведения хозяйственной деятельности у разных деловых партнёров неодинакова, потому и каждое частное расследование имеет свои особенности. Например, для крупных производителей товаров большое значение имеют наличие собственных складских помещений и особенно наличие автопарка или подъездных железнодорожных путей. Эти условия, связанные со спецификой предмета или содержанием направлений деятельности фирмы, могут отличаться от формально установленных правил, записанных в уставе организации.

Хорошая организация сыскного аудита представляет систему наблюдения, контроля и проведения частно-розыскных мероприятий, позволяющих вовремя устранять

или частично нейтрализовать надвигающиеся неблагоприятные события. От уровня организации частного расследования по выявлению ненадёжного делового партнёра во многом зависят как текущие успехи, так и вероятность своевременного обнаружения и предотвращения неприятностей, а также преодоление финансово-экономических трудностей.

Предприятия, фирмы, организации подписывают как минимум два экземпляра договора. Важно внимательно изучить содержание договора между заказчиком детектива и его деловым партнёром. Особенно это касается предмета договора и сведений о сторонах. Надо обратить внимание на реквизиты лица, действующего от имени делового партнёра, а также изучить доверенность представителя юридического лица, если на этом основании выступает контрагент.

Определить:

- а) процедуру оплаты услуг или товара, которые в принципе используются деловым партнёром как кредитные ресурсы;
- б) установить, в каком порядке и на каких условиях проводится такая работа. Очень важно знать о предпочтениях делового партнёра в проведении сделок;
- в) понять, по какому в принципе варианту (с отсрочкой платежа или без неё, с полной предоплатой или по факту акцептования товара) он предпочитает работать;
- г) установить, какие гарантии деловой партнёр готов предоставить в обеспечение своих условий.

Помимо финансовых и процедурных аспектов хозяйственной деятельности делового партнёра целесообразно установить степень приемлемости для этого предприятия и организации современных технологий в хозяйственной деятельности. Важно также обратить внимание на организацию труда, поскольку многие документы могут готовиться на чужой оргтехнике. При наличии бланка организации или визитки делового партнёра бывает полезным изучить их, поскольку здесь часто содержится информация, прямо или косвенно отражающая деловые качества организации, характеризует её представителя с качественной стороны.

Одно из направлений в выявлении ненадёжных деловых партнёров – изучение причин гиперреактивности только что зарегистрированных предприятий. Опыт свидетельствует о том, что на начальном (преддоговорном) этапе сотрудничества наибольшую инициативу проявляли предприятия, чей жизненный цикл не превышал двух лет. Парадокс здесь состоит в том, что для начинающих организаций с растущей экономикой именно их «подозрительная» и порой навязчивая инициативность выступает действительной основой развития в первые годы жизни. Кроме того, при оценке перспективы добросовестности сотрудничества детектив не должен сводить расследование только к одному аспекту деятельности исследуемого предприятия. Следует иметь в виду, что уровень деловой надёжности не столь жёстко связан с жизненным циклом предприятия, фирмы, компании.

Одновременно деловая надёжность понимается детективом как обеспечение эффективного расходования финансовых ресурсов. Очень важно не только знать величину уставного капитала или итог баланса, но и уметь выявлять остатки денежных средств на банковских счетах предприятия. Кредитные возможности финансового обеспечения сделки поддерживаются наличием совместных операций с другими фирмами и деловыми партнёрами, а также оставлением части финансовых ресурсов в остатках на счетах. Перспективы развития и ведения бизнеса с деловым партнёром во многом зависят от следования привычным видам экономической деятельности. Круг видов экономической деятельности может не соответствовать специфике тех финансово-хозяйственных операций, на которые направлен предмет будущей сделки.

При выборе делового партнёра важно правильно оценить соотношение его заявленного статуса с реальным статусом на рынке, то есть возможностью обеспечения обязательств по сделке с текущим положением предприятия, фирмы, компании. Существуют компании, которые в основном строят деятельность с малыми предприятиями. Таковы крупные ритейлеры. Другие организации (например, представители кредитного направления) выбирают поставщиков услуг средней крупности.

Решение вопроса о начале сотрудничества во многом зависит от источника, благодаря которому деловой партнёр нашёл возможным обратиться к добросовестному предпринимателю. Информация о будущем партнёре нередко весьма полно представлена в специализированных справочниках, сети Интернет и в открытых средствах массовой информации. При оценке деловой надёжности конкретной фирмы необходимо убедиться: в наличии лицензии на заявленный вид деятельности; справиться о членстве в региональных палатах и других предпринимательских союзах; разузнать о статусе дилерства, представительства. Важно держать под постоянным контролем деловую активность организации. Основа добросовестного ведения хозяйственной деятельности – исполнение действующего законодательства в части налогов, других обязательных государственных и договорных платежей, обоснованность и своевременность предоставления в полном объёме финансовой отчётности. Эти моменты обязательно нужно отслеживать.

Планирование частного расследования по выявлению ненадёжного делового партнёра

«Частное расследование по выявлению ненадёжного делового партнёра – организация планирования – применяемые инструменты планирования – выбор объектов частного расследования – персональная ответственность и контроль за их подбор и ранжирование». Такова цепь управления деловым риском. Эта логика управления, подкреплённая постановкой задач по продвижению к намеченным целям, в принципе может быть с успехом реализована при расследовании в отношении любого предприятия. Процесс планирования объективно и закономерно завершается составлением плановых документов, отражающих текущую финансово-хозяйственную составляющую процесса расследования.

