



Wywiad gospodarczy to narzędzie przede wszystkim prewencyjne

Raporty wywiadowni gospodarczych zawierają szereg wiadomości o firmie, a ich zakres i profil zależy od konkretnego zapotrzebowania, czyli sytuacji danej firmy. Główny zakres takiego raportu to ocena kondycji i wiarygodności finansowej, posiadanego majątku, potencjału produkcyjnego lub operacyjnego, a także funkcjonowania w zgodzie z obowiązującymi przepisami i normami.

Adam Glinicki



Raport powinien zawierać wszelkie dostępne informacje o firmie, takie jak dane rejestrowe, struktura własności oraz powiązania kapitałowe, skład zarządu i rady nadzorczej oraz powiązania osobowe, wnioski o upadłość lub likwidację firmy. Istotnym jego elementem jest również weryfikacja potencjalnych zagrożeń.

Co jeszcze?

Analiza firmy może także obejmować informacje dotyczące przewagi konkurencyjnej, określenie wrażliwych

punktów i podatności na zagrożenia wewnętrzne i zewnętrzne, takie jak oszustwa, utrata płynności finansowej, działania na niekorzyść spółki lub partnera. Raport może również zawierać dane osobowe dotyczące zarządu lub pracowników spółki, jeżeli tzw. czynnik ludzki stanowi źródło ryzyka, np. w sytuacjach, gdy postawa moralna danej osoby jest wątpliwa, lub ma ona złą opinię w środowisku. Czasami przygotowujemy jest raport pogłębiony, czyli tzw. Due dilligence. Jest to kompleksowe i wszechstronne opracowanie na temat wszelkich aspektów funkcjonowania przedsiębiorstwa – sytuacji fiskalnej i prawnej, struktury i organizacji, zasobów ludzkich oraz materialnych i zarządzania nimi, potencjału technolo-

gicznego, kapitału intelektualnego, pozycji handlowej, kondycji finansowej oraz otoczenia i konkurencji. Jej celem jest identyfikacja zarówno ryzyka, jak i potencjału, co ma szczególne znaczenie przy podejmowaniu decyzji o transakcjach kapitałowych, przejęciach przedsiębiorstw lub sprzedaży udziałów.

Dla kogo?

Raporty wywiadowni gospodarczych przeznaczone są przede wszystkim dla przedsiębiorców, którzy planują podjąć współpracę z nowym podmiotem. W przypadku współpracy jednorazowej informacje pozyskiwane z ogólnodostępnych źródeł, internetowe opinie lub certyfikacje są wystarczające. Natomiast w przypadku wzrostu stopnia wzajemnego zaangażowania finansowego i chęci wzajemnego zaufania, wzrasta także ryzyko potencjalnych strat, również organizacyjnych czy wizerunkowych. W tym przypadku warto sięgnąć po usługi wywiadowni gospodarczej. Przedsiębiorcom potrzebna jest ochrona wła-

snych interesów przed potencjalnym zagrożeniem płynącym ze współpracy z niepewnym podmiotem. Nieujawione wcześniej fakty mogą mieć poważny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstwa i doprowadzić do poważnych strat i kłopotów. Eliminacja takiego ryzyka jest rodzajem inwestycji, zwłaszcza dla firm o ugruntowanej pozycji na rynku, cieszących się dobrą opinią i ceniących własny wizerunek. Podobne zapotrzebowanie mogą mieć inwestorzy. W tym przypadku najczęściej wybieraną opcją jest pogłębiona analiza podmiotu, czyli Due dilligence.

Ryzyko straty

Mniej popularne jest korzystanie z wywiadowni przez konsumentów prywatnych, aczkolwiek jest to wskazane w przypadku jakichkolwiek większych inwestycji. Weryfikacja rzetelności dewelopera lub firmy prowadzącej fundusz inwestycyjny, to najlepszy sposób zabezpieczenia swoich interesów konsumenckich. Sprawdzenie firmy może ochronić konsumenta przed potężnymi stra-

tami, czasami w grę wchodzi wręcz dorobek życia.

