



Безопасность бизнеса

# ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

предпринимательской  
деятельности

**Теория и практика**

Олег Захаров

**Обеспечение комплексной  
безопасности  
предпринимательской  
деятельности**

«1000 бестселлеров»

## **Захаров О. Ю.**

Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности / О. Ю. Захаров — «1000 бестселлеров»,

К сожалению, каждый бизнесмен рано или поздно сталкивается с проблемами недобросовестной конкуренции, мошенничества, криминальных посягательств, утечки информации и со многими другими факторами, которые могут нанести материальный или моральный ущерб деятельности предприятия, а также личности предпринимателя и его семье. Эта книга станет надежной защитой от различных посягательств на ваш бизнес. С помощью рекомендаций автора-профессионала в области обеспечения безопасности предпринимательской деятельности вы сможете не только самостоятельно ликвидировать возникшие проблемы, но и предупредить появление новых. Книга рассчитана на бизнесменов, сотрудников служб безопасности, юристов и экспертов по вопросам экономической безопасности.

# Содержание

Глава I	5
1.1. Действующее законодательство по вопросам обеспечения безопасности предпринимательской деятельности	7
1.2. Современные подходы к комплексному обеспечению безопасности предпринимательской деятельности	10
Глава II	12
2.1. Неадекватность законодательства	12
2.2. Источники угроз	13
2.2.1. Внешние угрозы	13
2.2.2. Угрозы, исходящие от криминальных структур	15
2.2.3. Изучение криминальных группировок	16
2.2.4. Вопросник по изучению криминальной структуры	16
2.2.5. Угроза мошенничества	18
2.2.6. Содержание конкурентной борьбы, ее основные факторы и их влияние на обеспечение безопасности деятельности деловых людей	18
2.3. Внутренние угрозы	20
Глава III	24
3.1. Юридическая деятельность по обеспечению экономической безопасности предприятия	25
3.1.1. Принципы обеспечения экономической безопасности фирмы и механизм ее реализации	25
Конец ознакомительного фрагмента.	26

# Олег Юрьевич Захаров

## Обеспечение комплексной безопасности предпринимательской деятельности

### Глава I

#### Актуальность проблемы безопасности предпринимательской деятельности в современных условиях

В сложной обстановке нашей действительности с особой остротой стоит задача создания благоприятного климата для развития цивилизованного бизнеса, защищенности прав и интересов предпринимателей. Только решив эту задачу, мы можем рассчитывать на достижение стабильности в обществе и устойчивое развитие российской экономики.

Общемировыми тенденциями, актуальными с точки зрения безопасности, являются:

- *рост и проникновение в экономику различных стран международных отраслей*. Международная деловая активность важна не только для плановых отделов крупных многонациональных компаний или для национальных правительств. Она важна и для менеджеров малых и средних фирм, стремящихся удержать своих местных потребителей. Осознавая или не осознавая это, все фирмы конкурируют на международных рынках товаров и услуг. Любая инициатива, предпринятая международной фирмой, влияет на местные рынки, на доли рынка национальных фирм, на их способность удовлетворять своих потребителей и на их безопасность;

- *изменение характера работы менеджеров*. Менеджерам все больше приходится работать «поверх границ» своих отделов, департаментов и даже организации. Возросло значение навыков работы с людьми, особенно умение убеждать и договариваться. Жизненно важное значение приобрели навыки поиска, сбора и анализа информации, зачастую противоречивой и сомнительной, большей частью неколичественной. Изменилась и карьера менеджера, которую теперь он строит сам, поскольку организация не обещает ему постоянной работы на длительное время. При этом появились новые каналы создания угроз для безопасности организации, связанные с персоналом;

- *революционные изменения информационного пространства*, связанные как с бурным развитием информационных технологий, так и с созданием новых визуальных образов, искажающих восприятие человеком реальной действительности (например, через системы массовой информации). При этом появились новые каналы создания угроз для безопасности организации, связанные с новейшими информационными и мультимедийными технологиями.

Происходящие изменения в отношении собственности, перераспределение национальных богатств сопровождаются процессами, противоречащими национальным интересам. Процесс захвата бывшего государственного имущества идет неправедными путями, в условиях острейшей борьбы между многочисленными группировками и личностями, с нарушением правовых и этических норм, а нередко и прямо преступными методами.

Несмотря на ряд принятых мер, не исчезла острая необходимость радикальных преобразований в сфере защиты предпринимательской деятельности. Прежде всего, необходимы разработка и механизм выполнения целостного и эффективного комплекса государственных и негосударственных мер обеспечения безопасности предпринимательства и личности.

*Цели экономической безопасности предприятия:*

1. Создание условий для нормального функционирования предприятия. Ограждение предприятия и его сотрудников от посягательств криминальных структур и подрывных действий конкурентов.

2. Защита законных прав предприятия во взаимоотношениях с партнерами и административными органами.

3. Сохранение собственности предприятия, ее рациональное использование.

4. Повышение конкурентоспособности производимых товаров, создание благоприятных условий для их реализации.

5. Рост прибыли предприятия.

6. Достижение внутренней и внешней стабильности предприятия.

7. Повышение технологической конкурентоспособности на внутреннем и мировом рынках.

8. Информационное обеспечение экономической и научно-технической деятельности.

9. Сохранение коммерческой тайны.

Итак, цели сводятся к обеспечению основной деятельности предприятия и локализации внешних и внутренних угроз его экономическому благосостоянию.

## **1.1. Действующее законодательство по вопросам обеспечения безопасности предпринимательской деятельности**

В настоящее время к сфере регулирования деятельности частных охранных предприятий в области предпринимательской деятельности и охраны коммерческой тайны имеют отношение более ста нормативных актов (международных соглашений и договоров, конвенций, кодексов, законов РФ, постановлений правительства РФ и т. п.).

