

**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками



2003 - 2007  
Опыт реализации отраслевых  
проектов



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

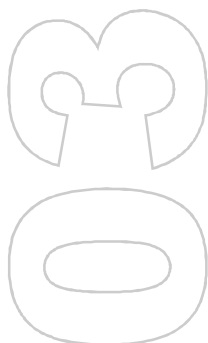
## Содержание

**B2B: Бизнес для бизнеса** **03**

- §1. Сельское хозяйство
- §2. Строительство
- §3. Торговля
- §4. Недвижимость
- §5. Производство
- §6. Банковская деятельность

**B2C: Бизнес для потребителя** **22**

**B2G: Бизнес для государства** **24**



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



**B2B: Бизнес для бизнеса**

## §1. Сельское хозяйство

В настоящее время, в России, как и во всем мире, эффективными темпами растут инвестиции в сельское хозяйство. Это один из тех рынков, которые дают реальный продукт, востребованный как внутри страны, так и за рубежом. Но для многих инвесторов это новая сфера знаний и их представление о рисках подчас минимальные. Компания "Р-Техно" поможет взглянуть на эту сферу по-деловому критически, но без лишней настороженности.

В данном направлении, мы готовы осуществить проверку элеваторов, колхозов, совхозов и других хозяйствующих субъектов. Вы будете обладать информацией об их структуре, мощности, хозяйственной деятельности и прочих данных. Что значительно поможет Вам в принятии правильных управленческих решений и даст возможность своевременно оградить себя от финансовых потерь.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

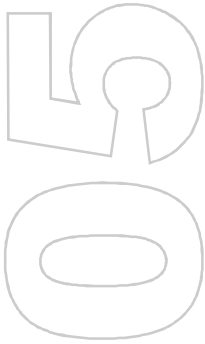


**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## Пакет "Сельское хозяйство" - это:

- Структура производства (цеха);
- Мощность производства;
- Среднесписочная численность сотрудников;
- Обособленные подразделения;
- Наличие недвижимости и других активов в собственности;
- Основные балансовые показатели (прибыль, убытки, дебиторы, кредиторы, наличие заемных средств, кредитные ресурсы);
- Внешнеэкономическая деятельность (наименование продукции на экспорт и импорт, объемы поставок);
- Основные потребители (наименование предприятий);
- Взаимоотношения с клиентами и деловыми партнерами;
- Условия сотрудничества (скидки, отсрочки платежа, бонусы и т.п.);
- Наличие планов технического развития (суммы инвестиций по годам);
- Основные направления развития;
- Лицензии и сертификаты на право осуществление деятельности;
- Возможно предоставление копий договоров сотрудничества;
- Негативная информация.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками

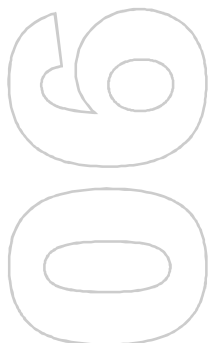


## §2. Строительство

Вот уже несколько лет подряд, опровергая самые смелые прогнозы темпов развития, лидирующей областью приложения капитала в России является строительство. И как не пугают вероятностью кризиса скептики, эта сфера все еще далека от насыщения. А вследствие этого факта, желающих разместить свободный капитал в высокодоходных строительных активах, достаточно велико. Как вывод - там где большие деньги, соответственно большие риски. Эти риски нужно уметь оценивать. Ведь именно строительный рынок, как основная финансово емкая сфера - прибежище для аферистов. Только в 2006 году в Москве по фактам мошенничества в сфере строительства и жилья возбуждено 36 уголовных дел, 20 из них находятся в производстве Московской городской прокуратуры. Средняя оценка потерь в результате мошенничества на строительном рынке исчисляется миллионами долларов. Что бы свести риск потерь денег к минимуму необходимо обладать объективной и своевременной информацией. Для этого Компанией "Р-Техно" был отдельно подобран комплекс услуг наиболее актуальный по данному направлению.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