Do wywiadowni warto się zgłosić w momencie, kiedy firma postanawia nawiązać współpracę z nowym kontrahentem – zarówno, kiedy jest to dostawca usług, jak i nowy klient. Z pewnością wywiad gospodarczy jest niezbędny dla inwestorów, zwłaszcza takich, którzy wchodzi na nieznaną sobie rynek lub sektor gospodarczy. Właściwie w każdym przypadku. Zawsze, kiedy należy podjąć decyzję o powierzeniu podmiotowi zewnętrznemu znaczącej ilości pieniędzy lub innych wartościowych zasobów, dla zabezpieczenia się przed ewentualnymi stratami.

Moim zdaniem wywiad gospodarczy to narzędzie przede wszystkim prewencyjne i należy je traktować jako inwestycję, tak samo jak ubezpieczenie. Taki raport może wykazać potencjalne ryzyko oraz istniejące nieprawidłowości w funkcjonowaniu podmiotu, i uchronić przed ogromnymi stratami.

Autor jest prokurentem i prywatnym detektywem

Liderzy informacji gospodarczej

Nazwa firmy	Rok powstania firmy	Plany rozwoju firmy na 2016 r.	Ilość klientów w 2015 r.	Najlepsze rozwiązania dla klientów indywidualnych	Najlepsze rozwiązania dla klientów biznesowych
Bisnode Polska	Na świecie Bisnode istnieje od 1989 roku. W Polsce firma funkcjonuje od 1993 r.	Utrzymanie wysokiego poziomu zadowolenia klientów z jakości usług i produktów. Rozszerzenie działalności na rynku Compliance.	5 000	Raporty handlowe, bazy danych.	Polskie i zagraniczne bazy danych, narzędzia weryfikujące wiarygodność kontrahenta i minimalizujące ryzyko finansowe, platformy monitorujące płatności i należności firmy, jak również i te poprawiające jakość baz danych klientów. Rozwiązania Compliance pozwalające na szybką weryfikację osób fizycznych, pojedynczych firm i całych grup kapitałowych pod względem ich obecności na listach sankcyjnych i ostrzegawczych, listach osób eksponowanych politycznie oraz współpracy z organizacjami terrorystycznymi. Jednocześnie umożliwiające działalność firmy zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi i wglądu w szczegółowe dane o weryfikowanych podmiotach niezależnie od kraju ich pochodzenia.
Creditreform Polska	1879 (świat), 1992 (Polska)	Dalszy rozwój oferty dla klienta indywidualnego i biznesowego	kilka tysięcy	Wyszukiwanie firm pod względem wiarygodności poprzez wyszukiwarkę crefo.pl, windykacja indywidualna w kraju i za granicą.	Tworzenie raportów o wiarygodności gospodarczej w celu sprawdzenia przyszłego i obecnego kontrahenta, skuteczne odzyskiwanie należności w kraju i za granicą zarówno indywidualnych, jak i masowych, w pełnym procesie - windykacja polubowna i sądowa.
EULEO	2001	Firma planuje w 2016 roku nadal konsekwentnie rozwijać usługi zarządzania należnościami w sektorze B2B, skierowane głównie do segmentu MSP. Intensywnie rozwija e-narzędzia wspomagające bezpieczeństwo obrotu gospodarczego - darmową giełdę dłużników www.niezapalaczone.info oraz platformę Rozważna Firma.	460	Nie prowadzi obsługi	Platforma Kompleksowego Zarządzania Należnościami „Rozważna Firma” Nowoczesne, internetowe narzędzie wspomagające przedsiębiorstwa w redukowaniu ryzyka utraty należności od kontrahentów. Darmowa Giełda Długów Niezapłacone.info. Pierwsze na polskim rynku, zupełnie darmowe narzędzie przeznaczone dla przedsiębiorstw poszukujących skutecznych rozwiązań wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz wierzytelnościami. Raporty gospodarcze/kredytowe krajowe i zagraniczne.
