

ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Гуляев Андрей Александрович

студент Санкт-Петербургского государственного экономического университета, РФ, г. Санкт – Петербург

Чимрова Кристина Геннадьевна

студент Санкт-Петербургского государственного экономического университета, РФ, г. Санкт – Петербург

CHECKING CONTRACTORS IN ORDER TO INCREASE THE LEVEL OF ECONOMIC SECURITY

Andrey Gulyaev

Student St. Petersburg State University of Economics, Russia, St. Petersburg

Chimrova Kristina Gennadevna

Student St. Petersburg State University of Economics, Russia, St. Petersburg

Аннотация. Авторами работы показана актуальность проверки контрагентов в интересах экономической безопасности, рассмотрена нормативно – правовая база, применяемая при проверке контрагентов, отражены источники получения информации о контрагентах, раскрыта сущность процедуры должной осмотрительности.

Abstract. The authors of the work show the urgency of checking contractors in the interests of economic security, consider the normative-legal basis used for checking contractors, reflect the sources of obtaining information about contractors, and reveal the essence of due diligence procedure.

Ключевые слова: экономическая безопасность, проверка контрагентов, должная осмотрительность.

Keywords: economic security, counterparty verification, due diligence.

Уровень мошенничества и экономических преступлений остается на рекордно высоком уровне во всем мире. Принимая решение о возможности сотрудничества с конкретным контрагентом, компания должна составить более полную картину потенциального делового партнера. И рекомендуется не только получать информацию о том, какой является компания-контрагент на данный момент, но и какова деловая репутация компании, ее основателей и

лидеров. Последствия сделок с недобросовестными контрагентами могут негативно сказаться на деятельности компании. Для обеспечения коммерческой безопасности следует проявлять осмотрительность и проводить оценку потенциального контрагента и лиц, ответственных за подписание договора. Актуальность рассмотренных вопросов определяется, прежде всего, необходимостью постоянного совершенствования системы проверки контрагентов, повышению устойчивости к рискам мошенничества.

Организация проверок потенциальных и действующих контрагентов, в соответствии с локальными нормативными актами, осуществляется отделами экономической безопасности.

Россия сделала значительный шаг на пути укрепления своей законодательной базы и приведения ее в соответствие с другими международными законодательствами.

Отметим нормативно – правовую базу, которая регулирует процесс проверки контрагентов:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ;
- Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ;
- Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 N 98-ФЗ;
- Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 N 152-ФЗ;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ;
- Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ.

Зачастую крупным компаниям нелегко найти собственные ресурсы для проверки контрагентов, но в данном случае можно прибегнуть к автоматизированным решениям или воспользоваться услугами сторонних организаций, которые могут более глубоко проверить отдельные компании.

Основные базовые возможности автоматизированных систем в области экономической безопасности обеспечивают решение следующих задач: проверка компаний и осуществление оперативного мониторинга контрагентов; эффективное выявление фирм-однодневок; анализ корпоративных связей; поиск, проверка и мониторинг компаний; создание различных видов отчетов из данных системы; работа со списками и выгрузками по предприятиям.

Главными источниками получения информации являются следующие государственные и информационные ресурсы: база данных объявлений о несостоятельности (банкротстве); Вестник государственной регистрации; Генеральная прокуратура РФ; Единый Федеральный реестр сведений о банкротстве; Федеральная антимонопольная служба РФ; Федеральная государственная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам РФ; Федеральная налоговая служба РФ; Федеральная служба государственной статистики РФ; Федеральная служба судебных приставов; Федеральное агентство по управлению государственным имуществом РФ; Федеральное казначейство РФ; Федеральные Арбитражные суды РФ; Центральный банк РФ; электронные торговые площадки; открытые информационные источники (справочники, бизнес – каталоги, собственные сайты организаций и другие); данные СМИ.

Взаимодействие с предприятиями и их ключевыми лицами, принимающими решения, может представлять собой целый ряд рисков, начиная от мошенничества, запроса со стороны правоохранительных органов, судебных разбирательств, потери репутации, финансового кризиса или лишения бизнеса. Компаниям в соответствии с мировой практикой требуется проявлять должную осмотрительность, для того чтобы оценить уровень благонадежности компании-партнера, снизить риски ведения бизнеса. Например, согласно Закону Великобритании о противодействии коррупции (UK Bribery Act 2010), одним из шести

принципов является «Due diligence» - принцип должной осмотрительности.

Надлежащая проверка необходима компаниям для обеспечения соблюдения международного законодательства. Представим типовые процедуры должной осмотрительности, которые можно использовать для различных типов третьих сторон и в процессе государственных закупок.

1. Захват ключевых данных. Собрать ключевую организационную информацию об организации.
2. Определить тип третьих лиц (партнер, агент, подрядчик, консультант)
3. Внутренняя оценка риска третьей стороны (начальный риск взаимоотношений между компанией и третьей стороной следует оценить, задавая организации или отделу, иницирующему бизнес, ряд вопросов посредством вопросника)
4. Проведение внешней юридической экспертизы. Расчет баллов риска: балл риска должен рассчитываться на основе ответов Инициатора, а также результатов фоновой проверки. Оценка риска третьей стороны (Низкий, Средний, Высокий) определяет минимальный требуемый объем должной осмотрительности, который должен быть проведен посредством набора вопросов в анкете должной осмотрительности. Внешний опросник: в вопроснике третьему лицу будет предложено подтвердить или предоставить дополнительную информацию о своей предпринимательской деятельности.
5. Отправление анкет на рассмотрение (ответственное лицо принимает решение о том, будет ли третье лицо утверждено или отклонено после завершения проверки).
6. Принять решение: одобрить или отклонить (рассмотрение назначенных вопросников о должной осмотрительности, после чего рецензентам необходимо решить, является ли третье лицо приемлемым или есть ли какие-либо возражения против должной осмотрительности).
7. Завершающий этап. После окончательного утверждения процесса Due diligence теперь можно установить деловые отношения с третьей стороной.

С помощью данных процедур будут минимизированы риски несвоевременной поставки оплаченных товаров; риски формирования просроченной дебиторской задолженности; риски отказа в вычете сумм налога на добавленную стоимость со стороны контролирующих органов.

Список литературы:

1. Отчет консалтингового агентства Price waterhouse Coopers «Российский обзор экономических преступлений за 2018 год» - [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения: 12.06.2020).
2. Официальный сайт «Глобас» - [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://globas-i.ru/ru-RU/Home/Auth>(дата обращения: 12.06.2020).
3. Цыбулин, Анатолий Михайлович. Обеспечение комплексной проверки безопасности бизнеса [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / А. М. Цыбулин, В. М. Запругайло, И. И. Кулагина; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Волгоградский институт управления. - Волгоград: Волгоградский институт управления – филиал ФГБОУ ВО РАНХиГС, 2017. - 1 электрон. опт. диск (CD-ROM): цв.; 12 см.; ISBN 978-5-7786-0683-8.
4. Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse. 2020. Global Fraud Study. Association of Certified Fraud Examiners, Inc.2020 - [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/> (дата обращения: 12.06.2020).