

МагоЛего

**Актуальные проблемы
конкурентной (деловой)
разведки**

**Семинар,
2 часа**



**Конкурентная (деловая) разведка как элемент
комплексной системы обеспечения безопасности
предпринимательской деятельности.
Основные контуры конкурентной разведки**

Факультет / структурное подразделение	Число студентов
Институт образования	2
Институт статистических исследований и экономики знаний	1
МИЭМ	1
Факультет бизнеса и менеджмента	23
Факультет гуманитарных наук	2
Факультет коммуникаций, медиа и дизайна	2
Факультет компьютерных наук	1
Факультет мировой экономики и мировой политики	5
Факультет права	31
Факультет социальных наук	12
Факультет экономических наук	15
ИТОГО	95

Приобретение векселя с дисконтом

Условия задачи:

Представитель ОАО «Вельские энергетические системы» предложил Вашему предприятию приобрести с дисконтом в 24,75% простой вексель на сумму 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей (прилагается). Согласно предложенной для рассмотрения цветной копии, вексель серии АА № 000814 эмитирован некоммерческой организацией «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов» в пользу ООО «ВИТА». Вексель авалирован Московским банком Сбербанка России ОАО.

Руководитель Вашего предприятия поручил Вам изучить вопрос и представить заключение о возможности и целесообразности заключения сделки по приобретению данного векселя.

Задание:

Проведите изучение поступившего коммерческого предложения, руководствуясь принципом «Знай своего контрагента» и изложенными ниже рекомендациями.

Серия
AA

Номер
000814

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

На сумму: 1.500.000.000.00

Дата, место составления векселя: РФ, г. Москва, 23 марта 2012 года

Предприятие (лицо): Некоммерческая организация «Фонд социальной помощи социально-экономического развития регионов», РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1, ИНН 7713532018, КПП 771301001, ОГРН 1047796524863, ОКПО 74061299

Обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере:

Один миллиард пятьсот миллионов рублей

Непосредственно предприятию (лицу): Общество с ограниченной

ответственностью «ВИТА», Россия, 109240, г. Москва, улица Николаямская,

дом 13, стр. 17, ИНН 7709428342, КПП 770901001, ОГРН 1037709054250

или его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 года

Местом платежа является: РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1

Руководитель
предприятия векселедателя



Исполнительный директор
Андрейченко А.И.

ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство)

За кого выдан: Аваль выдан за NO «ФППСЭРР», ОГРН 1047796524863, ИНН

7713532018 Московским Банком Сбербанка России ОАО, г. Москва

Подпись авальанта: Полетаев М.В. Дата: 26 марта 2012 г.



ДЛЯ ИНДОССАМЕНТА

1. Платите приказу ОАО «Великие Энергетические Системы»
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)
ИНН 2907013232 КПП 771601001 ОГРН 108290700175

Подпись индоссанта: А.И. Андрейченко
(наименование юридического / физического лица)



2. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта: _____
(наименование юридического / физического лица)



3. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

4. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

5. Платите приказу _____
(полное наименование юридического / физического лица,
юридический адрес, корреспондентский / расчетный счет)

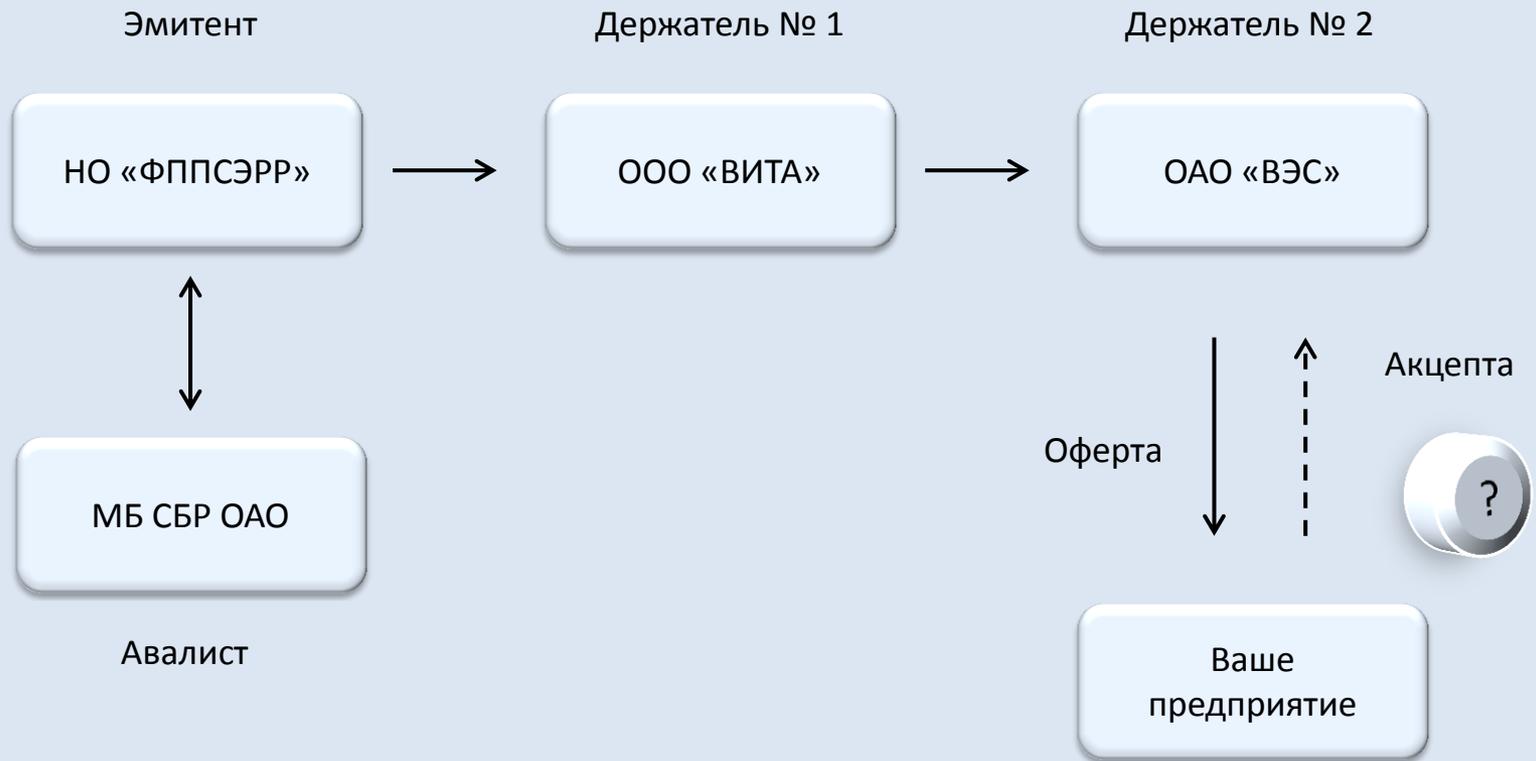
Подпись индоссанта _____
(наименование юридического / физического лица)

М. П.

Место присоединения яллонжа

Простой переводный вексель на сумму 1 500 000 000 руб.