Euler Hermes Collections	1 999	bd	bd	Nie prowadzi obsługi	„Informacja - Smart Sales. To narzędzie wspierające firmy w zakresie wyszukiwania i doboru partnerów biznesowych. Dzięki odpowiednio dobranym i sparometryzowanym opcjom oraz bardzo rozbudowanej wyszukiwarce operującej na bazie 4,3 mln kontrahentów, każdy klient może z poziomu swoich departamentów wspomagać własne decyzje i procesy sprzedażowe poprzez: <ul style="list-style-type: none"> • Analizę danych rejestrowych partnera handlowego • Bieżącą weryfikację aktualnej kondycji finansowej • Stały podgląd do zdarzeń prawnych • Weryfikację kadry kierowniczej i powiązań kapitałowych • Analizę wskaźników finansowych • Zapoznanie się gotowymi rekomendacjami do współpracy z danym podmiotem gospodarczym”
IBBC Group	2007	Wsparcie polskich przedsiębiorstw inwestujących za granicą. Dostarczanie informacji i analiz o rynkach i firmach konkurencyjnych za granicą. Celem jest stworzenie komórek zewnętrznego wsparcia wywiadowczego dla polskich przedsiębiorców.	200	Nie prowadzi obsługi	Autorska platforma IT - „IPR Protection System”. Wykrywanie, a następnie reagowanie w przypadku zlokalizowania podrabianych produktów klienta. Innowacyjne wsparcie łączące działania analityczne, prawne, detektywistyczne i doradcze, za pomocą specjalistycznej platformy IT. Klienci na bieżąco otrzymują informacje gdzie, w jakiej ilości i przez kogo sprzedawane są podrabiane produkty naruszające prawa własności intelektualnej. Dzięki temu możliwe jest szybkie i skuteczne działanie niwelujące straty.
KBIG - Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej	2 013	Informacja pozytywna oraz rozwiązania branżowe	600	Nie prowadzi obsługi	Rozwiązania branżowe dla firm pożyczkowych: FWWI - Forum Wiarygodnej Wymiany Informacji oraz PWIP - Platforma Wymiany Informacji Pożyczkowej. Rozwiązania, w których uczestnicy rynku pożyczkowego w ramach jednego BIGu uzupełniają zarówno informację pozytywną, jak i negatywną, co ma doprowadzić do kompletności danych z danego sektora.
Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej	2 003	Zwiększenie nacisku na edukację przedsiębiorców z zakresu umiętnego zabezpieczania własnych transakcji finansowych.	522 325	FairPay Serwis Ochrony Konsumenta – to internetowy serwis umożliwiający konsumentom dostęp do danych gromadzonych przez Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej SA. Narzędzie to jest bardzo przydatne w dbaniu o własną wiarygodność finansową oraz bezpieczeństwo zawieranych transakcji.	Serwis Ochrony Przedsiębiorcy – to kompleksowa oferta obejmująca usługi Krajowego Rejestru Długów, Kaczmarski Inkasso i kancelarii prawnej Via Lex. W ramach tego pakietu przedsiębiorcy uzyskują dostęp do bazy danych Krajowego Rejestru Długów, dzięki czemu są w stanie uniknąć zawarcia umowy z nierzetelnym klientem. Ci zaś, którzy już mają kłopot z odzyskaniem pieniędzy mogą skorzystać z windykacji polubownej, a gdyby ta okazała się nieskuteczna, także z windykacji sądowej.