В практическом плане процесс планирования определяется проведением ряда последовательных взаимосвязанных частных сыскных действий. Они включают выбор объектов оценки, предварительное изучение объектов оценки и подготовку программы оценки.

При планировании оценки деловой надёжности следует отбирать объекты расследования с учётом их соответствия задачам и наличия условий для их проведения, ориентируясь на квалификацию детектива.

Подготовка отчёта о результатах сыскного аудита. Структура отчёта

По результатам каждой оценки деловой надёжности подготавливается отчёт, который должен включать следующие компоненты:

- 1) цели данной оценки;
- 2) перечень объектов оценки;
- 3) период, который охватывала проверка;
- 4) краткую характеристику проверяемой организации с указанием обязанностей и функций руководителей;
- 5) критерии оценки деловой надёжности, которые использовались для целей данной оценки;
- 6) заключения и выводы, сделанные по результатам сыскного аудита;

- 7) рекомендации, которые должны содержать предложения детектива по предупреждению проблем.

Структура отчёта о результатах оценки деловой надёжности приведена в Приложении. В отчёт о результатах частного расследования по выявлению ненадёжных деловых партнёров следует включать не только обнаруженные недостатки, но и заслуживающие внимания достижения в проверяемой организации, в том числе и положительные результаты хозяйственной деятельности предприятия. Такая информация обеспечивает более объективную оценку. В ходе оценки деловой надёжности могут быть выявлены проблемы, не связанные непосредственно с целями данной оценки и требующие внимания правоохранительных органов. Если детектив обнаружил поводы к возбуждению уголовного дела, то в соответствии с законом «О частной детективной и охранной деятельности» ему необходимо письменно уведомить правоохранительные органы.

Достоинства и недостатки модели оценки деловой надёжности

В условиях существующей организации частного розыскного процесса и действующего законодательства применение вышеназванных правил по выявлению ненадёжных деловых партнёров может вызывать трудности и проблемы, наталкиваясь на естественные ограничения. Причиной этому являются следующие недостатки модели:

1. Субъективизм оценки (решение детектива основано только на его личном опыте, интуиции и знаниях).
2. Нестабильность результатов оценки деловой надёжности (они могут зависеть от эмоционального состояния и личных предпочтений детектива).
3. Ограничение числа исследуемых факторов, что объясняется профессиональной подготовкой и физическими возможностями детектива.

Однако представляется, что указанные недостатки вполне преодолимы по мере освоения детективами предлагаемых рекомендаций проведения сыскного аудита, накопления практического опыта и постепенного создания в стране необходимых институциональных и правовых условий. При одновременном решении указанных проблем сыскной аудит должен стать действенным видом сыскной деятельности, осуществляемой детективами.

Опыт автора подсказывает, что применение подобной схемы как внутреннего стандарта по оценке деловой надёжности юридических лиц будет способствовать повышению качества сыскных мероприятий, их эффективности, уменьшению трудоёмкости сыскной работы, позволит применять в детективной практике новые технологии и методики частного сыска. Задача детектива в этом случае сводится лишь к грамотному подбору факторов и наложению на схему непротиворечивой системы предпочтений одних факторов другим.

Не следует ждать, когда детективам будут созданы институциональные и правовые условия для проведения частных сыскных мероприятий. Нужно уже сегодня, в условиях действующего законодательства, делать всё возможное для постепенного внедрения методики оценки деловой надёжности в практическую деятельность при осуществлении негосударственного контроля предпринимательских рисков.

Литература

1. Постановление Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды», п. 10; письмо ФНС России от 11.02.2010 № 3-7-07/84.
2. Закон РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» (с изменениями от 21.03.2002, 10.01.2003, 06.06.2005). — [Электронный ресурс]. URL: www.securpress.ru/documents/21.htm

Приложение

Отчёт о результатах оценки деловой надёжности предприятия

_____ (Наименование юридического лица)

1. Проверка проведена в соответствии с _____

_____ (Указывается основание: ФЗ № ____, пункт договора)

2. Цели оценки:

_____ (Формулируется каждая цель оценки)

3. Проверяемый период _____

_____ (Указывается проверяемый период деятельности)

4. Объекты оценки:

_____ (Указывается наименование проверяемой организации)

5. Введение: _____

_____ (Даётся краткая характеристика проверяемого вида деятельности организации с указанием обязанностей и функций руководителей)

(Объём текста должен быть не более двух страниц)

6. Результаты оценки: _____

_____ (В данном разделе излагаются основные результаты оценки, в том числе:

- указываются критерии, которые использовались для оценки деловой надёжности;
 - даются заключения о соответствии результатов проверяемой организации данным критериям;
 - указываются причины выявленных отклонений и существующих недостатков;
 - формулируются соответствующие выводы по каждой цели данной оценки.
- При изложении результатов оценки рекомендуется приводить наиболее яркие и точные примеры, подтверждающие сделанные выводы)

7. Рекомендации: _____

_____ (Рекомендации должны:

- формулироваться в пронумерованных абзацах;
- вытекать из выводов оценки и касаться выявленных недостатков;
- быть чёткими и носить конкретный характер;
- быть написаны в форме обращения к заказчику по договору сыска).

8. Заключение: _____

_____ (Даётся общий вывод или обобщённая оценка деловой надёжности организации. При этом не следует повторять или суммировать конкретные результаты оценки, изложенные в предшествующих разделах отчёта)

9. Расследование проведено детективом:

Реквизиты детектива _____

Лицензия: _____ (должность, фамилия и инициалы)

Детектив _____ (подпись) _____ (фамилия и инициалы)

Статья поступила в редакцию 23 мая 2012 г.