

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 специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Калининград
Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ"
2023

УДК 338.2

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности
ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический
университет" А. Е. Тарутина

Ежелый, С.М.

Получение и анализ информации о контрагенте: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / С.М. Ежелый. - Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2023. – 42 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по выполнению контрольной работы, подготовке и сдаче дифференцированного зачета, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы раздела "Специальная подготовка" основной профессиональной образовательной программы специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Табл. 1, список лит. – 17 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономической безопасности 29 марта 2022 г., протокол № 08

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к изданию в качестве локального электронного методического материала для использования в учебном процессе методической комиссией ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "КГТУ" 8 июня 2022 г., протокол № 06

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Калининградский государственный технический университет", 2023 г.
© Ежелый С.М., 2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению	6
Тема 1. Основные термины и определения	6
Тема 2. Методика подбора и получения информации	7
Тема 3. Юридические аспекты осуществления сбора информации	7
Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации	8
Тема 5. Деловая разведка	9
Тема 6. Деловая контрразведка	9
2 Методические указания для подготовки к практическим занятиям	11
Тема 1. Основные термины и определения	11
Тема 2. Методика подбора и получения информации	12
Тема 3. Юридические аспекты сбора информации	15
Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации	17
Тема 5. Деловая разведка	19
Тема 6. Деловая контрразведка	20
3 Методические указания по выполнению контрольной работы	22
3.1 Общие сведения, выбор варианта	22
3.2 Варианты контрольной работы	25
4 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации	28
5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине	32
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ	33
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Набор значений риск-факторов	35
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ для контрольных	36
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Алгоритм получения информации	37
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Перечень риск – факторов в отношении контрагента	38
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Краткий словарь терминов	41

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина "Получение и анализ информации о контрагенте"(далее - ПиАИюК) реализуется в рамках учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Учебно-методическое пособие подготовлено в соответствии с учебным планом и рабочей программой модуля "Специальная подготовка", в котором предусмотрена дисциплина ПиАИюК, осваиваемая студентами в рамках учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности".

Целью освоения дисциплины является формирование способности 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 ПиАИюК заключаются в том, что студент должен

знать:

- основные положения общей экономической безопасности, соответствующий понятийно-категорийный аппарат;
- методы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;
- основные понятия и инструменты, характеризующие уровень экономической безопасности хозяйствующих субъектов;

уметь:

- на основе собранных данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта; применять полученные знания для распознавания и анализа внутренних и внешних угроз, возникающих на различных уровнях анализа экономической безопасности;
- давать оценку показателей (критериев, индикаторов) экономической безопасности хозяйствующего субъекта;
- вырабатывать экспертную оценку финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта с целью определения сложившейся финансовой ситуации;

- оценивать факторы риска, способные создавать социально-экономические ситуации критического характера;

владеть:

- терминологией по вопросам экономической безопасности; методами оценки уровня экономической безопасности;

- навыками анализа эмпирической информации, применения отечественного и зарубежного опыта по проблемам обеспечения экономической безопасности;

- навыками сбора, обработки и анализа данных;

- методами исследования социально-экономических процессов в целях прогнозирования и выявления угроз экономической безопасности;

- методами выявления экономических рисков и угроз экономической безопасности;

- навыками консультирования по вопросам выявления потенциальных и реальных угроз экономической безопасности

Виды учебной работы студентов включают лекции, практические занятия, самостоятельную работу.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы (зет), т.е. 72 академических часа контактной и самостоятельной учебной работы студента; работы, связанной с текущей и промежуточной аттестацией по дисциплинам дисциплины, в том числе для дневной формы 32 часа практических занятий, для заочной формы лекций 4 и практических занятий 8 часов. По обеим формам обучения проводится дифференцированный зачёт.

Структура учебно-методического пособия по изучению дисциплины включает пять разделов.

В первом разделе приводится тематический план, соответствующий содержанию изучаемой дисциплины, даются методические указания по её самостоятельному изучению.

Во втором разделе даны методические указания по самостоятельной подготовке к практическим занятиям.

В третьем разделе представлены задания и методические указания по выполнению контрольной работы для студентов заочной формы обучения.

В четвертом разделе представлены методические указания по подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачета.

В пятом разделе даны методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине.

В конце учебного пособия указаны рекомендуемые источники по изучению дисциплины и приложения.

1 Тематический план по дисциплине и методические указания по её изучению

Тема 1. Основные термины и определения

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1.Информация: определения и важные свойства.

Вопрос 2.Контрагент.