Lampart Detektywi	2 014	Rozbudowanie oferty dla klientów korporacyjnych	174	Obserwacja - klienci prywatni najczęściej zgłaszają się do nas, aby zweryfikować podejrzenia o zdradę partnera. To bardzo delikatne sprawy, dlatego też nasi detektywi podejmują dyskretną obserwację i - jeśli podejrzenia się potwierdzą - dokumentują fakty. Taka dokumentacja, czyli dowody zdrady w postaci sprawozdania z materiałem fotograficznym i audiowizualnym, może stanowić dowód w postępowaniu sądowym.	Wywiad gospodarczy - celem wywiadu gospodarczego jest ochrona przedsiębiorstwa przed współpracą z nierzetelnymi lub nieuczciwymi kontrahentami, a także z niewypłacalnymi podmiotami. Za pomocą odpowiednich narzędzi dyskretnie sprawdzamy wiarygodność przyszłego kontrahenta lub partnera w interesach. Docieramy do istotnych informacji o stanie majątkowym, ewentualnym zadłużeniu oraz dotychczasowej działalności. Nasze działania sprawdzające przeprowadzamy także w stosunku do firm, z którymi trwa już współpraca, dzięki czemu bez obaw można kontynuować wspólne przedsięwzięcia. Kontrola stanu faktycznego badanej firmy wiąże się między innymi ze sprawdzeniem płynności finansowej i wiarygodności płatniczej, praw własności do nieruchomości, czy też rzetelności w kontraktach handlowych lub opinii, jaka panuje w środowisku.
Profesjonalny Wywiad Gospodarczy SKARBIEC	2011	Wprowadzenie na rynek sprofilowanych, specjalistycznych usług z zakresu opracowywania, wdrażania i realizacji polityk bezpieczeństwa w przedsiębiorstwach oraz przeciwdziałania cyberprzestępczości i wyciekom danych.	bd	Oferta dedykowanych usług zapewniających bezpieczeństwo VIP, m.in. organizacja miejsc na bezpieczne spotkania, kontrole antypodsluchowe, szkolenia z zakresu bezpieczeństwa aktywnego i pasywnego.	Oferta dedykowanych usług z zakresu wywiadu i kontrwywiadu biznesowego, bezpieczeństwa prowadzenia biznesu oraz zarządzania kryzysowego: dyskretna weryfikacja przyszłych i obecnych kontrahentów, odzyskiwanie długów i wsparcie w egzekucjach prowadzonych przez komorników, poszukiwanie majątku dłużników – ze szczególnym uwzględnieniem tzw. „rajów podatkowych”, śledztwa gospodarcze prowadzone na terenie całego świata, weryfikacja kandydatów do pracy na najwyższe szczeble w organizacji.
Rejestr Dłużników ERIF Biuro Informacji Gospodarczej	2 003	Rejestr będzie kontynuował podjęte w latach wcześniejszych działania mające na celu wzmocnienie bezpieczeństwa zawieranych przez uczestników obrotu gospodarczego transakcji. Będzie też kontynuował działania edukacyjne, mające na celu wzrost świadomości konsumentów nt. funkcjonowania rynku informacji gospodarczej i działalności Biura Informacji Gospodarczej w Polsce, a także na temat korzyści płynących z posiadania informacji pozytywnych w BIG.	bd	Rejestr Dłużników ERIF BIG S.A. prowadzi serwis infoKonsument.pl, który w prosty sposób pozwala na sprawdzenie własnej wiarygodności płatniczej, jak i rzetelności firm, z którymi chcemy nawiązać współpracę. Każda osoba, po dokonaniu bezpłatnej rejestracji w serwisie, może sprawdzić, jakie informacje na jej temat znajdują się aktualnie w Rejestrze Dłużników ERIF, a także kto w ciągu ostatnich 12 miesięcy sprawdzał ją w Rejestrze i jakie informacje uzyskał.	Rejestr Dłużników ERIF BIG S.A. umożliwi klientom biznesowym dostęp do narzędzi, które pomagają minimalizować ryzyko współpracy z nierzetelnymi kontrahentami i tym samym wzmocnić bezpieczeństwo prowadzonych przez nich działań. Dostęp do bazy danych Rejestru pozwala klientom biznesowym sprawdzić wiarygodność płatniczą obecnych i potencjalnych klientów i kontrahentów na podstawie informacji o zadłużeniu, jak i o informacjach dotyczących sumiennej spłaty swoich zobowiązań finansowych.

