

Криони А. Е.,

частный детектив-экономист,
krioni@krioni.com

ИНДЕКС ФИНАНСОВОЙ ЧЕСТНОСТИ: ОЦЕНКА СТЕПЕНИ ФИКТИВНОСТИ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ

Налоговые службы чрезвычайно вяло противодействуют фирмам-«однодневкам». Законодательных инициатив на этом поле также не видно. Как результат – меры по пресечению деятельности недобросовестных контрагентов по сей день неудовлетворительны с точки зрения «хозяйственника средней и мелкой руки», не содержащего в холдинге специальных структур экономической разведки или экономической безопасности. Благодаря финансовому кризису 2008 г. спрос злонамеренных дельцов на услуги «липовых» фирм значительно повысился. Тем самым наносится новый удар экономике России, отечественному предпринимателю, обществу.

Понятию «фиктивное предпринимательство» до сих пор не дана точная правовая оценка. В связи с этим может сложиться неправильное мнение об отсутствии объекта правоотношений. Это не так. К примеру, проект изменений в действующее законодательство, подготовленный Счётной палатой РФ, содержит предложения ввести ряд поправок, связанных с негативным явлением в российской экономике – «системными фирмами» [1].

Признаков, по которым возможно формально идентифицировать фиктивную деятельность отечественной компании, в российском законодательстве не существует. По моему мнению, фиктивную фирму можно определить, даже если такое юридическое лицо для отвода подозрений публично проявляет активную деятельность, свидетельствует о владении, пользовании или распоряжении принадлежащего ей на правах собственности имущества. Главный признак – деятельность ведётся в объёмах, явно несопоставимых с величиной совокупного капитала, указанного этой фирмой в финансовой отчётности. Обычно такого капитала явно недостаточно для выполнения условий самофинансирования в краткосрочном периоде. Основываясь на многолетнем опыте расследований экономических преступлений, выделяю несколько критериев фиктивной деятельности [2]:

- 1) несовпадение юридического и фактического адресов организации;
- 2) регистрация компаний по утерянным, похищенным или поддельным документам;

Ключевые слова:

фиктивное предприятие,
финансовая честность
и индекс добросовестности,
фирмы-«однодневки»

- 3) неосведомлённость учредителей и иных лиц органов управления о том, что они таковыми являются;
- 4) предоставление отчётности с индексом финансовой честности, меньшим единицы [3].

Данный перечень признаков не является исчерпывающим, в частности, аудиторы Счётной палаты предлагают ввести дополнительные признаки: массовость руководителей, учредителей, заявителей и адресов регистрации компаний [4]. Неудачи на поприще борьбы с фиктивными компаниями вынуждают искать новые пути по их выявлению и пресечению их деятельности.

Мной в 2008 г. разработан индекс финансовой честности и добросовестности для негосударственных учреждений – малых и средних коммерческих предприятий. Он применяется для обнаружения склонности к фиктивной хозяйственной деятельности. Это первый в своём роде инструмент, разработанный независимым представителем гражданского общества.

Использование индекса направлено на:

- ♦ обнаружение фиктивной экономической деятельности формально легитимных коммерческих организаций, зарегистрированных для достижения преступных целей путём обмана контрагентов на рынке в России и за рубежом;
- ♦ получение информации, которая может быть использована для разработки дальнейшей политики по борьбе с недобросовестными (злонамеренными) контрагентами.

Интегральное значение индекса получается усреднением семи показателей. Показатели ориентированы на честность и добросовестность контрагента, на меры, предпринимаемые органом управления компании для исключения признаков формальной деятельности – функции фиктивного банкротства (ст. 197 УК РФ)¹. Индекс был задуман, скорее, для стимулирования добросовестных предпринимателей, нежели для выявления виновных.

Показатели подразделяются на две группы:

- ♦ *балансовые* – информация о совокупном капитале и уставном капитале;
- ♦ *внебалансовые* – пять показателей: ставка ЦБ РФ; период анализа финансовой отчётности; постоянные издержки; численность работников на предприятии; цикл жизни организации.

Процесс создания индекса выявил, насколько ограничен доступ контрагента к информации в России. Достоверные данные разбросаны по различным источникам без какой-либо системы поиска, а должностные лица при обращении к ним с просьбой предоставить информацию заинтересованному лицу зачастую отказывают в ней, ссылаясь на «отсутствие производственной возможности».