К ним, прежде всего, относятся:

- Конституция РФ, ст. 34.
- ГК РФ ст. 23–25, 56–65, 137, 166–181, 727.
- Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации», ст. 8, 10, 21.
- Арбитражный процессуальный кодекс РФ, ст. 9.
- Таможенный кодекс РФ, ст. 16, 158, 161, 163, 165, 167, 186, 286, 287, 344.
- Основы законодательства РФ об архивном фонде РФ и архивах, ст. 20.
- Федеральный закон «Об основах государственной службы РФ», ст. 10, 12, 21, 25.
- Федеральный закон «О конкуренции и ограничении монопольной деятельности на товарных рынках», ст. 10, 15.
- Федеральный закон «О государственной тайне», ст. 10;
- Патентный закон РФ, ст. 8.
- Закон РФ «О федеральных органах правительственной связи и информации», ст. 10, 11, 18, 23;
- Закон РФ «О государственной налоговой службе РСФСР», ст. 7.
- Закон РФ «О Федеральных органах налоговой полиции», ст. 10.
- Закон «О средствах массовой информации», ст. 4, 20, 40, 41, 58.
- Закон РФ «О стандартизации», ст. 4.
- Закон РФ «О недрах», ст. 27, 43, 49.
- Федеральный закон «О естественных монополиях», ст. 13.
- Федеральный закон «О рекламе» ст. 27.
- Положение о судебной палате по информационным спорам при Президенте РФ ст. 9 от 31.01.94 г. № 288.
- Закон Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 19.11.92 г.
- Постановление Верховного Совета Российской Федерации «О порядке введения закона Российской Федерации» «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 09.11.92 г. № 3930-1.
- Указ Президента РФ «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» от 19.10.93 г. № 1662, п. 10.
- Указ Президента РФ «О мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 22.12.93 г. № 2264, п. 1–3.
- Указ Президента РФ «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» от 20.12.94 г. № 2204, п. 1–3, 5.
- Указ Президента РФ «О внесении изменений в Указ Президента РФ» от 20 декабря 1994 г. № 2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров» (выполнение работ или оказание услуг) от 31.11.95 г. № 783.

- Указ Президента РФ «О мерах по формированию общероссийской телекоммуникационной системы и обеспечению прав собственников при хранении ценных бумаг и расчетах на фондовом рынке Российской Федерации» от 03.07.95 г. № 662.

- Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по обеспечению прав акционеров» от 31.07.95 г. № 784.

- Изменения и дополнения к Указу Президента РФ «О мерах по обеспечению прав акционеров» от 27.10.93 г. № 1769, п. 10.

- Постановление Правительства РФ «О Федеральном управлении по делам о несостоятельности (банкротстве) при Государственном комитете РФ по управлению государственным имуществом» от 20.09.93 г. № 926.

- Постановление Правительства РФ «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 20.05.94 г. № 498, п. 1, 3, 5, 7, 8, 10.

- Постановление Правительства РФ «О дополнительных мерах по реализации законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве) предприятий и организаций» от 25.04.95 г. № 421.

- Постановление Правительства РФ «О продаже на аукционе имущества (активов) ликвидируемых государственных и муниципальных предприятий» от 15. 5. 95 г. № 469, п. 2.

- Постановление Правительства РФ «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг) от 18.08.95 г. № 817, п. 1.

- Приказ ЦБ РФ «О введении в действие Положения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 02.04.96 г. № 02–78.

- Положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в РФ» от 02.04.96 г. № 264.

Основополагающим документом, регламентирующим законную основу сбора информации частными охранными предприятиями, является закон «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации». Естественно, что этот закон согласовывается с Конституцией РФ.

*Так, в частности, ст. 3 «Виды частной детективной и охранной деятельности» говорит:*

Частная детективная и охранная деятельность осуществляется для сыска и охраны.

В целях сыска разрешается предоставление следующих видов услуг:

1. Сбор сведений по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
2. Изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;

3. Установление обстоятельств неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;

4. Выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых или иных контрактов;

5. Поиск без вести пропавших граждан;

6. Поиск утраченного гражданами или предприятиями, учреждениями, организациями имущества;

7. Сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса.

В течение суток с момента заключения контракта с клиентом на сбор таких сведений частный детектив обязан письменно уведомить об этом лицо, производящее дознание, следователя, прокурора или суд, в чьем производстве находится уголовное дело.

*Разрешенные частным охранным предприятиям виды деятельности по сбору информации реализуются следующими методами (согласно закону):*

Устный опрос граждан и должностных лиц (с их согласия), наведение справок, изучение предметов и документов (с письменного согласия их владельцев), внешний осмотр строений, помещений и других объектов, наблюдение для получения необходимой информации в целях оказания услуг.

При осуществлении частной сыскной деятельности допускается использование видео- и аудиозаписи, кино- и фотосъемки, технических и других средств, не причиняющих вреда жизни и здоровью граждан и окружающей среде, а также средств оперативной, радио- и телефонной связи.

*В то же время закон запрещает:*

1. Собирать сведения, связанные с личной жизнью, политическими и религиозными убеждениями отдельных лиц;
2. Осуществлять аудио- и видео запись, фото- и видеосъемку в служебных и иных помещениях без письменного согласия на то соответствующих должностных лиц;
3. Прибегать к действиям, посягающим на права и свободы граждан;
4. Совершать действия, ставящие под угрозу жизнь, здоровье, честь, достоинство и имущество граждан;
5. Фальсифицировать материалы или вводить в заблуждение клиента;
6. Разглашать собранную информацию, использовать ее в каких-либо целях вопреки интересам клиента или в интересах третьих лиц;
7. Проведение сыскных действий, нарушающих тайну переписки, телефонных переговоров и телеграфных сообщений либо связанных с нарушением гарантий неприкосновенности личности или жилища, влечет за собой установленную законом ответственность.