Вопрос 3.Бенефициар.

Вопрос 4.Аффилированное лицо.

Вопрос 5.Банкрот.

Методические указания по изучению темы 1

Цель изучения темы – ознакомление с предметом, целью, содержанием и задачами дисциплины, местом дисциплины в структуре образовательной программы, понятием безопасности, национальной безопасности, экономической безопасности.

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 г. № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", определяющим важные нормативные понятия, в т.ч. информацию, информационные технологии, обладателя информации, что есть доступ к информации, ее передача и распространение. Необходимо выучить, понятия конфиденциальности информации всех терминов, относящихся к конфиденциальности.

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, с.1–20; 2, с.1–15; 3, с.1–15].

Тема 2. Методика подбора и получения информации

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Основные наименования собираемых документов и сведений.

Вопрос 2. Основные методы получения информации.

Вопрос 3. Особенности, учитываемые при сборе информации.

Вопрос 4. Представляющий особый интерес документы конкурента и контрагента.

Методические указания по изучению темы 2

Цель изучения темы - знать основополагающие направления работы по сбору информации, изложенные в лекциях. Особую трудность может представлять закрепление навыка получения сведений из ведомственных реестров федеральных органов власти.

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.14–23; 2, с.68–120; 3, с.31–38].

Тема 3. Юридические аспекты осуществления сбора информации

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Законность сбора информации. Перечень нормативных актов о сведениях с ограниченным доступом.

Вопрос 2. Коммерческая тайна. Налоговая тайна.

Вопрос 3. Персональные данные.

Вопрос 4. Оперативно-розыскная деятельность.

Вопрос 5. Детективная деятельность.

Вопрос 6. Незаконные способы сбора информации.

Методические указания по изучению темы 3

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 при условии соблюдения требований, установленных федеральными законами

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 ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 3: [1, с.14–22; [2, с.68–116; 3, с.31–37, 103–130; 4, ст.23, 24, 29; 5, ст.1–3, 17; 6, ст.137–138, 183, 275; 7, ст. 13.12–13.14, 14.40].

Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Методика систематизирования и анализа до заключения договоров.

Вопрос 2. Как организовать оценку деловой репутации контрагента.

Вопрос 3. Как оценивать значения критериев деловой репутации контрагента.

Вопрос 4. Прогнозирование "благонадежности" партнеров

Методические указания по изучению темы 4

Цель изучения темы – знать основные способы систематизации законно полученных данных, уметь получать у потенциального контрагента необходимую для принятия управленческого решения информацию. В этой связи целесообразно запрашивать непосредственно у контрагента 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 специалист 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.

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 ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме4: [2, с.49, 64–67, 105; 3, с. 91–116, 214–220].

Тема 5. Деловая разведка

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Деловая и конкурентная разведка.

Вопрос2. Принципы и общие задачи.

Вопрос3. Маркетинговая разведка как часть деловой разведки.

Вопрос4. Источники информации в деловой разведке.

Вопрос5. Методы сбора информации.

Вопрос6. Промышленный шпионаж.

Вопрос7. Дью-Дилидженс.

Методические указания по изучению темы 5

Цель изучения темы – знать, уметь и получить навык классификации информации по критериям, изложенным в теме 1. Важно понимание ограниченности использования данных средств массовой информации, Интернета, социальных сетей и мессенджеров.

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 ЭИОС КГТУ.

Рекомендуемые источники по теме 5: [1, с.35, 45; 2, с.39, 50, 64, 87; 8, с.1–10; 9, ст.1–10].

Тема 6. Деловая контрразведка

Форма проведения занятия – лекция.

Вопросы для обсуждения:

Вопрос 1. Деловая контрразведка.

Вопрос2. Функциональные обязанности специалиста по экономической безопасности.

Вопрос3. Служебная проверка и служебное расследование.

Методические указания по изучению темы 6

Цель изучения темы – знать и применять на практике термин деловая контрразведка.

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 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

Тема 1. Основные термины и определения

Форма проведения занятия – практическое занятие.

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.

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.

Методические указания к теме 1

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

Примеры выполнения заданий

Поиск аффилированного лица. С помощью смартфона (планшета, стационарного компьютера с выходом в Интернет) осуществляем поиск аффилированных лиц в отношении администрации города Калининграда. В этих целях 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.

5) Риск-фактор, стоп-фактор.

Список вопросов (тестов) для самоконтроля

1) Какие свойства информации критически важны для выработки решений?

2) Какие данные о контрагенте и зачем с точки зрения ЭБ 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 заключаются общие и частные задачи разведки?