Исследованию подверглась выборка юридических лиц из реестра Федеральной службы государственной статистики [4]. В совокупности индекс финансовой честности 2008 г. описал лишь 100 коммерческих предприятий страны из (примерно) 4,5 млн. В индексе 2008 г. представлены предприятия с различными направлениями хозяйственной деятельности (предприятия торговли, финансовые компании, предприятия по ремонту автотранспортных средств, образовательные и спортивные учреждения).

Результаты сведены в табл. 1.

¹ То есть заведомо ложное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о банкротстве.

**Предприятия, исследованные по индексу 2008 г. и входящие
в Статистический регистр хозяйствующих субъектов Росстата (Статрегистр)
по состоянию на 01.10.2008**

№	Полное наименование объекта	Данные, свидетельствующие, по мнению автора, о фиктивной деятельности предприятий или об отсутствии такой деятельности
1	ООО «Фэйр-Трейд»	Информации нет
2	ООО «Коммерсант»	Информации нет
3	ООО «Терморос-Сочи»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Информация о предоставляемых услугах и продукции на сайте http://www.termoros.com
4	ЗАО «Инициатива, разработка, внедрение, услуги сертификации»	Информации нет
5	ООО «Старли Инжиниринг»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Информация о предоставляемых услугах и продукции на сайте http://www.cis-automation.ru
6	ООО «Паркпродукт»	См. информацию о судебном деле № А68-1130/08
7	ООО «Удача»	См. информацию о судебном деле № А11-4767/2007-К2-21/235
8	ООО «Уралочка»	Информации нет
9	ООО «Альтаир»	См. информацию о судебных делах № А46-5455/2008; № А46-8541/2008
10	ООО «Телец»	Информации нет
11	ООО «Надежда С»	Информации нет
12	ООО «Престиж»	Информации нет
13	ООО «ТП Гарант-Екатеринбург»	Информации нет
14	ООО «Жасмин»	См. информацию о судебных делах: № А11-2195/2008-К1-11/131; № А11-10886/2007-К1-1/534
15	ООО «Сфера»	Информации нет
16	ООО «Апекс»	Информации нет
17	ООО «Южуралэлектрохимзащитастрой»	Информации нет
18	ООО «Лис, Т»	Информации нет
19	ООО «Торгсервис»	См. информацию о судебном деле № А72-4266/08-27/148
20	ООО «Звёздочка»	Информации нет
21	ООО «Опытно-конструкторское бюро «Элегия»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Так, 13.11.2008 организация была рекомендована для заключения государственного контракта на оказание услуг по проведению технического и метрологического обслуживания измерительно-вычислительных блоков «МИРАЖ МБ» для ОСП НИИ ЯФ ТПУ. Цена контракта: 170 000 (сто семьдесят тысяч) руб.
22	ООО «Электромеханическая компания»	Информации нет
23	ООО «Раздолье»	См. информацию о судебном деле № А11-7191/2007-К2-19/445
24	ООО «Гелиос-Парк СПб»	Информации нет
25	ООО «Акрополь снаб»	Информации нет

Продолжение табл. 1

№	Полное наименование объекта	Данные, свидетельствующие, по мнению автора, о фактивной деятельности предприятий или об отсутствии такой деятельности
26	ООО «Производственно-коммерческое предприятие «Полипривод»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Организация предлагает к реализации гидравлическое и пневматическое оборудование с собственного склада в Москве (гидрораспределители, клапаны, насосы, фильтры, гидромоторы, гидростанции). Услуги по проектированию и комплектации гидросистем. Сайт компании доступен по адресу: www.poli-privod.ru
27	ООО «Лабаз Плюс»	Информации нет
28	ООО «Светлана»	Информации нет
29	ООО «Энергоснаб»	См. информацию о судебных делах № А76-510/2008-22-163; № А76-22480/2007-16-798/56
30	ООО «Трансусавто»	Информации нет
31	ООО «Веста»	См. информацию о судебном деле № А03-10350/07-31
32	ООО «Компания «Крафт»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Организация осуществляет общестроительные работы, услуги по электромонтажу
33	ООО «Нестандартное оборудование»	Информации нет
34	ООО «Диалог»	Информации нет
35	ООО «Терминалстройсервис»	Информации нет
36	ООО «Валентина»	Информации нет
37	ООО «Фортуна»	Предприятие ведёт активную экономическую деятельность. Организация имеет три торговых места на различных потребительских рынках. Отделом лицензирования и потребительского рынка Министерства торговли и предпринимательства Республики Мордовия предприятие включено в реестр лицензий на розничную продажу алкогольной продукции. Дополнительная информация на сайте министерства: http://www.mordovia-business.ru/licenses/rinok/zubovo.php . См. информацию о судебном деле № А39-659/2008-35/7
38	ООО «Арго»	Общество состоит в перечне организаций, которым вынесены предупреждения за нарушения постановления администрации Брянской области от 13 сентября 2007 г. №744 «Об установлении ограничения времени розничной продажи алкогольной продукции с содержанием этилового спирта более 15% объёма готовой продукции» по состоянию на 16.11.2007
39	ООО «Регион-ДВ»	См. информацию о судебном деле № А51-2842/2007-19-113
40	ООО «Кубаньторг»	Информации нет
41	ООО «Лена»	Информации нет
42	ООО «СМТ»	Информации нет
43	ООО «Осень»	См. информацию о судебном деле № А67-1500/08
44	ООО «Кубпромстрой»	См. информацию о судебных делах № А-32-15659/2008-18/355; № А-32-14172/2007-1/138; № А-32- 23973/2006-44/208
45	ООО «ПКФ «Гиросфера»	Информации нет
46	ООО «Тополёк»	Информации нет

