**Отчуждение активов как спасение бизнеса**

*Ведение бизнеса в России никогда не было абсолютно безопасным делом, и причин тому великое множество. С одной стороны, невидимую руку рынка то и дело больно прищемляют шестеренки государственной машины. С другой, хороший актив запросто может оказаться лакомым куском для криминалитета, мошенников или рейдеров. Противостоять всему этому непросто, но вполне реально, особенно если знать об основных принципах защиты. Этой теме был посвящен прошедший в Новосибирске семинар «День защитника бизнеса», организованный бизнес-клубом Новосибирского государственного университета экономики и управления.*

**Держать руку на пульсе**

«Защита должна быть превентивной» – вот главный посыл, который адресовал аудитории бизнес-юрист с 15-летним стажем **Виталий Ветров**.

По его словам, большинство клиентов обращается к консультантам, уже имея определенные проблемы, и ждет простых рекомендаций по их решению. Но тут уместно вспомнить старую поговорку про почки и «Боржоми». Элементарного, а тем более единственно верного, способа выиграть уже идущую войну за активы попросту не существует. Поэтому в запасе всегда должно быть несколько вариантов. А чтобы их иметь, нужно постоянно быть начеку.

Этот принцип хорошо иллюстрирует пример из практики, о котором рассказал Ветров:

— В арбитражном суде Новосибирской области рассматривалось дело по иску о взыскании 8 миллионов рублей к питерскому поставщику мяса. Наш менеджер звонит туда и интересуется, знают ли они об этом процессе? Поначалу в фирме нам попросту не поверили, так как никогда не работали на Сибирь. Но, наведя справки в суде, перезвонили и дали доверенность на изучение материалов дела. Оказалось, основанием для претензий послужили непонятно откуда взявшийся договор о поставке мяса и документы об оплате сделки. Клиент при этом уверял, что никогда не подписывал такого договора! К сожалению, далее он занял пассивную позицию, понадеявшись на объективность суда. Но после ряда экспертиз арбитраж признал договор действительным и взыскал с петербуржцев деньги. Каким образом эти документы оказались в Новосибирске и что за истец предъявил требования, так и осталось неизвестным.

Избежать такого варианта развития событий компания могла, если бы постоянно мониторила информацию о себе в онлайн-системах арбитража.

Иногда первое же посещение таких ресурсов, как [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru/), повергает предпринимателя в шок. И тут важно заранее озаботиться поиском того, кто в экстренных случаях будет защищать ваши интересы. Искать юриста, имея в кармане повестку на завтрашнее число – сомнительное развлечение.

Еще один плюс подобных ресурсов в том, что они позволяют следить не только за собственными делами, но и за арбитражными перипетиями ваших клиентов и контрагентов. Для собственной безопасности это не менее важно. Если выяснится, что ваш партнер без пяти минут банкрот, вы успеете принять необходимые меры и войти в реестр требований кредиторов, в то время как менее бдительные товарищи рискуют остаться не у дел.

Кроме того, вовремя узнав о крахе контрагента, вы можете избежать поражения «ударной волной». Чем опасно иметь дела с будущим банкротом хорошо иллюстрирует случай с еще одной компанией, интересы которой наш эксперт представлял в суде:

— Клиент занимался транзитом через свое юрлицо коммунальных платежей, которые с людей собирал один из местных игроков рынка ЖКХ. Далее он перечислял их сотовым операторам и ресурсоснабжающим организациям. Когда местную компанию начали банкротить, транзитеру предъявили иск о признании сделок недействительными, ведь все деньги уходили на его счета. Суд первой инстанции встал на сторону истца и обязал клиента вернуть более 20 миллионов рублей. Это при том, что себе от пропускаемого финансового потока фирма в лучшем случае оставляла несколько процентов. Мы отменили данное решение в апелляции, но это было очень непросто.

**Система маячков**

Отслеживание арбитражной практики – важный элемент хорошей системы безопасности. Помимо покушений мошенников и рисков оплачивать чужие банкротные долги, это помогает вовремя заметить рейдерские атаки, которые часто начинаются с предъявления требований в судах. Однако ограничиваться этим не стоит: эффективную защиту может обеспечить только сочетание нескольких мер.

Но прежде чем продолжать этот разговор, необходимо упомянуть об одном основополагающем вопросе.

Как пояснил Виталий Ветров, самое главное – тщательно проанализировать все варианты посягательства на свои активы. Грамотный бизнесмен должен сделать это еще на этапе планирования своего дела.

Важно оценить, какие из бизнес-процессов наиболее уязвимы для атак недоброжелателей. Но, по словам эксперта, 95% наших предпринимателей об этом даже не задумываются.

Следующий рекомендуемый Виталием шаг – определение перечня «тревожных звонков», фактов и действий, которые будут считаться подозрительными:

— Вы направили акт сверки кому-то из контрагентов, а письмо вернулось – будете ли вы предпринимать дальнейшие действия или забудете об этом? А если в ЕГРЮЛ вы заметили смену участников компании-партнера и ее перерегистрацию на незнакомое лицо? Несколько лет назад наши клиенты заключили договор аренды на большое количество объектов недвижимости. В начале 2016-го произошла смена участников и директора компании-арендатора, спустя еще квартал было ликвидировано прежнее юрлицо. В настоящее время арендатор представляет из себя непонятную компанию во главе с подозрительными личностями. Они не выходят на контакт, а многие объекты сильно повреждены или даже уничтожены.

