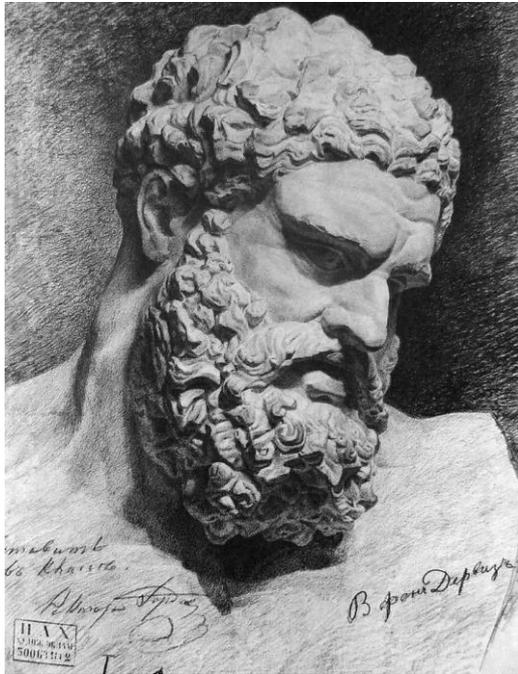


Нелинейные методы защиты экономической,  
финансовой и кадровой безопасности



Экономическая безопасность

Тема № 2

# Инструменты управления рисками и противодействие угрозам

Семинар, 2 часа





## Задание для подготовки к семинару

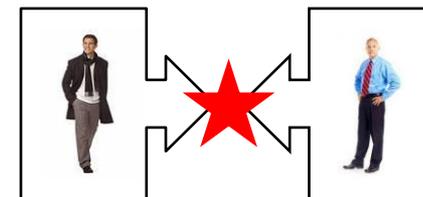
### Вторая пара!

**19.01.2016**

1. На лекции вам был предложен кейс, рассказывающий о конфликте между совладельцами «Строительного холдинга», который мог привести к реализации ряда угроз (слайд с краткой экспликацией прилагается);
2. За слайдом следует более подробная легенда событий. Ее необходимо внимательно прочитать, оценить с позиций одной из групп интересов и представить свою подробную и мотивированную позицию на семинаре:
  - a) Обманутый совладелец холдинга;
  - b) Филиалы ОАО «Сбербанк России»;
  - c) Руководство «Карманного банка»;
  - d) Мэр города.

