

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

2021, №6, Том 13 / 2021, No 6, Vol 13 <https://esj.today/issue-6-2021.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/77ECVN621.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Позднякова, Т. С. Анализ методов проверки контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности АО «Арнест» / Т. С. Позднякова // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/77ECVN621.pdf>

For citation:

Pozdnyakova T.S. Analysis of methods of due diligence in order to ensure the economic security of JSC Arnest. *The Eurasian Scientific Journal*, 13(6): 77ECVN621. Available at: <https://esj.today/PDF/77ECVN621.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 338

Позднякова Татьяна Сергеевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Студентка 2 курса магистратуры
Email: tatyana_pozdnyakova98@mail.ru
РИНЦ: https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=1010691

Научный руководитель: **Кабанова Наталья Алексеевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Кандидат экономических наук, доцент
Email: nkabanova@fa.ru

Анализ методов проверки контрагентов с целью обеспечения экономической безопасности АО «Арнест»

Аннотация. Статья посвящена изучению вопросов соблюдения должной и коммерческой осмотрительности в компании, занимающейся производством косметики и продукции в аэрозольной упаковке. Ужесточение требований Федеральной налоговой службы в части проверки контрагентов привело к тому, что компании озадачились вопросом построения эффективной системы проверки контрагентов. Это связано с тем, что сотрудничество с неблагонадежным поставщиком грозит компании не только «невыполнением условия сделки», но и приводит к возникновению у компании налоговых рисков. То есть процедура проверки поставщиков необходима как для снижения предпринимательских рисков, так и для сбора доказательств для налоговой инспекции. В статье рассмотрена процедура оценки механизма проверки контрагентов в компании. Обоснована значимость осуществления процедур проверки контрагентов, а также их взаимосвязь с экономической безопасностью. Помимо этого, в работе автор рассматривает различные трактовки процедуры проверки контрагентов, таких как коммерческая осмотрительность, должная осмотрительность, дью дилидженс. В основе анализа методов проверки контрагентов лежит детальное изучение закупок компании, а также разделение контрагентов на иностранных и отечественных. Ведь процедура проверки иностранных и российских контрагентов различается. В заключение автор выделяет ряд преимуществ и недостатков в системе проверке контрагентов АО «Арнест». Выявленные недостатки будут служить базой для дальнейшего совершенствования процедуры проверки контрагентов в компании.

Ключевые слова: проверка контрагентов; должная осмотрительность; экономическая безопасность; тендерные закупки; коммерческая осмотрительность; Федеральная налоговая служба; контрагент; риски; дью дилидженс

Введение

В 2021 году ФНС выпустило письмо с новыми стандартами проверки контрагента, в котором появился новый термин — «коммерческая осмотрительность». В письме закреплено, что коммерческая осмотрительность должна проводиться не единожды, а «на момент совершения» сделки, то есть проверки подлежат не только новые контрагенты, но и «старые», а именно мониторинг их благонадёжности.

Актуальность работы обусловлена проблемой роста количества неблагонадёжных поставщиков, а также ужесточением требований контролирующего государственного органа в части процедуры проверки контрагентов. Коммерческая осмотрительность требует от компаний проведение проверки контрагентов при заключении каждой сделки. Если раньше компании могли относиться к процедуре проверки контрагентов «формально», то сейчас при проверке налоговыми органами они должны предоставлять соответствующие подтверждающие документы.

Объектом исследования является один из лидеров по производству товаров в аэрозольной упаковке АО «Арнест». Специфика компании состоит в том, что она производит продукцию не только для продажи, но также работает по контрактам (контрактное производство). Суть контрактного производства состоит в том, что клиент делает заказ, а завод производит по этому заказу продукцию. Поэтому проверка поставщиков является важным условием АО «Арнест», так как способствует не только избеганию налоговых штрафов, но и сохранению репутации среди клиентов.

Предметом исследования будут выступать методы проверки контрагентов как элемент экономической безопасности компании.

