

РАЗДЕЛ 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Ксения Алексеевна Ануфриенко

*студентка специальности «Экономическая безопасность» МИРЭА-Российского
технологического университета, г. Москва, anufrienko0611@gmail.com*

Ирина Александровна Васильева

*студентка специальности «Экономическая безопасность» МИРЭА-Российского
технологического университета, г. Москва, vasirinaVIP2002@mail.ru*

Екатерина Сергеевна Лебедева

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической экспертизы
и финансового мониторинга Института кибербезопасности и цифровых технологий
МИРЭА-Российского технологического университета,
г. Москва, katmail79@mail.ru*

ПРОВЕРКА СВЕДЕНИЙ ПО КОНТРАГЕНТАМ В РАМКАХ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ С ЦЕЛЬЮ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Аннотация. Статья посвящена изучению вопросов соблюдения должной и коммерческой осмотрительности коммерческих предприятий. Процедура проверки контрагентов предприятия необходима как для снижения предпринимательских рисков, так и налоговых. В статье рассмотрена процедура оценки механизма проверки потенциальных контрагентов на предприятиях. Приведены цели и обоснована значимость осуществления процедур проверки контрагентов, а также их взаимосвязь с экономической безопасностью, приведены проверки контрагентов.

Ключевые слова: досье, проверка, контрагент, потенциальный партнер, риски, экономическая безопасность.

Anufrienko Ksenia Alekseevna

*Student of specialty "Economic security" at MIREA-Russian Technology University,
Moscow, anufrienko0611@gmail.com*

Vasilyeva Irina Aleksandrovna

*Student of specialty "Economic security" at MIREA-Russian Technology University,
Moscow, vasirinaVIP2002@mail.ru*

Lebedeva Ekaterina Sergeevna

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor
of the Department of Economic Expertise and Financial Monitoring
of MIREA-Russian technology university, Moscow, katmail79@mail.ru*

VARIFICATION OF INFORMATION ON COUNTERPARTS IN THE FRAMEWORK OF CONTRACTUAL RELATIONS TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF THE ENTERPRISE

Abstract. The article is devoted to the study of issues of compliance with due and commercial diligence of commercial enterprises. The procedure for checking counterparties of an enterprise is necessary both to reduce business risks and tax risks. The article considers the procedure for evaluating the mechanism for checking potential counterparties at enterprises. The goals are given and the significance

of the implementation of procedures for checking counterparties, as well as their relationship with economic security, is substantiated, and of counterparties are given.

Keywords: dossier, verification, counterparty, potential partner, risks, economic security.

В настоящее время каждому предприятию для защиты компании от недобросовестных контрагентов и для избежания обвинений в совершении противоправных операций на предприятии следует составить инструкции по проверке контрагентов.

При этом необходимо, чтобы при осуществлении своей деятельности бухгалтерский, финансовый, юридический отделы, отдел закупок и продаж, служба безопасности опирались на них.

Следует учитывать, что имеют место быть случаи, контрагенты при предоставлении информации о своей деятельности регулируют ее объем, детали и актуальность и пытаются показать себя в выгодном свете. Задача перед вышеперечисленными отделами — проверить эту информацию из независимых и заслуживающих доверие источников, а также собрать дополнительные данные, в том числе те, о которых контрагент умолчал.

По итогам проверки должно быть принято решение: заключать договор с данным контрагентом или нет. Процедура проверки контрагента занимает определенное количество времени, потому важно также составить график проведения данной процедуры и довести его до отделов предприятия. Во избежание возможных задержек работы с контрагентами, что с свою очередь может привести к проблемам финансово-производственной деятельности самого предприятия, план-график должен быть соблюден всеми отделами организации.

Ниже приведен возможный план-график проверки потенциальных контрагентов различными подразделениями предприятия, рассчитанный на период проверки — 7 календарных дней (табл. 1).

Таблица 1

План-график проверки контрагента подразделениями компании

Ответственный	Действие	Количество необходимых дней						
		1	2	3	4	5	6	7
Отдел закупок и продаж	Сбор документов с условиями сотрудничества							
Отдел закупок и продаж	Запрос документов о контрагента							
Служба безопасности	Проверка реальности деятельности и деловой репутации потенциального партнера							
Юридический отдел	Оценка риска возникновения судебных разбирательств с контрагентом							
Бухгалтерия	Диагностика возможности предъявления претензий к работе с контрагентом со стороны налоговой службы							
Финансовый отдел	Оценка платежеспособности потенциального контрагента							

Источник: [1].

Первый отдел, занимающийся проверкой контрагента — отдел закупок и продаж. Его целью является подтверждение реальности деятельности и диагностика способности в срок и качественно выполнять обязательства.