7) Используемые легальные информационные массивы в Интернете.

8) Дать определение риск-фактора и стоп-фактора?

Тема 2. Методика подбора и получения информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

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

Задать ситуация необходимости выхода из здания КГТУ в город для поиска ближайшего 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

Задать 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.

Методические указания к теме 2

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

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 "X", зарегистрированной в Мурманской области. В ходе переговоров с руководством "X" предварительно получена информация о том, что она является контрагентом норвежской фирмы "З", занимающейся выловом атлантического лосося. По информации "X", вылов рыбы осуществляется в провинции Телемарк. Однако "X" намерена зайти на калининградский рынок и рассматривает Вашу организацию как конкурента.

Вам поручено собрать сведения в отношении "X" 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 рыбопромысловой деятельности;

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

- личные связи, родственников, друзей в Мурманске для подтверждения работы фирмы "X";

- калининградскую негосударственную ассоциацию предпринимателей (промышленников) по отраслевому принципу, через нее выходить на аналогичную ассоциацию в Мурманске и в Норвегии для получения сведений о "X" 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 2

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 "X", то смог бы собрать информацию через кузена жены, работающего там, в частности, он недавно слышал, что менеджер "X" 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 (тестов) для самоконтроля

- 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.

Тема 3. Юридические аспекты сбора информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

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 дальнейшего использования.

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.

Методические указания к теме 3

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

Задания для самостоятельной работы по теме 3

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 (тестов) для самоконтроля

- 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) Ответственность за незаконный сбор и передачу информации.
- 8) Незаконные способы получения информации.

Тема 4. Анализ и интерпретация полученной информации

Форма проведения занятия – практическое занятие.

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.

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 появлении 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.

Методические указания к теме 4

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

Задания для самостоятельной работы по теме 4

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. руб., сообщил в своем аккаунте в Instagram работавший в 2020 г. главой правительства Дагестана А.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 будут 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.

Список вопросов (тестов) для самоконтроля

- 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

Тема 5. Деловая разведка

Форма проведения занятия – практическое занятие.

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 "МИРАТОРГ 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

Методические указания к теме 5

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

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 (тестов) для самоконтроля

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.

Тема 6. Деловая контрразведка

Форма проведения занятия – практическое занятие.

Практические задания

Задание 1

Мошеннические схемы в отношении физических лиц, которым для получения работы, приза и т. д. необходимо перечислить небольшую сумму устройтелю 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 предпринять 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?

Методические указания к теме 6

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

Задания для самостоятельной работы 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.

3Методические указания по выполнению контрольной работы

3.1 Общие сведения, выбор варианта

Для студентов заочной формы обучения выполнение контрольной работы предусмотрено учебным планом.

Целью выполнения контрольной работы является проверка степени усвоения студентами теоретического материала по указанным темам, а также их способности применять теоретические знания, полученные при изучении дисциплины ПиАИюК, для решения практических и ситуационных задач.

Контрольная работа является одним из видов контроля результатов освоения студентами заочной формы обучения дисциплины, предусмотренных учебным планом. Результаты контрольной работы позволяют оценить успешность освоения студентами соответствующих тем дисциплины. Оценка контрольной работы определяется полнотой раскрытия материала. Выполненная контрольная работа подлежит защите, по результатам которой выставляется оценка ("зачтено" / "незачтено").

Контрольная работа по дисциплине ПиАИюК состоит из двух частей. Первая часть – теоретическая, включает два теоретических вопроса, которые необходимо изучить и представить материал в письменном виде, максимально используя при этом рисунки, таблицы, графики и другие средства наглядного представления и систематизации информации, стараясь наиболее полно осветить свой взгляд на решение проблемных вопросов. Вторая часть контрольной работы представляет собой выполнение практического задания в виде поисковой и расчетной задач.

Выбрать вариант контрольной работы необходимо, пользуясь таблицей (таблица1). Самостоятельно менять номер контрольной работы запрещается. Контрольные работы, выполненные не по своему варианту, не рецензируются.

Таблица 1 – Выбор варианта контрольной работы

№ варианта	Начальная буква фамилии	№ варианта	Начальная буква фамилии
1	А	9	Ж, У, Л
2	Б	10	З, Ф, Ч, Е
3	В, Ю, Т	11	И, Х, М
4	Р, Я	12	К, Ц
5	Г, Е	13	П
6	С	14	Ш, Э
7	О	15	Д
8	Н, Щ		

Оформление контрольной работы должно отвечать требованиям методических указаний по оформлению учебных текстовых работ [10].

