

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

С. М. Ежелый

ПОЛУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О КОНТРАГЕНТЕ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для студентов специальности 38.05.01
«Экономическая безопасность»

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2025

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности Института отраслевой экономики и управления
ФГБОУ ВО «КГТУ» А. Е. Тарутина

Ежелый, С. М.

Получение и анализ информации о контрагенте: учебно-методическое пособие по изучению дисциплины для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» / С. М. Ежелый. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2025. – 53 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, подготовке и сдаче экзамена, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с учебным планом и рабочей программой Профессионального модуля основной профессиональной образовательной программы специалитета по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», к которому относится дисциплина «Получение и анализ информации о контрагенте»

Табл. 3, список лит. – 21 наименование

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономической безопасности 27.03.2025 г., протокол № 8

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано в качестве локального электронного методического материала к использованию в учебном процессе методической комиссией Института отраслевой экономики и управления ФГБОУ ВО «КГТУ» 30.05.2025 г., протокол № 5

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	4
1	Тематический план подисциплине и методические указания по её изучению	8
	Тема 1. Основные термины и определения.....	8
	Тема 2. Юридические аспекты сбора информации	10
	Тема 3. Методика подбора и получения информации	12
	Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации.....	14
	Тема 5. Деловая разведка.....	17
	Тема 6. Деловая контрразведка.....	20
2	Методические указания для подготовки к практическим занятиям	22
	Тема 1. Основные термины и определения.....	22
	Тема 2. Юридические аспекты сбора информации	25
	Тема 3. Методика подбора и получения информации	28
	Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации.....	32
	Тема 5. Деловая разведка.....	36
	Тема 6. Деловая контрразведка.....	39
3	Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации.....	42
4	Методические указания по выполнению самостоятельной работы студентами всех форм обучения.....	46
	СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	49
	ПРИЛОЖЕНИЕ. Словарь терминов.....	52

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины подготовлено в соответствии с учебным планом и рабочей программой Профессионального модуля, в котором предусмотрена дисциплина «Получение и анализ информации о контрагенте» (далее – «ПиАИюК»), осваиваемая студентами в рамках учебного плана по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Целью освоения дисциплины является способность получать необходимую информацию о контрагентах организации на основе применения информационных ресурсов и технологий с учетом использования различных программных продуктов и баз данных; осуществлять анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач.

Планируемые результаты освоения дисциплины заключаются в том, что студент должен:

знать:

- основы информационных технологий и информационной безопасности, информационную политику корпорации в отношении контрагентов;
- методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности контрагента корпорации, с использованием вычислительной техники;
- основные понятия, категории, методы и инструменты для анализа и оценки контрагента как объекта внешнего аудита в соответствии с целью внешней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности;
- методику проведение оценки эффективности проектов до начала взаимодействия с контрагентами, оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений контрагента, в том числе мошенничества;
- принципы, методы, технологии и инструменты оценки знаний, умений и личностных качеств лиц, принимающих решения у контрагента или влияющих на контрагента;

уметь:

- искать, анализировать, оценивать и использовать различные источники информации, проводить интервью, переговоры и осуществлять письменную коммуникацию в целях сбора и анализа информации о контрагенте;
- консолидировать и выбирать информацию, анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты в области экономической политики, экономической безопасности и принятия стратегических решений в корпорации;
- составлять отчеты и использовать в деятельности корпорации информацию, полученную из внутренних и внешних документов контрагентов, из результатов аудиторских заключений конкурентов, основывающуюся на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации;

– информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации;

владеть:

– навыками сбора, обработки, анализа и систематизации информации о контрагентах корпорации, в том числе по статистическим обследованиям и опросам, идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков;

– методами разработки эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов и явлений, связанных с контрагентами, дачей оценок и интерпретацией полученных результатов;

– способностью взаимодействовать с внешними и внутренними органами, осуществляющими контрольные функции, для координации деятельности и сотрудничества;

– построением модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена;

– способностью вносить изменения в справочную информацию, используемую при обработке данных.

Пособие, лекционный материал, материалы для практических и контрольных работ размещается в электронной информационной образовательной среде (далее – ЭИОС) университета по соответствующей дисциплине.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

– оценочные средства поэтапного формирования результатов освоения и текущего контроля (текущей аттестации);

– оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

К оценочным средствам поэтапного формирования результатов освоения дисциплины и текущего контроля (текущей аттестации) относятся тестовые задания по отдельным темам и задания для проведения практических занятий.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся 4 экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типа.

В случае необходимости в качестве оценочных средств для проведения промежуточной аттестации могут использоваться экзаменационные вопросы.

Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами очной и заочной форм обучения. Тестирование обучающихся проводится на занятиях по очной форме обучения, а по заочной – как форма внеаудиторной самостоятельной работы студента.

Тестовое задание может быть в форме открытых и закрытых заданий. Тестовое задание закрытого типа предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа, или установление верной последовательности из представленных вариантов, или установление соответствия между представленными понятиями.

Тестовые задания открытого типа предусматривает свободно конструируемый ответ (закончить фразу, вставить пропущенное слово или символ и т. д.).

Более подробно виды и примеры оценочных средств представлены в приложении к рабочей программе дисциплины – фонде оценочных средств (ФОС), размещенном в ЭИОС КГТУ.

Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено / не зачтено («зачтено» – 41–100 % правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» – менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» – от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» – от 61 до 80 % правильных ответов; оценка «отлично» – от 81 до 100 % правильных ответов). Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи. Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100-балльную/процентную систему и правила перевода оценок в пятибалльную систему (таблица 1).

Таблица 1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1	2	3	4	5
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из них может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии найти необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

Структура учебно-методического пособия по изучению дисциплины включает четыре раздела.

В первом разделе представлен тематический план по дисциплине и методические указания по её самостоятельному изучению. Во втором разделе даны методические рекомендации по практическим занятиям, представлены типовые задания по каждой теме согласно тематическому плану лекционных занятий. В третьем разделе методические указания по подготовке к промежуточной аттестации. В четвертом разделе методические указания по выполнению самостоятельной работы студентами всех форм обучения. Студенты заочной формы обучения ввиду отсутствия для них полноценного лекционного курса должны изучать тематику дисциплины преимущественно в рамках самостоятельной учебной работы, используя методические материалы, приведенные в настоящем пособии. В связи с меньшим объемом практических занятий, по сравнению с очной формой обучения, им рекомендуется выполнить предусмотренные в пособии учебные задания практикума, руководствуясь соответствующими методическими указаниями. При необходимости для обучающихся инвалидов или обучающихся с ОВЗ предоставляется дополнительное время для подготовки ответа с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

В списке источников указаны рекомендуемые для изучения дисциплины источники литературы.

1 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПО ДИСЦИПЛИНЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ

Тема 1. Основные термины и определения

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – ознакомление с предметом, целью, содержанием и задачами дисциплины, местом дисциплины в структуре образовательной программы, основами информационных технологий и информационной безопасности, информационной политики корпорации в отношении контрагентов.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Информация: определения и важные свойства.

Вопрос 2. Контрагент.

Вопрос 3. Бенефициар.

Вопрос 4. Аффилированное лицо.

Вопрос 5. Банкрот.

Вопрос 6. Первоочередные источники информации.

Методические указания по изучению темы 1

Вопрос 1. Информация: определения и важные свойства.

В процессе изучения темы следует знать, что такое информация, ее нормативное и теоретическое определение и важные свойства, основополагающие нормы российского права в области информации. В соответствии с Конституцией РФ, а именно пунктом 4 ст. 29 «Каждый имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом. Перечень сведений, составляющих государственную тайну, определяется федеральным законом».

Также студент должен быть ознакомлен с Федеральным законом от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [8], определяющим важные нормативные понятия, в том числе информацию, информационные технологии, обладателя информации, что есть доступ к информации, ее передача и распространение. Необходимо выучить, понятия конфиденциальности информации и всех терминов, относящихся к конфиденциальности.

Информация должна отвечать четырем важным требованиям (критериям), для того, чтобы она стала основой для принятия финансово-экономических решений:

- достоверность – т. е. объективность, отражение реальности;
- своевременность – лаг между моментами совершения события и поступления информации о нем специалисту должен быть минимален;
- относимость к Вашей компетенции;
- подтверждение из независимых источников.

Вопрос 2. Контрагент.

Необходимо выучить определение термина «контрагент» [18, с. 225, приложение], его использование в словарных статьях. Ответить на вопрос о том,

является ли студент в настоящее время контрагентом по отношению к иным лицам.

Вопрос 3. Бенефициар.

Следует выучить определение термина «бенефициар» [10, ст. 1–4, приложение]. Разобраться, каким образом определяется бенефициар у конкретного юридического лица. Обратит особое внимание на требование законодательства РФ об обязанности большой группы юридических лиц располагать информацией о своих бенефициарах. Уяснить, по каким причинам необходимо знание не только бенефициаров своих контрагентов, но также и знание о настроениях бенефициаров по отношению к компании, в которой работает специалист по ЭБ. Разобраться, какие правовые последствия и в каком размере будет нанесен экономических ущерб в случае невыполнения норм закона и пренебрежение деловыми обычаями.

Вопрос 4. Аффилированное лицо.

Необходимо выучить определение аффилированного лица [9, приложение], рассмотреть применение термина к ситуациям при рассмотрении учредителей и руководителей: хозяйственного общества; банка; кооператива; государственного учреждения; религиозной организации; администрации муниципального образования; Правительства РФ. Сравнить применение терминов аффилированное лицо и бенефициар к одному и тому же физическому лицу в разных ситуациях; выяснить круг лиц, которые могут быть одновременно бенефициарами и аффилированными по отношению к одному и тому же контрагенту. Уяснить, по каким причинам необходимо знание не только аффилированных лиц своих контрагентов, но также и знание о настроениях аффилированных лиц по отношению к компании, в которой работает специалист по ЭБ.

Вопрос 5. Банкрот.

Следует выучить определение терминов «должник», «банкрот» [11, ст. 1–4, приложение]. Уяснить, почему состояние банкротства является экономическим ущербом или максимальной экономической угрозой. Применить знания экономического и финансового анализа для выяснения текущего состояния контрагента и прогноза его банкротства.

Вопрос 6. Первоочередные источники информации.

В ходе практических занятий получить умение применять в повседневной экономической деятельности источники юридически-значимой информации, отвечающей четырем важным требованиям [1, с. 5–10, 25]. В интернете первоочередными источниками являются сайты органов власти: Федеральная налоговая служба; Федресурс; Федеральная служба судебных приставов; Всероссийская картотека арбитражных дел; Реестр недобросовестных поставщиков, подрядчиков, исполнителей; Банк России. Вторичность и необходимость перепроверки сведений сайтов агрегаторов деловой информации.