Примерная схема ситуации



Возможная последовательность действий

- 1) Для выполнения задания нужны знания по вопросам методики комплексного изучения контрагентов, ведения деловой (конкурентной) разведки и защиты бизнеса от внешнего мошенничества;
- 2) Проработайте нормативно-правовые акты, регламентирующие правила оформления простых векселей и особенности совершения операций с ними (прилагаются);
- 3) Внимательно изучите прилагаемый к задаче вексель серии АА № 000814, выпишите вопросы, подлежащие изучению, и составьте на их основе план проверочных мероприятий;
- 4) Проведите оценку привлекательности оферты, спрогнозируйте возможные риски сделки, проведите доступные проверочные мероприятия, оцените полученную информацию, подготовьте обоснованные предложения для принятия управленческого решения по предполагаемой сделке.

Рекомендации

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ

Стадия первая – оценка оферты



- 1) Дисконт в 24,75% кажется привлекательным, но почему держатель сделал эту оферту?
- 2) Если из 1, 5 млрд. руб. вычесть 371 250 000 руб. (сумма дисконта в денежном выражении), то оставшаяся сумма 1 128 750 000 руб. в любом случае является значительной.
- 3) Есть ли у нашей компании необходимые средства для приобретения векселя по указанной сумме или потребуются получить кредит в банке?
- 4) Если мы приобретем вексель, то что мы с ним будем делать дальше?

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ

Стадия вторая – оценка возможных рисков



- 1) Вексель возможно является подлинным.
- 2) Вексель возможно является «зеркальной копией» существующего подлинного документа. Действия представителей ОАО «Вельские энергетические системы» носят мошеннический характер.
- 3) Вексель возможно является поддельным. Действия представителей ОАО «Вельские энергетические системы» носят мошеннический характер.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ

Стадия третья – проверочные мероприятия



3

- 1) Осмотр документа с целью выявления возможных несоответствий.
- 2) Проверка эмитента и держателя векселя на предмет реального существования, финансового положения и отношения к предъявленному векселю.
- 3) Проверка отражения сделки в годовых балансах эмитента и держателя.
- 4) Проверка соответствия данных о подписантах ценной бумаги реальным должностным лицам.
- 5) Проверка подлинности авалирования векселя банком.
- 6) Направление, при необходимости, официальных письменных запросов и получение официальных письменных ответов.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ



4

Стадия четвертая – оценка полученной информации

- 1) Оферта является добросовестной / оферта является мошеннической

Результаты

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ

Стадия первая – оценка оферты

- 1) Дисконт в 24,75% кажется привлекательным, но почему держатель сделал эту оферту?
- 2) Если из 1, 5 млрд. руб. вычесть 371 250 000 руб., то оставшаяся сумма 1 128 750 000 руб. в любом случае является значительной.
- 3) Есть ли у нашей компании необходимые средства для приобретения векселя по указанной сумме или потребуется получить кредит в банке?
- 4) Если мы приобретем вексель, то что мы с ним будем делать дальше?

- 1) Наиболее распространенный аргумент продавца – срочно понадобились оборотные средства, по этой причине готовы продать с дисконтом.
- 2) Сумма приобретения после вычета дисконта действительно значительная, не каждое предприятие обладает подобной суммой свободных средств. Для мошенников, в случае продажи фальшивки, это вполне достаточная сумма. Они будут готовы сделать уступку.
- 3) Если брать кредит в банке, то следует понимать период возврата заемных средств с учетом процентной ставки за пользование кредитом.
- 4) Наиболее распространенная логика действий – продать очередному покупателю по цене, обеспечивающей маржу предприятия, или использовать вексель во взаиморасчетах с контрагентами по номинальной стоимости.

Стадия вторая – оценка возможных рисков

- 1) Вексель возможно является подлинным.
- 2) Вексель возможно является «зеркальной копией» существующего подлинного документа. Действия представителей эмитента и ОАО «Вельские энергетические системы» носят мошеннический характер.
- 3) Вексель возможно является поддельным. Действия представителей эмитента и ОАО «Вельские энергетические системы» носят мошеннический характер.

Стадия третья – проверочные мероприятия

- 1) Осмотр документа с целью выявления возможных несоответствий.
- 2) Проверка эмитента и держателя векселя на предмет реального существования, финансового положения и отношения к предъявленному векселю.
- 3) Проверка отражения сделки в годовых балансах эмитента и держателя.
- 4) Проверка соответствия данных о подписантах ценной бумаги реальным должностным лицам.
- 5) Проверка подлинности авалирования векселя банком.
- 6) Направление, при необходимости, официальных письменных запросов и получение официальных письменных ответов.



*Положение ЦИК и СНК СССР от
07.08.1937 г. № 104/1341
О переводном и простом векселе*

Переводный вексель должен
содержать:

Указание даты и места составления
векселя

Подпись того, кто выдает вексель
(векселедателя)

Наименование «вексель» в тексте
документа, на языке документа

Простое и ничем не обусловленное
предложение уплатить определенную
сумму

Наименование того, кто должен платить

Указание срока платежа

Указание места, в котором должен быть
совершен платеж

Наименование того, кому или по приказу
кого платеж должен быть совершен

Осмотр документа с целью выявления возможных несоответствий

Серия AA Номер 000814

ПРОСТОЙ ВЕКСЕЛЬ

На сумму: 1,500,000,000.00

Дата, место составления векселя: РФ, г. Москва, 23 марта 2012 года

Предприятие (лицо): Некоммерческая организация «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов», РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1, ИНН 7713532018, КПП 771301001, ОГРН 1047796524863, ОКПО 74061299

Обязуется безусловно уплатить по этому векселю денежную сумму в размере: Один миллиард пятьсот миллионов рублей

Непосредственно предприятию (лицу): Общество с ограниченной ответственностью «ВИТА», Россия, 109240, г. Москва, улица Николаямская, дом 13, стр. 17, ИНН 7709428342, КПП 770901001, ОГРН 1037709054250 или его приказу любому другому предприятию (лицу).

Этот вексель подлежит оплате в следующий срок: По предъявлении, но не ранее 23 марта 2015 года

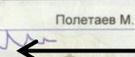
Местом платежа является: РФ, 127238, г. Москва, Дмитровское ш., д. 46, корп. 1

Руководитель предприятия векселедателя:  Исполнительный директор Андреевченко А.И.