Rozwijać biznes dzięki informacji

Wiele już powiedziano na temat raportów gospodarczych, jednak z reguły autorzy dotychczasowych opracowań kładli nacisk na jedną ich funkcję, a mianowicie tę związaną z dostrzeganiem w porę pogarszającej się kondycji kontrahenta. Trend „uświadamiać, nie straszyć”, wyraźnie utrzymuje się w literaturze branżowej poświęconej zagadnieniu szeroko rozumianego wywiadu gospodarczego.

Dominik Lewandowski



Raporty gospodarcze, do niedawna dostępne wyłącznie dla dużych i zamożnych graczy, zeszyły pod firmowe „strzechy”, stając się prostymi, zrozumiałymi i użytecznymi narzędziami wspierania decyzji przedsiębiorców, warto poświęcić kilka słów ich pełnej funkcjonalności. Zaczęć przekornie.

Po pierwsze sprzedaż

W mojej opinii, warto w pierwszej kolejności patrzeć na raporty gospodarcze, zwłaszcza te dla małych i średnich firm, jako na użyteczne narzędzie wspierające sprzedaż. Mając możliwość poznania kondycji firmy przedstawionej w raportach, możemy kierować naszą ofertę tylko do tych kontrahentów, których sytuacja jest dobra, a zyski przyzwoite – najlepiej rosnące regularnie rok do roku. To metoda o wiele skuteczniejsza aniżeli mozolne poszukiwanie klientów według klasyfikacji branżowej PKD, która i tak często nie odzwierciedla tego, czym faktycznie firma się zajmuje, ponieważ przedsiębiorcy zwykli nadprogra-

mowo wpisywać wiele klasyfikacji „na wszelki wypadek”. Innymi słowy, raport to taki klucz do selekcji potencjalnych klientów na tych, którzy rokują i tych, na których po prostu nie warto tracić czasu. Ponadto, nowoczesne raporty dają nam np. możliwość pracy na rekomendacjach. Zapoznając się z raportem o konkretnej firmie, widzimy jej zarząd i radę nadzorczą. Widzimy także ukazane w interaktywny sposób powiązania osobowe manage-

mentu, czyli miejsca, w których poza daną firmą aktywnie działają lub zatrudnione są osoby z jej kierownictwa. Dzięki temu posiadamy wiedzę, kogo mogą one znać i komu mogą tym samym polecić nasze usługi. Mało tego, raport zawiera także CV osób z kierownictwa firmy, czyli listę kolejnych miejsc, w których możemy zostać zarekomendowani. Ostatnią funkcjonalnością raportów wspierającą sprzedaż są podpowiedzi innych firm podobnych do aktualnie sprawdzanej, działających zarówno w regionie, jak i w całej Polsce. Warto szukać raportów zawierających tę funkcjonalność, ponieważ dzięki niej od razu widzimy, kto mógłby stać się naszym nowym, atrakcyjnym klientem, a z kim nie warto prowadzić rozmów. Wiemy

też, z kim rozmawiać i kto ma moc decyzyjną, dzięki czemu unikniemy przykrego rozczarowania po miesiącach negocjacji z osobą, która i tak nic od nas nie kupi.

Mądry Polak po szkodzie

Oczywiście nie sposób mówić o zastosowaniu raportów gospodarczych bez wskazania funkcji zapobiegania stratom finansowym. Często firmy, zwłaszcza małe i średnie, zakładają, że kondycja ich kontrahentów jest stała, tak jakby ich własna taka była. A przecież sytuacja każdego przedsiębiorstwa, to sinusoida i jest to naturalny „cykl życia” firm. Warto jednak trzymać rękę na pulsie kontrahentów, a takim pulsometrem są właśnie raporty gospodarcze. Znajdziemy w nich nie tylko informację o aktualnej kondycji firmy, lecz także o ryzyku kredytowym, ryzyku upadłości, wynikach finansowych i ewentualnych opóźnionych płatnościach. I tu należy zaznaczyć, iż kluczową kwestią jest z ilu i jakich źródeł opóźnionych płatności nasz dostawca raportów agreguje informacje. Bardzo często wpadamy w pułapkę, którą nazywam „przecież sprawdziłem”. Pytanie brzmi: „co i gdzie sprawdziłem?”.

W jednym biurze informacji gospodarczej? W dwóch największych? To za mało. Są jeszcze inne BIG-i, są giełdy wierzycielności. Po drugie czym innym jest sprawdzenie opóźnionych płatności firmy w bazie posiadającej zaledwie 50-100 tys. firm, a czymś zupełnie innym sprawdzenie ich w kilku, czy nawet wszystkich dostępnych źródłach. Jeśli chcemy

mieć pełny obraz opóźnionych płatności kontrahenta, szukajmy rozwiązań, które integrują wszystkie zasoby dostępne na rynku w jeden zbiorczy raport. Zarówno w przypadku nowych, jak i obecnych klientów, odpowiednio wcześniej zdobyta informacja o pogarszającej się kondycji, czy narastających zaległościach płatniczych firmy, pozwoli nam w porę zatroszczyć się o dodatkowe zabezpieczenie transakcji lub, w ostateczności, ewakuować się z tonącego statku.