Цель научной публикации заключается в обосновании значимости осуществления процедуры проверки контрагентов в компании и выявление недостатков в методах проверки контрагента для дальнейшего их совершенствования в компании. Для достижения цели автором поставлены следующие задачи:

1. Охарактеризовать теоретические и методологические аспекты методов проверки контрагентов и обозначить их взаимосвязь с экономической безопасностью.
2. Проанализировать методы проверки контрагентов и соблюдения принципов должной и коммерческой осмотрительности в компании.
3. Выявить преимущества и недостатки существующих в компании методов проверки контрагентов.

Так как работа имеет практическую направленность, то для обеспечения объективности и полноты исследования автор опирался на официальные публикации компаний в части проверки контрагентов, рассматривал рекомендации консалтинговых компаний, таких как PwC, McKinsey, а также использовал для рассмотрения статьи из журналов по экономической безопасности, например «Директор безопасности».

В аспектах экономической безопасности и риск-ориентированного подхода автор опирался на труды экспертов, таких как Авдийский В.И. [1], Фешина С.С., Коновалова О.В. [2], Кабанова Н.А. [3], Боташева Л.Х.

В ходе написания работы была использована отечественная и переводная периодическая литература, а также материалы статистических сборников, практические материалы компании. В качестве электронных ресурсов использовался официальный сайт АО «Арнест», официальный сайт Консультант-Плюс, журнал "Директор безопасности", а также зарубежное законодательство в открытом доступе и источники СМИ, которые содержат сведения об

АО «Арнест». Так как у российских компаний могут быть и иностранные поставщики, то рассматривалась и иностранная литература, связанная с due diligence.

1. Сущность проверки контрагентов, принципов должной и коммерческой осмотрительности и их связь с экономической безопасностью

По данным российского обзора экономических преступлений PwC за 2020 год самым распространённым видом преступлений является мошенничество со стороны клиентов. При этом, за последние 2 года этот показатель вырос с 29 до 35 % от общего числа всех происшествий. ТОП наиболее встречающихся преступлений представлен на рисунке 1.

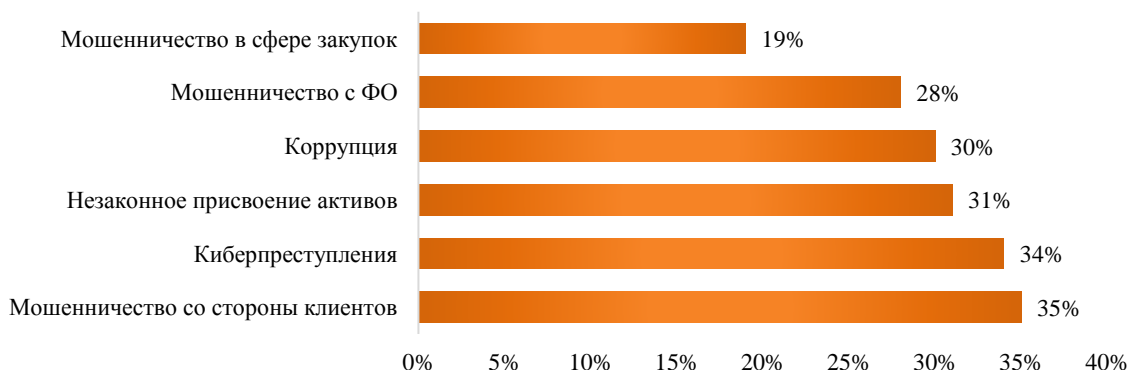


Рисунок 1. ТОП экономических преступлений в 2020 году (составлено автором на основе¹)

Инна Фокина, партнёр практики услуг в области форензик в компании PwC считает, что недобросовестные действия поставщиков и мошенничество в настоящее время являются острой проблемой, требующей действий со стороны руководителей. Во время кризиса ослабился внутренний контроль, удалённая работа сопровождала множество других рисков. Инна считает, что лишь половина респондентов выделяют ресурсы для внедрения программ, предотвращающих и минимизирующих риски мошенничества².

