

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №5, Том 14 / 2022, No 5, Vol 14 <https://esj.today/issue-5-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/51ECVN522.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Асеев, Д. А. Актуальные вопросы применения системы проверки контрагентов дью дилидженс в хозяйствующем субъекте / Д. А. Асеев // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/51ECVN522.pdf>

For citation:

Aseev D.A. Topical issues of application of the due diligence counterparty verification system in an economic entity. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(5): 51ECVN522. Available at: <https://esj.today/PDF/51ECVN522.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 314

Асеев Дмитрий Андреевич

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
«Финансовый» факультет
Бакалавр
E-mail: dimson2002@gmail.com

Актуальные вопросы применения системы проверки контрагентов дью дилидженс в хозяйствующем субъекте

Аннотация. Автор данной статьи рассматривает проблему благонадежности контрагентов в настоящее время. Автор подчеркивает, что процесс проверки партнера крайне необходим для компании, поскольку она не сможет эффективно функционировать без взаимодействия с партнерами. Помимо этого, необходимость в проверке контрагента вызвана и высоким уровнем мошенничества и коррупции в России. В работе автором приводится Приказ ФНС России от 30.05.2007 г., в котором перечисляются основные критерии, позволяющие судить о том, что фирма может являться недоброжелательным контрагентом. Кроме того, автором указан особый алгоритм проверки благонадежности контрагента, который в настоящее время применяется в России, и дан комментарий по каждому этапу схемы. После этого автор переходит к рассмотрению такой процедуры, как due diligence. В статье дана небольшая историческая справка появления данного способа проверки контрагента. Автор рассматривает различные направления due diligence, применяемые в России и во всём мире (правовое, финансовое, налоговое и маркетинговое направления). Помимо этого, автором приводится сравнительная характеристика стандартной проверки контрагента в России и проверки контрагента на основании due diligence, позволяющая увидеть сильные и слабые стороны данных видов проверки. Для достижения поставленной цели в рамках данной работы был проведен отбор литературы, с помощью которого удалось составить актуальное и более полное понимание того, как работает система проверки контрагентов. Поскольку механизм проверки контрагентов позволяет компаниям работать более эффективно и усиливает их экономическую безопасность, необходимо уделять большее внимание его совершенствованию.

Ключевые слова: анализ компании; благонадежность; деятельность организации; дью дилидженс; комплексный анализ; контрагент; управление рисками; проверка контрагентов; риск-ориентированный подход; экономика; экономическая безопасность

Введение

В условия российского рынка одним из важнейших направлений деятельности любой фирмы является проверка благонадежности делового партнера. Покупатели, поставщики, кредиторы, арендодатели, логисты — это только небольшой список контрагентов, с которыми ежедневно взаимодействует любая фирма. В рыночной экономике невозможно вести бизнес изолированно: компания не может эффективно функционировать без передачи части функций своим партнерам.

Процедура проверки не только способствует минимизации рисков будущего сотрудничества, но и положительно влияет на ее репутации среди покупателей, контрагентов и даже у налоговых органов. В рамках значительной доли теневой экономики возрастает вероятность заключения соглашения с фирмой-однодневкой или недобросовестным налогоплательщиком, с фирмой, действующей без лицензии, или проводящей процедуру банкротства. Любое соглашение с неблагонадежным партнером может привести к серьезным последствиям вплоть до приостановления деятельности, что обуславливает актуальность выбранной темы.

Целью исследования является изучение и совершенствование процесса проверки благонадежности контрагента для российского ретейлера.

Объектом работы является процесс проверки благонадежности делового партнера в рамках Российской Федерации.

Предметом работы является процесс проведения эффективной проверки благонадежности поставщика на примере компании, работающей в сфере розничной торговли.

1. Методы и материалы

При написании научной публикации авторами использовались следующие методы: сравнительный, статистический, математический анализы, анализ и обобщение нормативно-правовых актов и документов, научных исследований и статей, табличные и графические способы визуализации статистических данных.

В связи с выдвинутой целью были определены следующие задачи настоящей работы:

1. Изучить теоретическую и законодательную базу проблемы проверки благонадежности делового партнера.
2. Рассмотреть особенности проведения процедуры проверки контрагента на территории Российской Федерации и на основании процедуры Due Diligence, провести сравнительный анализ.
3. Провести проверку благонадежности делового партнера, предложить разработки в данном направлении и оценить их эффективность.