## 1.2. Современные подходы к комплексному обеспечению безопасности предпринимательской деятельности

### 1. *Обеспечение экономической безопасности:*

- выявление, предупреждение, пресечение противоправных и преступных действий, афер, мошенничества, хищений с целью экономического подрыва предприятия со стороны внешних сил, криминальных структур, конкурентов, мошенников, недобросовестных партнеров, внутренних сил;

- выявление информаторов противника (внедрение, вербовка сотрудника);
- выявление хищений, совершаемых персоналом предприятия;
- выявление недобросовестных сотрудников.

### 2. *Контрразведывательные мероприятия по борьбе с агентурным экономическим шпионажем, предотвращением сбора конфиденциальной информации техническими средствами и через окружение персонала предприятия:*

- режимно-административные меры по обеспечению коммерческой тайны (КТ);
- закрытие каналов утечки информации;
- бумажная информация и делопроизводство;
- телефонные переговоры, факсы, снятие информации с компьютеров, инструктаж сотрудников, рассылка информации партнерам и клиентам.

### 3. *Инженерно-техническая защита зданий, помещений, транспортных средств, трубопроводов.*

Зоны безопасности:

- 1-я зона – периметр территории объекта;
- 2-я зона – периметр здания объекта;
- 3-я зона – представительские помещения;
- 4-я зона – служебные помещения;
- 5-я зона – особо важные помещения (руководство);
- 6-я зона – сейфовые помещения (кассы, банки данных, склады ценностей).

### 4. *Физическая защита:*

- защита стационарных объектов;
- защита подвижных объектов;
- защита личного состава предприятия.

### 5. *Защита от электронных средств снятия информации.*

### 6. *Охрана руководящих сотрудников предприятия.*

### 7. *Выявление и противодействие диверсионным и террористическим угрозам.*

### 8. *Кадрово-административные, режимно-нормативные и специальные меры при подборе, проверке, изучении, подготовке и переподготовке кадров.*

### 9. *Правовая защита:*

- заключение договоров на оказание охранных услуг;
- издание приказов по вопросам охраны;
- разработка и утверждение нормативных актов по вопросам организации и осуществления охраны.

*Инструкции:* патрульной, постовой службы, службы сопровождения, службы КПП, по применению оружия, спецсредств и т. п.

### 10. *Информационно-аналитическая разведывательная деятельность по выявлению и прогнозированию возможных угроз предприятию:*

- организация сбора информации;
- обработка информации;

- выдача информации;
- разработка прогнозов и выявление признаков преступления.

*11. Оперативная работа службы безопасности:*

- подготовка и проведение специальных операций.

*12. Взаимоотношения с правоохранительными органами.*

## **Глава II**

### **Источники угроз предпринимательской деятельности**

#### **2.1. Неадекватность законодательства**

Неадекватность нашего законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, отсутствие выработки четких механизмов контроля за исполнением законов привели к тому, что частное предпринимательство оказалось не застрахованным от постоянного нарушения своих прав и интересов со стороны государственных органов и российского чиновничества, от недобросовестной конкуренции, от криминальных посягательств и многих других факторов, представляющих угрозу бизнесу и бизнесменам.

Проблема усугубляется еще и тем, что начала процветать криминализация самой предпринимательской деятельности. Это проявляется в активном участии мафиозных структур в легальном бизнесе, создании собственных предпринимательских структур, в недобросовестной конкуренции, в обмане партнеров и клиентов, невозврате долгов и кредитов, в уклонении от налогов, в широко развитой конкуренции.

## 2.2. Источники угроз

Обеспечение экономической безопасности – это выявление, предупреждение и пресечение фактов, явлений и процессов (угроз), которые могут нанести материальный или моральный ущерб деятельности предприятия (банка), а также личности предпринимателя и его семье.

*При определении угроз необходимо руководствоваться рядом параметров:*

- реальностью угрозы;
- сутью противоречий, породивших угрозу;
- остротой этих противоречий;
- срочностью их разрешения;
- определением сил и средств, которыми может располагать и воспользоваться оппонент;
- разработкой и выявлением признаков возможной угрозы.

К тому же необходимо разработать систему признаков и этапов подготовки и осуществления угрозы, выработки прогнозов и рекомендаций по локализации опасности.

Угрозы носят двойной характер, бывают *внешними* и *внутренними*.

### 2.2.1. Внешние угрозы

К внешним угрозам можно отнести следующие:

- рост промышленного шпионажа с использованием агентурного и технического проникновения в коммерческие, технологические и производственные тайны предприятия;
- безличная форма расчетов с использованием компьютерных систем;
- несанкционированное проникновение в банки данных;
- отсутствие единой действенной стратегии обеспечения безопасности бизнеса и механизма ее реализации;
- недобросовестная конкуренция, часто носящая криминальные формы;
- кризисные явления в экономике;
- непредсказуемые изменения конъюнктуры рынка;
- социальная напряженность;
- чрезвычайные происшествия;
- административные гонения, направленные на рынок;
- неблагоприятная для частного бизнеса экономическая политика государства; манипулирование учетной ставкой, валютным курсом, таможенными пошлинами, налогами;
- угрозы, исходящие от несогласованности нормативных актов, издаваемых законодательными и исполнительными органами государства, а также различными министерствами и ведомствами, которые иногда противоречат законам и друг другу, однако все равно подлежат исполнению.

Бороться с этими актами и инструкциями теоретически можно только с помощью судебных органов, однако на практике это, как правило, себе дороже.

Поэтому вероятность негативных последствий для предприятий от этой группы угроз может быть уменьшена только путем повышения качества юридического и бухгалтерского оформления проводимой деятельности.

Эту вероятность может повысить или понизить характер взаимоотношений с конкретными представителями контролирующих организаций.

С учетом того, что эти угрозы объективно являются серьезными, данные вопросы должны быть постоянно в поле зрения руководства предприятия. Как правило, это достигается путем подбора квалифицированных кадров: как непосредственно юристов и бухгалтеров,

так и контролирующих их или обеспечивающих соответствующие направления деятельности предприятия людей.