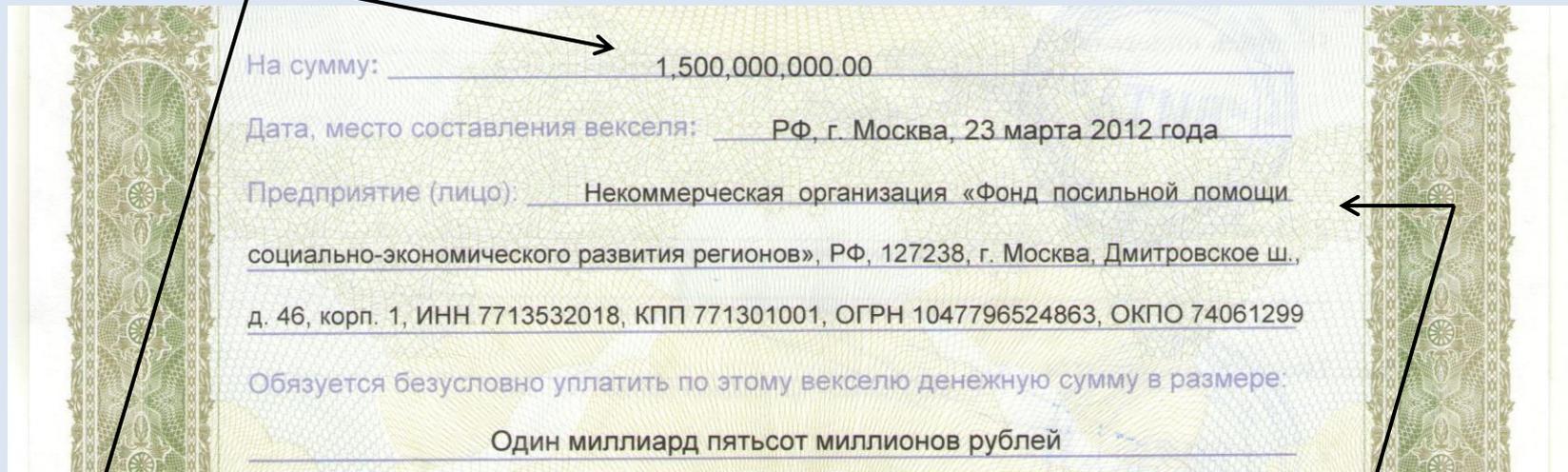
ДЛЯ АВАЛЯ (вексельное поручительство)

За кого выдан: Аваль выдан за NO «ФППСЭРР», ОГРН 1047796524863, ИНН 7713532018 Московским Банком Сбербанка России ОАО, г. Москва

Подпись авальщика:  Полетаев М.В. Дата: 26 марта 2012 г.



- Обычно векселя, как ценные бумаги, исполняются с рядом степеней защиты (в т.ч. со сложным рисунком и на бумаге с водяными знаками).
- Серия и номер нужны при сверке подлинности документа с эмитентом.
- Указанные на бланке векселя юридические и физические лица (эмитенты, держатели, авалирующие организации), их представители, их подписи и печати подлежат установлению и тщательной перепроверке.
- Проверка подлинности печатей.



- Организация, выпустившая вексель на сумму в 1,5 млрд. руб. должна обладать уставным капиталом, основными и оборотными средствами, отвечающими нормативным требованиям.

- В названии эмитента содержится стилистическая ошибка: «Фонд помощи... **развития** регионов». В русском языке это слово будет написано в дательном падеже - «**развитию** регионов». Корректность названия контролируется корпоративными юристами и регистрирующим органом.



- Полетаев Максим Владимирович действительно на указанную дату был председателем Московского банка, однако его подпись в действительности имеет совершенно иную конфигурацию.

- «ОАО» в конце названия этого крупнейшего российского банка встречалось до 2007 г. В последующем, название филиала применялось следующим образом: «**Московский банк ОАО «Сбербанк России»**».
- ОАО «Сбербанк России» и его учреждения не авалируют векселя сторонних эмитентов.

Открытые базы данных

Проверка эмитента векселя

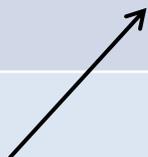
Некоммерческая организация «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов»



[ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА](#)

Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств

Наименование юридического лица	Адрес (место нахождения) юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП	Дата присвоения ОГРН	Дата внесения записи о прекращении деятельности
Некоммерческая организация "Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов"	643,127238,77,,,,Ш ОССЕ ДМИТРОВСКОЕ,46 ,1,,	1047796524863	7713532018	771301001	20.07.2004	



- В Интернете при проверке через услуги ФНС России данные об адресе, ОГРН, ИНН и КПП фонда нашли подтверждение.

Проверка первого держателя векселя

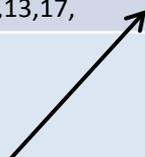


Общество с ограниченной ответственностью «ВИТА»

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств

Наименование юридического лица	Адрес (место нахождения) юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП	Дата присвоения ОГРН	Дата внесения записи о прекращении деятельности
Общество с ограниченной ответственностью "ВИТА"	643,109240,Москва а г, , , ,Николаямская ул,13,17,	1037709054250	7709428342	770901001	20.06.2003	



- В Интернете при проверке через услуги ФНС России данные об адресе, ОГРН, ИНН и КПП фонда нашли подтверждение.

Проверка второго держателя векселя

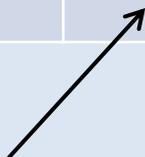


Открытое акционерное общество «Вельские энергетические системы»

ФЕДЕРАЛЬНАЯ НАЛОГОВАЯ СЛУЖБА

Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств

Наименование юридического лица	Адрес (место нахождения) юридического лица	ОГРН	ИНН	КПП	Дата присвоения ОГРН	Дата внесения записи о прекращении деятельности
Открытое акционерное общество "Вельские энергетические системы"	643,129128,Москва г., , , ,Северянинский пр,домовладение 11,строение 1,комната 5	1082907001275	2907013252	771601001	30.12.2008	



- В Интернете при проверке через услуги ФНС России данные об адресе, ОГРН, ИНН и КПП фонда нашли подтверждение.

Бюро кредитных историй

Некоммерческая организация «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов»

- Дата образования 20.07.2004 г.
- Дата последней актуализации 31.08.2014 г.
- Вид деятельности основной: создание и использование баз данных и информационных ресурсов, в том числе ресурсов сети Интернет
- Вид деятельности дополнительный: образование для взрослых и прочие виды образования, не включенные в другие группировки
- Уставный капитал – 0, 00 руб.
- Директор с 28.07.2004 г. по 12.10.2010 г. – Севастьянов Леонтий Андреевич
- Директор с 13.10.2010 г. по 31.08.2014 г. – Глухов Максим Валерьевич
- Юридический адрес: 127238, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 46, корп. 1
- Учредители (без внесения средств): Левицкий Владимир Бернадьевич, Севастьянов Леонтий Андреевич, Дроздов Сергей Викторович, Киселев Евгений Федорович, Батищев Виктор Алексеевич

- А. Согласно предъявленному векселю, от имени фонда он подписан исполнительным директором Андреянченко А.И., в то время как директором на этот период был Глухов М.В.
- В. Организация не вела деятельности, не имела оплаченного уставного капитала и не сдавала государственную финансовую отчетность.

Общество с ограниченной ответственностью «ВИТА»

- Дата образования 20.06.2003 г.
- Дата последней актуализации 31.08.2014 г.
- Вид деятельности основной: деятельность агентов по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров
- Вид деятельности дополнительный: организация перевозок грузов
- Уставный капитал – 10 000 руб.
- Генеральный директор с 28.03.2005 г. по 31.08.2014 г. – Полищук Борис Афанасьевич
- Юридический адрес: 109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, корп. 17
- Учредитель: Полищук Борис Афанасьевич

- A. Согласно предъявленному векселю, от имени общества он подписан неизвестным лицом (подпись неразборчива и не расшифрована) .
- B. Компания в рассматриваемый период не сдавала государственную финансовую отчетность.