Исследование основывается на теоретических и методологических положениях, разработанных отечественными авторами.

Так, проблема проверки контрагентов была рассмотрена в работах Григоренко О.В. [1], Поздняковой Т.С. [2], Лепская В.В. [3], Еделькина А.Г. [4] и других.

Информационной базой исследования послужили Конституция РФ, Федеральные законы РФ, указы Президента РФ, постановления и распоряжения Правительства РФ, Интернет-ресурсы (официальные сайты) и зарубежные источники по тематике работы.

2. Результаты и обсуждения

В экономических условиях России, для которых характерны высокий показатель мошенничества и коррупции, проверка контрагента должна быть первостепенной задачей для предпринимателя. Однако, культура бизнеса диктует свои правила: лишь немногие, в основном крупные и опытные компании готовы нести издержки, связанные с данной процедурой. Эта тенденция негативно сказывается на молодых компаниях, которые в большей степени подвержены рисковому ситуациям и еще не способны покрыть ущерб от последствий.

При этом государство рассматривает проверку деловых партнеров только со стороны соблюдения законодательства и предотвращения налоговых проверок. В Приказе ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ указан перечень пунктов, по которым можно определить фирму-однодневку, которая приравнивается ведомством к недоброжелательному контрагенту¹:

- отсутствие руководящего состава фирмы на подписании договора;
- отсутствие документов, подтверждающих личность руководителя и его полномочия по подписанию договора;
- отсутствие территориального размещения фирмы;
- отсутствие какой-либо информации о контрагенте в СМИ и Интернете;
- отсутствие информации о государственной регистрации контрагента в ЕГРЮЛ.

Действительно, учет данного перечня минимизирует налоговые риски, но не обезопасит вас полностью от недобросовестных партнеров.

Существуют также дополнения в данный список с учетом судебной практики и опыта предпринимателей, на основании которых, выделяются определенные правила. Они негласные и для каждой компании формируются из разного перечня документов, «красных сигналов» и принципов. Исходя из них можно выделить основные этапы проверки контрагентов в России (рис. 1).

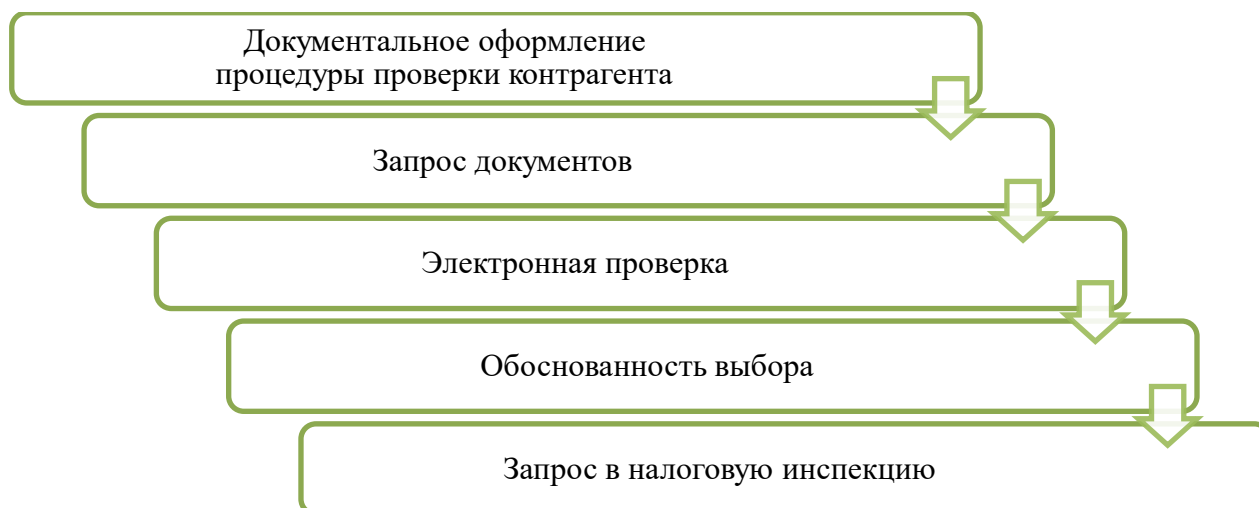


Рисунок 1. Схема проверки благонадежности контрагента в России [5]

Вначале необходимо определить подход проверки контрагентов в рамках организации, то есть провести документальное оформление данной процедуры.

¹ Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок".