Перед проверкой необходимо сформировать комплект документов, подтверждающих условия сотрудничества:

- коммерческое предложение;
- оферта;
- проект договора;
- снимки экрана мессенджеров или копии писем электронной почты, в которых ведется обсуждение условий сотрудничества.

Затем у контрагента нужно запросить определенный перечень документов. У юридических лиц:

- свидетельство о государственной регистрации и присвоении ОГРН;
- свидетельство о постановке на налоговый учет и присвоении ИНН;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- Устав;
- Решение/Протокол уполномоченного органа юридического лица о назначении руководителя;
- копия паспорта Руководителя (2,3,5 стр.);
- согласие на обработку персональных данных;
- справка из банка с печатью банка об открытии счета предприятия;
- полные реквизиты организации;
- договор аренды офиса и/или склада либо Свидетельство о государственной регистрации права собственности на указанные помещения (на юридический адрес и фактическое место расположения);
- при применении общей системы налогообложения копия налоговой декларации по НДС с отметкой о сдаче в налоговый орган; при применении упрощенной системы налогообложения (УСН) копия налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН с отметкой о сдаче в налоговый орган.

Также для проверки деятельности контрагента необходима бухгалтерская отчетность с пометкой о сдаче в налоговый орган. Данные документы в настоящее время можно не запрашивать непосредственно у контрагента, а получить информацию о показателях бухгалтерской отчетности, воспользовавшись сервисов Федеральной налоговой службы РФ «Ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности — <https://bo.nalog.ru/> [2]. Данный сервис позволяет получить бухгалтерскую (финансовую) отчетность любого предприятия. Пример запроса на получение отчетности приведен на рис. 1.

Организация может получить выписку контрагента из ЕГРЮЛ непосредственно на сайте Федеральной налоговой службы, воспользовавшись сервисом «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде» — <https://egrul.nalog.ru/index.html> [3]. Выписка будет предоставлена в электронном виде заверенная электронной подписью налогового органа (см. рис. 2).

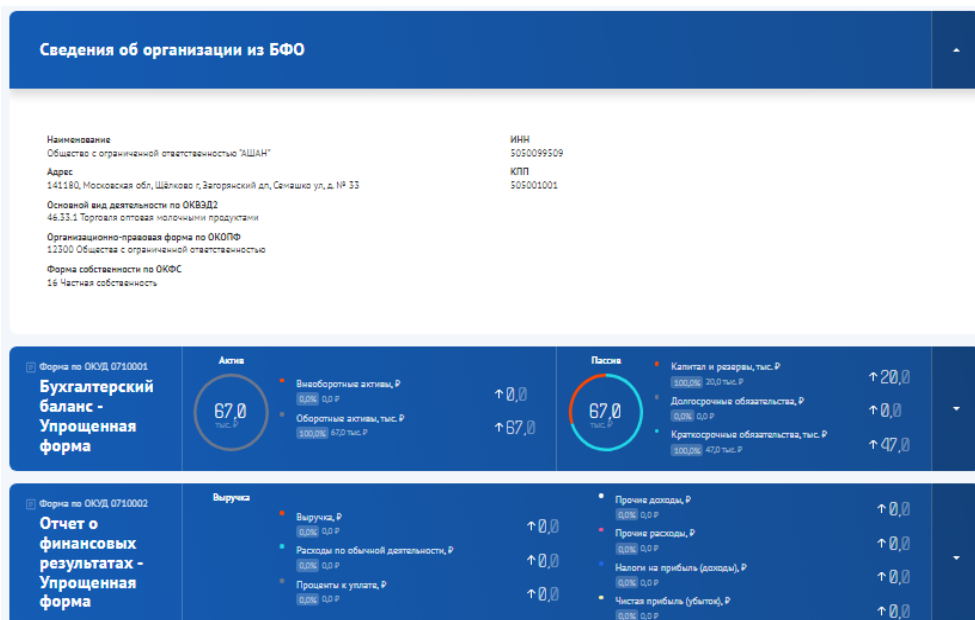


Рис. 1. Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности

Источник: [2].



Рис. 2. Пример формирования электронной выписки из ЕГРЮЛ

Источник: [3].

При работе с индивидуальными предпринимателями следует запросить у них следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации ИП с указанием ОГРНИП;
- свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции;
- полные банковские реквизиты с указанием ОКПО;
- договор аренды офиса и/или склада либо Свидетельство о государственной регистрации права собственности на указанные помещения (на юридический адрес и фактическое место расположения);

- ФИО предпринимателя, адрес регистрации, паспортные данные;
- копия паспорта;
- согласие на обработку персональных данных.