Следует учитывать, что ни один юрист или бухгалтер не в состоянии владеть всем многообразием нормативных актов и инструкций, а также особенностями их применения на практике. Поэтому зачастую для оформления важных мероприятий целесообразно привлекать сторонних узких специалистов, хорошо разбирающихся в тонкостях отдельных вопросов. Как правило, в конечном итоге это оказывается дешевле.

К этой группе угроз следует отнести и неспровоцированные претензии со стороны различных контролирующих организаций (пожарные, санэпидемические и др.).

Следующая по значимости группа угроз вытекает из невыполнения партнерами, заказчиками, поставщиками, клиентами и другими своих обязательств по оплате контрактов, поставке товаров и т. п.

В этом случае ущерб возникает из-за неправильного прогноза всех возможных последствий того или иного мероприятия, что, в свою очередь, обусловлено следующими обстоятельствами:

- неосведомленностью о наличии у партнера долгов перед другими предприятиями или физическими лицами или недооценкой таких факторов;
- неосведомленностью о контактах партнера с криминальными структурами и о характере их взаимоотношений, в результате чего деньги или товары предприятия, попавшие к партнеру, могут бесследно исчезнуть в этих структурах. В этом случае возместить ущерб практически невозможно из-за специфики многообразных неписаных правил, действующих в данной сфере;
- при длительном успешном сотрудничестве с партнером, как правило, притупляется бдительность. Как бы ни складывались взаимоотношения, в любой момент может возникнуть угроза невыполнения партнером своих обязательств. Это может произойти как в силу субъективных намерений партнера обмануть ваше предприятие, так и в силу независящих от него обстоятельств, в частности, обусловленных предыдущими обстоятельствами, но уже в отношении его фирмы. Поэтому, как бы хорошо ни складывались отношения с партнером, каждую сделку следует рассматривать и проверять как первую:
- заманчивость отдельных предложений часто мешает руководству предприятия объективно оценивать их с точки зрения реальных экономической, юридической, финансовой и криминальной сторон предлагаемого договора, особенно если партнер ранее зарекомендовал себя надежным исполнителем обязательств.

Как правило, при тщательной объективной оценке указанных сторон проекта возникают сомнения, заставляющие обоснованно от него отказаться, не подвергая себя угрозам, или минимизировать их при реализации проекта.

Получая какие-либо коммерческие предложения от незнакомого партнера, не следует торопиться с проверкой этого партнера, а попытаться подыскать партнера, ранее хорошо себя зарекомендовавшего или имеющего солидные рекомендации (в том числе со стороны службы безопасности), реально способного осуществить аналогичную операцию.

Это объясняется тем, что для специалистов, работающих в рассматриваемых сферах безопасности, как правило, легче подыскать через свои каналы подходящего надежного партнера, чем с достаточной степенью надежности проверить неизвестную фирму.

Возможны неспровоцированные попытки нанесения ущерба предприятию со стороны других юридических и физических лиц.

*Выявление и предупреждение данной группы угроз лежит в сфере функциональных обязанностей службы безопасности.*

## 2.2.2. Угрозы, исходящие от криминальных структур

В условиях перехода к рыночным отношениям и длительной экономической и политической неустойчивости преступная деятельность приобрела невероятные масштабы и качество. Преступные кланы повсеместно нарушают законы, устанавливая режим произвола и насилия. Страна поделена на сферы влияния и контроля. Под контролем мафии находятся десятки тысяч хозяйствующих субъектов с разными формами собственности.

Коммерсанты сталкиваются с тем, что преступные группы не просто хотят собирать с них «дань», а получают значительную долю от дохода предприятия.

*Деятельность криминальных структур при захвате позиций в деловом мире проявляется в следующих областях:*

- экономическое проникновение в коммерческие структуры и подчинение их своему контролю;

- вымогательство акций, денег у предпринимателей;
- экономический подрыв банков и предприятий;
- порча, хищения, уничтожение зданий, средств производства, товаров, сырья, транспортных средств и т. п. по заказам конкурентов или как месть за неподчинение требованиям бандформирования;

- снижение активности деятельности предприятия;
- организация грабежей и воровства;
- шантаж, похищения и убийства бизнесменов;
- предложения «крыши»;
- получение безвозвратных кредитов или товаров.

*Для достижения своих преступных целей криминальный мир использует все доступные ему законные и незаконные средства и методы:*

- изучение финансового положения предприятия через банки, налоговые инспекции;
- предложения о совместной деятельности и вливание инвестиций в форме наличных денег;

- определение эффективности работы предприятия через внедренных или завербованных внутри него сотрудников;

- предложения о финансировании договоров от частных лиц и фирм, подконтрольных мафии;

- предложения об увеличении числа учредителей;
- попытки устроить на работу на предприятие представителя криминальной группировки;

- предложения о предоставлении «крыши» за проценты от прибыли;
- скупка акций предприятия (у низкооплачиваемых сотрудников);
- перехват выгодных коммерческих сделок;
- компрометация репутации предприятия и его товаров;
- запугивание руководителей и сотрудников предприятия;
- подрыв технической базы предприятия;
- сбор компрометирующих материалов на руководителей предприятия с целью шантажа

путем:

- а) подслушивания телефонных переговоров;
- б) прослушивания служебных и жилых помещений;
- в) наружного наблюдения за руководством предприятия;
- д) перлюстрации корреспонденции;
- е) фото- и видеосъемки объектов, транспортных средств и т. п.

### 2.2.3. Изучение криминальных группировок

Изучение криминальных группировок начинается с их выявления. Для того чтобы узнать, кто действует в вашем регионе, необходимо установить хорошие рабочие отношения сотрудников службы безопасности:

- с местными отделениями МВД;
- с милицией;
- с другими частными службами безопасности;
- с сотрудниками местной прокуратуры;
- с ФСБ;
- с судебными органами;
- с журналистами, специализирующимися на криминальной хронике.

