

УДК 338

Тарасенко Арина Александровна

Северо-Западный институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

г. Санкт-Петербург

ArinaT03@yandex.ru

РОЛЬ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА В ПРОЦЕССЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. В статье рассматривается вопрос необходимости и актуальности проверки потенциальных контрагентов, как один из факторов обеспечения экономической безопасности предприятия. Освещены основные способы проверки в России и за рубежом, выявлены наиболее эффективные.

Ключевые слова: проверка контрагентов, экономическая безопасность, методы проверки контрагентов.

A.A.Tarasenko

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

North-West Institute of Management

THE ROLE OF COUNTERPARTY VERIFICATION IN THE PROCESS OF ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Annotation. The article considers the need to check potential counterparties as one of the factors of ensuring the economic security of the enterprise. The main methods of verification in Russia and abroad are highlighted.

Keywords: counterparty verification, economic security, methods of counterparty verification.

Высокий уровень экономической безопасности – одна из самых главных составляющих нормального функционирования и развития предприятия. Экономисты и ученые дают различные определения данному понятию, однако, в наиболее общем смысле экономическая безопасность предприятия – такое состояние хозяйствующего субъекта, при котором оно защищено от внешних и

внутренних угроз, а также способно устойчиво развиваться.

Угрозы экономической безопасности предприятия могут быть внутренними (например, неправильная финансовая политика, недостаточно квалифицированные сотрудники, проблемы в технико-технологической составляющей и т. д.) и внешними (например, нарушение информационной безопасности, работа с недобросовестными контрагентами и т. д.).

Сегодня вопрос грамотного подбора контрагента является одним из самых актуальных для российских компаний, в связи с большим количеством фирм-однодневок (например, в 2019 году в соответствие с годовым отчетом Росфинмониторинга их количество составило около 120 тыс.) [6], взаимодействие с которыми может привести к серьезным проблемам начиная от негативных финансовых последствий, заканчивая разбирательствами с органами власти по поводу надлежащей проверки контрагента и возможной налоговой выгоды от сотрудничества с ним. Федеральная налоговая служба рекомендует с помощью всех законных источников и методов проявлять особую осмотрительность при проверке того или иного контрагента [1].

Перед специалистом службы экономической безопасности должно стоять несколько вопросов: насколько надежен данный контрагент, не является ли он фирмой-однодневкой, не возникнут ли негативные последствия от взаимодействия с ним и т. д.

По данным российского обзора экономических преступлений международной сети компаний, оказывающих аудиторские, консультационные, юридические, а также в области налогообложения услуги, PwC за 2020 год мошенничество в сфере закупок и услуг составило почти 20%. За прошлые два года около 47% респондентов стали жертвами экономических преступлений, что говорит о невысоком уровне экономической безопасности, включающей в себя и проверку контрагентов. В опросе поучаствовали более 5000 респондентов из 99 стран и регионов [5]. Соответственно необходимость в эффективности процессов обеспечения безопасности предприятия, в том числе проверке контрагентов невероятно высока для любого хозяйствующего субъекта.

Оценивая ту или иную организацию, нужно опираться на целую совокупность признаков.

На сегодняшний день почти все крупные компании имеют сформированный комплекс мер по получению необходимой информации о возможном контрагенте при заключении договора с ним, что помогает избежать возникновения множества угроз экономической безопасности предприятия.

Можно выделить две основные цели проверки контрагентов предприятия:

1. Минимизация рисков и угроз, в области налогов и финансов, которая заключается в должной осмотрительности по отношению к проверяемому лицу. Проверка контрагента на добросовестность, честность и реальность ведения своей деятельности и т. д.

2. Уменьшение репутационных рисков. Взаимодействуя с недобросовестной организацией предприятие может ухудшить свою репутацию на рынке, также это может привести к некоторым судебным тяжбам.

Существует две основных группы методик по проверки контрагентов:

1. Проверка с помощью использования информации из открытых источников.

Смысл данной методики заключается самостоятельной проверке информации о контрагенте с помощью множества различных источников. Используются официальные сайты ФАС, ФНС, ФССП, различные реестры (например, ЕГРЮЛ, сведений о банкротстве) и т. д., а также сайты с различными отзывами об организации.

Можно выделить несколько обязательных шагов по самостоятельной проверке контрагента:

Шаг первый. Запрос юридической документации организации, справки об отсутствии задолженностей по налогам и сборам, изучение выписки из ЕГРЮЛ. Лучше запросить и другие документы, такие как сведения о штатной численности. Данные о финансовой отчетности имеются в открытом доступе, их тоже необходимо внимательно изучить, в том числе в динамике.