Методические материалы по теме 1

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную

литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 1: [1; 2; 3; 8–11; 18].

Тема 2. Юридические аспекты сбора информации

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – знать обязанности и права должностных лиц, граждан, организаций всех форм собственности в сфере осуществления поиска и получения любой информации в любых формах и из любых источников. Выработка умений составлять отчеты и использовать в деятельности корпорации информацию, полученную из внутренних и внешних документов контрагентов, из результатов аудиторских заключений конкурентов, основывающуюся на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Законность сбора информации.

Вопрос 2. Коммерческая тайна. Налоговая тайна.

Вопрос 3. Персональные данные.

Вопрос 4. Оперативно-розыскная деятельность.

Вопрос 5. Детективная деятельность.

Вопрос 6. Незаконные способы.

Методические указания по изучению темы 2

Вопрос 1. Законность сбора информации.

Изучение темы следует начать с актуализации знаний о правовой системе РФ, в том числе Конституции РФ по вопросам неприкосновенности частной жизни, защиты тайны [8, приложение]. Студентам следует ознакомиться с перечнем нормативных актов о сведениях с ограниченным доступом. Получение доступа и сбор такой информации должны осуществляться в полном соответствии с нормами российского законодательства.

Вопрос 2. Коммерческая тайна. Налоговая тайна.

Следует запомнить, что коммерческая тайна – режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду [12, ст. 3; приложение]. Налоговую тайну составляют любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов, за исключением сведений, перечисленных в ст.102 Налогового кодекса РФ. Необходимо уяснить, что практически значимые для изучения контрагента сведения прямо или косвенно относятся к налоговой и коммерческой тайне.

Вопрос 3. Персональные данные.

Изучение вопроса связано с ознакомлением с правовыми нормами закона [13, ст. 1–5], обработка персональных данных, выделение общих, специальных

и биометрических данных. Обработка специальных категорий персональных данных допускается только в специально предусмотренных случаях [13, ч. 2, ст. 10]. Следует применять выученные термины к информации, размещаемой в открытых источниках информации.

Вопрос 4. Оперативно-розыскная деятельность.

При сборе информации о контрагенте реализуется методика, которая во многих случаях похожа на оперативно-розыскную деятельность. В этой связи необходимо изучение терминов [14], определяющих вид деятельности, осуществляемой гласно и негласно оперативными подразделениями государственных органов.

Вопрос 5. Детективная деятельность.

Сбор и получение информации частными детективами регламентируется Законом РФ [15]. Частный детектив – гражданин Российской Федерации, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получивший в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление частной детективной (сыскной) деятельности и оказывающий услуги, предусмотренные данным законом. Следует обратить внимание на возможность использования детективов для законного сбора экономической информации детективами, в том числе сведений о контрагентах.

Вопрос 6. Незаконные способы.

В завершении темы необходимо подробно ознакомиться и в дальнейшем руководствоваться требованиями законодательства при сборе и обработке информации [8, ст. 17; 16; 17]. К незаконным способам получения информации относятся: промышленный шпионаж; похищение; обман; шантаж; принуждение; подкуп; коррумпирование недобросовестных государственных служащих; ложное приобретение лицензий для введения контрагента в заблуждение; съём информации с помощью специальных технических средств для негласного получения информации; использование в программном обеспечении «троянских копей» и иных компьютерных вирусов для доступа к компьютерам конкурента и т. д.

Методические материалы по теме 2

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 2: [1, с. 14–22]; [2, с. 68–116]; [3, с. 31–37]; [14–17].

Тема 3. Методика подбора и получения информации

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – знать основы информационных технологий и информационной безопасности, информационную политику корпорации в отношении контрагентов; методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности контрагента корпорации, с использованием вычислительной техники.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Основные методы получения информации.

Вопрос 2. Основные наименования собираемых документов и сведений.

Вопрос 3. Должная осмотрительность.

Вопрос 4. Представляющий особый интерес документы контрагента.

Методические указания по изучению темы 3

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в ЭИОС КГТУ.

Вопрос 1. Основные методы получения информации.

Начинать изучение темы следует с ознакомления с взаимосвязанными терминами «методология», «метод», «методика» [1–3]. Следует сопоставить методику основных семи методов ЭБ (запрос, осмотр, наблюдение, опрос, изучение архива – ранее полученной информации, исследование, в том числе путем заключения договора с специализированной фирмой в области информации Киберразведка (OSINT) открытыми инструментами для изучения контрагента) с семью оперативно-розыскными мероприятиями [14, ст. 7], методикой детективов [15], уяснить недопустимость присвоения полномочий и отличия в тактике и оформлении результатов методов.

Вопрос 2. Основные наименования собираемых документов и сведений.

В ходе изучения вопроса обращают внимание на сбор сведений о физическом и юридическом лице контрагента, последовательности сбора пакетов сведений и используемых методах. Студенту необходимо понимать юридическую значимость сведений, обязательность документарной формы, наличие первичных признаков экономических угроз.

Вопрос 3. Должная осмотрительность.

В законодательстве термин «должная осмотрительность» (его интерпретация «коммерческая осмотрительность») отсутствует. Вместе с тем, фискальные органы считают, что проявление должной осмотрительности при выборе партнера по бизнесу – это не какая-то дополнительная опция, а прямая обязанность бизнеса. В настоящее время это позиция правительства страны, судебной системы, Банка России. Согласно постановлению Пленума Верховного апелляционного суда от 12.10.2005 № 53, налоговая выгода может быть признана необоснованной, если налоговым органом будет доказано, что налогоплательщик

действовал без должной осмотрительности и осторожности. Налогоплательщик правомочен самостоятельно установить, какими методами он будет определять недобросовестных партнеров и принимать решения о целесообразности сотрудничества с ними.

Вопрос 4. Представляющий особый интерес документы контрагента.

Специалиста ЭБ при ведении деловой разведки должны интересовать следующие сведения, которые станут составляющими параметрами анализа контрагента:

- внутрифирменные маркетинговые исследования контрагента на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях принятия решений;
- исследования контрагента о функциональных возможностях, модели внешней и внутренней среды контрагента;
- PEST/STEP/PESTEL анализ;
- составление сценариев;
- перекрестный анализ значимых факторов (Cross Impact Analysis);
- анализ внутренней среды деятельности компании;
- SWOT-анализ.

Практически все поименованные документы содержат коммерческую тайну или чувствительные для контрагента сведения, которые целесообразно получать в рамках заключаемого с контрагентом соглашения о конфиденциальности.

Методические материалы по теме 3

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 3: [1, с.14– 23]; [2, с. 68–120]; [3, с. 31–38]; [14; 15].

Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – выработка умений анализировать, оценивать и использовать различные источники информации, проводить интервью, переговоры и осуществлять письменную коммуникацию в целях сбора и анализа информации о контрагенте; консолидировать и выбирать информацию, анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты в области экономической политики, экономической безопасности и принятия стратегических решений в корпорации; владеть навыками анализа и систематизации информации о контрагентах корпорации, в том числе по статистическим обследованиям и опросам, идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Методика систематизирования и анализа до заключения договоров.

Вопрос 2. Методика проведения анализа юридического лица.

Вопрос 3. Как оценивать значения критериев деловой репутации контрагента.

Вопрос 4. Прогнозирование «благонадежности» партнеров.

Методические указания по изучению темы 4

Вопрос 1. Методика систематизирования и анализа до заключения договоров.

Начиная изучения темы студенту важно актуализировать ранее полученные знания и умения. Необходимо понимать, что продуктивный анализ возможен в случае планомерной и методичной подготовки к сбору информации. Следует выработать навык запрашивать у контрагента непосредственно до заключения договоров необходимую для принятия окончательного решения информацию, которую целесообразно систематизировать в виде «анкеты контрагента», «квалификационной карты контрагента», «справки о наличии кадров», «справки о наличии производственных мощностей», «согласии на обработку персональных данных». Все рекомендованные ниже документы следует составлять на фирменных бланках организации, в которой работает специалиста по экономической безопасности. Бланки организации следует ввести локальным нормативным актом организации. С потенциальными контрагентами следует оформлять письменное соглашение о неразглашении конфиденциальных данных, на основании которого запрашивать у контрагента сведения, относящиеся к информации ограниченного доступа, например данные о банковских счетах.

Вопрос 2. Методика проведения анализа юридического лица.

Обработка массивов статистических данных, экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы в соответствии с поставленной задачей, анализ, интерпретация, оценка полученных результатов и обоснование выводов – обязательная компетенция для решения профессиональных задач специалиста.

Для изучения предлагается методика изучения юридического лица перед заключением договора с проведением анализа:

- первого контакта;
- представленных документов, включая устав компании;
- хозяйственной деятельности и возможностей компании;
- учредителей, руководителей компании и лиц, принимающих решение;
- легитимности деятельности компании;
- предложенных договорных отношений;
- помещений компании;
- атрибутов, стиля, имиджа компании;
- организационной структуры компании.

Необходимо исключить признаки: фирмы «однодневки»; фирмы с адресом «массовой регистрации юрлиц»; «номинальности» директора; записи ФНС о недостоверности адреса или данных о директоре; «технической фирмы» или «технички» для обналаживания.

Вопрос 3. Как оценивать значения критериев деловой репутации контрагента.