Объем контрольной работы –15-18 страниц.

Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ контрольной работы приведен в Приложении Б.

Пример решения практической задачи № 1 (поисковой)

Задача: найти в доступных источниках информацию в отношении ООО "Патефон", выявить риск-факторы.

Решение: по состоянию на 10 марта 2021 года, в доступных источниках информации получены следующие сведения в отношении ООО "Патефон" (Калининградская область).

ООО "ПАТЕФОН" ИНН 3905032371, ОГРН 1023900991070 зарегистрировано 16.04.1999, действующее общество. Юридический адрес: 236022, Калининградская обл, город Калининград, площадь Победы, дом 4 ПОДЪЕЗД 1, помещение № 9, получен 21.12.2020. ранее использовался юридический адрес: 236011 Калининград, улица Судостроительная, дом 75, литер Е, кабинет 309 г.

Генеральный директор Авраменко Анатолий Анатольевич, ИНН 744302595500, действует с 19.11.2018. До 2018 г. – Апанавичус Антон Казимирович, до 2017 г. - Романенко Михаил Вячеславович.

Основной вид деятельности (по коду ОКВЭД ред.2): 41.20 - Строительство жилых и нежилых зданий. До 20.12.2020 основной вид деятельности - Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений (68.10.22).

До 2016 г. единственным владельцем фирмы была Е.А.Губчик, в 2016 г. половину фирмы она продала И.Королю, в 2018 она вышла из бизнеса и продала половину своей доли А.А.Авраменко и половину О.О.Деевой. В настоящее время владельцами являются И.А.Король, А.А.Авраменко и О.О.Деева.

В 2017 г. владельцы фирмы вложили средства в основные фонды, нарастив их с 100 тыс. до 78 млн. руб. В 2018-2019 гг. фирма использовалась для финансовых операций, фактической деятельности по основному виду деятельности не вела. В 2019 фирма сработала в убыток от продаж в размере 3,6 млн. руб. и в прибыль от финансовых операций в размере 42 млн. руб.

Количество штатных сотрудников за 2018-2020 гг. – 1 человек, официальная зарплата А.А.Авраменко – около 70 тыс. рублей в месяц в 2019 г.

Установлены объекты недвижимости, принадлежащие ООО "Патефон": земельный участок с кадастровым номером 39:15:151402:265.

В результате решения задачи выявлены следующие риск-факторы:

- отсутствие фактической деятельности по основному виду деятельности;
- смена в 2020 г. юридического адреса и основного вида деятельности;
- наличие за последних 3 года 2 арбитражных дел, по которым фирма проиграла;

- убыток от основной деятельности в размере 3,6 млн.руб. в 2019 г.;
- учредитель Король И.А. состоит в реестре массовых учредителей;
- не состоит в едином реестре членов СРО в области строительства.

Финансовый анализ отчетности за 2019 год

- Коэффициент текущей ликвидности: 0.7 (ниже нормы);
- Коэффициент абсолютной ликвидности: 0 (ниже нормы);
- Коэффициент быстрой ликвидности: 0 (ниже нормы);
- Коэффициент капитализации: 0.9 (ниже нормы);
- Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами: минус 9,7 (ниже нормы)
- Рентабельность активов (ROA): 0 (ниже нормы)
- Рентабельность собственного капитала (ROE): минус 0,1 (ниже нормы)

Вывод: в деятельности фирмы присутствует свыше 3 факторов риска, ее рассмотрение в качестве потенциального контрагента нецелесообразно ввиду значительных рисков.

Пример решения практической задачи № 2 (расчетной)

Задача: рассчитать уровень неблагонадежности потенциального контрагента исходя из данных для варианта № N контрольной работы.

Решение: для выполнения контрольной работы заданные в варианте № N значения риск-факторов потенциального контрагента сводятся в таблицу с расчетом балла для каждого риск-фактора. Набор значений риск-факторов см. в Приложении А. Порядок действия - в Приложении В.