Открытое акционерное общество «Вельские энергетические системы»

- Дата образования 30.12.2008 г.
- Дата последней актуализации 31.08.2014 г.
- Вид деятельности основной: производство электроэнергии гидроэлектростанциями
- Дополнительные виды деятельности: производство общестроительных работ, оптовая торговля машинами и оборудованием, распиловка и строгание древесины, пропитка древесины, капиталовложения в ценные бумаги, покупка и продажа земельных участков и др.
- Уставный капитал - 100 000 руб.
- Генеральный директор с 28.02.2009 г. по 13.12.2012 г. – Верещагин Александр Михайлович
- Генеральный директор с 14.12.2012 г. по 31.08.2014 г. – Гордеев Владимир Сергеевич
- Председатель совета директоров – Белый Александр Николаевич
- Юридический адрес (с 13.11.2010 г. по 13.12.2012 г.): 187412, Ленинградская обл., Волховский р-н, с. Старая Ладога, пр. Волховский, д. 11
- Юридический адрес (с 14.12. 2012 г. по 31.08.2014 г.): 129128, г. Москва, пр. Северянинский, д.11, стр. 1, комн. 5
- Учредители: Верещагин Александр Михайлович (49,00 тыс. руб.), Белый Александр Николаевич (51,00 тыс. руб.)

- A. Согласно предъявленному векселю, от имени общества он подписан неизвестным лицом (подпись неразборчива и не расшифрована) .
- B. Компания в рассматриваемый период не сдавала государственную финансовую отчетность.

Зачем нужно изучать баланс

Эмитент

План счетов бухгалтерского учета

Любой

Забалансовый счет
006

«Бланки строгой
отчетности»

Дебет 006

«Собственные
векселя на
хранении»

Оформлен к выдаче

Кредит 006

«Собственные
векселя на
хранении»

*Выдан вексель
указанному
держателю*

*Минфин РФ приказ от
31.10.2000 г. № 94н*



Уставные документы эмитента:

Могут определять предельные финансовые полномочия единоличного исполнительного органа компании

К примеру, полномочия генерального директора могут быть ограничены акционерами до суммы в 10% от размера уставного капитала компании - эмитента

Могут определять размер особо крупной сделки и порядок ее совершения

К примеру, в подобных случаях особо крупная сделка может быть определена в сумму, превышающую 10% от уставного капитала компании - эмитента

Могут определять предельный размер совокупной кредиторской задолженности

К примеру, предельный размер совокупной кредиторской задолженности предприятия может быть ограничен суммой, не превышающей 20% от уставного капитала компании - эмитента

Эмитент

Любой



Любой

Авалист



Забалансовый счет
009

*Минфин РФ приказ от
31.10.2000 г. № 94н*



*Положение ЦИК и СНК СССР от
07.08.1937 г. № 104/1341
О переводном и простом векселе*



«Обеспечение обязательств
и платежей выданные»

*Авалист несет
ответственность по векселю
наравне с эмитентом*

План счетов бухгалтерского учета

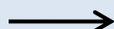
Эмитент

Любой



Любой

Держатель векселя



Счет 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками»

Субсчет

«Векселя полученные»

Счет 80

«Прибыли или убытки»

Субсчет

«Прибыли и убытки»

Дисконт при покупке

*Убыток при покупке
фальшивки*

Минфин РФ приказ от
31.10.2000 г. № 94н

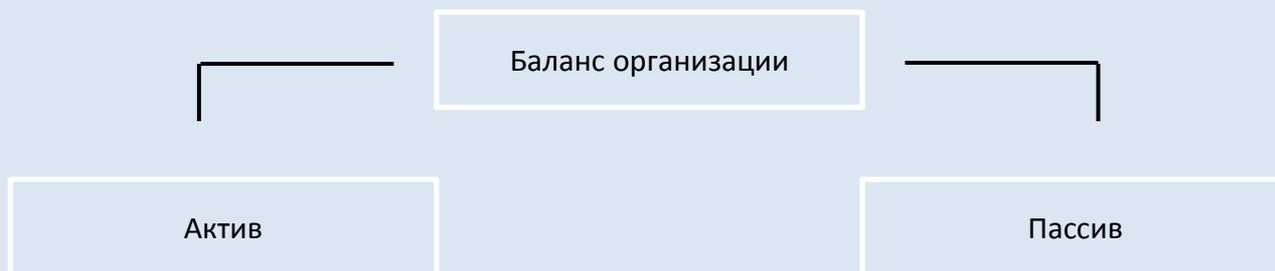


План счетов бухгалтерского учета

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Платежеспособность – возможность организации вовремя оплачивать свои долги. Это важнейший критерий, которому должен отвечать эмитент векселя.

*Показатель платежеспособности определяется по формуле:
актив баланса / долги предприятия*



Внеоборотные активы

Оборотные активы

Капитал и резервы:

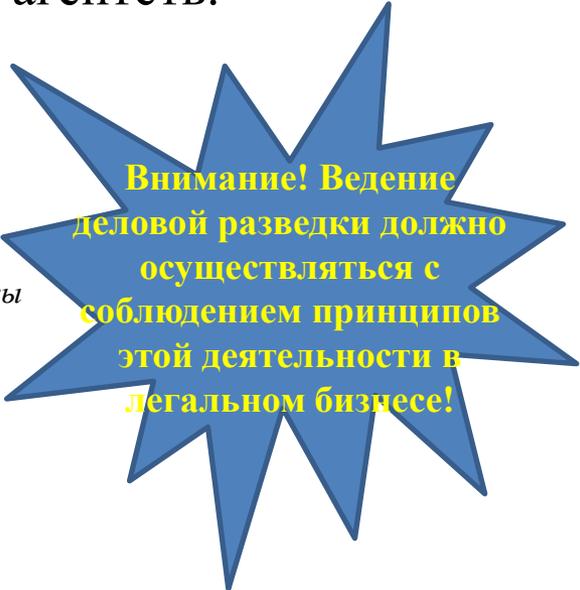
- *Долгосрочная кредиторская задолженность*
- *Краткосрочная кредиторская задолженность*

**Некоторые решения студентов
бакалавриата**

Этап 2: Ведение деловой разведки.

- Сбор, обработка и оценка информации о потенциальном контрагенте.
- Источники информации:
 - а) Реестр надежных партнеров Торгово-промышленной Палаты РФ
 - б) Федеральная база данных годовой бухгалтерской отчетности предприятий и организаций
 - в) Реестр сообщений о финансовом оздоровлении (банкротствах)
 - г) Федеральная налоговая служба
 - д) Сведения специализированных информационных агентств.

Примечание: доступ к некоторым сведениям является платным. Однако, имея ресурсы предприятия, их получение не составит проблем.



Внимание! Ведение деловой разведки должно осуществляться с соблюдением принципов этой деятельности в легальном бизнесе!