Значения критериев деловой репутации можно оценивать по пятибалльной шкале, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – Шкала оценки показателей деловой репутации контрагента

№ п/п	Показатель	Шкала оценки	Балл
1	2	3	4
1	Количество лет на рынке товаров и услуг	Интервал значений 1–5, 6–15, 16–25, 26–35, 36 и более	Балл соответственно 1 2 3 4 5
2	Уровень качества продукции	Оценка «низкий» «средний» «высокий»	Балл 1 3 5
3	Наличие системы управления качеством	Интервал значений нет да	Балл 1 5
4	Доля расторгнутых вследствие невыполнения своих обязательств договоров	Интервал значений 0,4–0,5 0,3–0,39 0,2–0,29 0,1–0,19 менее 0,1	Балл 1 2 3 4 5
5	Уровень взаимодействия с другими компаниями	Оценка «низкий» «средний» «высокий»	Балл 1 3 5
6	Наличие арбитражных дел (исков, заявлений, жалоб со стороны контрагентов)	Оценка нет да	Балл 1 5
7	Рентабельность продаж	Интервал значений менее 15 % 15–20 % 21 % и более	Балл 1 3 5
8	Средний срок погашения дебиторской (кредиторской) задолженности	Интервал значений более 3 месяцев 2–3 месяца не более 2 месяцев	Балл 1 3 5
9	Коэффициент финансовой автономии	Интервал значений менее 0,2 0,2–0,49 0,5 и более	Балл 1 3 5
10	Уровень известности продукции и предоставляемых услуг	Оценка недостаточный достаточный более чем достаточный	Балл 1 3 5

Окончание таблицы 2

1	2	3	4
11	Количество упоминаний продукции компании в Интернете (устанавливается экспертным путем)	Интервал значений 1–5 6–10 11–15 16–20 21	Балл соответственно 1 2 3 4 5
12	Отсутствие нарушенных условий кредитных договоров контрагента с банками и финансовыми организациями	Оценка «нет» «да»	Балл соответственно 1 5
13	Уровень достоверности предоставленных сведений	Оценка «низкий» «средний» «высокий»	Балл 1 3 5

Так каждому критерию деловой репутации контрагента выставляется свой балл. К примеру, значению показателя «Количество лет на рынке товаров и услуг», равному 36 годам, соответствует 5 баллов, уровню достоверности с одним минусом – 3 балла и т. д. Максимальное количество баллов по таблице 2 составит $13 \times 5 = 65$.

Такую шкалу можно разработать единожды и применять при оценке как покупателей, так и поставщиков. Для ее составления можно взять усредненные данные, полученные при анализе групп компаний за определенный период, или установить их экспертным методом.

Вопрос 4. Прогнозирование «благонадежности» партнеров.

В завершении изучения темы студенту следует ознакомиться с методиками прогнозирования «благонадежности» в учебной литературе [2; 3], с термина «стоп-фактор», «риск-фактор» (приложение) и методикой расчета риска, изложенной в лекционных материалах и на платформе «Степик».

Важным является выявление у потенциальных или актуальных контрагентов признаков неблагонадежности, в соответствии с которыми могут быть названы следующие типы подозрительных фирм: директорская компания; компания-зомби; жиро-компания или компания-оператор; компания-подстава; компания-камуфляж; компания-фантом.

Студенту рекомендуется ознакомиться с особенностями выявления неблагонадежных компаний в секторе информационных технологий, используемые в качестве прикрытия для вывода средств за рубеж и являющиеся объектами внимания правоохранительных органов нашей страны и зарубежных государств.

Методические материалы по теме 4

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 4: [2, с. 49, 64–67, 105]; [3, с. 91–116, 214–220].

Тема 5 Деловая разведка

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – знать методику проведения оценки эффективности проектов до начала взаимодействия с контрагентами, оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений контрагента, в том числе мошенничества; принципы, методы, технологии и инструменты оценки знаний, умений и личностных качеств лиц, принимающих решения у контрагента или влияющих на контрагента; владеть способностью взаимодействовать с внешними и внутренними органами, осуществляющими контрольные функции, для координации деятельности и сотрудничества.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Деловая и конкурентная разведка.

Вопрос 2. Принципы и общие задачи.

Вопрос 3. Источники информации в деловой разведке.

Вопрос 4. Классификация методов сбора информации.

Вопрос 5. Промышленный шпионаж.

Вопрос 6. Дью-Дилидженс.

Методические указания по изучению темы 5

Вопрос 1. Деловая и конкурентная разведка.

В начале изучения темы следует выучить термины «деловая разведка», «конкурентная разведка» [1; 2], сделать обобщение о видах разведывательной деятельности в бизнесе (конкурентная, финансовая, маркетинговая и пр. разновидности разведки), их сходстве и различии.

Обязательные требования к разведывательной информации:

- относимость к угрозам экономической и иной безопасности;
- достоверность;
- своевременность;
- полнота;
- наличие фактов, с возможностью их перепроверки.

Вопрос 2. Принципы и общие задачи.

К принципам деловой разведки обязательности относят:

- законность;
- достижение поставленных руководством компании стратегических и тактических целей;
- сочетание открытых и конфиденциальных действий;
- определение последовательных конкретных задач на пути достижения целей;
- отход от шаблонности, осмысленный выбор форм и методов деятельности;
- оценка соответствия имеющихся сил и средств для выполнения поставленных задач;
- систематический анализ добытой информации, корректировка действий ДР в изменяющихся условиях;

- регулярная перепроверка информации и источников информации;
- планирование и итоги ДР только с грифом «КТ» или «ДСП».

Общие задачи [2; 3] разведки включают: оценку вероятного противника и создаваемых им препятствий сбор и обработку информации на регулярной основе; постоянный доступ к электронным источникам данных; необходимость наличия людей – источников информации; необходимость наличия аналитиков и поисковиков; прогнозирование.

Вопрос 3. Источники информации в деловой разведке.

Наибольший объем разведывательной информации получают из открытых источников, включая органы власти и управления, деловые информационные ресурсы, торговые и промышленные палаты, ассоциации и объединения предпринимателей, клиенты, партнеры, ярмарки и выставки. Достаточно дорогостоящими являются услуги детективов, адвокатов, юристов, консультантов из консалтинга и специализированных информационных фирм, включая специалистов по социальной инженерии и OSINT (open source intelligence – разведка в киберпространстве). Наиболее ценными источниками являются сотрудники и работники контрагентов или конкурентов. Необходимо осознать, что люди-источники информации должны обязательно обладать такими качествами, как:

- компетентность;
- надежность;
- способность быть проверяемыми;
- способность поддерживать режим конфиденциальности во взаимоотношениях с разведчиком.

Вопрос 4. Классификация методов сбора информации.

При изучении вопроса важно уметь классифицировать методы и методики разведывательной работы, применяя юридически обоснованные и дающие юридически-значимую информацию. Как правило, методы сбора информации о конкурентах условно можно разделяют на три группы: «белые», «серые» и «черные». «Белые» – разрешенные законом и этичные. «Серые» – не запрещены законом, но вызывают этические сомнения. «Черные» запрещены законом. К ним относится в том числе промышленный шпионаж.

Вопрос 5. Промышленный шпионаж.

Студенту необходимо запомнить определение промышленный шпионаж [приложение]. Эффективность данного метода зависит от масштаба компании, руководство которой согласует его применение, подключаемых ресурсов органов внешней разведки и контрразведки страны и согласование совместных действий в интересах страны, резидентом которой является компания. Затраты на осуществление промышленного шпионажа могут быть на порядок меньше, чем издержки на ведение собственных научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Кроме того, полученные сведения могут позволить благополучно реализовать стратегическое воздействие на рынки сбыта конкурентов. В этой связи, студенту целесообразно выделять критически важные отрасли экономики, включая военно-промышленный сектор, где наиболее вероятно проявление устремлений конкурентов в виде промышленного шпионажа.

Вопрос 6. Дью-Дилидженс.

В завершении темы целесообразно ознакомиться с комплексом «белых» способов деловой разведки, совокупность которых представляет собой вид самостоятельной экономической деятельности. Дью-Дилидженс- (англ. Due Diligence) формирование объективного представления об объекте покупки или инвестирования. Комплексная проверка предприятия перед его покупкой. Сегодня процедура Дью-Дилидженс означает проведение анализа деятельности компании с точки зрения финансовых аналитиков, аудиторов и юристов. Каждая группа специалистов готовит для заказчика подробный отчет о состоянии предприятия.

Методические материалы по теме 5

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 5: [1, с. 35, 45]; [2, с. 39, 50, 64, 87].

Тема 6 Деловая контрразведка

Форма проведения занятия – лекция.

Цель изучения темы – владеть навыками построением модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена; способностью вносить изменения в справочную информацию, используемую при обработке данных.

Вопросы для изучения:

Вопрос 1. Деловая контрразведка.

Вопрос 2. Функциональные обязанности специалиста по экономической безопасности.

Вопрос 3. Служебная проверка и служебное расследование.

Методические указания по изучению темы 6

Вопрос 1. Деловая контрразведка.

Деловая контрразведка – термин, не определенный в законодательстве. Эта деятельность имеет общие черты с контрразведывательной деятельностью, осуществляемой органами государственной безопасности. Такая общность возникает благодаря тому, что в службах и департаментах безопасности корпораций и концерном работают бывшие работники органов безопасности, владеющие формами и методами контрразведывательной деятельности. В этой связи, общие методы контрразведки широко используются в коммерческих отношениях.

Вопрос 2. Функциональные обязанности специалиста по экономической безопасности.

Перед изучением вопроса и его связи с деловой контрразведкой необходимо актуализировать термины: «бизнес-процесс»; «владелец бизнес-процесса»; «внутренний контроль»; «владелец риска»; «владелец процедур внутреннего контроля»; «идентификация и инвентаризация риска»; «мероприятия по управлению рисками». Специалист по экономической безопасности с учетом названных терминов имеет типичный функционал:

- организация и осуществление совместно с подразделениями фирмы защиты конфиденциальной информации в бизнес-процессах;
- проверка сведений о попытках шантажа, провокаций и иных акций в отношении персонала, преследующих цель получения конфиденциальной информации о деятельности фирмы;
- организация сбора, накопления, автоматизированного учета и анализа информации по управлению рисками;
- проведение проверок совместно с сотрудниками внутреннего контроля в подразделениях фирмы и оказание им практической помощи по вопросам идентификации, инвентаризации рисков и мероприятий по управлению рисками;
- организация работы по обеспечению безопасности совместно с владельцами бизнес-процессов и владельцами процедур внутреннего контроля;

- разработка, внедрение положения о коммерческой тайне, поддержание режима КТ;
- проверка правил ведения закрытого делопроизводства;
- проверка работников на предмет соблюдения правил обеспечения экономической, информационной и физической безопасности;
- оказание содействия отделу кадров по работе с персоналом в вопросах подбора, расстановки, служебного перемещения и обучения персонала.

Вопрос 3. Служебная проверка и служебное расследование.

Служебная проверка или расследование – обязательный компонент трудовой или служебной деятельности любого предприятия, организации или учреждения. Проверка (расследование) должна осмысливаться и выполняться как отдельный самостоятельный трудовой или служебный процесс (для коммерческих организаций – как специальный бизнес-процесс. Студенту важно уяснить, что навыки осуществления служебной проверки позволяют формировать критическое мышление и независимость суждений, которые целесообразно применять при анализе потенциальных контрагентов и мониторинге действующих контрагентов. Одновременно служебная проверка является полезным и удобным инструментом для выявления не только возможных доверенных лиц конкурентов, но и новых возможностей по изучению и проникновению в конкурентную среду.