Продолжение табл. 1

№	Полное наименование объекта	Данные, свидетельствующие, по мнению автора, о фактивной деятельности предприятий или об отсутствии такой деятельности
47	ООО «Релком»	Предприятие ведёт активную коммерческую деятельность. Основания для подобной оценки: 1) протокол рассмотрения и оценки котировочных заявок № 74-ЗК на закупку интерактивной доски для школы № 6 г. Чебаркуль, 28 июня 2007 г. Предложенная цена 133 996,0 руб.; 2) протокол рассмотрения и оценки котировочных заявок № 57-ЗК на приобретение лицензионного программного обеспечения для Собрания депутатов г. Чебаркуль, 15 июня 2007 г. Предложенная цена 79 892,0 руб.; 3) протокол № 182 заседания котировочной комиссии по рассмотрению и оценке котировок для заключения договора на поставку оборудования (проектор, ноутбук, экран) г. Миасс, 1 июня 2007 г. Предложенная цена 58 990 руб.
48	ООО «Космотех»	Информации нет
49	ООО «Керро»	См. информацию о судебном деле № А56-3669/2008
50	ООО «Ярославна»	Информации нет
51	ООО «Торговый дом «Трио»	Информации нет
52	ООО «Армада»	Организация предоставляет услуги в игровой сфере. Площадь арендуемого помещения не менее 150 кв. м. По информации начальника штаба переславской милиции, организация представляет собой ночной клуб с охраной
53	ООО «Йолдыз»	В 2008 г. прокуратура Авиастроительного района Казани направила в районный суд уголовное дело по обвинению директора ООО «Йолдыз» в совершении преступлений, предусмотренных ст. 201, ч. 1, УК РФ («Злоупотребление полномочиями»). Материалы доступны на http://www.tatar-inform.ru/news/2008/01/15/92107 . 6 сентября 2007 г. на заседании лицензионной комиссии Госалкогольинспекции было принято решение о направлении материалов в отношении ООО «Йолдыз» в Арбитражный суд РТ на аннулирование лицензий на розничную продажу алкогольной продукции в связи с выявлением розничной продажи алкогольной продукции, не соответствующей требованиям государственных стандартов и безопасности жизни и здоровья человека
54	ООО «Торговый дом «Атлантик»	Информации нет
55	ООО «Катюша»	См. информацию о судебном деле № А12-18289/07-С19
56	ООО «Кв-Маркет»	Информации нет
57	ООО «Рускапиталгрупп»	Информации нет
58	ООО «Кентавр»	См. информацию о судебных делах № А40-12150/08-123-32Б; № А40-64093/07-65-571
59	ООО «Светлана»	См. информацию о судебных делах № А64-1746/08-3; № А64-563/08-8; № А64-5914/06-22
60	ООО «Комас»	Предприятие ведёт активную коммерческую деятельность, предлагает услуги торговли и сервисного обслуживания компьютеров и офисной техники. Сайт компании: http://www.komas.icnn.ru/index.html
61	ООО «Парабельнефте-продукт»	Победитель тендера на поставку ГСМ для администрации Парабельского района на сумму 370 000 руб.
62	ООО «Родина»	Предприятие осуществляет торговлю алкоголем в винном отделе магазина «Продукты для Вас»
63	ООО «Нива»	См. информацию о судебных делах № А56-44528/2007; № А56-54480/2007; № А56-49286/2007; № А56-26059/2007; № А56-45878/2006