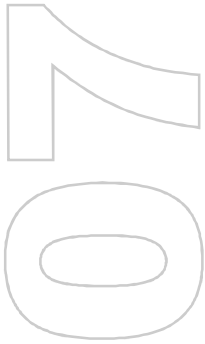


**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## Пакет “Строительство” - это:

- Информация на застройщиков;
- Информация на подрядчиков;
- Идентификация компании;
- Продолжительность работы на рынке строительных услуг;
- Выполненные проекты;
- Учредительный и руководящий состав;
- Причастность к преступным группировкам;
- Наличие лицензий на строительную деятельность;
- Случаи недобросовестного выполнения контрактов;
- Выявление движений финансовых средств;
- Аффилированные лица.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



### §3. Торговля

Торговля один из старейших видов деятельности человечества. И наверное самый распространенный вид заработка для миллионов людей в мире. Но, как известно, зарабатывают на торговле не только честно и добросовестно. Поэтому партнеры, обладающие “хорошей репутацией” всегда в цене. Именно проверенные временем и делами отношения могут служить залогом взаимовыгодного сотрудничества.

Учитывая высокий уровень риска в сфере товарного обращения, Компания “Р-Техно” разработала и с успехом применяет комплекс мер, направленных на предупреждение и предотвращение финансовых потерь своих клиентов. И происходит это, еще на этапе зарождения их торговых отношений с партнерами.





**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками



## Пакет “Торговля” - это:

- Идентификация контрагента (подтверждение факта существования и регистрации компании);
- Кредитная история;
- Негатив на компанию;
- Выявление поставщиков и клиентов;
- Условия и продолжительность сотрудничества с деловыми партнерами;
- Даты и суммы последних отгрузок с основными контрагентами;
- Локализация компании в России;
- Выявление зарегистрированных торговых марок;
- Прослеживание ценовой политики;
- Предоставление копий договоров сотрудничества;
- Мониторинг рекламы проверяемой компании;
- Анализ движения денежных средств между аффилированными лицами проверяемой компании.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

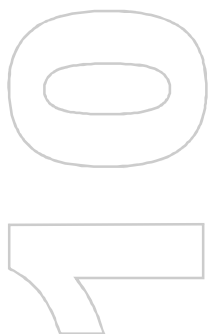


**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## История успеха

Компания поставщик обратилась за проверкой потенциального клиента для отгрузки алкогольной продукции. По результатам исследования было установлено, что Генерального директор проверяемой компании зарегистрировал более 10 компаний для проведения финансовых операций. Одна из аффилированных им фирм в свое время уже подвергалась проверке и имела крайне негативные характеристики по невыполнению взятых на себя финансовых обязательств. По итогам проверки компаний поставщик пересмотрела возможность дальнейшего сотрудничества с компанией “клиентом”, и еще на первом этапе оградила себя от дальнейших финансовых потерь.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками

## §4. Недвижимость

Недвижимое имущество граждан, подчас их единственная существенная материальная ценность. И уж наверняка самая дорогая. Недвижимость Компании - это основа ее материальной и юридической состоятельности. От того-то, добившись заметных результатов многие дальновидные бизнес структуры предпочитают вложения в недвижимые активы. Чем пытаются закрепить свой финансовый успех. Но на этом пути перед ними стоит множество невидимых, на первый взгляд, сложностей. И первая из них "чистота" объекта инвестиций.

Вы покупаете здание или другой объект недвижимости? Компания "Р-Техно" готова в кратчайшие сроки провести изучение объекта недвижимости и выдать свое экспертное мнение. И так как дело это структурное, то данная процедура проходит в три этапа.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



Пакет “Недвижимость” - это:

**§4.1. Первый этап**

**Подтверждение предоставленных данных и идентификация владельца здания**

- Детальное изучение юридического лица как собственника;
- Выявление реальных собственников компания;
- Основание права собственности;
- Выявление связей с криминалом;
- Негатив на компанию.