Наблюдение за тем, не случилось ли подобных трансформаций с вашими контрагентами также можно осуществлять через интернет. Для этого в сети есть специальные ресурсы, позволяющие выделять группы компаний по разным признакам: те же участники или руководители, бывшие участники, место нахождения и регистрации и т.п. Делать это нужно периодически, хотя бы дважды в месяц. Тогда вы вряд ли пропустите, например, момент перерегистрации компании кого-либо из партнеров на оффшор.

Третья линия обороны активов включает в себя грамотный документооборот.

Любые, даже самые безупречные бумаги, со временем устаревают, и их нужно своевременно обновлять и дополнять. Серьезная ошибка в документах может стать лазейкой для мошенника или рейдера.

В суде сегодня можно оспорить даже то, что кажется надежным. Еще один пример из практики нашего эксперта:

— Бизнесмен из IT-индустрии заключил договор о разработке информационной системы. Регулярно мотался к заказчику, правил, внедрял. Но в конце работы заказчик сказал буквально следующее: «Вы мне ничего не передали, верните деньги!». И пришлось вернуть. Не спасли даже акты о выполнении промежуточных этапов работ. Суд в трех инстанциях постановил, что их подписание еще не свидетельствует об исполнении договора. И потребовал доказать, что программное обеспечение устанавливалось хотя бы на один компьютер заказчика. Естественно, к тому моменту этого ПО там уже не было. Спасти ситуацию мог бы документооборот, подтверждающий передачу системы. Можно было отправить ПО на материальном носителе письмом с описью вложения, подписывать с клиентом протоколы по итогам каждой встречи, попросить у него отзыв об использовании продукта. Помогла бы даже банальная видеозапись всех контактов.

**Бьют только слабых**

Как таковые вопросы рейдерства на семинаре не рассматривались, однако ПАСМИ не могло не поинтересоваться возможными способами противостояния ему. Как пояснил Виталий Ветров, практика рейдерских захватов и имущественных споров сейчас практически полностью переместилась из силовой плоскости в юридическую.

Целью рейдеров обычно становится заметный бизнес: лидеры рынка, компании с внушительными капиталами или другими крупными активами. При этом захватчики могут пользоваться как условно законными, так и совершенно незаконными способами достижения результата. К первым относится классическая схема с выкупом акций у миноритариев и дальнейшее затруднение работы предприятия, пока основные бенефициары не сдадут позиции. Второй вариант — покупка мелких долгов фирмы с последующим требованием единовременно их погасить. Незаконные методы включают в себя сговор с топ-менеджментом компании, подделку документов, подкуп должностных лиц.

В отношении первой группы атак хорошо работает та самая превентивная защита, о которой говорилось выше. Но чтобы отбиться от тех, кому закон не писан, нужна не только бдительность.

Главная задача бизнесмена – стать трудной добычей. Желающие отобрать чужой завод или магазин не приходят туда с улицы, за их действиями стоит чей-либо интерес.

Прежде чем начать действовать, злоумышленники тщательно анализируют ваш бизнес: отрабатывают связи, оценивают возможности, ищут слабые места. Очень важно сделать так, чтобы их не было. Для этого нужно максимально осложнить процесс отчуждения активов.

Мало кто захочет покуситься на то, что можно «отжать» только пройдя цепочку длительных согласований и оформив целую кучу бумаг. А ведь именно так это будет выглядеть в компании, где бенефициаров несколько, и важные решения они должны согласовывать друг с другом. Тогда давление на отдельно взятого человека становится бессмысленным. Достичь этого можно, например, подписав корпоративный договор.

Хороший способ обезопасить себя от рейдеров – обременение актива залогом, что накладывает существенные ограничения на возможность его отчуждения. Любое взятие компании на абордаж в таком случае с высокой вероятностью обжалуется в суде.

Еще один вариант – держать яйца в разных корзинах. Не стоит закреплять значимые активы за компаниями, занимающимися операционной деятельностью. Разумно создать для этого отдельную управляющую компанию, которая не будет взаимодействовать с контрагентами. Из-за отсутствия сделок с «внешним миром» предъявить к ней какие-то требования становится нетривиальной задачей, которую невозможно решить, не нарушив закон. Облегченно вздохнуть при этом смогут и «операционисты»: зачем атаковать фирму без активов?

В наш материал вошли далеко не все способы обезопасить собственный бизнес от необоснованных посягательств – для этого понадобилось бы написать увесистый том. Как показывает практика, методов защиты ничуть не меньше, чем тактик нападения. Но все они в итоге сводятся к одному: защищаться нужно активно. Не ждать, что тучи над вами разойдутся сами собой, а действовать. Иначе за собственную нерешительность придется дорого заплатить.