Второе правило — это запрос у контрагента пакета основных документов, подтверждающих его правоспособность как юридического лица. Партнеру необходимо предоставить копии, заверенные печатью предприятия и подписью генерального директора. В данный перечень документов включаются выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, свидетельство о присвоении ИНН, свидетельство о присвоении ОГРН, учредительные документы, а также документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от контрагента.

Особенно важно запросить лицензии на те виды деятельности, которые осуществляет фирма, и сведения о транспортных средствах, если компания будет также оказывать услуги по грузоперевозкам.

Запрос компанией данного пакета документов свидетельствует о том, что она действовала предусмотрительно при выборе контрагента². Также можно обезопасить себя от претензии со стороны налоговых органов путем запроса налоговой информации. Инспекция их скорее всего не предоставит в соответствие с налоговой тайной, но факт обращения свидетельствует о должной осмотрительности.

Следующий этап проверки — это использование доступных Интернет-ресурсов. Проверить полученные документы на подлинность возможно на сайте налоговой службы.

Данный портал в настоящий момент развивает множество сервисов для проверки деловых партнеров. По одному названию можно получить информацию об ОГРН, ИНН, месте регистрации и ФИО владельца. Далее, используя ИНН, следует проверить сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и получить сведения о публикациях юридических лиц в «Вестнике государственной регистрации», в котором юридические лица сообщают о реорганизации, ликвидации, об уменьшении уставного капитала и т. д. [6].

На сайте Единого федерального реестра можно найти информацию о том, не проводит ли контрагент процедуру банкротства, стоимость его чистых активов и другая весьма полезная информация для проведения оценки будущих партнерских взаимоотношений. На сайте Государственных закупок имеется реестр недобросовестных подрядчиков, в котором тоже необходимо проверить будущего партнера.

Помимо проверки документации компании, следует обратить внимание на физические лица, входящие в состав управленческого аппарата, и запросить копии паспортов. Получить информацию об их действительности можно на сайте Федеральной Миграционной Службы. Более того необходимо проверить владельца в реестре дисквалифицированных лиц, данную возможность также предоставляет сайт ФНС.

Важным пунктом в анализе добросовестности делового партнера является проверка адреса нахождения фирмы. Отсутствие компании по ее месту регистрации или нахождение в данном месте массовой регистрации является важным сигналом для прекращения переговоров. Для проверки данного факта можно воспользоваться базой адресов массовой регистрации на сайте ФНС. Также можно запросить у контрагента договор аренды помещения (офиса) или же запросить у арендодателя письменного подтверждения о заключении такового³.

² Письмо ФНС РФ от 11.02.2010 N 3-7-07/84 "О рассмотрении обращения" // Официальные документы (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право"), N 9, 2010.

³ Серебряник И.А., Золотухина Д.М. Проверка контрагентов: дополнительные возможности для бизнеса // Дискуссия, № 11(74), 2016.

Сервис «За честный бизнес» предоставляет возможность узнать об участии делового партнера в судопроизводстве, что необходимо для оценки благонадежности контрагента, так как именно информация о когда-либо возникавших спорах позволит сделать выводы, касающиеся проблемных сторон компании [7].

Не стоит забывать об обосновании выбора того или иного делового партнера. На данном этапе происходит аккумуляция информации о товаре или услуге контрагента, сравнение коммерческого предложения с другими и с нуждами самой организации.

Далее необходимо составить и отправить запрос в налоговую инспекцию контрагента, что является проявлением должной осмотрительности, необходимой в рамках российского законодательства.

Стоит отметить, что данная процедура не включает в себя множество аспектов деятельности организации, способных оказывать негативное воздействие на партнера. Далее будет рассмотрена процедура due diligence, которая включает в себя более комплексную проверку, затрагивающую различные направления деятельности фирмы: правовые, налоговые, финансовые, технологические и т. д. [8].

Термин due diligence появился в результате выхода SEC (закон, регулирующий операции на фондовом рынке) в 1933 г. в США. Данным понятием был назван такой способ защиты, который мог быть использован брокерами, когда инвесторы обвиняли их о ненадлежащем раскрытии важной информации, связанной с приобретением ценных бумаг. В рамках данной процедуры брокеры составляли отчет по компании, акции которой они продавали, и предоставляли ее инвесторам, тем самым минимизировали возникновение претензий, касающихся нераскрытия информации.