Gdzie jestem ja, a gdzie konkurencja

W jaki sposób odnieść raporty gospodarcze do sytuacji własnej firmy? W skrócie można powiedzieć, że to lustro, w którym odbijamy się na tle konkurencji. Porównując nasze wyniki z wynikami innych branżowych graczy, możemy określić naszą pozycję rynkową i wyznaczyć dalsze cele rozwoju firmy. Możemy także poznać klientów konkurencji i kadre, którą zatrudnia oraz sprawdzić fluktuację personelu, czyli częstotliwość zmian w kierownictwie. Zapoznając się z oceną aktywności firmy w Internecie, możemy szybko sprawdzić, na jakie kanały komunikacji i sprzedaży stawia. To wszystko sprawia, że nasza wiedza o otoczeniu rynkowym jest pełna, a my możemy podejmować korzystne dla firmy decyzje, wyprzedzać konkurencję i tym samym prowadzić lepszy biznes.

Autor jest dyrektorem rozwoju biznesu CRIBIS.pl, wywiadowni gospodarczej dla małych i średnich firm



Reklama

CZY NA PEWNO MOŻESZ UFAĆ SWOIM PARTNEROM BIZNESOWYM?

Czy nie są zamieszani w:

- finansowanie grup terrorystycznych,
- oszustwa finansowe,
- pranie brudnych pieniędzy?

UWAŻAJ! To Ty możesz ponieść konsekwencje ich nielegalnych działań.

Współpraca z firmami działającymi nielegalnie, może pociągnąć Cię do odpowiedzialności prawnej, a w konsekwencji poważnych strat finansowych i zrujnowanej reputacji.

Bisnode
Make a smart decision

dun & bradstreet
WORLDWIDE NETWORK

Już teraz skontaktuj się z Bisnode, aby dowiedzieć się więcej o naszych rozwiązaniach z obszaru compliance

www.bisnode.pl/compliance

@ compliance@bisnode.pl

tel: 22 533 16 53

Wywiad gospodarczy nie jest zarezerwowany tylko dla dużych graczy

Wywiad gospodarczy to ogólne pojęcie określające zbieranie informacji dotyczących wskazanego przedsiębiorstwa. O tym, jakie informacje są przedmiotem weryfikacji, decyduje tylko i wyłącznie zapotrzebowanie zamawiającego.

Katarzyna Braclaw

Posiadanie informacji na temat kontrahenta czy kontrahenta to klucz do bezpiecznego i efektywnego prowadzenia biznesu. Niestety, wielu przedsiębiorców zawierając transakcje z nowymi partnerami opiera się tylko na dokumentach otrzymanych od tego właśnie partnera lub informacjach znalezionych w internecie. Wielu z nich brakuje świadomości na temat tego, jak przedkontraktowe sprawdzenie partnera biznesowego może uratować jego firmę przed kłopotami.

Zły stereotyp

Wielu przedsiębiorcom raport z wywiadu gospodarczego kojarzy się z bardzo prostymi, podstawowymi sprawdzeniami obejmującymi jedynie analizę dokumentów. Z tego też względu nie widzą celowości zamawiania takiego raportu sądząc, że na własną rękę, przeglądając dokumenty z KRS, są w stanie ocenić rzetelność i wiarygodność firmy. I rzeczywiście, wiele wywiadowni działa w taki właśnie sposób. Dlatego dużą przewagę

nad klasycznymi wywiadowcami gospodarczymi mają biura detektywistyczne zajmujące się wywiadem gospodarczym.

Uprawnienia oraz przede wszystkim znajomość metod pozyskiwania informacji sprawiają, że biura detektywistyczne są w stanie stworzyć raporty z wywiadu gospodarczego o zakresie ograniczonym jedynie pomysłowością i zapotrzebowaniem zamawiającego wynikającym ze skali współpracy z badaną firmą.

