

ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОНТРАГЕНТОВ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ

Аннотация: В процессе осуществления хозяйственной деятельности службам внутреннего контроля часто приходится проводить финансовый мониторинг за деятельностью контрагентов, клиентов, поставщиков. Подобные сложные системы нуждаются в очень важном компоненте — в анализе и сборе информации, ведь только в условиях объединения и консолидации всех сил в нужных направлениях задача по обеспечению безопасности хозяйствующего субъекта может решаться. Отмечается, что важным инструментом решения поставленной задачи выступают финансовые расследования, позволяющие вовремя обнаруживать угрозы и попытки совершения со стороны контрагентов, клиентов, поставщиков действий, которые негативно могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а значит сохранять безопасность и порядок его экономического сектора. Сформулирован вывод о том, что в целях повышения экономической безопасности хозяйствующие субъекты обязаны выявлять подозрительные операции и анализировать экономическую деятельность своих контрагентов.

Ключевые слова: обычные операции, необычные операции, подозрительные операции, экономическая безопасность, финансовые расследования.

Vladimir Vasilevich Zemskov

Doctor of Economic Sciences, Professor, Department "Economic security and risk management", Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, vvzemskov@fa.ru

SUSPICIOUS TRANSACTIONS OF COUNTERPARTIES AS THE BASIS OF FINANCIAL INVESTIGATIONS

Abstract. In the process of carrying out business activities, internal control services often have to conduct financial monitoring of the activities of counterparties, customers, suppliers. Such complex systems need a very important component — the analysis and collection of information, because only in the conditions of unification and consolidation of all forces in the right directions, the task of ensuring the security of an economic entity can be solved. It is noted that an important tool for solving the task is financial investigations, which allow timely detection of threats and attempts by counterparties, customers, suppliers to commit actions that may negatively affect the financial and economic activities of an economic entity, and therefore maintain the security and order of its economic sector. The conclusion is formulated that in order to increase economic security, business entities are obliged to identify suspicious transactions and analyze the economic activities of their counterparties.

Keywords: ordinary transactions, unusual transactions, suspicious transactions, economic security, financial investigations.

Любая финансовая операция или транзакция, которые нарушают закон или создают впечатление, что они сознательно наносят ущерб контрагенту, клиенту, поставщикам называются подозрительными. Однако, пристальному вниманию должны подвергаться не только нелогичные транзакции, но и самые обычные операции. В деловой практике под нелогичными операциями понимаются те финансовые операции, которые идут в разрез с закрепленными в уставе хозяйствующего субъекта видами деятельности и не имеют экономической цели, направленной на приращение имущества. Как известно, результатом любой деятельности (операционной, финансовой и инвестиционной) является увеличение величины чистых активов, что будет свидетельствовать об устойчивом и поступательном развитии хозяйствующего субъекта.

Что понимается под «обычными операциями»? Для ответа на этот вопрос следует обратиться к нормативно-правовым документам, регулирующим финансовый учет. Так, согласно пункту 5 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации», «доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг» [1].

Существующая арбитражная практика к сделкам, которые совершаются в процессе осуществления юридическим лицом обычной хозяйственной деятельности, относит те сделки, которые определены разумными экономическими причинами, по своим основным условиям не отличаются от аналогичных сделок, которые организация неоднократно совершала в течение продолжительного периода времени, а также необходимые для обеспечения нормальной хозяйственной деятельности. Кроме того, к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности, относятся операции по закупке сырья, необходимого для текущего производственного процесса, по реализации продукции, по получению кредитных средств [2].

Таким образом, в контексте данного научного исследования под подозрительными операциями понимаются незаконные финансовые операции, совершаемые хозяйствующими субъектами (контрагентами, клиентами, поставщиками), с целью получения экономических выгод, злоупотребляя своим правом без учета законных интересов третьих сторон.

Основными задачами финансового расследования при обнаружении подозрительных операций контрагентов, клиентов, поставщиков являются:

- анализ движения денежных и товарных потоков;
- определение причин и условий наступления процедуры банкротства;
- анализ контрагентов на предмет благонадежности по установленным критериям;
- выявление и ранжирование сделок и операций, оказавших влияние на финансовое состояние;
- оценка цен сделок на соответствие рыночным;
- установление экономической целесообразности сделок и операций;
- составление реестра «схемных» сделок;
- определение степени влияния схемных сделок на возникновение недостаточности имущества и признаков банкротства;
- определение степени влияния иных экономических факторов на возникновение признаков банкротства.