Due diligence изначально применялся только в инвестировании в капитал публичных компаний, но со временем стал активно использоваться при совершении слияний и поглощений компаниями. Сейчас данная процедура используется для более широких целей, одна из которых — проверка контрагентов [9].

Однако в российской практике due diligence неизменно ассоциируется с инвестициями или слияниями и поглощениями. Одно из отечественных определений подтверждает данный факт: дью дилидженс — это комплексная экспертиза чистоты предполагаемой сделки в рамках процесса принятия решения об эффективном и менее рисковом инвестировании капитала с целью его сохранения и приумножения в будущем⁴.

Мировая практика диктует необходимость применения due diligence при любом взаимодействии с другой компанией, способным повлечь за собой наступление рискованных ситуаций.

В зависимости от объекта исследования процедура включает в себя различные направления. При анализе поставщиков в розничной торговле следует обратить внимание на правовое направление, финансовое, налоговое и маркетинговое [10].

1. Правовой due diligence включает в себя проверку основной документации, регламентирующей деятельность контрагента. К данному направлению можно отнести сбор и анализ информации, характерной для стандартной проверки делового партнера в России. Проверяются учредительные документы, ЕЮГРЛ, свидетельство о присвоении ОГРН, паспортные данные руководителей, численность персонала, место регистрации, лицензии, транспорт [11].

⁴ Кутер М.И., Уланова И.Н. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие. 2-е изд. перераб. и доп. // Финансы и статистика, 2006. 256 с.

2. Финансовый due diligence основывается на проверке финансового состояния компании, результатов ее деятельности и оценки ее коммерческого будущего. Во время проведения данной процедуры анализируются доходы и расходы, активы и пассивы, структура баланса и т. д.
3. Налоговый due diligence включает в себя проверку основных налоговых рисков.
4. Маркетинговый due diligence проводится на основании данных о положении контрагента на рынке [12].

Стоит отметить, что существуют принципиальные различия в проверке контрагентов российскими компаниями и процедурой due diligence, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

Сравнение стандартной проверки контрагентов в России и процедуры due diligence [13; 14]

Критерий	Стандартная проверка контрагента в России	Проверка контрагента на основании Due diligence
Исполнитель	Ответственность за проверку делового партнёра возлагается на руководителя отдела, с которым будет вестись непосредственное взаимодействие	За проверку отвечают специалисты, в чьи прямые обязанности входит оценка контрагентов
Направления	В основном юридические и налоговые аспекты	Включает в себя различные направления: финансовое, правовое, налоговое, маркетинговое, технологическое и т. д.
Регламент проведения	Каждая компания проводит по своему усмотрению; процедура не закреплена в документах	Процедура проведения юридически закреплена для каждой компании
Формат заключения	Досье контрагента	Чек-лист показателей, заверенный специалистом и руководителем фирмы
Затраты	Затратно по времени	Затратно по средствам на дополнительное программное обеспечение (например, СПАРК)

Более того, необходимо отметить, что аспекты маркетингового и финансового due diligence затрагиваются российскими бизнесменами в наименьшей степени или не рассматриваются вовсе. Однако, на основании Постановления Пленума ВАС № 53 от 12 октября 2006, в проявление должной осмотрительности включатся также исследование репутации делового партнера, оценка его платежеспособности, оценка риска неисполнения обязательств, наличие производства, мощностей, работников, необходимых для исполнения сделки. Данные позиции обширно рассматриваются в рамках процедуры due diligence, что доказывает необходимость ее использования в российских реалиях.

Выводы

В условиях современного рынка невозможно вести бизнес вне взаимодействия с другими компаниями. Сложно представить себе завод без связи с производителем оборудования, банк без заемщика или же представителя ритейла без поставщика. Тесные контакты между фирмами с дополняющими друг друга видами деятельности, с одной стороны, способствуют росту эффективности, а с другой — становятся причинами возникновения рисков со стороны неблагонадежных партнеров. Ввиду значительного влияния контрагентов на экономическую безопасность фирмы необходимо совершенствовать систему проверки деловых партнеров.

По итогам работы были изучены основные теоретические и правовые аспекты проверки благонадежности контрагентов, рассмотрены цели и задачи данного процесса. Более того были выделены особенности процедуры для розничной торговли, а также было проведено сравнение между стандартной проверкой деловых партнеров в России и процедурой due diligence.

Таким образом, изначально поставленные задачи можно считать выполненными. Проблематика темы была освещена с разных сторон на основании как российского, так и зарубежного опыта, были выявлены особенности ритейла в данном вопросе, а также предложен метод ранжирования и отбора поставщиков в розничной торговле.