Таблица (для оформления решения задачи) – Риск-факторы потенциального контрагента

№ п/п	Наименование риск-фактора	Выявлен	Расчетный балл
1	2	3	4
1	Наличие факта недобросовестного исполнения контрагентом договорных обязательств перед компаниями, входящими в одну группу компаний вместе с Вашей компанией за последние 3 года (включая текущий)	нет	5
2	Наличие у контрагента негативной арбитражной практики за последние 3 года, включая текущий	да, 3 решения	1
3	Адрес местонахождения контрагента, указанный при государственной регистрации находится в списке адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами	да	0

1	2	3	4
4	Наличие информации о том, что физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом или учредителем (участником) контрагента, является руководителем или учредителем (участником) нескольких юридических лиц	Да, 3 организации	5
5	Дата регистрация контрагента – более 2 лет назад	-	5
6	Наличие негативной информации о единоличном исполнительном органе контрагента	нет	5
7	Наличие негативной информации о деловой репутации контрагента, полученной законным путем из различных источников (в том числе СМИ).	Да, 2 факта	3
8	Наличие информации о не предоставлении Контрагентом налоговой отчетности более года.	нет	5

Формула расчета уровня неблагонадежности контрагента:

$$X = \frac{\sum_1^n X_i * P_i}{\sum_1^n P_i} . \quad (1)$$

где i – номер риск-фактора согласно табл. Приложения А; n – количество риск-факторов; X_i – оценка i – го риск-фактора от 0 до 5 баллов; P_i – вес (весовой коэффициент) i – го риск-фактора.

$$X = \frac{5*0,25 + 1*0,2 + 0 + 5*0,1 + 5*0,05 + 6*0,1 + 3*0,15 + 5*0,1}{0,25+0,2+0,05+0,1+0,05+0,1+0,15+0,1} = 3,75. \quad (2)$$

Полученная в соответствии с методикой оценки деловой репутации контрагентов балльная оценка деловой репутации контрагента составляет **3,75** балла, что характеризует уровень риска неблагонадежности данного контрагента согласно методике как "средний".

3.2 Варианты контрольной работы

Вариант №1

1. Понятие контрагента. Сущность и классификация угроз экономической безопасности, финансовая, информационная и научно-техническая безопасность хозяйствующего субъекта.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №2

1. Особенности и характер действия угроз экономической безопасности в различных сферах экономики.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №3

1. Финансовая и бухгалтерская отчетность. Взаимодействие специалистов хозяйствующего субъекта при финансовом анализе. Некоторые коэффициенты финансового анализа.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №4

1. Аффилированные лица. Угроза конфликта интересов и факторы риска для хозяйствующего субъекта.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №5

1. Упрощенная система налогообложения. Факторы риска для хозяйствующего субъекта.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №6

1. Классификация и оценка опасностей и угроз хозяйствующего субъекта.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №7

1. Основные способы реализации угроз бизнесу и методы противодействия им. Риски в предпринимательстве.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №8

1. Юридические аспекты осуществления сбора информации.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №9

1. Методы поиска информации о российских и зарубежных контрагентах. Деловая (конкурентная) разведка.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №10

1. Правовая основа сбора информации. Законные и незаконные методы сбора информации.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №11

1. Используемые ресурсы. Источники информации.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №12

1. Методы и способы анализа собранной информации в целях прогнозирования и выявления угроз экономической безопасности.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №13

1. Методы систематизации информации о контрагентах. Оценка надежности контрагента.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №14

1. Управление информационными ресурсами предприятия, информационный менеджмент. Информационная потребность для выработки решений.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

Вариант №15

1. Прогнозирования угроз экономической безопасности. Выработка рекомендаций для руководства хозяйствующего субъекта.

2. Решение поисковой задачи № 1 и расчетной задачи № 2.

4 Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета с дифференцированными оценками ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" и "неудовлетворительно") в пятом семестре (очная форма обучения) и в седьмом семестре (заочная форма обучения).

Дифференцированный зачет проводится в обстановке объективности и требовательности в доброжелательной атмосфере. Присутствие на зачёте посторонних лиц без разрешения ректора университета, проректора по учебной работе (руководителя обособленного подразделения, его заместителя), директора института не допускается.

Нарушения студентом дисциплины при прохождении промежуточной аттестации пресекаются, вплоть до удаления обучающегося.

Во время зачёта обучающийся имеет право с разрешения преподавателя пользоваться учебными программами, картами, таблицами и справочной литературой.

В случае применения электронного обучения (ЭО), дистанционных образовательных технологий (ДОТ) при проведении зачёта производится идентификация личности обучающегося. Преподаватель не вправе принимать зачёт при отсутствии электронной ведомости (ЭВ) или электронного индивидуального зачётного листа, а также у обучающихся, не допущенных к сдаче зачёта.

Результат зачёта объявляется обучающемуся непосредственно после его сдачи и заносится преподавателем в ЭВ. Если обучающийся явился на зачёт, но отказался от ответа, то в ЭВ проставляется "неудовлетворительно", "не зачтено", без учета причины отказа.