Если обойти все эти организации и доходчиво объяснить вашу потребность в информации, предложить свое сотрудничество в этой области, то можно получить необходимую первичную информацию.

*Параллельно с этим необходимо организовать отслеживание информации по всем криминальным проявлениям:*

- в средствах массовой информации;
- по выявленным «наездам»;
- по угрозам и т. п. действиям в отношении ваших партнеров, кредиторов, соседних банков и фирм.

В беседах с ними можно выявить устремления бандитов, формы и методы их работы, регион, контролируемый криминальной группировкой.

ВСБ должен быть подготовлен и отработан с руководством фирмы вопросник, по которому можно получить некоторые сведения о криминальной группировке, если кто-то из ее членов посетит ваш банк (фирму) с целью предложить вам «крышу».

### 2.2.4. Вопросник по изучению криминальной структуры

1. В каком районе действует криминальная структура.
2. Является ли она самостоятельной или подчинена более сильной группировке; какой, кто ее руководитель, место нахождения (город, район).
3. Структура криминальной группировки. Численность криминальной группировки.
4. Главари криминальной группировки, установочные данные (где проживают, характеристики). Фото, словесные портреты, криминальные биографии.
5. Профессионализация преступной группировки:
  - совершение крупных экономических и финансовых преступлений (ограбление банков с помощью фальшивых авизо, использование компьютеров, пластиковых и магнитных карточек, получение невозвратных кредитов, изготовление фальшивых денег, установление контроля над банками, отраслями промышленности, отдельными крупными предприятиями);
  - торговля наркотиками;
  - торговля оружием (кража оружия в воинских частях, импорт его из-за рубежа и экспорт за рубеж);
  - кража автомашин и торговля краденными машинами;
  - торговля и вывоз за рубеж антиквариата;
  - рэкет;
  - контроль над колхозными рынками;
  - контроль над магазинами и базами продовольствия и товаров народного потребления;

- игорный бизнес;
  - различные виды мошенничества (финансовые пирамиды, торговля недвижимостью и т. п.);
  - расхищение национальных богатств (контроль за торговлей золотом, алмазами, цветными и черными металлами, нефтью, газом и т. п.);
  - ограбление промышленных, торговых, финансовых структур;
  - заказные убийства и похищения людей с целью получения выкупа, продажи в рабство, вывоза за рубеж, торговли человеческими органами;
  - контроль над проституцией, принуждение к занятию проституцией, в том числе вывоз за рубеж девушек под видом обеспечения работой и принуждение заниматься там проституцией;
  - контроль за нищенством, принуждение к нищенству;
  - выбивание долгов незаконными методами;
  - ограбление транспортных средств;
  - захват квартир стариков, больных людей, алкоголиков, наркоманов «под обеспеченную старость» с последующим физическим уничтожением владельцев;
  - принятие на себя функций судебных органов на местах;
  - предоставление деловым структурам «крыши»;
  - слияние с деловыми и финансовыми структурами под контролем криминальной группировки.
6. Агрессивность группировки:
- психологическое воздействие на представителей делового мира;
  - физическое воздействие на руководителей деловых структур;
  - похищения;
  - уничтожение объектов воздействия.
7. Оснащенность группировки транспортом и спецтехникой. Марки и номера автомашин, принадлежащих членам группировки.
8. Вооруженность группировки.
9. Кадровый состав группировки, установочные данные: места проживания, специализация (гражданская, воровская), фотографии, словесные портреты.
10. Проникновение в государственные и правоохранительные органы.
11. Слияние с коммерческими и производственными структурами.
12. Места «тусовок» и сборищ.
13. Места хранения оружия, техники, награбленного имущества.
14. Характер взаимоотношений с другими группировками:
- с кем поддерживают дружественные контакты;
  - с кем враждуют;
  - известные конфликты с группировками, потери.
15. Конфликты с правоохранительными органами:
- наличие уголовных дел на членов преступной группировки;
  - задержание членов группы;
  - лишение свободы.
16. Родственные связи членов группировки, установочные данные, места жительства, места работы:
- члены семьи;
  - близкие и дальние родственники;
  - связи.

17. Тренеры и инструкторы, обучающие и тренирующие членов криминальной группировки, их установочные и характеризующие данные, официальные места работы, места обучения и тренировок.

18. Зафиксированные и ставшие известными преступления, совершенные криминальной группировкой, известные участники преступления.

### **2.2.5. Угроза мошенничества**

В массовом масштабе мошенничество в России началось в 1991 году, когда чеченскими преступными группировками был изобретен новый способ обогащения. Они создавали «фирмы-подснежники», которые по фальшивым авизо получали не принадлежащие им деньги. В 1992 году их примеру последовали ингушские, армянские, дагестанские группировки, а также солнцевская, подольская, ивантеевская, долгопруднинская мафиозные структуры.

В Санкт-Петербурге в 1992 году две фирмы собрали у населения 400 тысяч ваучеров и исчезли с ними. В 1993–1994 годах только в Москве разорялись ежемесячно и лопались как мошеннические 2–3 фирмы, собиравшие у населения деньги под проценты.

В 1994 году прекратили деятельность 30 % коммерческих банков, в 1996 году – 715 банков. Официально известно, что убытки от махинаций этих фирм и банков потерпели свыше 100 тысяч человек, 8,5 тысячи исковых заявлений находится в судах города Москвы. Возбуждено свыше 50 уголовных дел, однако ни одно дело не окончено.

### **2.2.6. Содержание конкурентной борьбы, ее основные факторы и их влияние на обеспечение безопасности деятельности деловых людей**

#### *Конкурентная борьба как форма угрозы*

В современных условиях развития рынка в России содержание и понятие конкурентной борьбы резко деформировано с общепринятым понятием конкуренции.