Наши потенциальные риски

Основные угрозы экономической безопасности

Риски контрагентов

Угроза внешнего мошенничества

Угроза выбора несостоятельных контрагентов

Угроза невозврата долга

Угроза банкротства контрагента

Угроза хищения материальных ценностей

Угроза недобросовестной конкуренции

Угроза захвата собственности

Меры обеспечения экономической безопасности

Защита от недобросовестного сотрудничества

Защита от внешнего мошенничества

Изучение потенциальных контрагентов

Контроль и сопровождение сделок

Коллекторская деятельность

Деловая (конкурентная) разведка

Защита от недобросовестной конкуренции

Защита от враждебного поглощения
(рейдерства)

Угрозы экономической безопасности в рамках кейса



ПЛАН Проверки контрагента НО «ФППСЭРР» по принципам **«Знай своего контрагента»**

- 1) Следует установить, существует ли компания НО «ФППСЭРР» в действительности, когда и кем она создана, кто является владельцами, кто является основными менеджерами, каковы её юридический и фактический адреса;
- 2) Чем эта компания занимается на рынке и какой репутацией обладает;
- 3) Каково ее финансовое состояние, его динамика за последние 3 года, наличие финансовых задолженностей и выполнение обязательств по ним;
- 4) Наличие у этой компании судебных процессов с собственными контрагентами и своим персоналом, наличие возможных уголовных процессов и иных претензий к компании;
- 5) Обладает ли она необходимым опытом, организационными и техническими возможностями, квалифицированным персоналом для выполнения обязательств перед вашей компанией;
- 6) Наличие собственности, которую можно было бы использовать в качестве залога по обязательствам этой компании перед вашей фирмой.

Вексель

1. Вопрос вызывает высокая ставка дисконта, с которой продается вексель. Для сравнения просматриваем доходность векселей Сбербанка, который указан в качестве Авая (котировки эмитента отсутствовали на бирже векселей). Доходность векселей Сбера колеблется между 6% и 9%. Таким образом предлагаемый дисконт очень подозрителен.
2. В целом сам бланк векселя не вызывает подозрений

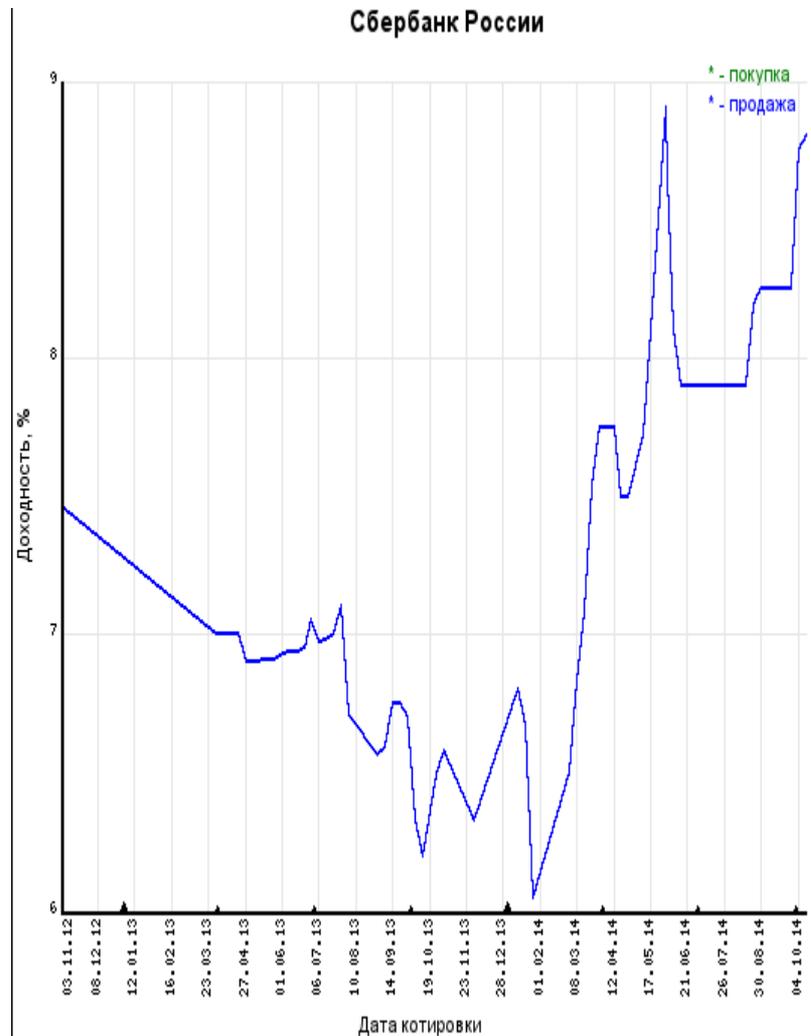


График составлен на базе котировок трейдеров в системе РВС-Векселя

Сверхприбыль или сверхриск ? (1.1)

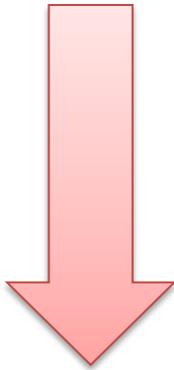
Подозрительный момент:

Цена ЦБ 14.10.2014 (Млн. руб.)	Цена ЦБ при погашении 23.03.2015 (Млн. руб.)	Период (лет)	Доходность (% годовых)
1128,75	1500	0,5	65,8

Как мы видим нетрудно посчитать, что рентабельность сделки в данном случае составит около 32,9%, таким образом учитывая срок оставшийся до погашения данной ценной бумаги, если привести доходность к более привычному годовому значению получим 65,8%. Но теперь посмотрим на это со стороны продавца векселя, получается, что фактически ОАО «ВЭС» занимает деньги на полгода почти по ставке 66% годовых, когда как существующие ставки кредитования крупного бизнеса не превышают 15%. Почему бы ОАО «ВЭС» не оформить кредит на сумму 1,2 млрд.руб. скажем в Сбербанке, который к слову и является авалистом рассматриваемого векселя (далее и везде ЦБ (ценная бумага), а при наступлении срока оплаты векселя погасить ЦБ, ведь полученных 1,5 млрд. с лихвой хватит чтобы погасить и тело кредита и проценты?

ПРОВЕРКА АВАЛЯ:

Проверяем на сайте
Московского банка
Сбербанка возможность
авалирования векселей



- **Вывод : подставной аваль!**

Частным клиентам Малому бизнесу Корпоративным клиентам Финансовым организациям Акция

 **СБЕРБАНК**
Всегда рядом

8 (800) 555 55 50 +7 (495) 500-55-50
Отделения и банкоматы Москва

Поиск Q

Взять кредит Выбрать карту Накопить и сохранить Оплатить и перевести Вложить и заработать

г.Москва > Частным клиентам > Инвестиции и ценные бумаги > Векселя и сертификаты > Простые векселя

Простые векселя Сбербанка России

Вексель – это ценная бумага, письменное денежное обязательство, оформленное по строго установленной форме, дающее владельцу векселя (векселедержателю) право на получение от должника по векселю определённой в нём суммы в конкретном месте.

Простой вексель Сбербанка России применяется:

- для быстрых и удобных расчетов за товары, работы, услуги;
- для выгодного вложения денежных средств с целью получения дохода;
- для использования в качестве обеспечения при получении в Банке кредита или гарантии.

Векселя Сбербанка России оформляются на бланках, имеющих высокую степень защиты от подделок и отпечатанных на МПФ филиала ФГУП ГОЗНАК.

В Сбербанке России создана электронная база по всем выпущенным векселям.

Вексель может быть передан другому лицу посредством передаточной надписи (индоссамента). Индоссамент проставляется за собственноручной подписью Векселедержателя или поверенного по доверенности на обороте векселя. Каждый индоссамент должен иметь порядковый номер. Частичный индоссамент недействителен.