Проверка контрагентов связана с экономической безопасностью, а именно с её видом — финансовой безопасностью. Под экономической безопасностью компании в общем смысле понимают такое «состояние, при котором компании не угрожает опасность, есть защита от опасностей» [4]. Движение активов от компании к покупателю или от контрагента в компанию отражает эффективность отношений между компанией и внешней стороной, и это влияет на финансовый результат и соответственно прибыль или убыток компании. Эффективное и грамотное управление поставками позволяет обеспечивать прирост финансового результата в компании [5]. Кроме этого, несвоевременные поставки могут наложить на компанию претензии со стороны клиентов за неисполнение условий договоров, что также отразится на финансовой безопасности.

Прежде чем заключать договор, любой компании следует проверить способность другой компании исполнить условия договора. Это называется применение должной

¹ Всемирный обзор экономических преступлений 2020 // Официальный сайт PwC // URL: <https://www.pwc.com/gx/en/forensics/gecs-2020/pdf/global-economic-crime-and-fraud-survey-2020.pdf> (дата обращения: 14.02.2022).

² Ущерб бизнесу от экономических преступлений составил 42 млрд долларов США // Официальный сайт PwC // URL: <https://www.pwc.ru/ru/press-center/2020/ushcherb-biznesu-ot-ekonomicheskikh-prestupleniy.html> (дата обращения: 25.02.2022).

осмотрительности к компании. Должная осмотрительность — это один из элементов проверки контрагентов. Но применение должной осмотрительности до 2006 года было лишь желанием, но не обязанностью компании³.

С 2006 года налоговая и суды в рамках Постановления Пленума ВАС РФ № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» стали требовать от компаний проведение должной осмотрительности при заключении деловых отношений с третьей стороной. Это было сделано с целью минимизировать количество компаний-техничек, с которыми бизнес заключал договоры с целью неуплаты налогов в бюджет. В 2017 году вступила новая статья Налогового Кодекса 54.1, которая связана с методами налоговой оптимизации. Изменения позволили определить виды правонарушений с целью налоговой оптимизации, а также выделить условия, при выполнении которых компания может уменьшить сумму налогов.

Понятие «должная осмотрительность» в основном применяется в Налоговом Кодексе, но в нормативно-правовых актах термина «должной осмотрительности» нет.

Какая же взаимосвязь между проверкой контрагентов и должной осмотрительности и почему термин в основном присутствует в Налоговом Кодексе? Это связано с тем, что, заключая договор с неблагонадёжными поставщиками, компания может получить необоснованную налоговую выгоду.

Применение должной осмотрительности с 2006 года требовало использование лишь «формальных» процедур проверки контрагентов, например проверка Устава компании, поставки на налоговой учёт, ознакомление с приказами назначения на должность генерального директора или другого лица, который ответственен за подпись в договоре.

С 10 марта 2021 года появился новый термин для проверки контрагентов — «коммерческая осмотрительность», под которым понимается процедура выбора контрагента с учетом характера сделки, а также разумного поведения контрагента при исполнении условий договора. То есть теперь для проверки контрагентов необходимо использовать не только «формальные» методы, но и углубиться в оценку их финансово-хозяйственной деятельности, а именно проверять деловую репутацию, платежеспособность контрагента, его возможность исполнения условий договора, наличие ресурсов и опыта для ведения деятельности⁴.

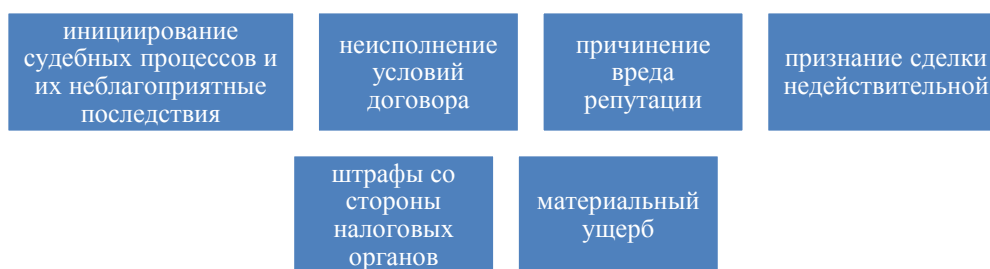


Рисунок 2. Риски дью дилидженса (составлено автором на основе⁵)

³ Коммерческая осмотрительность и техническая компания. URL: <https://www.kf4.ru/blog/532-kommercheskaya-osmotritel-nost-i-tekhnicheskaya-kompaniya> (дата обращения: 15.02.2022).