Продолжение табл. 1

№	Полное наименование объекта	Данные, свидетельствующие, по мнению автора, о фактивной деятельности предприятий или об отсутствии такой деятельности
64	ООО «Транссервисстрой»	Информации нет
65	ООО «Ижтеплострой»	В 2007 г. организация разместила заявку на поставку агрегата электронасосного дозирующего НД2.5Р 630/6Т14А. Предложенная цена 380 000,00 руб.
66	ООО «Спецводстрой»	Информации нет
67	ООО «Надежда»	См. информацию о судебном деле № А68-2642/07-144/10
68	ООО «22 Плюс»	Информации нет
69	ООО «Сибирское нефтегазовое снабжение»	Общество ведёт активную коммерческую деятельность. Представляет собой региональный сервисный центр по производству пусконаладочных работ и гарантийному обслуживанию ТРК «Нара». Имеет технический персонал, прошедший обучение в учебном центре ЗАО «Нара» и лицензии на ремонт средств измерений. Источник: http://www.trknara.ru/dealers.htm
70	ООО «Айвенго»	См. информацию о судебном деле № А05-1229/2008
71	ООО «Парус»	См. информацию о судебном деле № А76-9506/2007-56-495
72	ООО «Электромонтаж Юго-Запад»	Информации нет
73	ООО «Ахтамар»	Предприятие ведёт активную коммерческую деятельность по реализации продовольственных товаров в арендуемом магазине
74	ООО «Тахо-Трансмишн»	Компания ведёт активную коммерческую деятельность в области предоставления услуг автовладельцам. Располагает авто-техцентром. Дополнительная информация на сайте компании: http://www.tahoe.ru/index.php
75	ЗАО «Торговый дом «Уралевросоюз»	См. информацию о судебных делах № А60-17942/06-С7; № А60-13094/06-С3. Организация предлагает оптовые поставки продуктов, требующих специального режима транспортировки (замороженные мясо, рыба, фрукты, мороженое, консервы) и осуществление перевозок данных видов продуктов в собственных рефрижераторных секциях. Дополнительная информация на сайте компании: http://www.ugshk.ru/index.html
76	ООО «Эверест»	Туристическое агентство. Ведёт активную коммерческую деятельность, зарегистрировано в государственном реестре, имеет лицензию на ведение турагентской деятельности ТД № 0027888. Дополнительная информация представлена на сайте компании: http://everest09.narod.ru/index.htm
77	ООО «Раш»	Информации нет
78	ООО «ТК Лора»	Номер дела ГУ МРО ФСС России 3633-Пш от 14.07.2008
79	ООО «Научно-производственное объединение «Сибгроссервис»	Информации нет
80	ООО «Ваш тёплый быт плюс 24»	Информации нет
81	ООО «Проект Инжиниринг»	Участствует в проведении изысканий и проектировании проекта «Земельный участок под трассу «Нефтепроводная система «Восточная Сибирь – Тихий океан» на участке НПС «Сковородино – спецморнефтепорт «Козьмино» (ВСТО-II)» на территории Бикинского муниципального района Хабаровского края. Источник – Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Хабаровскому краю
82	ООО «Си Кью Ретэйл»	См. информацию о судебном деле № А76-11664/2008-53-263