Если в цивилизованном мире в основе конкуренции лежит улучшение качества товаров и снижение их стоимости путем технического прогресса, а в азиатских и африканских странах – за счет использования дешевой рабочей силы, то у нас конкуренция приобрела скорее вид открытой борьбы за место под солнцем, вид обмана государства, мошенничества. Конкуренции в области промышленности и в сельском хозяйстве у нас в стране нет. Крупные промышленные предприятия занимаются выпуском своей продукции и еле сводят концы с концами. Многие предприятия обанкротились. Мелкие предприниматели задавлены налогами и от производства товаров отошли. Появилась иностранная продукция. Ею сегодня завалены торговые ряды. Насыщение потребительского рынка как в Москве, так и в остальных регионах России достигается в среднем на 50 %, а по отдельным товарам на 80–90 % за счет импортных поставок.

В чем же угроза конкурентной борьбы сегодня? Одним из видов конкурентной борьбы банков являются аферы под названием «грохнуть банк». Делается это таким образом. В банк, раздавший свои средства под проценты, заявляется крупный и авторитетный в деловом мире делец и просит кредит под большие проценты. У банка свободных денег нет, но проценты «греют душу». «Случайно» к президенту этого банка обращается другой банкир и предлагает межбанковский кредит. Первый банкир берет межбанковский кредит у второго под разумный процент и под большой процент отдает указанному дельцу. А механика дела такова: делец и второй банкир об этой афере договорились заранее. Делец, получив у банка кредит, передает часть денег второму банкиру, а с оставшимися исчезает или объявляет себя банкротом. Через месяц второй банкир требует у первого возврата денег и проценты. Банк, не вернувший кредит,

расплачивается своими деньгами или берет опять у кого-то межбанковский кредит. Нередко банк разоряется и перестает существовать.

Торговые предприятия и фирмы конкурируют за счет контрабандного ввоза продукции из-за рубежа, беспошлинного ввоза за счет фирм, освобожденных от таможенных сборов. Везут спирт по документам, оформленный как вода; дорогостоящие вещи под видом стокового товара и т. п.

Конкурентная борьба, принявшая у нас уродливые формы, наблюдается сегодня в следующих конкретных проявлениях:

*1. Закупка на самых дешевых мировых рынках бросовых товаров и ввоз их в Россию. Это одежда и обувь кустарного производства из КНР, Малайзии и других развивающихся стран с этикетками «Сделано в США». Это некачественные продукты питания из Европы, предназначенные для развивающихся стран или вылежавшие свои сроки хранения. Это совместное производство в России продукции низкого качества с этикетками «Сделано в США, Германии, Франции, Англии» и т. п. Это контрабандный ввоз товаров минуя таможи и т. п. Это подрыв экономических позиций конкурентов (в торговле и банковском деле). Уничтожение товаров или их кража вместе с транспортными средствами при перевозках.*

*2. Захват под свой контроль колхозных рынков и торговых мест, недопущение на рынок конкурентов.*

*3. Скупка недвижимости по бросовым ценам с целью последующей перепродажи.*

К недобросовестной конкуренции относятся также:

- *нарушение прав конкурентов* (незаконное использование торговой марки конкурента; воспроизводство его продукции, но худшего качества; раскрытие его секретов производства и торговли; промышленный шпионаж);

- *подрыв репутации конкурента*: распространение ложных сведений, дискредитация предприятия, его продукции, торговой деятельности, ложная реклама;

- *дезорганизация производства конкурентов*: *сманивание специалистов, демпинг*;

- акты недобросовестной конкуренции дополняются протекционистскими барьерами на государственном уровне, *монополистическим давлением*.

*В конкурентной борьбе широко используются:*

- получение налоговых и иных льгот;

- коррупция;

- использование запрещенных методов получения информации;

- дезинформация;

- использование криминальных методов борьбы;

- работа через подставные фирмы, пользующиеся льготами.

## 2.3. Внутренние угрозы

*К внутренним угрозам относятся:*

- внутренние конфликты между руководителями предприятия;
- управленческая некомпетентность, отсутствие глубокого профессионализма в работе;
- кражи и различные нарушения со стороны собственного персонала предприятия.

*Конфликты на предприятии*

Разногласия в коллективе могут возникать по разным причинам. Наиболее часто разногласия между руководителями возникают из-за борьбы за руководящую должность, при распределении «грязных» доходов фирмы, при психологической несовместимости отдельных сотрудников.

Руководителю предприятия необходимо просчитывать рост своих сотрудников на несколько лет вперед. Ибо два-три сотрудника, претендующие в будущем на какую-то руководящую должность, ведут между собой конкурентную борьбу за получение этой должности. При достижении одним из них своей цели другие окажутся обиженными и из лояльных сотрудников фирмы могут стать ее врагами.

Подобный вариант конкуренции может сложиться и между генеральным директором и его заместителем, что неизбежно приведет к серьезному осложнению отношений между ними.

Стрессовые ситуации в коллективе создают люди психически неуравновешенные, амбициозные, преувеличивающие свои возможности, завистливые, конфликтные, жадные и нечестные.

*Некомпетентность руководства*

Некомпетентность и низкий профессиональный уровень руководства в конечном счете приводит к экономическому и финансовому краху банка, предприятия, фирмы и самого дела. Подобную картину можно наблюдать в ряде акционерных обществ и в финансовых структурах. Особенно сложное положение складывается в фирмах, где руководящие должности распределяются между родственниками и преданными друг другу людьми, не являющимися профессионалами.

Поэтому при подборе руководящих кадров значительное внимание должно уделяться их профессиональной компетентности, степени лояльности, анализу и учету личных устремлений, надежности, психологической грамотности в общении с партнерами, изучению поведения в экстремальных ситуациях, стремлению к лидерству. Небезынтересно проанализировать систему принятия решений руководителями, личностную управленческую систему. Главной задачей руководителей на сегодняшний день является извечная задача – учиться, учиться и учиться.