⁴ Письмо > ФНС России от 10.03.2021 N БВ-4-7/3060@ "О практике применения статьи 54.1 Налогового кодекса Российской Федерации". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_352052/ (дата обращения: 14.02.2022).

⁵ Обзор компаний, оказывающих услуги по проведению due diligence URL: <https://www.kp.ru/guide/provedenie-due-diligence.html> (дата обращения: 20.02.2022).

Отсутствие процедур проверки контрагентов может повлечь за собой возникновения рисков — как материальных в виде штрафа, так и риски потери деловой репутации.

Основные риски, которые могут возникнуть вследствие неэффективной проверки контрагентов представлены на рисунке 2.

Таким образом, проверка контрагента — это необходимое условие, которое позволяет компании функционировать на рынке в настоящий момент и не стать правонарушителями налогового законодательства из-за неэффективного исполнения процедур проверки контрагентов. Процедуры проверки контрагентов и применения должной, коммерческой осмотрительности неразрывны связаны с обеспечением экономической безопасности. Поэтому грамотное их построение позволит компании минимизировать внешние риски и не допустить их возникновения в будущем.

2. Основные характеристики традиционных методов проверки контрагентов

Рассмотрев основные теоретические вопросы процедуры проверки контрагентов, обратимся к инструментарию, грамотное построение которого позволит компании минимизировать негативные риски.

Под словосочетанием «методы проверки контрагентов» автор будет понимать совокупность действий, которые выполняются соответствующим отделом или группой лиц в компании, направленные на анализ контрагентов в части соблюдения принципов должной и коммерческой осмотрительности.

На практике все методы проверки контрагентов делятся на 2 группы: самостоятельная проверка контрагентов, осуществляемая компанией с помощью открытых источников, а также проверка контрагентов через платные сервисы. Рассмотрим данную классификацию подробнее.

Самостоятельная проверка контрагентов используется в том случае, когда у компании недостаточно средств для проведения комплексной процедуры проверки контрагентов. Это является мерой предварительного или экспресс-анализа, который позволит избежать первичные риски. При использовании экспресс-анализа используются открытые источники, например картотека арбитражных дел, публикации в сети Интернет, сайт ФНС, сайт федеральной службы судебных приставов и другие [6].

Если рассмотреть процесс самостоятельной проверки контрагента без использования платных услуг, то он будет представлен на рисунке 3.

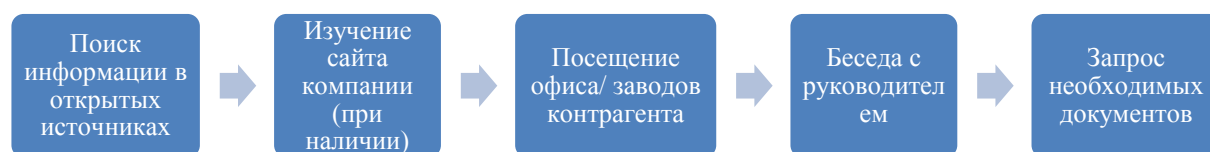


Рисунок 3. Процедура самостоятельной проверки контрагента (составлено автором на основе [6])

Но на сегодняшний день такого метода для крупных или средних компаний недостаточно. Существует огромная база платных ресурсов, в которых мы можем получить консолидированную информацию о контрагентах и сделать по ней уже вывод о сотрудничестве или, напротив, об отказе в сотрудничестве.

Но с марта 2021 года требования к проверке контрагентов изменились. Помимо формальных процедур необходимо использовать и тщательный анализ контрагента, а именно изучить его деловую репутацию и платежеспособность, возможность выполнить условия

договора, а также наличие ресурсов и надлежащего опыта сотрудников. Чтобы провести такой всесторонний анализ контрагента, компаниям следует использовать и платные ресурсы.