Методические материалы по теме 6

При изучении темы студенту следует использовать лекционный материал; материалы, полученные в ходе практического занятия; рекомендованную литературу. Рекомендованные материалы размещены в разделе дисциплины в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 6: [1, с.20–21]; [2, с.122, 140–172]; [3, с. 149–158].

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Целью проведения практических занятий является закрепление теоретических знаний, полученных на лекциях и при самостоятельном изучении дисциплины, для выработки профессиональных умений и навыков, сформулированных в рабочей программе дисциплины. Практическими занятиями предусматривается сочетание индивидуальных и групповых форм работы, выполнение практических заданий с использованием ситуационных задач, анализа макроэкономических показателей и др. Для подготовки к практическим занятиям необходимо освоить теоретический материал по каждой из тем согласно рабочей программе данной дисциплины. Освоение дисциплины студентами осуществляется в ходе посещения лекционных и практических занятий, часть освоения дисциплины осуществляется самостоятельно. На практических занятиях полученные теоретические знания закрепляются в целях выработки практических навыков и умений. Ниже приведен типовой набор практических заданий по каждой теме курса дисциплины «ПиАИюК» в соответствии с приведенным выше тематическим планом лекционных занятий.

Тема 1. Основные термины и определения

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в использовании основ информационных технологий и информационной безопасности, информационной политики корпорации в отношении контрагентов.

Тестирование

1) Согласно Конституции РФ, каждый имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять _____ любым законным способом.

2) В соответствии с ст.4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, это- _____.

3) Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента это – _____.

4) Процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов это – информационные _____.

5) С точки зрения экономической безопасности собранная информация должна отвечать 4 важным требованиям: 1-й – своевременность; 2-й – относимость к Вашей компетенции; 3-й – подтверждение из независимых источников. 4-й критерий это – _____, который раскрывается как объективность, отражение реальности.

Практические задания

Задание 1

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Федеральной налоговой службы России, изучить предоставляемые возможности по поиску на сайте информации. Запросить электронную выписку из ЕГРН в отношении юридического лица.

Задание 2

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (**Федресурс**), изучить предоставляемые возможности по поиску на сайте информации. Запросить информацию в отношении физического лица, называемого преподавателем в качестве объекта исследования наличия информации.

Задание 3

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Федеральной службы судебных приставов России, изучить предоставляемые возможности по поиску на сайте информации. Запросить электронную выписку с сайта в отношении физического лица, известного студенту.

Задание 4

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Федеральной налоговой службы «Прозрачный бизнес». Используя предоставляемые возможности по поиску на сайте информации, осуществить поиск информации об аффилированных лицах юридических лиц, названных преподавателем:

- государственная корпорация;
- публично-правовая компания;
- университет;
- общественная организация.

Примеры выполнения заданий

Поиск аффилированного лица. С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществляем поиск аффилированных лиц в отношении органа местной власти – администрации города Калининграда.

Алгоритм выполнения задания

Используем сайт Федеральной налоговой службы и его раздел «Прозрачный бизнес». Необходимо помнить, что администрация г. Калининграда является юридическим лицом, имеющим статус публично-правового образования, действующим на основании федеральных законов и нормативных правовых документов местного органа власти. С экономической точки зрения учредителем администрации является орган местного самоуправления. Соответственно, администрация экономической деятельности не ведет. Следовательно, у организации не может быть аффилированных лиц и бенефициаров.

Задания для самостоятельной работы по теме 1

1) Изучить вопрос о наличии аффилированных лиц у следующих форм и видов организаций: ООО, товарищество на вере, кооператив, закрытое акционерное общество, индивидуальный предприниматель, крестьянско-фермерское хозяйство.

2) Обязательность информирования контрагента о наличии бенефициаров.

3) Имеющиеся открытые базы данных.

4) Использование открытых баз данных для поиска информации об аффилированных лицах и бенефициарах конкурента.

Список вопросов для самоконтроля по теме 1

1) Какие свойства информации критически важны для выработки решений?

2) Какие данные о контрагенте и зачем с точки зрения необходимо получать?

3) Необходимость сведений о бенефициарах. Методика действия специалиста по ЭБ.

4) Значение аффилированных лиц для установления экономических отношений с контрагентом.

5) Банкроты и должники, возникающие угрозы ЭБ для контрагента. Методика получения информации о должниках и банкротах.

6) В чем взаимосвязь между понятиями юридически-значимая информация и защита экономических интересов хозяйствующего субъекта?

7) Используемые легальные информационные массивы в Интернете.

8) Назвать первоочередные источники информации.

Методические материалы по практическому занятию по теме 1

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 15].

Тема 2. Юридические аспекты сбора информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в сфере осуществления поиска и получения любой информации в любых формах и из любых источников. Выработка умений составлять отчеты и использовать в деятельности корпорации информацию, полученную из внутренних и внешних документов контрагентов, из результатов аудиторских заключений конкурентов, основывающуюся на достаточном объеме надежной, относящейся к делу полезной информации.

Тестирование

1) Юридическое или физическое лицо, принявшее на себя те или иные обязательства по договору; каждая из сторон в договоре по отношению друг к другу, это – _____.

2) Признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей это – _____, _____.

3) Гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом, это – _____.

4) Надежным источником информации о несостоятельности контрагента является Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности. Его кратким наименованием также является _____.

5) Для первичного получения и мониторинга юридически значимой информации о контрагенте целесообразно постоянно обращаться к сайтам государственных структур, важнейшим из них является сайт _____.

Практические задания

Задание 1

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности (**Федресурс**). Запросить информацию в отношении физического лица, называемого преподавателем в качестве объекта исследования наличия информации. Сопоставить имеющуюся информацию с требованиями федерального закона «О персональных данных», дать оценку необходимости защиты / опубликования информации о должниках / банкротах.

Задание 2

Так называемый «пробив» представляет собой заказ на получение информации о каком-либо юридическом или физическом лице. При сборе «пробивщиком» применяются методики, которые являют собой злоупотребление им своим служебным или должностным положением и доступ к базам данных каких-то организаций. Как правило, поиск по базам данных ведется в режиме реального времени. Возможно, что между заказчиком и «пробивщиком» имеется один или несколько посредников, через которых передается информация от «пробивщика» к заказчику.

Дать предварительную подробную юридическую и экономическую оценку вашим действиям при заказе названной информации в отношении конкретного лица, получении информации, а также юридическую и экономическую оценку самой информации и ее дальнейшему использованию.

Задание 3

Студенту предлагается представить себя в роли специалиста компании, занимающейся производством кондитерской продукции. С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить поиск информации о рецептуре широко известного кушанья. Дать предварительную подробную юридическую и экономическую оценку методике сбора информации и собранной информации, если известно, что рецептура кушанья является коммерческой тайной, поэтому ее публичное размещение не представимо. Затем студенту предлагается представить себя в роли специалиста компании, которая владеет коммерческой тайной технологии приготовления известного кушанья. С этих позиций дать новую юридическую и экономическую оценку найденного в интернете рецепта охраняемой законом технологии приготовления кушанья.

Задание 4

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт zakurki.gov.ru, зайти в раздел «Реестр недобросовестных поставщиков, подрядчиков, исполнителей». Запросить информацию в отношении ряда юридических лиц, получить информацию. Сопоставить ее наличие и объем с требованиями защиты налоговой тайны, объяснить, имеется ли нарушение законодательства при этом сослаться на конкретные статьи законов.

Результатом проведения практического занятия является ознакомление с основами дисциплины и базовыми понятиями.

Задания для самостоятельной работы по теме 2

Известен такой эпизод из практики американского эксперта по деловой разведке Дениса Эмерсона. Его пригласили в фирму «А», занимающуюся графическим дизайном, для выступления по проблемам конкурентной разведки. На совещании были практически все сотрудники фирмы, от младшего персонала до руководства. Выступление встретили вежливо, но с выражением скуки. Чтобы расшевелить аудиторию, Эмерсон спросил, кто из присутствующих изучал конкурентов. Двое участников подняли руку. Столько же откликнулись на

вопрос, кто из конкурентов влияет на деятельность фирмы. Только присутствующий здесь же директор компании сказал, что уделял внимание этому вопросу. И когда директор перечислил ряд наиболее опасных конкурентных компаний, один из служащих поднялся и сказал, что если бы он знал, что в этом списке будет компания «Х», то смог бы собрать информацию через кузена жены, работающего там, в частности, он недавно слышал, что менеджер «Х» ищет кредит для выплаты текущей зарплаты.

Вопрос: оцените законность получения информации в описанной ситуации, легальность используемого метода получения информации? Дайте оценку показателей экономической безопасности фирмы «А»? Оцените факторы риска для «А»?

Список вопросов для самоконтроля по теме 2

- 1) Законность сбора информации.
- 2) Перечень нормативных актов о сведениях с ограниченным доступом.
- 3) Коммерческая и налоговая тайна. Методика работы специалиста по ЭБ с конфиденциальной информацией.
- 4) Персональные данные.
- 5) Методика проведения оперативно-розыскной деятельности.
- 6) Детективная деятельность.
- 7) Незаконные способы
- 8). Ответственность за незаконный сбор и передачу информации.

Методические материалы по практическому занятию по теме 2

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 7, 10].

Тема 3. Методика подбора и получения информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в применении информационной безопасности, разработке информационной политики корпорации в отношении контрагентов; навыки применения методов сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности контрагента корпорации, с использованием вычислительной техники.

Тестирование

1) Обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя, это – _____ информации.

2) В соответствии с Конституцией РФ, каждый имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и доброго имени, на _____ переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений. Ограничение этого права допускается только на основании судебного решения.

3) Гражданин Российской Федерации, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, получивший в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление частной детективной (сыскной) деятельности и оказывающий услуги, предусмотренные данным законом это – _____.

4) Режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду это – _____.

5) Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу, является его _____. К ним относятся среди прочих: дата рождения и место проживания.

6) В России ограничение доступа к информации устанавливается _____ в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

7) Специальные категории персональных данных включают _____ или национальную принадлежность.

8) Вид деятельности, осуществляемой гласно и негласно оперативными подразделениями государственных органов, уполномоченных на то федеральным законом, в пределах их полномочий посредством проведения оперативно-розыскных мероприятий в целях защиты жизни, здоровья, прав и свобод человека и гражданина, собственности, обеспечения безопасности общества и государства от преступных посягательств – это _____.