После получения документов от отдела закупок и продаж к составлению досье на контрагента приступает служба безопасности. Ее цель — проверить реальность деятельности, деловую репутацию возможного партнера и убедиться, что он не мошенник.

Такая проверка осуществляется посредством использования сайтов, представленных в таблице ниже (табл. 2).

Таблица 2

WEB-ресурсы для проверки контрагента

<i>Наименование сайта</i>	<i>Информация</i>
Сервис «Прозрачный бизнес» (https://pb.nalog.ru/)	С помощью ввода ИНН, ОГРН и наименования контрагента можно определить, существует ли потенциальный партнер, не подлежит ли он принудительной ликвидации, не имеется ли решений о ликвидации, реорганизации. Также можно проверить факт массовой регистрации по одному адресу, и является ли руководящее лицо контрагента руководителем или учредителем большого количества юридических лиц. Помимо этого, можно удостовериться, что руководитель компании не состоит в реестре дисквалифицированных лиц или лиц, которые не имеют права заниматься предпринимательской деятельностью
Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (https://bankrot.fedresurs.ru/)	Может быть получена информация о том, что в отношении контрагента не введена процедура банкротства
Портал «Недействительные паспорта» (http://сервисы.гувм.мвд.рф/info-service.htm?sid=2000)	Проверка действительности паспорта генерального директора контрагента
Единая информационная система в сфере закупок (https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/search.html)	Возможность проверить недобросовестность поставщика. Если компания значится в реестре, то есть риск, что она не исполнит свои обязательства

Источник: составлено авторами на основе данных [4].

Дальнейшей целью проверки является анализ риска судебных разбирательств с контрагентом. Этим занимается юридический отдел в компании.

Если деятельность по сделке требует наличие лицензии, то необходимо удостовериться в действительности документа на сайте федеральной службы по надзору сферы, которая соответствует предмету договора.

На сайте картотеки арбитражных дел (<https://kad.arbitr.ru/>) можно узнать, есть ли с участием контрагента завершенные и текущие споры и судебные иски, а также было ли подано в его отношении заявление о признании банкротом.

На сайте федеральной службы судебных приставов (<https://fssp.gov.ru/iss/ip>) есть возможность проверить, состоит ли потенциальный партнер в базе данных исполнительных производств и на какую сумму имеет неисполненное требование.

Дальше при составлении досье необходимо убедиться, что налоговая служба не предъявит претензии к работе с данным контрагентом. Этим занимается бухгалтерский отдел. На сервисе «Сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года» (<https://service.nalog.ru/zd.do>) можно получить сведения о юридических лицах, которые не сдают отчетность в ФНС более года и/или имеющих задолженность по уплате налогов и сборов, которая ранее направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю.

Завершает составление досье на контрагента финансовый отдел. Целью его проверки является оценка способности и готовности юридического лица или индивидуального предпринимателя своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства.

Анализ платежеспособности контрагента осуществляется на основе бухгалтерской финансовой отчетности.

Как правило, для оценки платежеспособности используются горизонтальный, вертикальный и коэффициентный методы и рассчитываются такие показатели как: коэффициент абсолютной и текущей ликвидности, платежеспособности по текущим обязательствам и показатель обеспеченности обязательств компании активами [5].

Горизонтальный анализ — сравнение коэффициентов платежеспособности и ликвидности рассматриваемого периода.

Вертикальный (структурный) анализ — определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Коэффициентный анализ показателей в совокупности с горизонтальным и вертикальным анализами характеризует финансовое состояние организации.

После проведенного анализа каждым из отделов принимается окончательное решение о сотрудничестве. Если же потенциальный контрагент не прошел проверку одним или несколькими отделами, то он направляется в черный список нежелательных партнеров.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Круглова Л. Как проверить контрагента / Л. Круглова // Система Финансовый директор: сайт. — URL: <https://www.1fd.ru/#/document/16/64498/> (дата обращения: 12.04.2023).
2. Государственный информационный ресурс. Бухгалтерской (финансовой) отчетности // ФНС России: сайт. — URL: <https://bo.nalog.ru/> (дата обращения: 13.04.2023).
3. Предоставления сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде //ФНС России: сайт. — URL: <https://egrul.nalog.ru/index.html> (дата обращения: 13.04.2023).
4. Булатенко М. А., Николаев В. Г. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта: конспект лекций / М. А. Булатенко, В. Г. Николаев. — Москва: РТУ МИРЭА, 2020. //Электронный ресурс: Электрон. Опт. Диск (ISO), (дата обращения: 12.04.2023).
5. Осипов А. Порядок проверки нового контрагента / А. Осипов // Система Финансовый директор: сайт. — URL: <https://www.1fd.ru/#/document/207/1984/> (дата обращения: 12.04.2023).