Обратите внимание! Сбербанк (его филиалы) не авалирует* векселя, выпущенные сторонними эмитентами.

*Авалирование векселя - это поручительство банка за выпустившую вексель организацию, с которой банк состоит в партнёрских отношениях.

Денежные средства физического лица, размещенные в простые векселя ОАО «Сбербанк России», не подлежат обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Анализ контрагента - 3

- По адресу, где зарегистрирована НО «ФППСЭРР» мы обнаруживаем жилой дом.



- Согласно базе массовых юридических адресов ФНС РФ по данному адресу зарегистрировано 393 организации. Этот же адрес представлен в векселе как место платежа.

Проверка контрагентов: по «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов»

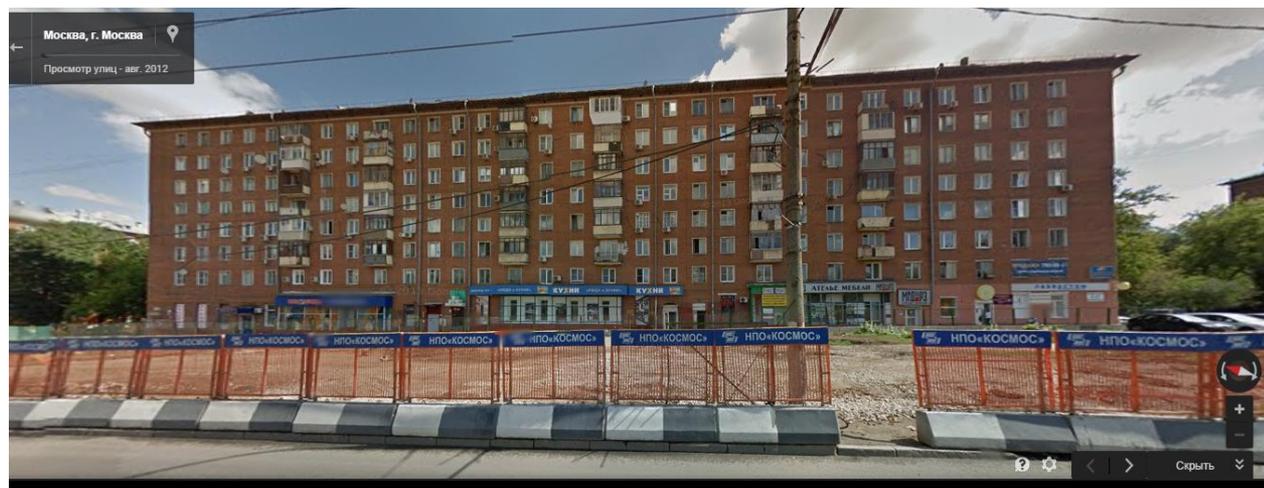
Более того, юридический адрес предприятия является юридическим адресом еще 392 юридических лица (данные с сайта <http://www.n46.ru/service/mass-adres.htm>). Даже если рассмотреть здание на Google Maps, вероятность того, что в нём может поместиться 393 даже самых маленьких компании, крайне мала.

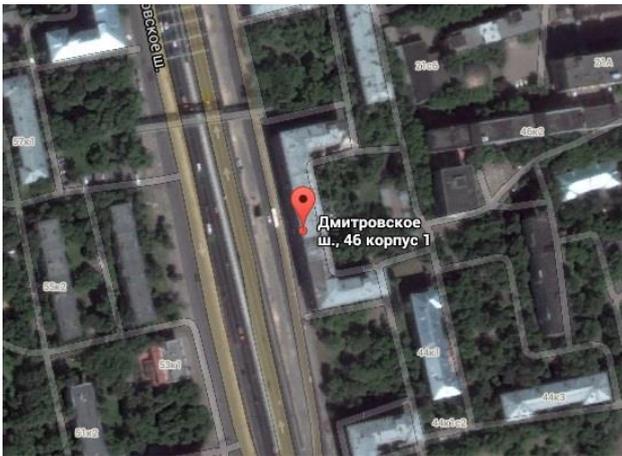
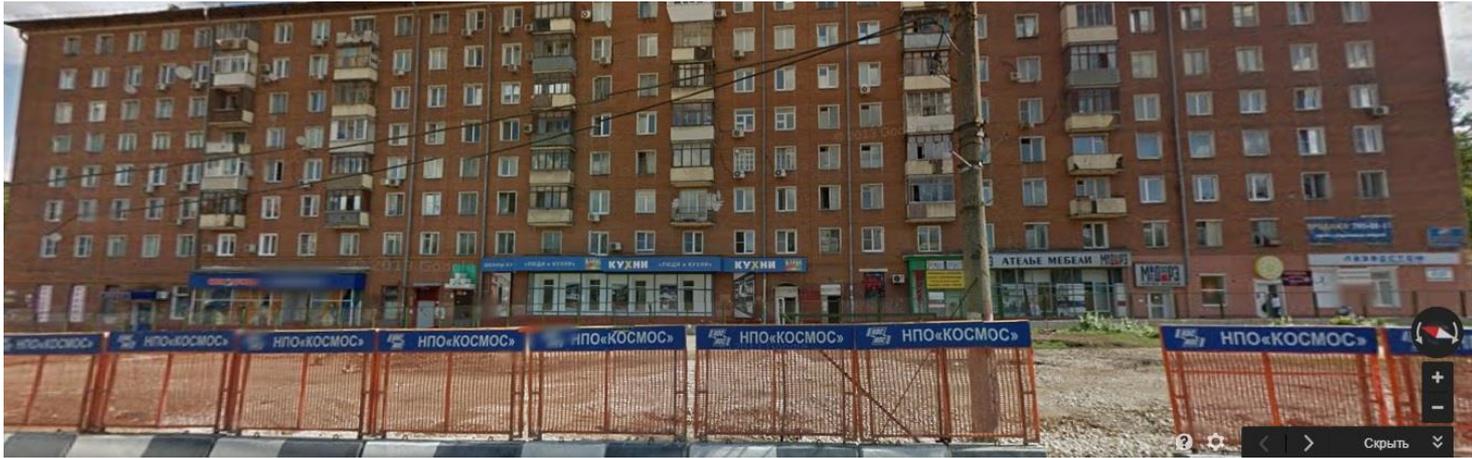
РЕЗУЛЬТАТЫ ПОИСКА (ДАТА ФОРМИРОВАНИЯ СВЕДЕНИЙ 14.10.2014)

Всего записей в реестре: 54457, найдено записей: 2, представлено записей: 2

 [Выгрузка полного списка найденных записей в формате Excel](#)

№ п.п	Адрес, указанный в качестве места нахождения при государственной регистрации юридического лица	Количество зарегистр. юл
1	МОСКВА Г. ДМИТРОВСКОЕ Ш, дом (владение) 46, корпус (строение) 2	42
2	МОСКВА Г. ДМИТРОВСКОЕ Ш, дом (владение) 46, корпус (строение) 1	393





- По адресу Дмитровское шоссе дом 46 корпус 1 не найдено офиса данной организации
- Отсутствует сайт организации в интернете
- Отсутствует информация о директоре и учредителях компании

5. Проверка векселя

Местом платежа является юр. адрес векселедателя, но при просмотре организации по данному адресу, таковой не имеется в списке