9) Нарушение неприкосновенности частной жизни путем незаконного собирания или распространения сведений о частной жизни лица, составляющих

его личную или семейную тайну без его согласия это деяние признается _____ (вид правонарушения).

10) Для обеспечения экономической безопасности необходимо, что контрагент был обязательно зарегистрирован как юридическое лицо в органах государственной власти. В первую очередь, контрагент должен быть зарегистрирован в _____.

Практические задания

Задание 1

С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в интернет) осуществить вход на сайт Федеральной налоговой службы и получить электронную выписку с сайта в отношении юридического лица, известного студенту. Затем осуществить вход на сайт бизнес-агрегатора и получить электронную выписку с сайта в отношении того же юридического лица. Сравнить полученные данные. Дать пояснение, какая информация является юридически значимой, какая отвечает требованиям, предъявляемым к информации для выработки решения в экономической безопасности. Пояснить, каким методом, методикой, способами сбора информации студент воспользовался в данном случае.

Задание 2

Задана ситуация необходимости выхода из здания КГТУ в город для поиска ближайшей кафетерия (кафе) или пекарни. При личном выходе в город в кафетерии (кафе) или пекарне студент интересуется ассортиментом, способами оплаты, способами верификации качества предлагаемого ассортимента. Пояснить, каким методом, методикой, способами сбора информации студент воспользовался в данном случае.

Задание 3

Задана ситуация необходимости выяснения в одном из городских магазинов в ассортименте товаров такого товара, торговый знак которого зарегистрирован за юридическим лицом, в котором работает студент. При личном посещении магазина студент интересуется ассортиментом, способами оплаты, способами верификации качества предлагаемого ассортимента, приобретает искомый товар для дальнейшего выяснения, каким образом товар с этим торговым знаком реализуется без разрешения со стороны обладателя знака. Пояснить, каким методом, методикой, способами сбора информации студент воспользовался в данном случае.

Задание 4

Задана ситуация работы у некоего работодателя, который высказывает личную просьбу получить сведения о молодом человеке, который познакомился с дочерью-подростком работодателя. Он, возможно, является студентом младших курсов одного из институтов КГТУ. Классифицировать, какие методы, методики, способы сбора информации являются законными и незаконными, что и в какой последовательности следует сделать в данном случае.

Примеры выполнения заданий

Ваша организация планирует расширить круг поставщиков морепродукции, которая будут использоваться в качестве сырья для переработки в ОЭЗ Калининградской области. В ходе частных контактов руководство Вашей организации вышло на руководство фирмы «Х», зарегистрированной в Мурманской области. В ходе переговоров с руководством «Х» предварительно получена информация о том, что она является контрагентом норвежской фирмы «З», занимающейся выловом атлантического лосося. По информации «Х», вылов рыбы осуществляется в провинции Телемарк. Однако «Х» намерена зайти на калининградский рынок и рассматривает Вашу организацию как конкурента.

Вам поручено собрать сведения в отношении «Х» и «З».

1) Какова последовательность Ваших действий по получению информации? Какой пакет документов Вы должны рассмотреть?

2) Какие способы поиска информации эффективны в этой ситуации? Какие источники следует задействовать?

3) Попробуйте провести первичный анализ полученной от шефа информации, есть ли в ней угроза (или вызов) экономической безопасности Вашего предприятия?

Алгоритм решения задания.

Необходимо задействовать:

– сайт регистратора коммерческих организаций в норвежской части интернета, сайт норвежского регулятора рыбопромышленной деятельности;

– сайты российских органов власти, включая ФНС, Росрыболовство, ФССП, Федресурс;

– личные связи, родственников, друзей в Мурманске для подтверждения работы фирмы «Х»;

– калининградскую негосударственную ассоциацию предпринимателей (промышленников) по отраслевому принципу, через нее выходить на аналогичную ассоциацию в Мурманске и в Норвегии для получения сведений о «Х» и «З»;

– личные связи в надзирающих или контролирующих органах, в частности в Западно-балтийском территориальном управлении Росрыболовства для контакта с управлением Росрыболовства, контролирующим Мурманский регион.

На сайтах Норвегии следует выяснить, допускается ли национальным регулятором промышленное рыболовство в конкретном регионе. В провинции Телемарк возможна только спортивная рыбалка, следовательно, промышленные поставки рыбы из данной провинции невозможны. Очевидно, что в деятельности конкурента имеются признаки противоправных деяний, которые необходимо дополнительно проверить для получения данных об уязвимости конкурента.

Задания для самостоятельной работы по теме 3

В фирму «А», занимающуюся графическим дизайном, для выступления был приглашен специалист. На совещании были практически все сотрудники

фирмы, от младшего персонала до руководства. Выступление встретили вежливо, но с выражением скуки. Чтобы расшевелить аудиторию, приглашенный специалист спросил, кто из присутствующих изучал конкурентов. Двое участников подняли руки. Столько же откликнулись на вопрос, кто из конкурентов влияет на деятельность фирмы. Только присутствующий здесь же директор компании сказал, что уделял внимание этому вопросу. И когда он перечислил ряд наиболее опасных конкурентных компаний, один из служащих поднялся и сказал, что если бы он знал, что в этом списке будет компания «Х», то смог бы собрать информацию через кузена жены, работающего там, в частности, он недавно слышал, что менеджер «Х» ищет кредит для выплаты текущей зарплаты.

Какие методы и методики использовались в данном случае для получения информации. Оценить эффективность методик. Сформулировать предложения по их совершенствованию.

Список вопросов для самоконтроля по теме 3

- 1) Основные методы получения информации.
- 2) Экономическое значение собираемых документов и сведений.
- 3) Специфика выполнения информационной работы специалиста по ЭБ.
- 4) Какие документы контрагента и конкурента представляют особую ценность для специалиста по ЭБ.
- 5) Необходимость запроса информации у контрагента до заключения договора.
- 6) Виды ответственности за незаконный сбор информации.
- 7) Признаки экономических угроз, связанных с юридическим, почтовым и фактическим адресом контрагента.
- 8) Признаки экономических угроз, связанных с достоверностью записей в Едином государственном реестре налогоплательщиков.

Методические материалы по практическому занятию по теме 3

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 7, 10].

Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в анализе информации о контрагенте; консолидировании информации, выявлении причинно-следственные связи. Выработка навыков систематизации информации о контрагентах корпорации, в том числе по статистическим обследованиям и опросам, идентификации, анализа и оценки наиболее критичных рисков.

Тестирование

1) При проверке контрагента признаком экономической угрозы будет выявление факта наличия юридического адреса контрагента в списке адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами. Такой адрес имеет наименование «адреса _____ регистрации» юридических лиц.

2) Методы сбора информации, применяемые в легальной плоскости работы, будут включать в себя _____, т. е. направление заинтересованным лицом владельцу информации просьбы или предложения предоставить информацию для заинтересованного лица.

3) Осуществляя осмотр, применение средств аудио, фото- и видеофиксации недопустимо, за исключением случаев, оговоренных в _____.

4) Методы сбора информации, применяемые в легальной плоскости работы, будут включать в себя _____ – (OpenSourceIntelligence) – сбор электронных данных по открытым источникам.

5) При сборе сведений об иностранной структуре без образования юридического лица следует получить точные данные о регистрационном номере, присвоенном в государстве регистрации при регистрации, о _____ ведения основной деятельности.

а) месте;

б) государстве;

в) континенте.

б) Продуктивный анализ возможен в случае планомерной и методичной подготовки к сбору информации. Следует выработать навык запрашивать у контрагента непосредственно _____ договоров необходимую для принятия окончательного решения информацию.

а) до заключения;

б) во время подписания;

в) сразу после подписания.

7) С потенциальными контрагентами заключают _____ соглашение о неразглашении конфиденциальных данных, на основании которого запрашивать у контрагента сведения, относящиеся к информации ограниченного доступа, например данные о банковских счетах.

а) письменное;

б) устное;

в) необязательное.

8) Методика проведения анализа юридического лица перед заключением гражданско-правовых отношений (договора) включает в себя анализ индикаторов финансовой _____ контрагента, включая индикаторы прибыли и рентабельности, индикаторы финансовой устойчивости, индикаторы платежеспособности и ликвидности, индикаторы деловой активности.

9) При анализе необходимо выявлять записи ФНС о _____ адреса или данных о директоре контрагента.

10) Наличие одновременно двух доверенностей, выданных контрагентом на разных физических лиц на право открывать от имени контрагента расчетные счета, получать электронные ключи и вести дела с банками указывает на экономические угрозы того, что контрагент – «_____ компания». По определению ФНС, такую компанию формально встраивают в документооборот, чтобы получить необоснованную налоговую выгоду.

Практические задания

Задание 1

Осуществить поиск и обзорный анализ информации о потенциальных конкурентах Вашей компании, которая намерена войти на рынок Калужской области с предложением товаров, производимых в Калининградской области. Ваша компания является средним предприятием, основной вид деятельности - производство цемента, извести и гипса. Пояснить, какие источники могут быть максимально задействованы, какие признаки угроз необходимо проверить и принять во внимание.

Задание 2

Фирма «М» является контрагентом Вашей фирмы на протяжении года. Перед заключением договора в отношении «М» была проведена проверка благонадежности и получен удовлетворительный результат. Необходимо ли проводить повторную проверку. Какая информация в ходе анализа данных должна быть учтена как юридически-значимая и важная? Как необходимо интерпретировать оперативные сведения о признаках нарастания долгов «М»?

Задание 3

В ходе повторной проверки контрагента, действующего как общество с ограниченной ответственностью, получены данные об изменении юридического адреса и появления в составе участников нового лица. Интерпретируйте, каким образом это повлияет на Вашу оценку благонадежности контрагента:

– в случае, если руководство контрагента об этом не сообщало вашей фирме?

– в случае, если новый участник является бенефициаром одного из Ваших конкурентов?

– в случае, если обнаружены сведения о нарастании краткосрочной кредиторской задолженности контрагента?

Задание 4

В связи с тем, что контрагент вашей компании в ходе деловых отношений стал задерживать поставки товаров, руководитель компании дает Вам поручение экстренно провести экономический анализ сложившейся ситуации. Вам

необходимо осуществить проверку контрагента и выяснить вероятность ухода контрагента от налогов. В случае подтверждения объяснить, будет ли ваша компания подвергнута налоговой проверке и какие документы необходимы для минимального набора, подтверждающего должную коммерческую осмотрительность.

Задания для самостоятельной работы по теме 4

1) Прочитать сообщение СМИ о реализации проекта по созданию рыбохозяйственных организаций в Дагестане.