Наличие большого количества платных источников проверки контрагентов ставит перед компанией вопрос: «А по каким критериям следует выбирать достойный сервис проверки контрагентов?».

Так, в журнале «Директор безопасности» был проведён опрос, согласно которому были выдвинуты следующие критерии отбора:

1. Информационная база, которая может быть официальной или неофициальной. К официальным базам относятся Росстат (бухгалтерская отчетность), Высший арбитражный суд (информация по арбитражным делам), ФНС (информация о ЕГРЮЛ и другая налоговая информация). К неофициальным базам относится информация, собираемая из газет, телевизора или сети Интернет. Безусловно, информацию из неофициальных источников нельзя полностью считать достоверной, поэтому следует всё же ориентироваться на официальные источники информации.
2. Актуальность — это важный критерий, поэтому платный сервис по проверке контрагентов должен обновляться. Сроки обновления зависят от самих источников, откуда берётся информация для базы.
3. Сущность информации — выбор Компании платного сервиса будет зависеть от того, какая информация необходима для процедуры. Например, есть сервисы, которые предоставляют комплексную информацию о выписках ЕГРЮЛ, об арбитражных делах, аукционах, данные об учредителях, их долях и другое.
4. Легкость и удобство — база должна подобрана таким образом, чтобы пользователь с легкостью мог пользоваться ею. Важным критерием должна выступать возможность выгрузки данных для дальнейшего анализа.
5. Стоимость — по мнению автора, это один из самых важных критериев, на который обращают компании при выборе базы для проверки контрагентов. Есть базы, которые позволяют вначале ознакомиться с сервисом (демо-версия) или предоставляют однодневный доступ, чтобы понять стоит ли покупать базу, или она неудобна/не все данные предоставляет. Также большим преимуществом будет являться возможность интеграции в сторонние платформы [7].

В России есть несколько сервисов, которые пользуются популярностью среди компаний — это Прима-Информ, контур-Фокус, Скрин.Астрал, СПАРК, Кронос-Информ [8].

Что касается иностранных контрагентов, то для их анализа можно использовать и российские информационные системы. Развитие информационных технологий не стоит на месте, поэтому аналоги СПАРК, например LurSoft позволяют проводить проверку контрагентов по Латвии. Но эти серверы носят стандартизированный подход и могут не учитывать какие-то иностранные особенности ведения бизнеса, например, в России закрытие общества с ограниченной ответственностью — трудоёмкий процесс, когда деятельность компания не ведёт, но продолжает своё существование. Другой проблемой может служить временной лаг, то есть актуализирование информации с временным интервалом. Поэтому после получения отчета с аналогов СПАРКа необходимо убедиться в том, что информация актуальна.

Если компания осуществляет проверку контрагентов из стран СНГ, то можно использовать стандартные российские источники, например СПАРК или Контур-Фокус. Также в Спарке мы можем найти информацию про контрагентов из дальнего зарубежья, так как система взаимодействует с Dun&Bradstreet. Но стоит помнить, что Dun&Bradstreet, также как

Lufsoft получает информацию только из открытых источников. Поэтому если для стран Запада такой информации будет достаточно для первичной проверки контрагента, так как развито законодательство о раскрытии информации, но для Ближнего Востока, Латинской Америки и Азии это будет затруднительно. Это связано с тем, что, во-первых, повышается стоимость такой проверки, а, во-вторых, результат, который компания получает на выходе неочевиден [9].

Таким образом, в России есть совокупность сервисов, которые позволяют обезопасить бизнес компании и выстроить отношения только с благонадёжными контрагентами. Прежде чем выбирать сервер компания должна определиться с критериями, поскольку есть серверы, которые имеют высокую стоимость, но содержат те же данные, что и другие наиболее дешёвые серверы.