В интернет-источниках отсутствует информация об исполнительном директоре



Проверка реквизитов лиц*

Некоммерческая организация "Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов"

- ИНН 7713532018 КПП 771301001
- ОГРН 1047796524863 ОКПО 74061299
- Адрес 127238, Москва, шоссе Дмитровское, 46, 1,



Общество с ограниченной ответственностью "ВИТА"

- ИНН 7709428342
- КПП 770901001
- ОГРН 1037709054250 ОКПО 70006040
- Адрес 109240, Г МОСКВА, УЛ НИКОЛОЯМСКАЯ, Д 13, КОРП 17



Открытое акционерное общество "Вельские энергетические системы"

- ИНН 2907013252
- КПП 771601001
- ОГРН 1082907001275 ОКПО 88519141
- Адрес 129128, Москва, проезд Северянинский, д. 11, строение 1



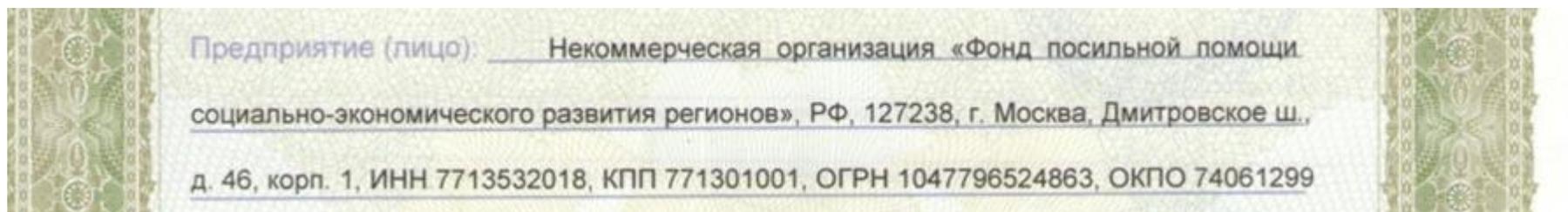
+ Московский Банк Сбербанк России ОАО

НО «ФППСЭРР»

Директор:	Глухов Максим Валерьевич
Уставной капитал:	-
Количество учредителей:	5
Дата внесения в реестр:	20.07.2004
Реестр недобросовестных плательщиков	✘
Арбитражная практика	✘
Государственные контракты	✘
Пресс-релизы	Не найдены

Проверка контрагентов: по «Фонд посильной помощи социально-экономического развития регионов»

- В первую очередь стоит проверить соответствие данных на векселе и на печати данным из ЕГРЮЛ (данные с сайта <http://egrul.nalog.ru/>).



НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ФОНД ПОСИЛЬНОЙ ПОМОЩИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РЕГИОНОВ"

ОГРН 1047796524863

ИНН/КПП 7713532018/771301001

Адрес (место нахождения)

Адрес (место нахождения)	
4	Почтовый индекс 127238
5	Субъект Российской Федерации ГОРОД МОСКВА
6	Улица (проспект, переулок и т.д.) ШОССЕ ДМИТРОВСКОЕ
7	Дом (владение и т.п.) 46
8	Корпус (строение и т.п.) 1
9	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения 1047796524863 20.07.2004

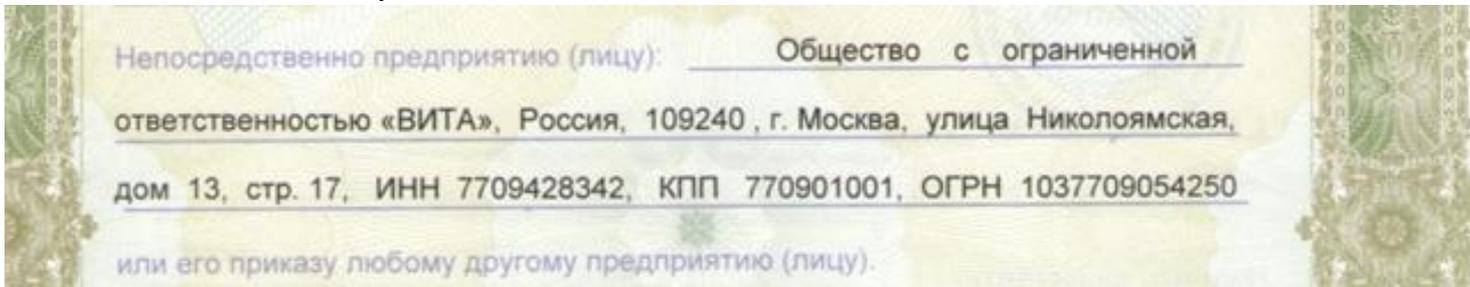


ООО «ВИТА»

Генеральный Директор:	Полищук Борис Афанасьевич
Уставной капитал:	10000 руб.
Количество учредителей:	1
Дата внесения в реестр:	20.06.2003
Реестр недобросовестных плательщиков	✘
Арбитражная практика	✘
Государственные контракты	✘
Пресс-релизы	Не найдены

Проверка контрагентов: ООО «ВИТА»

- Проверку ООО «Вита» стоит также начать со сравнения данных в ЕГРЮЛ и на векселе. Данные в полях сходятся с данными в ЕГРЮЛ, но местоположение печати и отсутствие на ней информации (ИНН, КПП или ОГРН) вызывает подозрение. Проверка по месту регистрации не выявила ничего настораживающего.



Сведения о юридическом лице

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИТА"

ОГРН 1037709054250
 ИНН/КПП 7709428342/770901001
 по состоянию на 14.10.2014

Адрес (место нахождения)		
4	Почтовый индекс	109240
5	Субъект Российской Федерации	ГОРОД МОСКВА
6	Улица (проспект, переулок и т.д.)	УЛИЦА НИКОЛОЯМСКАЯ
7	Дом (владение и т.п.)	13
8	Корпус (строение и т.п.)	17
9	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1037709054250 20.06.2003



ОАО "Вельские энергетические системы"

Генеральный Директор:	Гордеев Владимир Сергеевич
Уставной капитал:	100000 руб.
Количество учредителей:	2
Дата внесения в реестр:	30.12.2008
Реестр недобросовестных плательщиков	×
Арбитражная практика	×
Государственные контракты	×
Пресс-релизы	Не найдены

Проверка контрагентов: ОАО «Вельские энергетические системы»