№	Полное наименование	Данные, свидетельствующие, по мнению автора, о фиктивной деятельности предприятий или об отсутствии такой деятельности
83	ООО «Сибстройпоставка»	Предприятие участвовало в конкурсе на поставку дезинфицирующих средств для МУ «Городской центр социальной помощи населению «Родник» в IV квартале 2007 г.
84	ООО «Техноактив»	Предприятие оказывает услуги в области продажи и сервисного обслуживания подъёмно-транспортного оборудования. Дополнительная информация на сайте предприятия http://www.tact.front.ru/index.htm
85	ООО «Стройметаллоторг»	По договору № 952 от 01.06.2006 ОАО «Волгоградэнерго» реализовал туристический комплекс «Сакля» в пользу ООО «Стройметаллоторг», цена реализации – 376,42 тыс. руб.
86	ООО «Голд Фактура»	Информации нет
87	ООО «Фирма «Светлана»	Производитель высококачественной модной одежды из натурального льна для женщин и мужчин. Дополнительная информация размещена на сайте компании: http://www.svet-len.ru
88	ООО «Стелс»	См. информацию о судебном деле № А40-37908/08-48-341
89	ООО «Фирма «Анкер»	См. информацию о судебных делах № А40-9321/07-121-85; № А40-33961/07-146-215
90	ООО «Монтажно-строительная компания «Полистром»	Информации нет
91	ООО «Лукоморье»	Информации нет
92	ООО «Орион М»	См. информацию о судебном деле № А76-23200/03
93	ООО «Нефтегазкомплекс»	Информации нет
94	ООО «Катюша»	См. информацию о судебном деле № А43-5271/2008-36-73
95	ООО «Сашенька»	Информации нет
96	ООО «Жасмин»	Информации нет
97	ООО «Торговый дом «Союз»	Компания состоит в холдинге «Промышленная группа «Союз». Предлагает услуги по продаже строительно-отделочных материалов и товаров для производства мебели на рынке Санкт-Петербурга, Ленинградской области и Северо-Западного региона. Официальный дилер ряда производителей. Дополнительная информация на сайте компании: http://souz-td.ru
98	ООО «Александровский»	Информации нет
99	ООО «Гетап»	Информации нет
100	ООО «Грейн Инвест»	Предприятию принадлежит агропромышленная группа «Холдинг Грейн». В начале марта 2008 г. общество приобрело 84,53% акций «Рязаньзернопродукта». Общая стоимость зерноперерабатывающего предприятия составляет 54 млн руб. Источник: Интерфакс.

Анализ экономических показателей предприятий (табл. 1) показывает, что из 100 действующих предприятий у 51 присутствуют признаки владения таким количеством активов, которое много больше представленного ими в балансах. Это даёт нам основание думать об уже совершённых или длящихся противоправных деяниях (например, отсутствие фактической коммерческой деятельности, проведение сомнительных финансовых операций). Данные деяния квалифицируются: ст. 171 УК РФ – незаконное предпринимательство; ст. 173 УК РФ – лжепредпринимательство; ст. 174 УК РФ – отмывание денежных средств; ст. 196 УК РФ – преднамеренное банкротство; ст. 197 УК РФ – фиктивное банкротство; ст. 199 УК РФ – уклонение от уплаты налогов

и (или) сборов с организации. Информация, косвенно подтверждающая такие признаки преступной деятельности, частично представлена в строке «Иные доказательства». Самым тревожным результатом является то, что 26 организаций, чей жизненный цикл не превышает двух лет, уже были участниками хозяйственных споров в арбитражных судах Российской Федерации.

Индекс как метод профилактики предпринимательских ошибок может быть улучшен через:

- ♦ совершенствование методов оценки;
- ♦ преодоление препятствий при получении контрагентом объективной экономической информации о будущем деловом партнере;
- ♦ выработку предложений по совершенствованию законодательства в сфере регулирования предпринимательского права.

Опубликование более полных индексов, составленных на вышеизложенных принципах, должно подтолкнуть экономическое сообщество к принятию политики, направленной на добросовестное ведение бизнеса.

Литература

1. Камзолова Ю. Однодневки доигрались до Степашина // Российская бизнес-газета. — 2008. — № 645.
2. Материалы сайта: www.krioni.com.
3. Криони А.Е. Риск банкротства российских малых предприятий и методы его предотвращения // Менеджмент в России и за рубежом. — 2009. — № 1.
4. Таблица «100 фиктивных компаний»: [Электронная версия]. — Режим доступа: www.krioni.com/toplist.

Статья поступила в редакцию 2 марта 2009 г.

ИНВЕСТИРОВАНИЕ. Путеводитель

от Financial Times

(Пер. с англ.)

Автор — Арнольд Г.

Объем — 496 стр., переплёт

Книга является уникальным справочным пособием, помогающим разобраться в истинном смысле всех аспектов инвестирования, скрытых «в море» цифр и символов. Детально излагаются основы инвестирования, роль акционерного капитала, биржевой активности, функционирования брокеров. Рассказывается как о традиционных, так и о перспективных видах инвестиций. На многочисленных примерах и ситуациях проводится сравнительный анализ финансового положения компаний. Действующим и будущим инвесторам, как корпоративным, так и индивидуальным, даются рекомендации по управлению портфелем инвестиций.



Справки о приобретении книги:

- ♦ в интернете: www.dis.ru;
- ♦ по почте: (495) 963-19-26;
- ♦ за наличный расчет в Москве магазине «Сигма»: (499) 168-63-46;
- ♦ оптовые закупки: (499) 162-22-27;
- ♦ курьерской доставкой по Москве: (499) 148-95-62.