<https://kaliningrad.rbc.ru/kaliningrad/05/11/2020/5fa3f8aa9a79477dc9f1a3c3>

Калининградская группа компания «За Родину» и ООО «Союзрыбпром» строят завод по первичной переработке рыбы. Объем инвестиций составляет около 400 млн рублей, сообщил в своем аккаунте в Instagram глава правительства Дагестана Артем Здунов.

По его словам, предприятие сможет принимать, сортировать и делать шоковую заморозку 170 тонн рыбной продукции в сутки, а также хранить ее. Первая очередь проекта была запущена в конце октября. Сейчас на производстве задействовано 40 человек.

Проекты реализуются в Сулакской зоне и в Бабаюртовском районе республики. «Кроме того, планируется строительство рыбного порта в Избербаше. При этом эксперты отмечают, что объем добычи республикой кильки в сезон может достигнуть 30–35 тыс. тонн. С этой целью в регионе будет работать 22 рыбопромысловых судна.

Как писал РБК Калининград, в 2020 г. в Каспийском море впервые за 15 лет разрешили ловить анчоусовидную, большеглазую и обыкновенную кильку. В середине сентября 2020 г. судно рыболовецкого колхоза «За Родину» отправилось туда на промысел кильки. Заняться промыслом на Каспии компанию пригласили власти Дагестана. «За Родину» и ООО «Марфиш» зарегистрировали в республике свои дочерние компании, чтобы заниматься промышленным выловом рыбы. По словам руководителя рыбколхоза Сергея Лютаревича, цех заморозки рыбы в дагестанском порту будет рассчитан на прием 5 тысяч тонн кильки в сезон добычи.

Проанализировать сообщения СМИ, установить фирмы и судно, участвующие в реализации проекта. Применить знания и умения, полученные в ходе изучения тем № 1–4.

2) Самостоятельно изучить понятия: риск-фактор, стоп-фактор. Объяснить их взаимосвязь с понятиями: угроза экономической безопасности (далее – ЭБ), вызов ЭБ, риск угрозы ЭБ.

Список вопросов для самоконтроля по теме 4

1) Методика проведения анализа юридического лица перед заключением гражданско-правовых отношений.

2) Методика организации оценки деловой репутации контрагента.

3) Как оценивать значения критериев деловой репутации контрагента.

4) Прогнозирование благонадежности партнеров

5) Дать определение риск-фактора и стоп-фактора.

6) Объяснить, что такое должная коммерческая осмотрительность.

7) Какими способами можно систематизировать информацию о контрагенте.

Методические материалы по практическому занятию по теме 4

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 7, 10].

Тема 5. Деловая разведка

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в оценке эффективности проектов до начала взаимодействия с контрагентами, оценке и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений контрагента, в том числе мошенничества; принципы, методы, технологии и инструменты оценки знаний, умений и личностных качеств лиц, принимающих решения у контрагента или влияющих на контрагента; владеть способностью взаимодействовать с внешними и внутренними органами, осуществляющими контрольные функции, для координации деятельности и сотрудничества.

Тестирование

1) Деловая разведка – информационно-_____ деятельность негосударственного предприятия или физического лица, направленная на достижение конкурентного превосходства и осуществляемая без нарушения законодательства.

- а) аналитическая;
- б) практическая;
- в) математическая.

2) Основная цель деловой разведки состоит в том, чтобы выявить реальное положение дел у контрагентов, определить сильные и _____ стороны их бизнеса, наличие в их действиях угроз экономической безопасности Вашего предприятия.

- а) слабые;
- б) сильнейшие;
- в) надежные.

3) Принципы деловой разведки в обязательном порядке включают в себя законность. Под ней понимаются _____ действия, совершаемые в целях защиты законных интересов компании.

- а) законные;
- б) любые;
- в) в том числе незаконные.

4) _____ представляет собой систематическую деятельность, направленную на поиск, оценку и учебу на лучших примерах, не зависимо от их размера, сферы бизнеса и географического положения.

5) _____ формирование объективного представления об объекте покупки или инвестирования. Комплексная проверка предприятия перед его покупкой. Сегодня процедура _____ означает проведение анализа деятельности компании с точки зрения финансовых аналитиков, аудиторов и юристов.

б) Промышленный _____ – это деятельность, направленная на выведывание производственных и деловых секретов конкурентов, а также получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой для достижения коммерческих целей.

7) Деловая разведка и промышленный шпионаж имеют как сходства, так и отличия. Сходство: имеют одну цель – получение информации о конкуренте. Отличие: незаконные _____, _____ достижения этих целей:

8) Промышленный шпионаж — одна из форм недобросовестной _____, применяемая на всех уровнях экономики, начиная с небольших предприятий и заканчивая государствами

9) Обязательным и ключевым элементом методик промышленного шпионажа является несанкционированный доступ. Такой доступ могут умышленно или легкомысленно предоставить только _____ объекта атаки.

10) С развитием интернета и, как следствие, неизбежной интеграцией во «всемирную паутину» внутренних сетей компаний, возросли риски хищения конфиденциальной информации напрямую с рабочих машин. Защита конфиденциальной информации включает организацию системы _____ безопасности.

Практические задания

Задание 1

Собрать полную доступную информацию в отношении АО «Прибалтийский судостроительный завод «Янтарь», провести анализ его финансовой и экономической устойчивости.

Задание 2

Собрать полную доступную информацию в отношении ООО «МИРА-ТОРГ ЗАПАД», провести анализ его финансовой и экономической устойчивости

Задание 3

Собрать полную доступную информацию в отношении СПК «Рыболовецкий колхоз «ЗА РОДИНУ», провести анализ его финансовой и экономической устойчивости.

Задание 4

Собрать полную доступную информацию в отношении компании из Казахстана, провести анализ ее финансовой и экономической устойчивости. Проверить контрагента, его руководителя и учредителей по всем доступным реестрам организаций и лиц, причастных к финансированию терроризма и экстремизма.

Задание 5

Собрать полную доступную информацию в отношении компании из Армении, провести анализ ее финансовой и экономической устойчивости. Проверить контрагента, его руководителя и учредителей по всем доступным реестрам организаций и лиц, причастных к финансированию терроризма и экстремизма.

Задание 6

Собрать полную доступную информацию в отношении компании из Белоруссии, провести анализ ее финансовой и экономической устойчивости. Проверить контрагента, его руководителя и учредителей по всем доступным реестрам организаций и лиц, причастных к финансированию терроризма и экстремизма.

Задания для самостоятельной работы по теме 5

Российская производственная компания «М» решила поглотить один из региональных рыбоконсервных заводов. При поглощении, как известно, важно побыстрее достать реестр акционеров. Имея список держателей акций, можно склонить их к сотрудничеству или уговорить продать акции. Но быстро достать реестр не удалось. Тогда аналитики, работавшие на компанию, нашли другой выход. За несколько дней они собрали информацию об основных акционерах из открытых источников – из региональной и федеральной прессы, баз данных регистрационных и других госорганов. Компания договорилась с несколькими крупными акционерами, и предприятие было поглощено.

Вопрос: проанализируйте законность собранной информации. Спрогнозируйте наличие угроз безопасности компании «М». Необходима ли легальная разведка на регулярной основе?

Список вопросов для самоконтроля по теме 5

- 1) Экономическое значение деловой разведки.
- 2) Методология деловой и конкурентной разведки.
- 3) Объяснить принципы и отличия деловой и политической разведки. Источники информации в деловой разведке.
- 4) Методы сбора информации: белые, серые и черные.
- 5) Промышленный шпионаж. Экономическое значение шпионажа.
- 6) Дью-Дилиженс.
- 7) Необходимость проверки иностранных лиц на причастность к финансированию терроризма и экстремизма.
- 8) Необходимость проверки в государстве потенциального контрагента решение о запрете въезда граждан Российской Федерации на территории этого государства и об аресте активов граждан Российской Федерации по различным мотивам.

Методические материалы по практическому занятию по теме 5

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 7, 10].

Тема 6. Деловая контрразведка

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Цель практического занятия – получение умений и навыков в построении моделей корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена; способностью вносить изменения в справочную информацию, используемую при обработке данных.

Тестирование

1) В ходе мероприятий деловой контрразведки используя методологию сбора информации и анализа информации выявлять факты и признаки предвзятого выбора поставщика на условиях, _____ интересы собственника бизнеса, а также через различные манипуляции при проведении тендеров.

- а) дискриминирующих;
- б) учитывающих;
- в) подкрепляющих.

2) В ходе мероприятий деловой контрразведки анализируют информацию на наличие фактов и признаков закупки продуктов и сырья, не отвечающих _____ качества, установленным как собственником, так и законодательно.

- а) стандартам;
- б) предположениям;
- в) пожеланиям.

3) В ходе мероприятий деловой контрразведки анализируют информацию на наличие фактов и признаков _____, двойных или избыточных закупок.

- а) фиктивных;
- б) эффективных;
- в) формальных.

4) В ходе мероприятий деловой контрразведки анализируют информацию на наличие фактов и признаков _____ авансирования поставок/работ/услуг с целью последующего планового признания кредиторской задолженности безнадёжной и невозвратной.

- а) умышленного;
- б) случайного;
- в) ошибочного.

5) Система _____ рисками – комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации, оценке рисков, реагированию на риски, а также мониторингу и контролю их уровня. СУР является частью деловой контрразведки.

б) Форензик – деятельность по предупреждению и выявлению фактов корпоративного _____, коррупционных схем и иных неправомерных действий работников компании, а также невозвращение выведенных активов.

- а) мошенничества;
- б) снижения доходов;
- в) увеличения расходов.

7) Форензик-диагностика включает расследование фактов хищений активов и принятие мер к их _____.

- а) возврату;
- б) реновации;
- в) увеличению.

8) _____ – недружественный, вне пределов действия гражданского законодательства, направленный против воли собственника захват чужого имущества в пользу другого лица, установление над имуществом полного контроля нового собственника в юридическом и физическом смысле с использованием коррумпированности чиновников и с применением силы.

9) Рейдерами могут быть специализированные фирмы, холдинги, _____.

- а) контрагенты;
- б) снижения доходов;
- в) увеличения расходов.

10) Противодействие рейдерскому захвату бизнеса включает перепроверку контрагентов и топ-менеджмент. _____ акций и долей компании непроверенным лицам создает удобные условия для рейдерского захвата.

Практические задания

Задание 1

Мошеннические схемы в отношении физических лиц, которым для получения работы, приза и т. д. необходимо перечислять небольшую сумму устройству лотереи, трансформировались в схемы по выманиванию денег из компаний, прежде всего аудиторских. Злоумышленники выступают от имени потенциальных заказчиков, готовых заключить крупный контракт. Единственное требование – наличие контрагента в специальном реестре или получение сертификата, что якобы можно устроить за деньги, получив которые «заказчики» исчезают.