Далее должны определиться понятием «необычные операции». В нормативно-правовых актах не содержатся четкие критерии, по которым те или иные операции относятся к необычным операциям. Наиболее подробно проблемы оценки рисков при осуществлении необычных операций рассмотрены в работе Земскова В.В. [3].

Прежде всего, к таким операциям в практике хозяйственной деятельности, относятся:

- крупная сделка;
- процессы слияния и поглощения;
- криминальное банкротство и др.

Исходя из сущности необычных операций, под этими операциями понимаются все операции, выходящие за пределы обычных операций. Трактовка сделки, выходящей за пределы обычных видов деятельности, содержится в статье 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Так, сделкой, выходящей за пределы обычных видов деятельности, является крупная сделка, под которой понимается осуществление сделки (несколько взаимосвязанных сделок), связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату [4]. Из этого определения вытекает следующая задача, соответствует ли совершение крупной сделки стратегическим целям хозяйствующего субъекта? Так как в результате неправомерного совершения крупной сделки имущество хозяйствующего субъекта может оказаться под юрисдикцией третьих лиц, и как следствие, возникает объективная необходимость проведения финансового расследования [5]. Основными причинами, повлиявшими на неправомерное совершение крупной сделки, могут являться:

- превышение должностных полномочий исполнительным органом хозяйствующего субъекта;
- отсутствие или не закрепление во внутренних локальных документах процедуру согласования и совершения крупной сделки;
- аффилированность высшего руководства хозяйствующего субъекта с заинтересованными сторонами;
- коррупция т. д.

Как показывает существующая практика, важную роль в поступательном развитии хозяйствующего субъекта оказывает процесс слияния и поглощения организаций, находящихся под процедурами банкротства или просто расширение бизнеса за счет приобретения долей в уставном капитале, а также как имущественного комплекса контрагентов, клиентов, поставщиков.

Целью слияния и поглощения может быть повышение результатов деятельности за счет наличия у двух или нескольких организаций взаимодополняющих ресурсов. Вместе эти организации стоят дороже, чем по отдельности, и после слияния каждая из них получает недостающие ресурсы.

Рассмотрим, какие негативные финансовые последствия могут возникнуть у хозяйствующего субъекта, при осуществлении операций по слиянию и поглощению организаций. В соответствии с пунктом 2 статьи 58 ГК РФ, в результате присоединения одно или несколько юридических лиц прекращают свою деятельность, а их права и обязанности переходят к другому лицу на основании универсального правопреемства. Наибольшую опасность на финансовое состояние реорганизуемой организации влияют налоговые риски, которые могут возникнуть у присоединяемой организации в случае, если она ранее получала необоснованные налоговые льготы в виде уклонения от уплаты налоговых платежей из-за неправомерного снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Следовательно, прежде чем присоединить организацию, рекоменду-

ется провести финансовый анализ, и по результатам выявленных фактов неправомерного снижения налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, провести финансовое расследование.

В заключение необходимо сформулировать некоторые выводы.

При осуществлении хозяйственной деятельности субъектам внутреннего контроля всегда необходимо обращать внимание на совершение финансовых операций, которые могут проводиться как в пределах обычных операций, так и выходящих за пределы обычной деятельности. Наибольшую угрозу процессу обеспечения экономической безопасности оказывают финансовые операции, выходящие за пределы обычной деятельности. Результатом влияния этих угроз может являться наступление процедуры банкротства хозяйствующего субъекта.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 21.02.2023).
2. О некоторых вопросах, связанных с оспариванием крупных сделок и сделок заинтересованностью: Постановление Пленума ВАС РФ от 16 мая 2014 г. № 28 // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: <https://base.garant.ru/187738/> (дата обращения 25.02.2023).
3. Земсков В.В. Оценка рисков необычных операций в процедурах внутреннего контроля / В.В. Земсков // Журнал «Аудитор». — № 3. — 2020. — С. 19-25.
4. Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: сайт. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/ (дата обращения 21.02.2023).
5. Сизова Ю.С. «Финансовое расследование» как инструмент внутреннего государственного контроля / Ю.С. Сизова, В. Трофимова, А. Ильиных // Journal of Economy and Business, vol. 1-2 (71), 2021.