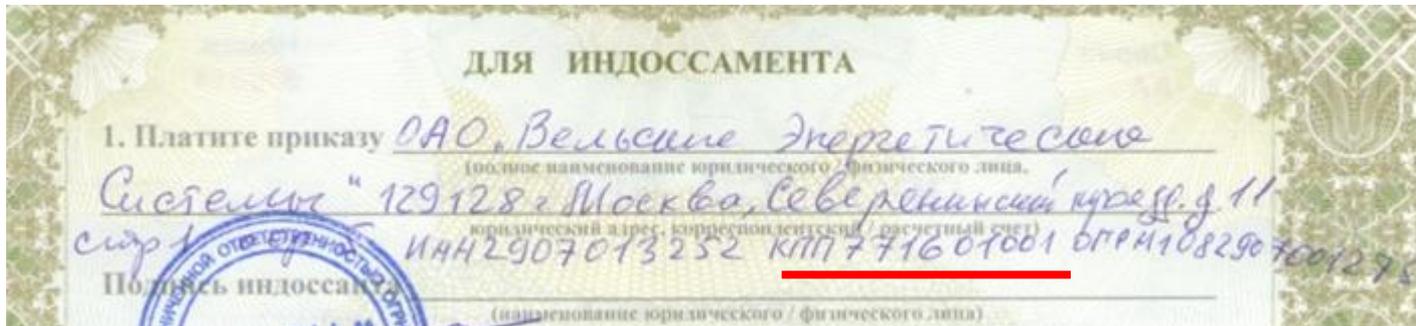
- После проведения аналогичной предыдущим проверки, было выявлено, что, хотя информация на векселе соответствует информации из ЕГРЮЛ, информация на печати не сходится. Следовательно, печать поддельная. (КПП на печати 290701001, а в ЕГРЮЛ и на векселе 771601001)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВЕЛЬСКИЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ"

ОГРН 1082907001275

ИНН/КПП 2907013252/771601001

по состоянию на 14.10.2014



Сведения об уставном капитале (складочном капитале, уставном фонде, паевых взносах)

31	Вид	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
32	Размер (в рублях)	115000000000
33	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2137746626950 31.01.2013

45	Фамилия	БЕЛЫЙ
46	Имя	АЛЕКСАНДР
47	Отчество	НИКОЛАЕВИЧ
48	ИНН	290700570954
49	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1082907001275 30.12.2008

50	Номинальная стоимость доли (в рублях)	51000.0000
51	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1082907001275 30.12.2008

2

52	Фамилия	ВЕРЕЩАГИН
53	Имя	АЛЕКСАНДР
54	Отчество	МИХАЙЛОВИЧ
55	ИНН	290700030042
56	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1082907001275 30.12.2008

57	Номинальная стоимость доли (в рублях)	49000.0000
58	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1082907001275 30.12.2008

Уста́вный капитал — это сумма средств, первоначально инвестированных собственниками для обеспечения уставной деятельности организации. При двух учредителях, которые внесли 51 000 и 49 000 рублей, уставный капитал составляет 100 000 рублей.

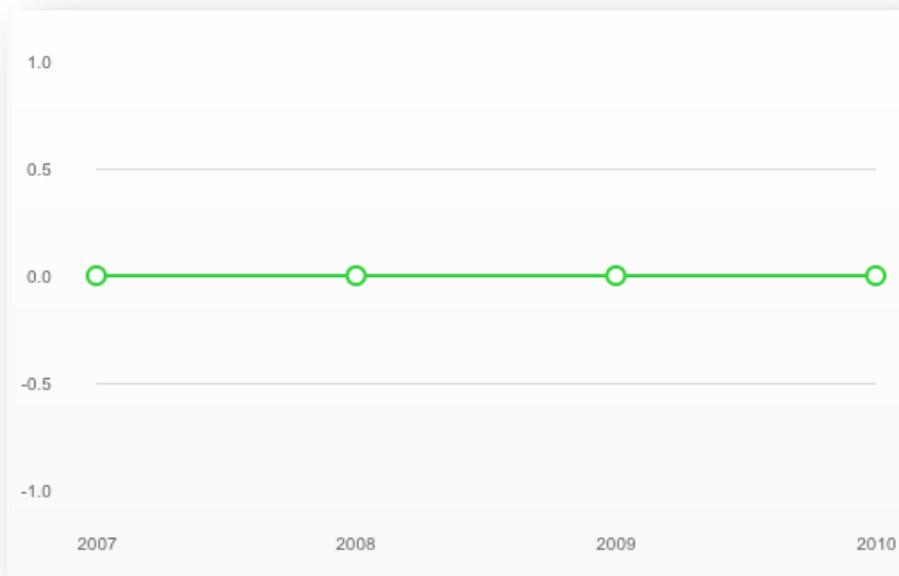
По документации получается другое значение!!!

• Финансовое состояние компании 2 Проверка контрагента: индоссант



Задолженность: 10 000,00

По состоянию на: 01-03-2012



Финансовые показатели компании

Одним из основных показателей, характеризующих деятельность является товарооборот. Вся торгово-хозяйственная деятельность "Вельские энергетические системы", открытое акционерное общество, анализируется через финансово-экономические показатели. Основные финансовые показатели хозяйственной деятельности "Вельские энергетические системы", открытое акционерное общество, за 2007 - 2010 гг., на рисунке (материал с сайта <http://b2blist.ru/company/6974803/>)

- Арбитражная практика

2. Проверка контрагента: индосмент



Дело	Иск	Участие
Дело № А40-165223/13	О взыскании 634 087, 50 руб.	Ответчик не явился
Дело № А40-165212/13	О взыскании 2 093 000 руб.	Ответчик не явился
Дело № А40-23287/13	О взыскании штрафа в размере 1 684 руб. 80 коп	Без вызова сторон



Согласно Закону г. Москвы от 30.06.04 № 44 “Об учете печатей”, а также Положение по ведению городского реестра печатей (утв. приказом Московской регистрационной палаты от 18.06.03 № 61), фирмы и предприниматели в обязательном порядке должны регистрировать оттиски своих печатей в Московском городском реестре печатей. При этом на оттиске обязательно должны быть указаны:

- полное наименование организации на русском языке с указанием организационно-правовой формы (ООО, ОАО, ЗАО и т.п.);
- местонахождение фирмы;
- реестровый номер печати;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Печать на этом векселе **не соответствует** законодательным нормам.

7. Оценка привлекательности оферты

ОАО «Вельские энергетические системы» не является благонадежным контрагентом, так как:

Отсутствуют в открытом доступе данные об опыте компании, организационных и технических возможностях, персонале для выполнения обязательств.

Отсутствуют данные об имуществе компании, которое можно было бы использовать в качестве залога по обязательствам данной компании.

Имеется лишь информация об уставном капитале в размере 100 тыс. руб. Данная сумма не является достаточной в случае выплаты залога по обязательствам.

Компания работает с 2008 года, однако нет информации о финансовых показателях (они нулевые согласно данным источника), имеется лишь задолженность за 2012 год в размере 10 000 руб.

Информация о генеральном директоре компании довольно противоречива. Он является директором еще двух компаний, а также председателем общественного фонда, при этом все организации находятся в разных городах России и занимаются совершенно разными видами деятельности.

На данного контрагента было заведено 3 дела о взыскании крупным денежным сумм.

Оценка полученной информации и принятие решения

Таким образом, в результате анализа надежности компаний контрагентов и самого векселя было установлено:

- Компании контрагенты обладают ненадежной репутацией (фигурируют в ряде судебных дел, а некоторые из них и вовсе с большой вероятностью являются фиктивными)
- Вексель оформлен с рядом нарушений, и фигурирует в одном из уголовных дел
- Авалирование Московским банком Сбербанка России ОАО является несколько подозрительным

Из всего этого можно сделать вывод о том, что вексель с большой вероятностью является поддельным, и данным контрагентам не стоит доверять.

РЕШЕНИЕ: сделка по приобретению данного векселя нецелесообразна и, вероятнее всего, нанесет лишь урон нашему предприятию.

От сделки отказываемся.