Шаг второй. Проверка данных на официальном сайте ФНС.

Шаг третий. Изучение картотеки арбитражных дел и решений. Особенно важно изучить арбитражные дела, в которых потенциальный контрагент является ответчиком.

Шаг четвертый. Проверка сведений о банкротстве.

Шаг пятый. Проверка необходимых лицензий.

Для более комплексной оценки благонадежности потенциального контрагента следует использовать вторую методику.

2. Автоматизированная проверка с использованием специализированных платформ, модулей и сервисов.

Различные автоматизированные системы агрегируют информацию из многих источников и собирают в одном месте, что позволяет значительно ускорить работу.

На российском рынке существует несколько групп таких информационных систем:

– Платформы для проверки контрагентов или модули в составе корпоративных систем (ООО «КроСистем», DIRECTUM и т. д.).

Оценка проводится с помощью заведенной в системе анкеты контрагента, с использованием открытых информационных источников и собственного черного списка.

– Информационные источники (Контур.Фокус, СПАРК, СБИС и т. д.).

– Онлайн-сервисы для проверки контрагентов (например, «1С: Контрагент»), которые дают доступ при вхождении в личный кабинет.

Информационные источники доставляют сведения в банковские системы, справочники и т. д. После чего проходит последующая обработка данных.

Стоит отметить, что во время проверки потенциального контрагента стоит сохранять все скриншоты, переписки и т. д.

Регулярная проверка контрагента (даже уже во время работы с ним) снизит многочисленные риски и возможные негативные последствия от взаимодействия с ним.

Большое внимание проверке контрагентов уделяют не только в России, но и по всему миру. В Европе регистрация новых предприятий происходит с помощью саморегулируемых организаций, только в конце попадая в налоговое ведомство. Также там существует «Европейский юридический портал», который помогает максимально облегчить бюрократические процессы. Business Registers Interconnection System является частью ЕЮП, где бизнес-регистры сообщаются между собой, имеется информация о сделках по слиянию и база данных по банкротству. European land information service – база данных земельных регистров, которая обновляется в онлайн-режиме, что очень удобно. При необходимости поиска судебных дел в Европе используют портал e-Justice. Существуют также и различные коммерческие сервисы, которые являются более эффективными. Стоит также отметить, что упор при проверке контрагентов делается на изучение конкретных возможных сделок, а не на сплошной мониторинг контрагента, как, например, в России.

Проверка потенциального контрагента является важным фактором обеспечения экономической безопасности предприятия во всем мире, ведь правильный его выбор поможет избежать многих рисков и угроз при заключении сделки.

Руководитель должен использовать более подходящую методику для его организации, также стоит постоянно улучшать контрольные процедуры и дополнять различными инструментами. Одним из лучших способов проверки, который рекомендуется использовать во всех организациях является DueDiligence (сопутствующая аудиту услуга, которая применяется для выявления потенциальных угроз и рисков), помимо обычной процедуры проверки она включает в себя такие процедуры, как сбор мнения других контрагентов об исследуемой фирме, его репутации, все упоминания в СМИ. Анализ организации проводится сразу несколькими специалистами: юристами, аудиторами, консультантами по налоговому консалтингу и, конечно, специалистами по экономической безопасности. Также следует отметить, что непрерывный мониторинг поможет вовремя выявить мошенничество и принять

решение о прекращении деловых отношений, поэтому не стоит пренебрегать этой процедурой.

Проверка контрагента является одной из самой большой составляющей поддержания высокого уровня экономической безопасности предприятия, поэтому не стоит пренебрегать этой хоть и сложной, но очень полезной процедурой.

Список литературы

1. Письмо Федеральной налоговой службы от 16 марта 2015 г. № ЕД-4-2/4124 «О рассмотрении обращения по вопросу разъяснения принятия мер должной осмотрительности при выборе контрагента».

2. Колтайс А. С., Колтайс А. А., Рубцова Ю. А., Шатрова А. А. Мероприятия по проверке контрагентов с помощью информационно-аналитических систем на основе существующих методик // Информационные технологии в науке, управлении, социальной сфере и медицине. – 2018. – С. 418-422.

3. Серебряник И. А., Золотоухина Д. М. Проверка контрагентов: дополнительные возможности для бизнеса // Дискуссия. – 2016. – №11(74). – С. 53-57.

4. Мнацаканян Н. Э., Мутт А. Д. Оценка контрагентов с позиции экономической безопасности // Экономическая безопасность в условиях цифровой трансформации. – 2020. – С. 183-190.

5. РwС. Российский обзор экономических преступлений за 2020 год.

6. Федеральная служба по финансовому мониторингу. Ежегодный отчет 2019. – Москва. – 2020.