3. Анализ действующей системы проверки контрагентов на АО «Арнест»

Анализ системы проверки контрагентов на АО «Арнест» будет разбит автором на 4 блока: первоначально необходимо проанализировать нормативный блок, а именно внутренние документы компании, которые регулируют процедуру должной и коммерческой осмотрительности, а также документирование результатов проверки контрагентов. Ведь при проверке налоговыми органами, компании необходимо предоставить документы, которые подтверждают, что проверка контрагента проходила должным образом.

Следующий блок организационно-правовая структура. Так как отдел экономической безопасности на АО «Арнест» состоит из 6 человек, среди которых только половина занимается проверкой контрагентов (остальные — обеспечение физической безопасности объектов), то необходимо определить какие отделы и в какой взаимосвязи осуществляют проверку контрагентов.

Третий блок — это предмет анализа, а именно разделение контрагентов по видам закупок.

Последний блок — это каким образом осуществляется проверка контрагентов, то есть компания использует платные сервисы или осуществляет экспресс-анализ.

Приступим к анализу блоков системы проверки контрагентов на АО «Арнест».

Что касается внутренних документов АО «Арнест», то документами, на которых построена процедура проверки контрагентами, являются Регламент проверки контрагента и инструкция по проведению конкурса при выборе подрядчиков для строительства, ремонта и обслуживания объектов АО «Арнест», которые разработаны отделом менеджмента качества. Оба документа соответствуют требованиям национальным стандартам риск-менеджмента в России, а именно ГОСТ Р ИСО 9001-2015, ГОСТ Р ИСО 9004-2019⁶.

Система проверки контрагентов на АО «Арнест» делится на два вида: проверка подрядчиков строительства, ремонта и оказания монтажных работ и проверка контрагентов.

Разберём детально проверку подрядчиков на АО «Арнест». Для начала остановимся на организационно-правовой структуре системы. В тендерную комиссию включены следующие структуры: директор по экономике и финансам, главный бухгалтер, заместитель генерального директора по общим вопросам, главный аудитор, заместитель главного инженера, служба экономической безопасности и режима, экономист. Аудитор, бухгалтер и директор по экономике и финансам входят в комиссию как участники, которые принимают решение по подрядчику, так как необходимо согласовать наиболее выгодную цену.

⁶ Официальный сайт АО «Арнест». URL: <https://arnest.ru/> (дата обращения: 17.02.2022).

Контроль за введением конкурсной документации осуществляет экономист. Также не реже 1 раз в год Служба безопасности и режима АО «Арнест» осуществляет мониторинг поставщиков, которые включены в реестр. Мониторинг осуществляется в части соответствия требованиям по финансовому состоянию и другим требованиям, которые установлены инструкцией.

Проверка подрядчика в условиях тендера осуществляется на первом (подготовительном) этапе. Помимо этого, есть ещё 2 этапа — это рассмотрение конкурсных заявок и проведение переговоров с подрядчиком, и третий этап — оформление ответственным подразделением конкурсной документации.

После того как подрядчики направили конкурсные заявки по электронной почте или в запечатанных конвертах, служба генерального директора по общим вопросам и служба главного инженера осуществляет процедуру должной осмотрительности. Служба заместителя генерального директора по общим вопросам проводит проверку документов на предмет их подлинности и соответствия с официальными источниками информации. В то время как служба главного инженера осуществляет проверку право выполнения ими строительных, монтажных работ, ремонтов зданий, сооружений, оказания пуско-наладочных работ и сервисного обслуживания. Стоит заметить, что служба главного инженера является также ключевым звеном в соблюдении должной осмотрительности подрядчика, так как от неё зависит принятие решения о способности подрядчика выполнить работы должным образом.

Рассмотрев организационно-правовую структуру АО «Арнест» при выборе подрядчика, рассмотрим какие методы использует компания для проверки подрядчиков.

Подрядчик может быть включен в Реестр, если он соответствует следующим требованиям:

1. Опыт работы должен быть не менее 2 лет.
2. Подрядчик не должен находиться в процессе ликвидации или банкротства, должен быть платежеспособным.
3. Членство в СРО, если это требует законодательство.
4. Если на имущество организации или лица наложен арест, то он не может быть участником конкурса.
5. Если подрядчик в любой момент предоставит недостоверные сведения, то АО «Арнест» отстраняет его от участия в конкурсе.