Raport również dla małych firm

Raport gospodarczy jest niezbędnym narzędziem prowadzenia biznesu bez względu na skalę działalności. Mitem jest to, że wywiad gospodarczy zarezerwowany jest jedynie dla dużych graczy. Jedyna różnica pomiędzy przedsiębiorcą prowadzącym jednoosobową działalność a korp-

racją jest jedynie zakres przeprowadzonego sprawdzenia. Dostawca drewna przed przekazaniem kupującemu towaru z odroczoną płatnością, potrzebuje informacji dotyczących płynności w regulowaniu należności, zadłużenia lub posiadanego majątku, z którego w razie potrzeby można dokonać egzekucji. Z kolei przejmując rozbudowaną ogólnopolską spółkę inwestorzy zbierają dane dotyczące planów, finansowania, struktury, analizy przychodów, produktów czy kłuzowej kadry.

Jedynym ograniczeniem jest możliwość pozyskania informacji w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, ale zazwyczaj metoda zdobycia danych pozostaje pilnie strzeżoną tajemnicą wywiadowni gospodarczych i zajmujących się tą tematyką biur detektywistycznych i obowiązuje zasada, że to po

ich stronie jest znalezienie takiej metody, która dostarczy klientowi pożądaną informację bez złamania prawa.

Wyprzedzić konkurencję

Z wywiadu gospodarczego korzystają nie tylko przedsiębiorcy weryfikujący rzetelność i wiarygodność partnerów biznesowych przed rozpoczęciem działalności, lecz także, a może przede wszystkim ci, którzy chcą rozszerzyć działalność i wyprzedzić konkurencję. Dokładne rozpoznanie firmy, weryfikacja kadry, planów, poznanie struktury działalności, znajomość metod i narzędzi, jakimi posługuje się konkurencyjna firma posiadająca przewagę w danej branży, pozwoli na dobrane bardziej skutecznych i lepszych jakościowo sposobów działania i przejęcie jak największej części branżowego rynku.

Kolejnym mitem dotyczącym wywiadu gospodarczego jest etap współpracy, na którym warto dokonać rozpoznania firmy, z którą prowadzi się współpracę. Wielu przedsiębiorców jest w błędnym przekonaniu, że dotychczasowa dobra i płynna współpraca z partnerem biznesowym jest gwarantem, że taka sytuacja utrzyma się zawsze. Odpowiedzialni przedsiębiorcy wiedzą, że sytuacja finansowa kontrahenta może ulec znacznemu pogorszeniu w każdej chwili i nie chcą ryzykować, profilaktycznie monitorują sytuację finansową współpracujących firm.

Kontrola podstawą

Znane przysłowie lekarzy brzmi, że lepiej zapobiegać, niż leczyć. Nie inaczej jest w prowadzeniu biznesu: dużo bardziej odpowiedzialne jest sprawdzenie rzetelności i wiarygodności przed podpisaniem kontraktu, niż oparcie się tylko na własnych przeczeniach, danych przygotowanych przez kontrahentów i dokumentach rejestrowych. Obecnie niemal każdy przedsiębiorca ma minimum jednego dłużnika, od którego nie jest w stanie wyegzekwować należności. Nierzadko jeden niewypłacalny kontrahent może zachwiać stabilnością finansową. Bardzo łatwo ustrzec się przed takimi kłopotami, zamawiając raport z wywiadu gospodarczego.

Autorka jest prezesem zarządu Royal Business Intelligence S.A.



Czy na pewno możesz ufać swoim partnerom biznesowym?

Oszustwa gospodarcze w dzisiejszym świecie biznesu są coraz to bardziej wyrafinowane, perfidne, trudne do wykrycia i udowodnienia. Tradycyjne techniki sprawdzania zawodzą. Pojedyncze informacje tracą na znaczeniu. Nie dają pełnego obrazu, przez co nie są wystarczająco skuteczne.

Tomasz Starzyk, Monika Radomska

Przeciwdziałając próbom wyłudzeń, oszustw i szeroko rozumianych fraudów, trzeba spojrzeć szerzej, wykorzystać dostępne narzędzia, powiązać pojedyncze informacje w spójną całość, a na koniec dokładnie je analizować.

Co polskie firmy mają na sumieniu?