Однако, в рамках ограниченной информации по некоторым аспектам рассматриваемого вопроса невозможно провести более полную оценку контрагентов, а также точнее оценить эффективность предложенных разработок. В перспективе предполагается формирование более обширного чек-листа, а также использование технического обеспечения для упрощения проведения процедуры.

ЛИТЕРАТУРА

1. Григоренко О.В., Садовнича И.О. Специальная процедура комплексной проверки — дью дилидженс: актуальные вопросы теории и практики // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, № 4 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/23EVN417.pdf>.
2. Позднякова Т.С. Анализ методов проверки контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности АО «Арнест» // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/77ECVN621.pdf>.
3. Лепсая В.В. Развитие системы внутреннего контроля как элемента экономической безопасности хозяйствующего субъекта // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/20ECVN122.pdf>.
4. Еделькина А.Г. Процесс проверки контрагентов как важный элемент комплаенс // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/55ECVN521.pdf>.
5. Прасолов В.И., Богуславская А.А. Совершенствование методов проверки контрагентов в целях повышения уровня экономической безопасности // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. — 2018. — № 8. — С. 3–3.
6. Пушкарева Л.В. Проверка контрагента в системе экономической безопасности предприятия // Управленческий учет. — 2021. — № 8–2. — С. 309–314.
7. Шевченко Т.А., Слукин С.В. Способы проверки контрагентов для обеспечения экономической безопасности предприятия // Инновации. Наука. Образование. — 2020. — № 22. — С. 1511–1519.
8. Кузьменко О.А., Олейник Т.Т. Автоматизирование системы по проверке контрагентов // Экономическая безопасность страны, региона, организаций различных видов деятельности. — 2021. — С. 416–421.
9. Кадиева Л.М. Особенности проверки контрагентов в деятельности современной организации // Наука без границ. — 2018. — № 5(22). — С. 25–30.

10. Бакулина А.А. Дью Дилидженс как инструмент благонадежности контрагента // Учет. Анализ. Аудит. — 2018. — Т. 5. — № 4. — С. 78–93.
11. Трунцевский Ю.В. Должная осмотрительность (дью-дилидженс) в деятельности юридического лица // III Моисеевские чтения: Культура и гуманитарные проблемы современной цивилизации. — 2020. — С. 597–602.
12. Захарин Ю.С. Сущность и концепции дью-дилидженса // Экономика и политика современной России: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей Международной. — 2022. — С. 39.
13. Якубова А.А. Основные направления дью дилидженс и источники необходимой информации для их проведения // Скиф. Вопросы студенческой науки. — 2019. — № 4(32). — С. 168–171.
14. Бугайцова Е.Н., Макарьева В.Ю. Процедура дью-дилидженс: отличия от аудита // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные. — 2020. — С. 39.

Aseev Dmitry Andreevich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: dimson2002@gmail.com

Topical issues of application of the due diligence counterparty verification system in an economic entity

Abstract. The author of this article considers the problem of the reliability of counterparties at the present time. The author emphasizes that the partner verification process is extremely necessary for the company, since it will not be able to function effectively without interaction with partners. In addition, the need to verify the counterparty is also caused by the high level of fraud and corruption in Russia. The author cites the Order of the Federal Tax Service of Russia dated May 30, 2007, which lists the main criteria that make it possible to judge that a company may be an unfriendly counterparty. In addition, the author indicates a special algorithm for checking the counterparty's reliability, which is currently used in Russia, and comments on each stage of the scheme. After that, the author proceeds to consider such a procedure as due diligence. The article gives a little historical background on the appearance of this method of checking a counterparty. The author considers various areas of due diligence used in Russia and around the world (legal, financial, tax and marketing areas). In addition, the author provides a comparative description of a standard counterparty check in Russia and a counterparty check based on due diligence, which makes it possible to see the strengths and weaknesses of these types of verification. To achieve this goal, within the framework of this work, a selection of literature was carried out, with the help of which it was possible to compile an up-to-date and more complete understanding of how the counterparty verification system works. Since the counterparty verification mechanism allows companies to work more efficiently and enhances their economic security, it is necessary to pay more attention to its improvement.

Keywords: company analysis; reliability; organization activity; due diligence; complex analysis; counterparty; risk management; verification of counterparties; risk-based approach; economics; economic security