**§4.2. Второй этап**

**Изучение Генерального директора компании - собственника недвижимости**

- Детальное изучение физического лица;
- Дата и место рождения;
- Паспортные данные;
- Образование;
- Трудовая деятельность;
- Семейное положение, состав семьи;
- Данные о частной собственности, принадлежащей субъекту;
- Возможные связи с криминалом.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

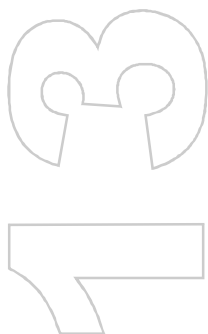


### **§4.3. Третий этап Детальное изучение объекта недвижимости (здания)**

- История приватизации;
- Аресты (обременения);
- Площадь здания;
- Характеристики здания (материал стен, год постройки, этажность);
- Планировка здания (пристройки);
- План земельного участка с обозначением здания и ближайших дорог;
- Предоставление экспертных оценок;
- Определение рыночной стоимости здания;
- Существование иных собственников здания.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



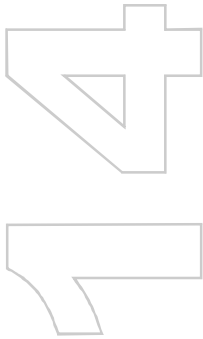
**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## История успеха

Компания заказчик решила расширить свое региональные влияния, в результате чего встала необходимость покупки здания.

По результатам проведенных мероприятий были уставлены фактические и юридические владельцы интересующего здания, его характеристики, износ, и рыночная стоимость, и многое другое. Но наиболее важной информацией послужили данные, согласно которым земельный участок не являлся собственностью владельцев здания, а срок аренды истекал буквально через несколько месяцев. В результате своевременной информации заказчик пересмотрел условия и предотвратил дальнейшие финансовые затраты.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



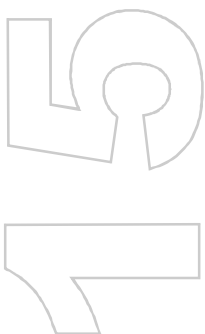
## §5. Производство

То, чем по-праву гордятся многие развитые страны, и что легло в основу их нынешнего экономического и социального благополучия - это безусловно производственно-технологические структуры. И чем более эти Компании конкурентоспособны, тем большее влияние и успех они приобретают на мировом рынке. И чем более недобросовестны конкуренты в желании нарушить их права, тем сильнее противодействие в защиту собственных корпоративных интересов. А это, подчас и защита интересов самого государства.

Благодаря работе правоохранительных органов тенденция производства нелегальной продукции непреклонно падает, однако мошенники, адаптируясь к новым условиям работы, создают все новые более универсальные схемы обмана. "Побочная" опасность от использования поддельной продукции несет губительные последствия для каждого из нас. Своевременное выявление опасности и возможного финансового ущерба от недобро порядочных производителей, является одним из важнейших информационных направлений работы Компании "Р-Техно".



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

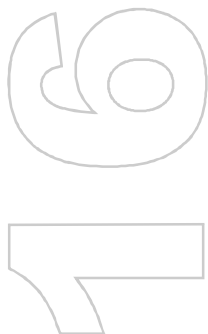


**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## Пакет “Производство” - это:

- Выявление брендов и торговых марок принадлежащих той или иной компании;
- Идентификации компании производителя;
- Учредительный и руководящий состав;
- Наличие производственных цехов, обособленных подразделений;
- Структура производства (цеха);
- Среднесписочная численность сотрудников;
- Внешнеэкономическая деятельность (наименование продукции на экспорт и импорт);
- Взаимоотношения с клиентами и деловыми партнерами;
- Условия сотрудничества (скидки, отсрочки платежа, бонусы и т.п.);
- Лицензии и сертификаты на право осуществление деятельности;
- Акцизные склады;
- Наличие планов технического развития (суммы инвестиций по годам);
- Взаимосвязь аффилированных лиц;
- Криминальный связи.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