Przedsiębiorcy stają się zarówno ofiarami, jak i sprawcami nadużyć. W Polsce wśród najczęściej popełnianych przestępstw gospodarczych wymienia się sprzeniewierzenie aktywów i nadużycia w obszarze zakupów. Nie obca jest nam korupcja, przekupstwo, cyberprzestępczość i nadużycia księgowo, a lista wydłuża się o unikanie

płatności podatków, wyłudzenie kredytów, pożyczek bankowych i odszkodowań z tytułu ubezpieczenia. Do najcięższych przestępstw zalicza się w pierwszej kolejności pranie brudnych pieniędzy czy współpracę z firmami i osobami z list sankcyjnych i ostrzegawczych, powiązanymi z organizacjami terrorystycznymi.

Na oszustwa gospodarcze narażeni są wszyscy bez wyjątków, bankowcy, przedsiębiorcy jak również duże korporacje.

Firmy nie radzą sobie z problemem

Według raportu PwC „Global Economic Crime Survey 2014”, ¼ przedsiębiorców w Polsce określa, że w wyniku oszustw gospodarczych poniosła straty finansowe sięgające od

150 tys. do 300 tys. zł. To dwa razy więcej niż średnia światowa! Jednocześnie aż 19 proc. firm na naszym rynku, czyli niemal o 1/3 więcej niż na świecie, odnotowało straty w wysokości między 3 a 15 mln zł.

Blisko 50 proc. odnotowanych globalnie przestępstw gospodarczych, w ostatnich dwóch latach, popełniono w branży finansowej. Wcale nie lepiej wygląda to w branży przemysłowej, telekomunikacyjnej czy ubezpieczeniowej.

Właśnie w tych sektorach zrodziła się potrzeba powołania specjalnych komórek compliance i przeciwdziałających oszustwom i wyłudzeniom. Te stoją na straży legalności prowadzonych działań i przestrzegania obowiązujących w organizacji norm.

Ich zadaniem jest zapobieganie praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Weryfikują poszczególne osoby, firmy, jak i całe grupy kapitałowe pod kątem ich obecności na listach sankcyjnych, ostrzegawczych oraz listach osób eksponowanych po-

litycznie (PEP). Ponadto, zarządzają obiegiem informacji poufnych, chronią dane osobowe, zapobiegają konfliktowi interesów.

Dbając o zgodność zawieranych umów z prawem, ściśle współdziałają z kancelariami prawnymi. W efekcie ich działalność pozwala aby firma funkcjonowała sprawnie, zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi i ustaleniami wewnętrznymi.

Jak zatem zwalczać zagrożenie?

Podstawą jest przeciwdziałanie szeroko rozumianym fraudom, nienarazanie firmy na straty finansowe i utratę reputacji. Przede wszystkim należy dokładnie prześwietlić obecnych i potencjalnych partnerów biznesowych. W pierwszym kroku sprawdzić zgodność przekazywanych przez firmę dokumentów z danymi rejestrowymi. Przejrzyć jej drzewo kapitałowe i powiązania korporacyjne. Dokładnie sprawdzić osoby zarządzające podmiotem, jak również samą firmę pod kątem jej obec-

ności na listach sankcyjnych. Także tych ostrzegających przed podmiotami podejrzanymi o współfinansowanie światowego terroryzmu. Nie należy jednocześnie zapominać o śledzeniu doniesień medialnych.

Ważne również, aby wszystkie działania były precyzyjnie dokumentowane na potrzeby ewentualnego audytu. Potrzebnych działań jest ogrom. Na szczęście istnieją już na rynku narzędzia (takie jak D&B Onboard od Bisnode), które pozwalają w jednym miejscu przeprowadzić te złożone działania szybko, kompleksowo z zachowaniem pełnej dokumentacji. Narzędzie pozwala dokładnie prześwietlać kontrahentów w oparciu o największą na świecie bazę danych zawierającą ponad 245 milionów firm z 200 krajów, wraz z ich powiązaniem, co pozwala na całościowy podgląd drzewa kapitałowego i identyfikację końcowego właściciela badanego podmiotu.

Autorzy są ekspertami Bisnode Polska