Зачёт выставляется с учетом результатов текущего контроля успеваемости (в том числе в рамках балльно-рейтинговой системы).

Результаты текущего контроля успеваемости оцениваются, как правило, по пятибалльной шкале:

- оценка "отлично" (5) - график самостоятельной работы и все виды контрольных мероприятий за истекающий период выполнены обучающимся на 100% и более (с опережением графика);

- оценка "хорошо" (4) - график самостоятельной работы и все виды контрольных мероприятий за истекающий период выполнены обучающимся на 75% и более;

- оценка "удовлетворительно" (3) - график самостоятельной работы и все виды контрольных мероприятий за истекающий период выполнены обучающимся на 50% и более;

- оценка "неудовлетворительно" (2) - график самостоятельной работы и все виды контрольных мероприятий за истекающий период выполнены обучающимся менее чем на 50%.

Общий порядок и правила выставления зачёта по дисциплине включают выполнение обучающимся графика самостоятельной работы в течение семестра, подготовку ответов на контрольные вопросы к зачёту, ответ на один из вопросов, выбранных в случайном порядке, после краткой подготовки и свободную беседу с преподавателем по другим вопросам дисциплины. Зачёт по дисциплине может быть принят преподавателем по результатам выполнения и защиты практических работ (для студентов очной формы обучения), в виде контрольных работ на практических занятиях (для студентов заочной формы обучения), на основе представленных рефератов (докладов) или выступлений обучающихся на семинарах.

Особенности проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов при применении ЭО, ДОТ установлены Положением о текущем контроле успеваемости.

Контрольные вопросы к зачёту

1) Экономическая безопасность как базовая категория: понятие и сущность экономической безопасности. Уровни экономической безопасности.

2) Понятие контрагента, бенефициара, аффилированного лица.

3) Сущность и классификация угроз экономической безопасности, возникающих в ходе взаимодействия контрагентов.

4) Основные наименования собираемых документов и сведений. Основные методы получения информации.

5) Особенности, учитываемые при сборе информации. Способы проверки документов на действительность.

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 и бухгалтерская 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 тайна.

12) Налоговая тайна.

- 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) Прогнозирования угроз экономической безопасности в результате изучения контрагентов.
- 30) Консультирование по вопросам выявления потенциальных и реальных угроз экономической безопасности.
- 31) Понятие должника и банкрота.
- 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 "технической фирмы" и "фирмы-однодневки". Их влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.
- 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.

5 Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине

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.

Самостоятельная работа предусмотрена в следующих формах:

1) Освоение теоретического учебного материала, в том числе подготовка к практическим занятиям (форма контроля – тестирование, контроль на практических занятиях).

2) Выполнение контрольной работы – для студентов заочной формы обучения (форма контроля – защита контрольной работы).

3) Разработка курсового проекта (форма контроля – защита курсового проекта). Курсовой проект выполняется студентами согласно требованиям, представленным в учебно-методическом пособии по выполнению курсового проекта [5]. Основная цель курсового проекта – закрепление, расширение и углубление знаний, полученных в теоретическом курсе, приобретение навыков разработки практических рекомендаций в условиях большей, чем на практических занятиях, самостоятельности. Оценка за курсовой проект учитывается при промежуточной аттестации по дисциплине. Оценка курсового проекта ("отлично", "хорошо", "удовлетворительно" или "неудовлетворительно") является экспертной и зависит от уровня усвоения и изложения студентом выбранной темы, наличия и сущности ошибок, допущенных студентом.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

Основные

1. Ежелый, С. М. Получение и анализ информации о контрагенте: учеб.-метод. пособие по освоению дисциплины для студентов заочной формы обучения по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / С. М. Ежелый. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО "КГТУ", 2021. – 55 с.

2. Плащенко, В.В. Обеспечение безопасности бизнеса промышленных предприятий: теория и практика: учеб. пособие / В.В. Плащенко. - Череповец: Издательство ЧГУ, 2014. - 331 с. (ЭБС "Университетская библиотека онлайн).

3. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности: учеб. для вузов / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Изд-во ЮРАЙТ, 2020.- 585 с. (Высшее образование).

Дополнительные

1. 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.

2. Сенчагов, В.К. Экономическая безопасность России. Общий курс: учеб. / В.К. Сенчагов. - 5-е изд. - Москва : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2015. - 818 с.

3. Богомолов, В.А. Экономическая безопасность: учеб. пособие / В. А. Богомолов, Н. Д. Эриашвили, Е. Н. Барикаев [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 295 с.