В аудиторскую компанию поступили письма от потенциальных заказчиков. письмо выглядит убедительно – предложение о проведении аудита за год со стоимостью контракта 3–5 млн руб. в качестве заказчика фигурирует компания, которая обязана проводить конкурс в соответствии с законодательными требованиями. При этом в списке документов, которые необходимо представить для ознакомления, указывается членство в доселе неведомой ассоциации либо требование неведомого сертификата. Чаще всего необходимо состоять в реестре Межрегиональной ассоциации надежных исполнителей (МАНИ), однако встречались СДС «Реестр добросовестных исполнителей», «Национальный реестр добросовестных исполнителей» и другие. При этом включение в реестр платное, судя по отзывам — 37–50 тыс. руб.

Что руководству аудиторской компании необходимо предприятия с точки зрения деловой контрразведки?

Задание 2

В вашу компанию поступило коммерческое предложение, которое имеет выгодный для вас характер. Для контактов предоставляются данные фирмы,

фактически зарегистрированной в ЕГРН, имеющей фактический подтвержденный юридический адрес. Судя по ИНН учредителя, учредителем является жительница одного из сибирских городов. Все процедуры предлагается проводить удаленно.

Ваш доверенный контакт из ФНС подтверждает, что компания занимается экономической деятельностью, были какие-то сделки, и по ним должен был происходить возврат налогов в размере больше 50 млн руб. Кроме того, доверенный контакт сообщает, что фирма зарегистрирована с помощью электронной цифровой подписи.

Ваше руководство подозревает возможное покушение на мошенничество. Что руководству вашей компании необходимо предпринять с точки зрения деловой контрразведки?

Задание 3

Перед Вами работодателем поставлена задача провести КР в отношении конкурента. Вы узнали, что среди работников конкурирующей фирмы имеются лица, поддерживающие дружеские отношения с сотрудниками Вашей компании. В этой связи Вами решено расспросить своих коллег на предмет получения информации о конкуренте. В этой связи, Вам необходимо ответить:

- является ли опрос допустимым действием с Вашей стороны?
- каким образом его провести так, чтобы он не стал допросом?
- является ли проводимый Вами опрос действием, повторяющим оперативно-розыскное мероприятие «опрос» и в чем конкретно?
- является ли проводимый Вами опрос действием, повторяющим мероприятие, законно разрешенное для частного детектива?
- какую методику опроса Вы предпримите и как будете оформлять результаты опроса?

Список вопросов для самоконтроля по теме 6

- 1) Экономическое значение деловой контрразведки.
- 2) Методологические основы ведения контрразведки.
- 3) Функциональные обязанности специалиста по экономической безопасности.
- 4) Служебная проверка и служебное расследование.

Методические материалы по практическому занятию по теме 6

ФОС по дисциплине, учебно-методические материалы по дисциплине ЭИОС, конспект лекций по соответствующей теме.

Ссылки на рекомендуемые источники по практическому занятию: [1, 2, 4, 5, 7, 10].

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная (заключительная) аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена в девятом семестре.

К экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам проведенного тестирования;
- получившие положительную оценку по результатам работы в текущем семестре на семинарских и практических занятиях.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся 4 экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типа.

В случае необходимости в качестве оценочных средств для проведения промежуточной аттестации могут использоваться экзаменационные вопросы.

Экзаменационная оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно») является экспертной и зависит от уровня освоения обучающимся тем дисциплины.

Критерии оценивания приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Критерии оценивания

Форма контроля	Критерии			
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Экзамен	Выставляется в случаях полного и четкого ответа на два теоретических вопроса и дополнительные вопросы по изученной дисциплине и при безошибочно решенной задаче	Выставляется в случаях полного и четкого ответа на два теоретических вопроса, в основном верно решенной задаче и незначительных, не принципиальных погрешностях при ответах на дополнительные вопросы	При правильных ответах на вопросы экзаменационного билета. Допускаются не принципиальные погрешности или незначительная незавершенность ответов, диктуемая лимитом времени, а также незначительные замечания и неточности по теоретическим вопросам и задаче. Не менее 50 % основных положений экзаменационных вопросов должны быть раскрыты студентом полностью	Выставляется при ответах, не удовлетворяющих критериям, указанным в предыдущих пунктах

Примерные тестовые задания закрытого типа

1. Правовой основой деятельности по сбору информации является:

1. Конституция РФ.

3. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и защите информации».

2. Доктрина информационной безопасности России.

4. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности».

2. Угрозой экономической безопасности предприятия является такое состояние контрагента, как:

- 1) низкий уровень левериджа;
- 2) низкие зарплаты;

- 3) банкротство;
- 4) лишние активы.

3. Юридически значимая информация может быть получена:

- 1) с сайтов бизнес-агрегаторов;
- 2) при опросе юристов;

- 3) из органов власти и управления;
- 4) при проведении собеседований с бывшими работниками контрагента.

4. Сопоставьте легальные источники юридически значимой информации и соответствующие им ключевую информацию (цифра – буква).

1	Федеральная налоговая служба	А	Микрофинансовая организация
2	Федеральная служба судебных приставов	Б	Банкрот
3	Центральный банк России	В	Недвижимость
4	Федресурс	Г	Задолженность
		Д	Регистрация юридического лица

5. Из предложенных способов сбора информации законным является:

- 1) шантаж;
- 2) принуждение;

- 3) похищение;
- 4) устройство на работу к конкуренту.

6. Из ниже предложенных критериев главным критерием надежности российского контрагента является наличие у него:

- 1) регистрации в налоговых органах;
- 2) активов;

- 3) партнеров;
- 4) хозяйственной деятельности.

7. Сопоставьте описание легальных способов получения информации и соответствующие им ключевые термины легальных методов (цифра – буква).

1	Направление контрагенту просьбы о предоставлении документов	А	Опрос
2	Беседа с сотрудником контрагента	Б	Запрос
3	Получение информации путем пребывания непосредственно вблизи объекта контрагента и визуальной регистрации происходящих событий	В	Осмотр
4	Посещение объекта контрагента и его визуальный обзор	Г	Контрольная закупка
		Д	Наблюдение

8. Укажите последовательность обязательных действий при анализе контрагента на наличие (последовательность цифр):

1	Регистрации в Федеральной налоговой службе
2	Сведений о банкротстве
3	Дисквалификации руководителя контрагента
4	Записи в реестре недобросовестных поставщиков

Примерные экзаменационные вопросы

- 1) Основные наименования собираемых документов и сведений. Основные методы получения информации.
- 2) Понятие контрагента, бенефициара, аффилированного лица.
- 3) Сущность и классификация угроз экономической безопасности, возникающих в ходе взаимодействия контрагентов.
- 4) Рейдерство. Поиск информации об угрозе рейдерства со стороны контрагентов.
- 5) Причастность к экстремистской и террористической деятельности лиц, влияющих на деятельность контрагента.
- 6) Представляющий особый интерес документы конкурента и контрагента. Запрос информации у контрагента до заключения договора
- 7) Теневая экономика и криминализация как факторы, влияющие на получение и анализ информации о контрагенте.
- 8) Финансовая, бухгалтерская и налоговая отчетность. Используемые легальные информационные массивы в Интернете
- 9) Взаимодействие специалистов по экономической безопасности хозяйствующего субъекта при финансовом анализе.
- 10) Аффилированные лица. Угроза конфликта интересов и факторы риска для хозяйствующего субъекта.
- 11) Коммерческая и налоговая тайна.
- 12) Методика ОСИНТ для поиска информации о контрагентах.
- 13) Персональные данные.
- 14) Классификация и оценка опасностей и угроз хозяйствующего субъекта как основа для работы по получению информации.

- 15) Оперативно-розыскная деятельность. Взаимодействие с правоохранительными органами.
- 16) Детективная деятельность.
- 17) Юридические аспекты осуществления сбора информации.
- 18) Методы поиска информации о российских и зарубежных контрагентах.
- 19) Правовая основа сбора информации.
- 20) Ответственность за незаконный сбор и передачу информации.
- 21) Незаконные способы получения информации.
- 22) Скрытое видеонаблюдение.
- 23) Приобретение информации.
- 24) Учет конфликта национальных и ведомственных интересов при изучении и анализе контрагентов.
- 25) Методы и способы анализа собранной информации в целях прогнозирования и выявления угроз экономической безопасности.
- 26) Методы систематизации информации о контрагентах.
- 27) Оценка надежности контрагента.
- 28) Управление информационными ресурсами предприятия для анализа информации о контрагентах.
- 29) Прогнозирование угроз экономической безопасности в результате изучения контрагентов.
- 30) Консультирование по вопросам выявления потенциальных и реальных угроз экономической безопасности.
- 31) Понятие должника и банкротства.
- 32) Влияние аффилированных лиц контрагента на надежность заключаемых с ним сделок.
- 33) Влияние бенефициаров контрагента на надежность заключаемых с ним сделок.
- 34) Угроза нарастания долга и банкротства контрагента на исполнение его деловых обязательств.
- 35) Риск-факторы и их взаимосвязь с угрозами экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
- 36) Стоп-факторы и их взаимосвязь с экономической устойчивостью и надежностью контрагента.
- 37) Расчет неблагонадежности конкурента как показателя угроз экономической безопасности.
- 38) Дью-Дилиженс как форма деловой разведки.
- 39) Промышленный шпионаж и его место в деловой разведке.
- 40) Конкурентная разведка и ее взаимосвязь с изучением контрагента.
- 41) Выработка экспертной оценки хозяйствующего субъекта на основе анализа собранной о нем информации.
- 42) Оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера.

43) Коррупция как фактор, влияющий на получение и анализ информации о контрагенте.

44) Поиск информации о неблагонадежных поставщиках и исполнителях государственных контрактов.

45) Информационный менеджмент и информационная потребность для выработки решений в отношении контрагентов.

46) Понятие форензик и форензика. Их сравнение. Использование в работе с контрагентами.

47) Понятие должной осмотрительности при работе с контрагентами.

48) Незаконные методы сбора информации.

49) Выработка рекомендаций для руководства хозяйствующего субъекта по итогам изучения контрагентов.

50) Учет конфликта национальных интересов и интересов хозяйствующего субъекта при изучении и анализе информации о контрагентах.