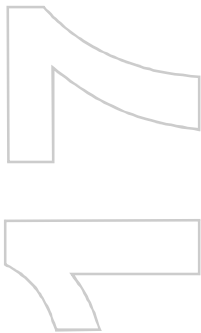


**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками

## История успеха

Компания заказчик - А, обратилась с просьбой проверки компании В-конкурента, в целях подтверждения имеющихся данных о ведении недобросовестной конкуренции и выпуске контрафактной продукции. По итогам исследования сотрудниками компании "Р-Техно" были предоставлены данные не только подтверждающие убеждения заказчика, но и ряд дополнительных фактов. В результате приобретенного конкурентного преимущества компания -А не только смогла принять правильные управленческие решения, но и выйти победителем в конкурентной борьбе.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com




**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



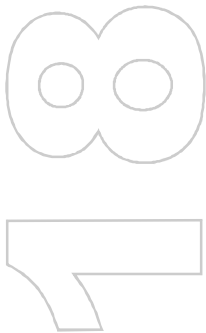
## §6. Банковская деятельность

Банковская сфера - для многих закрытое сообщество деловых и предприимчивых людей, которые способны зарабатывать не только для себя, но и для тех кто доверил им свой капитал “взаимы”. Но бывает и по другому. Когда, на первый взгляд, надежный и солидный партнер, с наличием формальных атрибутов успеха, на поверку оказывается обыкновенным мошенником. Деньги клиентов, как водится, растворились вместе с “солидными банкирами”. И лишь потому, что они не были подвергнуты доскональной проверке до начала финансовых отношений.

Прежде чем вступать во взаимоотношения с банком, независимо от того, как будут оформляться договорные отношения на юридическое или физическое лицо, задумайтесь: как много вы знаете о нем? В 2005г. ЦБ отозвал лицензии у 35 банков, а в текущем году - их уже больше 20. Для оказания содействия по данному направлению деятельности Компания “Р-Техно” готова предоставить следующую информационную поддержку.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

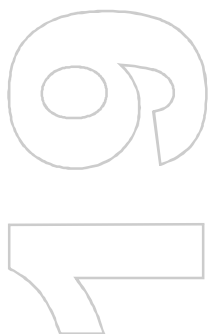


**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## Пакет “Банковская деятельность” - это:

- История создания и развития;
- Регистрационные данные, включая УК, количество и стоимость размещенных акций, последние эмиссии (для АО);
- Лицензии;
- Финансовые показатели;
- Акционеры, учредители;
- Руководящий состав банка, "теневые" игроки, аффилированные лица;
- Филиалы и отделения;
- Участие в УК других компаний и организаций;
- Отзывы клиентов банка;
- Рейтинги;
- Перспективы развития и слияния;
- Возможное участие в рейдерский захватах;
- Участие в конфликтах - банка, как юридического лица, так и физических лиц, занимающих руководящие посты;
- Степень открытости банка, общий мониторинг СМИ и специализированной банковской прессы;

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



# **R/TECHNO**

экономическая разведка и управление рисками

- Сравнительный анализ финансовой устойчивости, основанный как на международных рейтингах, так и на анализе финансовых показателей отчетности банка;
- Информация по кредитным продуктам банков: ставки, условия, целевая аудитория.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

2020

**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## История успеха

К нам обратился заказчик с просьбой предоставить информацию о банке, в котором он планировал разместить денежные средства своей компании, открыть кредитную линию на дочернюю организацию и воспользоваться услугами "зарплатного" проекта для своих сотрудников.

По итогам предоставленного отчета клиент, снова обратился с просьбой изучения уже одного из членов совета директоров банка. В результате было установлено, что данное физическое лицо является родственником одного из учредителей компании-конкурента заказчика. На следующем этапе заказчик обратился за детальным изучением конкурирующей компании. По итогам отчета, и сопоставлении предоставленных данных, клиент отказался от сотрудничества с данной кредитной организацией из-за соображений сохранения конфиденциальности информации о работе его компании.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками

## История успеха

В одном из московских банков, в ходе проведенного внутреннего расследования, была установлена вина финансового директора в переводе денежных средств на сумму \$1,4 млн. на некий кипрский оффшор.