4. Бондарчук, Н.В. Бизнес-разведка. Практикум: учеб. пособие / Н.В. Бондарчук, А.А. Курашова. – Москва: Изд.-тор. Корпорация «Дашков и Ко», 2020. – 139 с.

5. О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683.

6. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: Указ Президента РФ от 13.05.2017 г. № 208.

7. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон № 149-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 30.12.2020 г.) Принят Государственной думой 08 июля 2006 года; одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года.

8. О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках: Закон РСФСР № 948-1 (с изм. и доп. по состоянию на 26.07.2006 г.). Принят Верховным Советом РСФСР 22 марта 1991 года.

9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-

ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 30.12.2020 г.). Принят Государственной думой 13 июля 2001 года; одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года.

10. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон № 127-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 30.12.2020 г.). Принят Государственной думой 27 сентября 2002 года; одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 года.

11. О противодействии коррупции: Федеральный закон № 273-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 31.07.2020 г.). Принят Государственной думой 19 декабря 2008 года; одобрен Советом Федерации 22 декабря 2008 года.

12.. О коммерческой тайне: Федеральный закон № 98-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 18.04.2018 г.). Принят Государственной думой 9 июля 2004 года; одобрен Советом Федерации 15 июля 2004 года.

13. О персональных данных: Федеральный закон № 152-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 30.12.2020 г.). Принят Государственной думой 8 июля 2006 года; одобрен Советом Федерации 14 июля 2006 года.

14. Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон № 144-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 30.12.2020 г.). Принят Государственной думой 5 июля 1995 года.

15. О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации :Закон РФ № 2487-1 (с изм. и доп. по состоянию на 27.12.2019 г.). Принят Президентом Российской Федерации 11 марта 1992 года.

16. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: КоАП: Федеральный закон № 195-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 24.02.2021 г.). Принят Государственной думой 20 декабря 2001 года; одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года.

17. Уголовный кодекс Российской Федерации: УК: Федеральный закон № 63-ФЗ (с изм. и доп. по состоянию на 24.02.2021 г.). Принят Государственной думой 24 мая 1996 года; одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Пример страницы СОДЕРЖАНИЕ для контрольных (самостоятельных) работ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Прогнозирования угроз экономической безопасности	3
2 Выработка рекомендаций для руководства хозяйствующего субъекта	7
3 Решение практической (поисковой) задачи № 1	10
4 Решение практической (расчетной) задачи № 2	11
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	13
ПРИЛОЖЕНИЕ А <заголовок>	14

Алгоритм получения информации



Рисунок В.1 –Алгоритм действий специалиста по экономической безопасности

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Перечень риск- факторов в отношении контрагента

Таблица Г.1 – Перечень риск-факторов для выполнения контрольных работ

№п /п	Наименование критерия	Пояснения	Значения весов, %
1	2	3	4
2	Наличие у контрагента негативной арбитражной практики за последние 3 года, включая текущий год	Используется картотека арбитражных дел Высшего арбитражного суда Российской Федерации http://kad.arbitr.ru/ , учитываются решения, вступившие в законную силу, не в пользу контрагента по искам о недобросовестном исполнении/ об отказе исполнения обязательств по договорам на выполнение работ, поставку товаров или оказание услуг, когда контрагент являлся исполнителем по договору. Оценки проставляются: 5 баллов, при отсутствии за последние 3 года решений государственных или третейских судов не в пользу контрагента; 2 балла, если имеется за тот же период 1-2 решения судов не в пользу контрагента; 1 балл, если имеется за тот же период 3-5 решений судов не в пользу контрагента; 0 баллов, если имеется за тот же период более 5 решений судов не в пользу контрагента	20
3	Адрес местонахождения контрагента, указанный при гос. регистрации находится в списке адресов, указанных при гос. регистрации в качестве места нахождения несколькими юр. лицами	Устанавливается при изучении данных ФНС России https://service.nalog.ru/addrfind.do Оценка 0 присваивается в случае, если адрес местонахождения Контрагента, указанный при государственной регистрации, является массовым. В остальных случаях, а также в случаях, адрес местонахождения контрагента, указанный при государственной регистрации, является массовым, но по указанному адресу находится офисный (бизнес) центр или здание принадлежит крупному НИИ, заводу или другому предприятию, которое официально предоставляет офисные помещения в аренду (для проверки используется https://yandex.ru/maps или другие методы объективного контроля) присваивается оценка 5.	5