*Персонал предприятия*

Наибольший ущерб собственный персонал приносит в банковском деле и торговле. В области финансов и экономики 95 % хищений финансовых средств совершается персоналом банков. Достаточно сказать, что сегодня за рубежом находится свыше триллиона долларов частных средств и 1,5 миллиарда ежемесячно нелегально утекают за границу.

• В 1997 году зафиксировано 80 тысяч преступлений в финансово-экономической области. А сколько не зафиксировано? Учитывая раскрываемость преступлений в среднем порядка 15 %, можете себе представить реальную цифру.

- На втором месте стоит мошенничество – раскрыто 23 тысячи преступлений.
- 18 тысяч преступлений раскрыто по незаконным сделкам с валютными ценностями.

- 19 тысяч преступлений связано с фальшивомонетничеством.

Американский исследователь Пол Гоффиен, президент агентства «Служба коммерческой безопасности», разработал концепцию степени риска и квалифицировал людей по группам пониженного, допустимого и высокого риска.

Концепция сводится к следующему:

*Пониженный риск:* группа людей, которые вряд ли пойдут на компрометацию своих чести и достоинства, составляет 12 % населения США.

*Допустимый риск:* группа людей, которые могли бы в силу определенных обстоятельств впасть в искушение, но по своим убеждениям они близки к первой группе. Они не пойдут на преступление, если будут обеспечены соответствующие меры контроля. Таких в США 75 %. Наши психологи считают, что в России таких 80 %.

*Высокий риск:* опасные преступники. Они будут создавать условия для хищений, если даже будут отсутствовать, в США их 13 %. Наши психологи к этой группе относят 10 % населения страны.

Методы проверки прошлого людей и тесты на их порядочность определяют, к какой категории можно отнести сотрудника банка.

Естественно, что честные люди могут меняться в силу различных причин, а нечестные украдут всегда.

Основные виды преступлений, совершаемых банковскими служащими:

1. *Продажа информации криминальным структурам и конкурентам.* Банковские служащие совершают подобные преступления по разным причинам:

- передают информацию за деньги и различные услуги;
- передают информацию в результате шантажа при использовании компрометирующих их материалов;

- под давлением и угрозами расправиться с близкими или самим сотрудником банка.

В последние годы идет широкое внедрение мафией и конкурентами своих людей в банковские и финансовые структуры. Делается это самыми различными способами. Наиболее часто применяются:

- *вербовка уже работающего в банке сотрудника* (шантаж, запугивание, принуждение с помощью физического воздействия, похищения родственников, угроз, подкупа и т. п.);
- *внедрение в банк хорошего профессионала-финансиста* (экономиста и т. п.), уже сотрудничающего с криминальной структурой, и постепенное его продвижение на руководящие посты в банке;
- *подбор, воспитание и последующее внедрение в банковские структуры наиболее талантливых выпускников финансовых, экономических, юридических вузов.*

Как правило, отбор таких кадров криминальные структуры ведут на 3-4-м курсах. Договариваются о последующем распределении, создают условия для успешной учебы, а затем устраивают на работу в нужное мафии учреждение или банк. Эти «чистые» люди успешно проходят различные проверки, так как ничем себя не запятнали. Их также бережно растят, повышают квалификацию, а затем, когда они достигают положения второго лица в банке, убирают первого – упрямого или не поддающегося нажиму – и ставят своего «выращенного» банкира. Теперь можно считать, что банк попал под контроль мафии, вырастившей своего президента банка.

Для получения информации мафиозные группировки осуществляют наружное наблюдение, подслушивание телефонных разговоров, прослушивают рабочие кабинеты, перлюстрируют корреспонденцию. Учитывая сложность вербовки высокооплачиваемых сотрудников банков, подбираются менее оплачиваемые, но информированные сотрудники: помощники,

секретари, машинистки, водители личных автомашин, телохранители и даже уборщицы и охранники, способные установить технику подслушивания в зданиях.

2. *Участие в переводе денег по фальшивым авизо.*

3. *Участие банковских служащих в обмене фальшивых долларов.*

Когда началась эпопея с подготовкой к обмену старых стодолларовых купюр на новые, криминальный мир проверил свою долларовую наличность и, выявив все фальшивые купюры, «слил» их через контролируемые им банки и обменные пункты.

Граждане России получили свыше 5 млн. фальшивых долларов.

Естественно, что без участия банковских служащих подобную операцию провести было бы невозможно.

4. *Мошенничество с использованием компьютерной техники.*

В преступном мире с начала 1970-х годов активно начали работать специалисты по взлому и проникновению в чужие компьютерные системы. На сегодняшний день наблюдается всплеск компьютерного мошенничества: на счета подставных фирм переводятся значительные финансовые средства, снятые с чужих счетов.

Сотрудник одного из российских коммерческих банков, используя систему расчетов на компьютерах, когда со счетов «сбрасываются» центы, открыл свой личный счет и переводил эти центы на него. В конечном итоге он нанес банку значительный ущерб.

Подобным же образом делал и другой сотрудник банка – он несколько изменял проценты учетных ставок, а разницу также переводил на свой счет.

5. *Наводки грабителей и рэкетиров на банк.* Так, в 1997 году один из сотрудников банка «Глория» в вечернее время посетил банк вместе с грабителями. Два охранника, дежурившие в эту ночь, открыли дверь сотруднику банка, так как знали его, и оба были убиты.

Грабители унесли около 50 млн. долларов из частных сейфов клиентов банка.

В другом случае уволенный за злоупотребление спиртным охранник навел грабителей на свой бывший офис. Грабители были задержаны, но с обеих сторон были жертвы.

6. *Тесная связь с мафией.* Ряд московских банков («Пресня-банк», «Московия» и др.) были тесно связаны с «крестным отцом» московской мафии Отари Квантришвили. «Пресня-банк» обанкротился и прекратил работу.