В результате, после обращения руководителя СБ банка в "Р-Техно", нашими сотрудниками благодаря обширными международными связями были выявлены: фактический учредитель оффшорной компании - некая московская фирма, и движение денежных средств, по которым прослеживалась оплата московскому агентству недвижимости за покупку здания (коттеджа) и земельного участка. В дальнейшем был установлен покупатель коттеджа, им оказался тот самый финансовый директор банка, и владелец московской компании - учредителем оффшора, ею оказалась его жена.

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



## **B2C: Бизнес для потребителя**

Для каждого из нас, как для человека и члена современного общества, важны такие факторы, как личная безопасность и социальная стабильность. Но далеко не всегда государство, призванное защитить своего гражданина, может сделать это, не обладая гибкими инструментами и прозрачными законами. Еще чаще, причиной неприятных ситуаций для гражданина является его собственные неправильные действия или напротив пагубное бездействие. Компании "R-Техно" часто приходится разбираться в запутанных и сложных делах своих Клиентов и находить для них оптимальные и взвешенные решения , в самых деликатных вопросах.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками



## История успеха

В целях создания семьи, наш итальянский клиент познакомился при помощи сети Интернет с русской девушкой. Созданный ею образ был настолько правдоподобен и искренен, что недоверие отошло на задний план. И только богатый жизненный опыт заказчика подтолкнул его на проверку своей будущей жены. Каким было его удивление, когда он узнал о поддельных паспортных данных его избранницы. Более того, данная персона, уже давно специализировалась, на “раскрутке” богатых и завидных женихов за рубежом и была на слуху в контролирующих органах. В результате “Итальянский Ромéo” отказался от бракосочетания.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками



## **B2G: Бизнес для государства**

Бытует распространенное мнение о том, что суверенное государство обладает достаточной мощностью и ресурсами, чтобы отстаивать свои национальные интересы. И Россия, находясь в стадии активного развития своих интересов, может служить таким примером. Но как правило, в государственной системе существует область приоритетного круга вопросов защиты национальных интересов и все его органы сосредоточены на их всесторонней реализации. В этих вопросах, в различной степени, государственные органы прибегают к помощи негосударственных или общественных организаций, специализирующихся на отдельных аспектах в той или иной области, как более компетентных и обладающих обширным опытом и глубокими знаниями. Эта "широкая кооперация" направлена на более эффективное и оперативное решение, стоящих перед государством задач.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/ТЕХНО**  
экономическая разведка и управление рисками



## История успеха

В “Р-Техно” обратились сотрудники финансово-ревизионного отдела одной из силовых структур, с целью проведения независимой экспертизы и оценки стоимости разработки специального программного обеспечения для тренировки и обучения пилотов боевых самолетов.

Интересным оказалось то, что приобретенная ими программа является ничем иным как игровой программой имитирующей полеты, и разработана известной софтверной компанией. Также установлено, что данная “игра” является пиратской копией, стоимость которой не может превышать 100 руб., в то время как “разработчики” требовали несколько миллионов рублей! Таким образом, был предотвращен увод денежных средств из бюджета России под “липовый” контракт на разработку ПО.



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com



**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

## Контакты

**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

**Ромачев**  
**Роман Владимирович**  
Генеральный директор

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
моб.: +7 (903) 213.02.87  
e-mail: r-techno@it2b.ru  
www.r-techno.com

**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками

**Рогачева**  
**Елена Юрьевна**  
Заместитель генерального директора

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
моб.: +7 (903) 550.28.88  
e-mail: rogacheva@r-techno.com  
www.r-techno.com

109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com

1  
2

**R/TECHNO**  
экономическая разведка и управление рисками



## Правовая информация

Данная брошюра составлена компанией “Р-Техно”, то есть является её интеллектуальной собственностью.

В случае незаконного копирования и распространения выше изложенного текста, Вы понесете ответственность в связи с нарушением законодательства РФ об интеллектуальной собственности.

©® 2008 “Р-Техно” ООО



109316, Москва, Волгоградский пр., 47  
тел./факс: +7 (495) 723.01.19  
e-mail: r-techno@it2b.ru, www.r-techno.com