1	2	3	4
4	Наличие информации о том, что физ. лицо, являющееся единоличным исполнительным органом или учредителем (участником) контрагента, является руководителем или учредителем (участником) нескольких юр. лиц	Используются открытые источники информации, например, данные системы "СПАРК - Интерфакс" или "Прима-Информ" и ресурс ФНС https://service.nalog.ru/mru.do (Сведения о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц). Оценка 0 присваивается в случае, если физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом или учредителем (участником) контрагента, является руководителем более чем в 5 организациях или учредителем (участником) более чем в 10 организациях. В остальных случаях присваивается оценка 5. (учитывается только 100% совпадение по ИНН) Примечание: исключением является факт, когда физическое лицо является публичным и информация в отношении его реального участия в управлении компаниями распространены в СМИ и сети интернет.	10 %
5	Дата регистрация контрагента	Изучается дата первичной регистрации контрагента в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя: риск-фактор оценивается с оценкой: 5 – контрагент зарегистрирован более чем за 2 года до подачи заявки; – контрагент зарегистрирован от 1 до 2 лет до подачи заявки; 1 – контрагент зарегистрирован от 0,5 до 1 года до срока подачи заявки; 0 - контрагент зарегистрирован менее чем за 6 месяцев до срока подачи заявки. Примечание: Если контрагент создан в процессе реорганизации иного юридического лица, то при принятии решения эксперт учитывает дату регистрации реорганизованной компании.	5 %
6	Наличие негативной информации о единоличном исполнительном органе контрагента	Проверяется: - наличие компании-двойника (юридическое лицо, имеющее идентичное наименование и организационно правовую форму с контрагентом, единоличным исполнительным органом в этих компаниях выступает одно лицо); - информация о руководителе контрагента в Реестре дисквалифицированных лиц ФНС РФ https://service.nalog.ru/disqualified.do (при условии, что он на момент проведения экспертизы не является единоличным исполнительным органом контрагента, в противном случае это является стоп-фактором), применяется только при наличии точных реквизитов поиска, требуемых для работы с ресурсом; - смена единоличного исполнительного органа контрагента три и более раз за последние 18 месяцев. Оценка 5 присваивается при отсутствии указанной информации. За наличие информации по одному из пунктов оценка снижается на 2 балла, при наличии информации по трем пунктам присваивается оценка 0	10 %

1	2	3	4
7	Наличие негативной информации о деловой репутации контрагента, полученной законным путем из различных источников (в том числе СМИ).	<p>Изучается информация, не учтённая при оценке других стоп- и риск-факторов. Признаками, обнаружение информации о которых снижает оценку данного риск-фактора, являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - негативная информация об акционерах/ учредителях/ участниках контрагента; - неоднократное (два и более раза за последние три года) снятие с учета и постановка на учет контрагента в налоговых органах в связи с изменением места нахождения ("миграция" между налоговыми органами); - отсутствие в регионе регистрации вашей компании (учитывается Федеральный округ) подразделений контрагента, когда исполнение его обязательств требует длительного нахождения персонала контрагента на объектах заказчика (оказание услуг по уборке помещений, регулярному транспортному обслуживанию и пр.); - информация о счетах контрагента содержится в базе данных ФНС, содержащей сведения о юридическом лице, в отношении которых имеются действующие решение о приостановлении операций по банковским счетам(https://service.nalog.ru/bi.do); - наличие информации о контрагенте на сервисе "Банк данных исполнительных производств" официального сайта ФССП России http://fssprus.ru/iss/ip/; - наличие негативной информации в отношении юридического лица, правопреемником которого является контрагент. <p>Оценка 5 присваивается при отсутствии указанной информации. За наличие информации по одному из пунктов оценка снижается на 1 балл. Если по причине большого числа обнаруженных признаков оценка переходит в область отрицательных значений, величина результирующей оценки данного риск-фактора принимается равной 0 баллов</p>	15 %
8	Наличие информации о не предоставлении контрагентом налоговой отчетности более года.	<p>Устанавливается при изучении данных ФНС https://service.nalog.ru/zd.do</p> <p>Оценка 0 присваивается при наличии информации о не предоставлении контрагентом налоговой отчетности более года;</p> <p>в остальных случаях присваивается оценка 5.</p>	10%

Краткий 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 г. № 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 г. № 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.

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.

С. М. Ежелый

ПОЛУЧЕНИЕ И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ О КОНТРАГЕНТЕ

Редактор Э. С. Круглова

Уч.-изд. л. 3,0.Печ. л. 2,6

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
"Калининградский государственный технический университет".
236022, Калининград, Советский проспект, 1