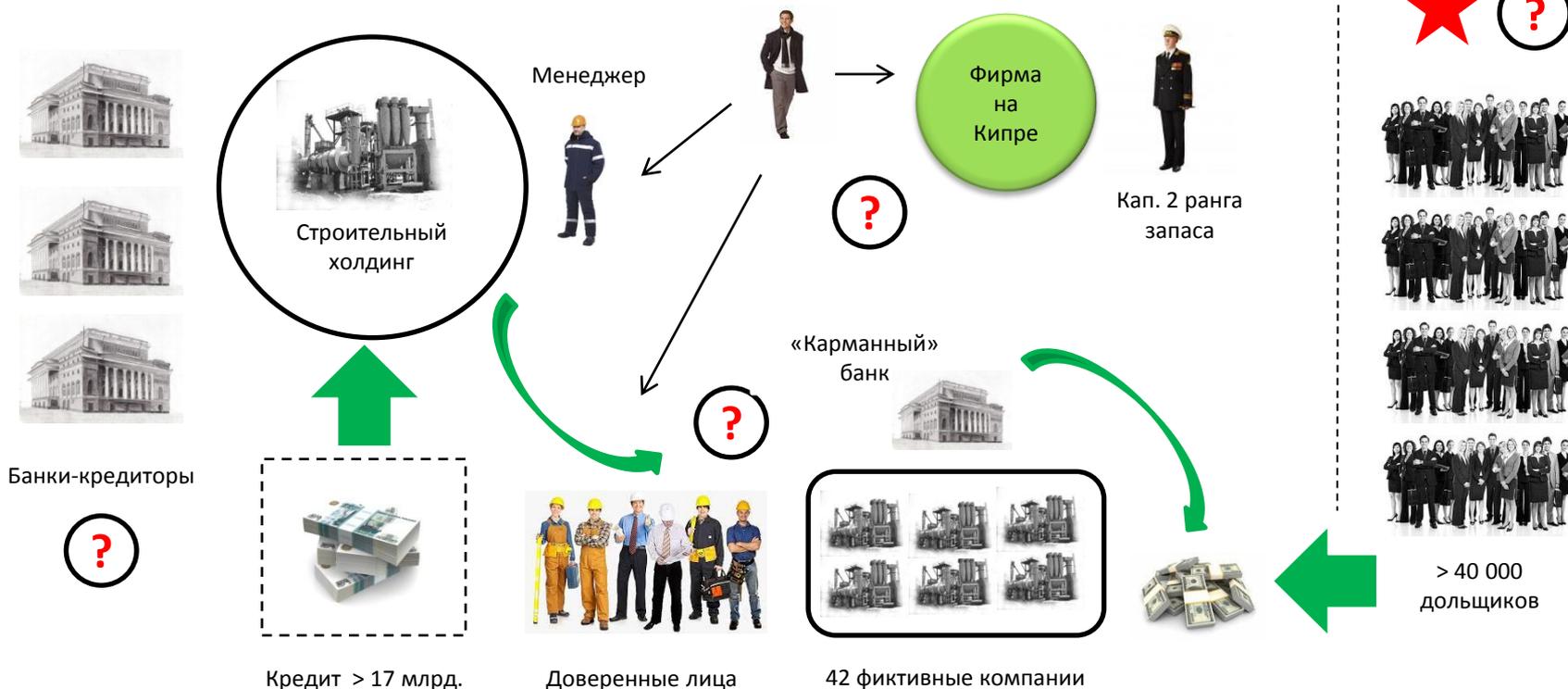
# Угроза невозврата кредитов консорциуму банков

В 2009 г. в одном из крупных российских городов произошел конфликт между двумя учредителями бизнеса, входившими в топ 100 Forbes по России. Их общий бизнес был разделен в пропорции 50х50. За два года до событий они решили, что один развивает новый бизнес в Москве, а второй остается «на хозяйстве» в региональном центре. В регионе им принадлежал крупный строительный холдинг, который имел текущую кредитную задолженность перед банками на сумму более 17 млрд. рублей.



Конфликт между совладельцами бизнеса

**Этот актив и стал зерном раздора между партнерами!**



**1**

ОАО «Строительный холдинг» хорошо известен в городе. В области гражданского строительства он работает более 10 лет. Основная специализация – возведение многоэтажных жилых домов для категории «экономкласс». Холдинг построил и сдал в эксплуатацию более 20 жилых домов (более 20 000 квартир). Пользуется хорошей деловой репутацией. Нет серьезных нареканий со стороны профильных государственных и муниципальных органов, городских властей и владельцев нового жилья.

**2**

ОАО «Строительный холдинг» принадлежит Вениамину Сидорову и Ивану Подбережному. Доли участия владельцев составляют 50х50%. Они родились в этом городе, дружат с детства, вместе учились в институте и начали собственный бизнес с нуля. Совместный бизнес принес Сидорову и Подбережному солидную прибыль, которую они решили вложить в новый проект в Москве. Новая компания также принадлежит обоим в той же пропорции и приносит реальные доходы. Друзья решили, что Сидоров останется в городе и будет управлять строительным бизнесом, а Подбережный переедет в Москву и будет отвечать за успех нового бизнеса в сфере IT.

**3**

Производственная деятельность ОАО «Строительный холдинг» успешно развивается. Одновременно возводится 10 жилых домов, под новое строительство у администрации города получено в аренду еще 20 земельных участков в удобных участках развитой городской среды. Филиалы крупнейших российских банков финансируют деятельность холдинга. На момент событий суммарная текущая задолженность перед банками превысила 17 млрд. рублей и погашается согласно утвержденным графикам. Инвесторами строительства жилья также являются граждане, число которых превысило 40 000 человек. Они стали дольщиками домов, строительство которых еще не началось.