В банке «Столичный» долгое время членом правления был уголовник Леня по кличке «Макинтош».

Профессионализация мафии привела к тому, что ряд московских коммерческих банков начали курировать казанская и назранская (ингушская) группировки, специализирующиеся на экономических преступлениях. Подмосковная мафия, имеющая годовой доход около 10 млрд. рублей, вкладывает свои доходы в банковские и финансово-инвестиционные структуры.

7. *Особые отношения банкиров с клиентурой банков.* Примером таких отношений может служить случай с Кантором – бывшим президентом банка «Югорский».

При расследовании дела об убийстве Кантора была выдвинута одна из версий, согласно которой Кантор, минуя официальное оформление выдаваемых кредитов, оформлял их частными расписками, а проценты за них уходили, минуя банк.

Один из должников, возможно, решил избавиться от долга по принципу: «Нет человека, нет и долга».

8. *Криминальные элементы постоянно собирают компрометирующие материалы, а если их нет, создают таковые на банковских служащих.*

Делается это с целью последующего шантажа служащих и принуждения их к участию в криминальных преступлениях в банковском деле.

9. *Необходимо отметить, что российские банкиры все еще предпочитают бороться с мафией и умирать в одиночку.*

Наглядным примером тому может служить история с Торговым домом «Эрлан». Руководители «Эрлана» умудрились в течение месяца получить валютные кредиты в 25 банках г. Москвы. Сумма составила несколько сотен тысяч долларов.

Получив кредиты и переведя деньги за рубеж, мошенники исчезли из поля зрения банков и правоохранительных органов. Сегодня их местонахождение известно, а вот деньги...

Интересно повели себя банкиры. При расследовании дела некоторые из них серьезно уменьшили суммы действительно выданных «Эрлану» кредитов. Это, очевидно, объясняется тем, что были выданы кредиты, превышающие реальные возможности банков, и они оказались на грани краха. Кроме того, сказалось желание скрыть положение дел от солидных вкладчиков финансовых средств.

Есть предположения, что подобная операция была проведена под давлением солнцевской преступной группировки, с которой «Эрлан» якобы сотрудничал.

10. *Недальновидностью в выдаче кредитов отличаются некоторые руководители кредитных отделов и сами президенты банков*, поддаваясь на уговоры и влияние «близких друзей» выдать той или иной фирме или физическому лицу крупный кредит под высокие проценты.

Нередко такие ходатаи способствуют получению мошенниками невозвратных кредитов, а, поддавшись уговорам, служащие банка оказываются в весьма щекотливом положении.

## Глава III

### Юридическо-правовые и организационные меры по обеспечению коммерческой безопасности предприятия

Превентивные юридическо-правовые и организационные меры по обеспечению коммерческой безопасности предприятия охватывают широкий спектр проблем.

*Во-первых, это* добывание, обработка и использование необходимой, упреждающей события информации и разработка прогнозов.

В информационном обеспечении и прогнозировании нуждаются:

- экономическая и финансовая деятельность партнеров и клиентов;
- недопущение долгов и просрочки кредитов; выявление и предупреждение мошенничества; выявление лжепредпринимательства и лжерекламы;
- изучение криминальных группировок, действующих в вашем регионе, и их устремления в отношении вашего предприятия или банка;
- обеспечение коммерческой тайны и предотвращение утечки информации;
- предотвращение ущерба от деятельности собственного персонала.

*Во-вторых, это* знание законодательства в области защиты предпринимательской деятельности и умение правильно, своевременно и эффективно им пользоваться.

*В-третьих, это* владение принципами и механизмами обеспечения безопасности.

*В-четвертых, это* умение управлять процессом обеспечения безопасности и правильным распределением функций между руководством предприятия и службой безопасности.

Экономическая безопасность фирмы обеспечивается:

- действенностью нормативных, организационных и материальных гарантий;
- выявлением, предупреждением, пресечением посягательств на права предприятия, его имущество, интеллектуальную собственность, связи, информацию, технологию.

### **3.1. Юридическая деятельность по обеспечению экономической безопасности предприятия**

*Экономическая безопасность предприятия осуществляется на двух уровнях:*

- всеми сотрудниками фирмы посредством выполнения режима безопасности;
- службой безопасности фирмы путем проведения защитных мероприятий.

*Безопасность обеспечивается путем:*

- выявления угроз со стороны организованной преступности, конкурентов и недобросовестных партнеров;
- предупреждения агентурного и технического проникновения их на фирму;
- выявления подрывной деятельности со стороны отдельных сотрудников фирмы;
- защиты коммерческой тайны;
- обеспечения физической охраны и инженерно-технической защиты помещений и зданий фирмы, а также ее имущества;
- поддержания законности, взаимовыгодности, добросовестности сотрудничества, внутренних и внешних связей;
- отработки механизма ликвидации угроз;
- пресечения посягательств на законные интересы фирмы: юридическим, экономическим, организационным и другими путями.

Предусматриваются два подхода к защите фирмы:

- а) упреждающий угрозы;
- б) реагирующий на угрозы.

Упреждающие меры основываются на сборе признаков готовящихся преступлений и их прогнозировании, то есть борьба с подрывной деятельностью ведется на дальних подступах к фирме. Это:

- а) информационно-аналитическая работа;
- б) подбор, изучение и проверка кадров;
- в) инженерно-техническая защита и физическая охрана зданий и персонала фирмы;
- г) защита коммерческой тайны;
- д) электронная защита техники.

Реагирующие меры осуществляются по выявлению фактов нарушения безопасности и режима, а также сигналов в отношении отдельных лиц.

#### **3.1.1. Принципы обеспечения экономической безопасности фирмы и механизм ее реализации**

Создание единой системы обеспечения экономической безопасности осуществляется на основе следующих принципов:

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.