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТАМИ ВСЕХ ФОРМ ОБУЧЕНИЯ

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на практических занятиях, проведения тестирования.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Для самостоятельности изучение темы целесообразно использовать видеокурс дисциплины в аккаунте ФГБОУ ВО «КГТУ» на обучающей платформе «Степик», где также размещены типовые тесты для самоконтроля. В ходе изучения темы 1 необходимо ознакомление с терминами: информация, конфиденциальность информации, юридически-значимая информация, важные требования к информации, аффилированное лицо, бенефициар, должник, банкрот. Использовать правовые понятия в федеральных законах [8–11], имеющиеся ресурсы: всероссийской картотеки арбитражных дел; реестра дисквалифицирован-

ных лиц; реестра уведомлений о залоге движимого имущества; реестра лиц, уволенных в связи с утратой доверия; реестра недобросовестных поставщиков, подрядчиков и исполнителей; реестров Банка России. Необходимо самостоятельно освоить предоставляемые возможности изучения контрагента через официальный сайт ФНС «Прозрачный бизнес», сравнить их с возможностями получения информации о контрагенте, предоставляемые сайтами бизнес-агрегаторов.

В ходе изучения темы 2 необходимо ознакомление с терминами: коммерческая тайна, налоговая тайна, оперативно-розыскная деятельность, детективная деятельность. Использовать правовые понятия в ст. 24, 29 Конституции РФ, федеральных законах [11–14]. Необходимо ознакомиться с оперативно-розыскными мероприятиями [14, ст. 7–10], детективными мероприятиями [15]. Целесообразность использования услуг сторонних организаций решается в ходе практической деятельности организаций. Так, органы власти Калининградской области используют для проверки контрагентов информационную систему «Контур-Фокус».

В ходе изучения темы 3 необходимо закрепление знаний терминов: коммерческая тайна, налоговая тайна, оперативно-розыскная деятельность, детективная деятельность; выработка навыков определения законности или незаконности планируемых методик работы по сбору информации. Использовать правовые понятия в федеральных законах [14; 15]. Финансовые отчеты и бухгалтерские балансы российских компаний можно в свободном доступе получить на сайте vo.nalog.ru. Также компании обязаны раскрывать информацию на сайте одного из аккредитованных Банком России информационных агентств.

Существует 5 таких агентств:

«Интерфакс – Центр раскрытия корпоративной информации»;

Агентство экономической информации «ПРАЙМ»;

Система комплексного раскрытия информации и новостей «СКРИН»;

Ассоциация защиты информационных прав инвесторов «АЗИПИ»;

Закрытое акционерное общество «Анализ, Консультации и Маркетинг» «АК&М».

Параллельно компания может дублировать информацию на своем сайте в разделе «Инвесторам» и на сайте Мосбиржи. Для просмотра отчетности здесь нужно открыть меню, выбрать раздел «Листинг» и «Отчетность эмитентов».

В ходе изучения темы 4 необходимо изучение и закрепление знаний терминов: стоп-фактор; риск-фактор; благонадежность; анализ; систематизация.

В ходе изучения темы 5 в дополнение к выделенным вопросам следует использовать следующие рекомендации. Виды Дью-Дилидженса:

а) финансовый. Работу проводят специалисты – финансовые аналитики, эксперты по оценке бизнеса предприятий. Цель работы команды – определить справедливую стоимость объекта инвестирования, дать покупателю диапазон стоимости предприятия при различных вариантах его будущего использования;

б) налоговый. Специалисты – квалифицированные аудиторы. Цель работы команды – провести финансовую проверку, экспертизу деятельности предприятия, выделить налоговые риски и выгоды;

в) юридический. Специалисты – юристы, специализирующиеся на проведении процедуры Дью-Дилидженс. Цель работы – провести юридическую и правовую экспертизу деятельности компании, максимально выявить риски, связанные с ее покупкой.

В ходе изучения темы б в дополнение к выделенным вопросам следует использовать следующие рекомендации. Реагирование на риск – совокупность целенаправленных воздействий на риск, включающих, в том числе следующие способы:

- уклонение от риска (избежание/исключение риска), отказ от мероприятий/деятельности, в результате которых возникает риск, отказ от потенциальных источников риска;

- снижение (сокращение) риска – реализация мероприятий, осуществление действий, направленных на уменьшение Уровня риска;

- перераспределение (передача) риска – разделение риска с другой стороной или сторонами, страхование;

- принятие (сохранение/удержание) риска – отсутствие действий, применяемых при других способах реагирования на риск, самострахование, хеджирование.

Для заочного изучения темы целесообразно использовать видеокурс дисциплины в аккаунте ФГБОУ ВО «КГТУ» на обучающей платформе «Степик», где также размещены типовые тесты для самоконтроля.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Основные источники

1. Плашенков, В. В. Обеспечение безопасности бизнеса промышленных предприятий: теория и практика: учеб. пособие / В. В. Плашенков; науч. ред. А. Н. Зуев. – Череповец: Череповецкий государственный университет (ЧГУ), 2014. – 331 с. : ил., табл. – Текст : электронный – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=434840>. – электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE». – ISBN 978-5-85341-634-5. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Богомолов, В. А. Введение в специальность «Экономическая безопасность»: учеб. пособие / В. А. Богомолов. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 280 с.: ил., табл. – Текст : электронный. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685415>. – электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE». – ISBN 978-5-238-02308-3.– Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Шевченко, Д. А. Маркетинговый анализ: учебник / Д. А. Шевченко. – Москва: Директ-Медиа, 2022. – 220 с.: ил., табл. – Текст : электронный.– URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=688900>. – электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE». – ISBN 978-5-4499-3164-1. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Дополнительные источники

4. Учет и анализ банкротств: практикум для студентов направления 38.03.01 «Экономика» и специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» очной и заочной форм обучения: практикум / Ю. Н. Руф, С. И. Коренкова; Тюменский государственный университет. – Тюмень: Тюменский государственный университет, 2019. – 39 с. : ил. – Текст : электронный. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=571668>. – электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE». – Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Земсков, В. В. Внутренний контроль и аудит в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта: учеб. пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», магистерская программа «Финансовые расследования в организациях»: учеб. пособие / В. В. Земсков; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2019. – 159 с. : Текст : электронный.– URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576140>. – электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE». – ISBN 978-5-907100-58-9. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Криворотов, В. В. Экономическая безопасность государства и регионов: учеб. пособие / В. В. Криворотов, А. В. Калина, Н. Д. Эриашвили. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 351 с. – ISBN 978-5-238-01. – Текст :непосредственный.

7. Получение и анализ информации о контрагенте: учеб.-метод. пособие по освоению дисциплины для студентов заоч. формы обучения по специально-

сти 38.05.01 « Экон. безопасность» / С. М. Ежевый; Калинингр. гос. техн. ун-т. – Калининград: КГТУ, 2021. – 53, [1] с. : рис., табл. – Библиогр.: с. 46–48 (17 назв.). – Текст : непосредственный.

8. Управление организацией и технологии обеспечения безопасности: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов специальности 38.05.01 «Экон. Безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экон. Безопасности» / М. Г. Побегайло; Калинингр. гос. техн. ун-т, Ин-т отраслевой экономики и упр. – Калининград: КГТУ, 2023. – 77с. – Текст : непосредственный.

9. Российская Федерация. Указы Президента. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683. –Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

10. Российская Федерация. Указы Президента. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

11. Российская Федерация. Законы. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон N 149-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2020: [принят Государственной думой 08 июля 2006 года: одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

12. Российская Федерация. Законы. О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках: Закон РСФСР N 948-1: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2006: [принят Верховным Советом РСФСР 22 марта 1991 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

13. Российская Федерация. Законы. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон N 115-ФЗ:текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2020: [принят Государственной думой 13 июля 2001 года : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

14. **Российская Федерация. Законы.** О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон N 127-ФЗ:текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2020: [принят Государственной думой 27 сентября 2002 года : одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 года]. – Официальный ин-

тернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>. – Текст : электронный.

15. Российская Федерация. Законы. О противодействии коррупции: Федеральный закон N 273-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.07.2020: [принят Государственной думой 19 декабря 2008 года : одобрен Советом Федерации 22 декабря 2008 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

16. Российская Федерация. Законы. О коммерческой тайне: Федеральный закон N 98-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 18.04.2018: [принят Государственной думой 9 июля 2004 года: одобрен Советом Федерации 15 июля 2004 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

17. Российская Федерация. Законы. О персональных данных: Федеральный закон N 152-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2020: [принят Государственной думой 8 июля 2006 года: одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

18. Российская Федерация. Законы. Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон N 144-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.12.2020: [принят Государственной думой 5 июля 1995 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. - URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

19. Российская Федерация. Законы. О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации :Закон РФ N 2487-1: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.12.2019: [принят Президентом Российской Федерации 11 марта 1992 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

20. Российская Федерация. Законы. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: КоАП: Федеральный закон N 195-ФЗ текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.02.2021 : [принят Государственной думой 20 декабря 2001 года : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. - URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

21. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации: УК: Федеральный закон N 63-ФЗ: текст с изменениями и дополнениями по состоянию на 24.02.2021: [принят Государственной думой 24 мая 1996 года: одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года]. – Официальный интернет-портал правовой информации: официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.pravo.gov.ru>.– Текст : электронный.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Словарь терминов

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность (ст.4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»);

Банкротство (несостоятельность) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Бенефициарный владелец (бенефициар) – это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Должник – гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ.

Кредиторы – лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

Контрагент – юридическое или физическое лицо, принявшее на себя те или иные обязательства по договору; каждая из сторон в договоре по отношению друг к другу. Контрагент – одна из сторон договора в гражданско-правовых отношениях. Каждый из партнёров, заключающих контракт, считается контрагентом. Контрагентом могут называть, например, подрядчика – физическое или юридическое лицо, которое обязуется сделать определённую работу, согласно заданию заказчика, получая за это вознаграждение.

Промышленный шпионаж – это деятельность, направленная на выведение производственных и деловых секретов конкурентов, а также получение обманым путем конфиденциальной информации, используемой для достижения коммерческих целей.

Риск-фактор – фактор, обнаружение которого является основанием для понижения экспертом итоговой оценки либо отклонения контрагента в случае сочетания нескольких риск-факторов.

Стоп-фактор – фактор, обнаружение которого является основанием для рекомендации эксперта к принятию решения об отклонении контрагента.

Локальный электронный методический материал

Сергей Михайлович Ежелый

ПОЛУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О КОНТРАГЕНТЕ

Редактор С. Кондрашова
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 4,3. Печ. л. 3,3.

Издательство федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1