4

В 2008 году Подбережный обнаружил, что причитающиеся ему по итогам 2007 года дивиденды от ОАО «Строительный холдинг» уменьшились в четыре раза. Он задал вопрос по этому поводу Сидорову. Тот пояснил, что возникли трудности – пришлось вкладывать значительные средства в развитие бизнеса, что привело к уменьшению вознаграждения собственников. Объяснение выглядело правдиво, однако Подбережному не понравилось, что партнер принял такое решение единолично, не посоветовавшись с ним. Об этом он сообщил Сидорову и направил в компанию внешний аудит. Документы аудиторам представили спустя три месяца.

5

Аудит обнаружил, что кредитные средства банков ОАО «Строительный холдинг» сразу со ссудных счетов в полном объеме вносят в безналичной форме на расчетный счет компании, открытый в «Карманном банке». Наличные средства дольщиков ежедневно отвозятся в тот же банк. Частично эти средства возвращаются в акционерное общество и используются на уставные цели, однако около 40% полученных средств «Строительным холдингом» не используются. «Карманный банк», ссылаясь на «банковскую тайну» отказался предоставить аудиторам информацию о движении денежных средств по счету. Сидоров также отказался ответить на прямой вопрос Подбережного. Оба высказали обвинения в адрес друг друга и подали встречные заявления в прокуратуру и полицию с целью возбуждения уголовных дел.

6

Конфликт стал приобретать публичный характер, однако о нем еще не знали банки-кредиторы, физические лица-дольщики и профильные городские службы. Правоохранительные органы взяли паузу «на изучение материалов», они не хотели ввязываться в конфликт между двумя фигурантами национального списка Forbes, однако не посчитали целесообразным сообщить о конфликте руководству города. Подбережный увидел, что вопрос не решается и решил привлечь на свою сторону банки, обратившись в филиал ОАО «Сбербанк России». Это было логично – этот банк был крупнейшим кредитором (> 14 млрд. рублей) и, естественно, не мог допустить потери этих средств.

7

Сбербанк воспринял информацию Подбережного настороженно. У кредитора до этого не было оснований верить одному совладельцу бизнеса и не доверять второму. Тем не менее, сведения носили острый характер, затрагивали коренные интересы финансового учреждения и по этой причине подлежали быстрой перепроверке. Банк обнаружил, что сотрудники его кредитного управления не осуществляли мониторинг «надежного заемщика». Однако информация о том, что кредиты в полном объеме однократно переводились в маленький «Карманный банк» подтвердились полностью. Это сразу насторожило. Ответ на вопрос о дальнейшей судьбе кредитных средств можно было получить только в «Карманном банке». Представитель службы безопасности филиала ОАО «Сбербанк России» провел встречу с руководителем службы безопасности «Карманного банка» и сумел получить полную и детальную информацию. Это произошло потому, что коллеги понимали, что речь идет о кредитных средствах и их целевом использовании. Кроме этого операции «Строительного холдинга» им не нравились, т.к. имели все признаки нецелевого использования громадных кредитов. Коллеги понимали, что они могут стать соучастниками уголовного преступления.

8

Сведения «Карманного банка» сразу позволили установить, что Сидоров привлек к своим действиям генерального директора ОАО «Строительный холдинг» Алексея Хайруллина, с которым они вместе создали 42 фиктивных компании, директорами которых назначили подставных доверенных лиц: секретарей, водителей, охранников, работников бухгалтерии и родственников. С расчетного счета общества в «Карманном банке» средства под фиктивные договора перечислялись от одной компании-однодневки к другой. Среди этих компаний была зарегистрированная на Кипре фирма «Montes Gould», директором которой был назначен бывший военнослужащий Северного флота капитан второго ранга Иван Редькин. Именно в этой компании стали оседать выводимые из оборота средства. Анализ ситуации показал, что эта фирма может стать основным кредитором холдинга, а не консорциум банков и дольщики. Необходимо было принимать ответственные управленческие решения.