Компания ведёт проверку через Контур.Фокус и официальные сайты. Проверке подлежат документы, которые прилагаются к конкурсной документации, а именно:

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица или ИП;
- копия свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе;
- выписка из государственного реестра юридических лиц или ИП (или нотариально заверенная копия), выданная не позднее 10 дней до представления;
- нотариально заверенная копия устава в последней редакции со всеми изменениями и дополнениями;
- финансовая отчётность за последний отчётный период, которая позволит проверить платежеспособность и финансовую стабильность компании;

- копии документов, удостоверяющих личность руководителя и главного бухгалтера или документы, подтверждающие полномочия лица на осуществление действий от имени подрядчика (при необходимости);
- подтверждение наличия программного обеспечения ГРАНД-смета для автоматизации анализа сметной документации;
- информация о производственной базе, кадровом потенциале, опыте работы на предприятиях, рекомендательные отзывы партнёров подрядчика;
- копия свидетельства, выданного СРО, о праве допуска к работам, оказывающим влияние на безопасность объектов капитального строительства (при выполнении данных видов работ);
- копии лицензий (при выполнении лицензируемых видов деятельности) [10].

Этот комплект документ затем проверяется Службой заместителя генерального директора по общим вопросам, а также Службой главного инженера.

Теперь перейдём к рассмотрению процедуры проверки поставщиков.

За проверку контрагентов в компании ответственна Служба экономической безопасности и режима, которая подчиняется заместителю генерального директора. Также как и в процедуре проверки подрядчиков, вся документация по проверке поставщиков хранится у Службы экономической безопасности и режима.

В основные полномочия Службы входит не только проведение мероприятий по проверке контрагентов, но и сохранение коммерческой безопасности и кадровая безопасность.

Так как Служба экономической безопасности и режима немногочисленна на АО «Арнест», то другие отделы организационно-правовой структуры также в этом задействованы.

Юридический отдел — это первостепенный отдел, который имеет прямую связь с процедурой проверки контрагентов. Ведь он имеет много возможностей, которые помогут защитить компанию от неблагодёжных поставщиков: доступ к государственным реестр, понимание юридической составляющей (особенностей заключения договора), профессиональный опыт. Они также помогают корректно составить договор.

Юристы компании АО «Арнест» проводят экспресс-анализ, который позволяет обнаружить проблемы правосубъектности (например, банкротство или прекращение деятельности), неправоподобность принятия решение должностными лицами, связи.

Обязанность юридической службы — грамотно составить договор, в то время как Служба безопасности и режима обеспечивает его исполнение.

Бухгалтер и финансовый отдел также принимают роль в проверке контрагентов, ведь в случае проблем при взаимодействии с неблагонадежным поставщиком претензии предъявляют именно бухгалтерии. У бухгалтерии есть доступ к реквизитам контрагента, которые она может проверить с официальными данными.

Служба коммерческого директора — это отдел, который постоянно взаимодействует с контрагентами. Ведь сюда входит группа продаж и группа закупок, где сосредоточены основные контрагенты компании. Стоит отметить, что все сотрудники компании АО «Арнест», которые связаны с проверкой контрагентов, имеют доступ к Контур.Фокус. Обычно отдел продаж стремится быстрее продать товар, чтобы он не залежался на складах. Но тут необходимо иметь в виду, какому клиенту компания может сразу отгрузить товар по постоплате, а какому клиенту не следует доверять. Именно поэтому отдел продаж также

проверяет своих клиентов. Отдел продаж оценивает финансовую стабильность контрагента, отсутствии налогового долга или штрафов, а также анализирует судебные процессы, в которых клиент выступает ответчиком.

На АО «Арнест» также присутствует бизнес-проверка — это тип проверки, которую проводят руководители отделов. Обычно это проводят подчиненные, но, чтобы удостовериться в добросовестности собственных сотрудников, а также мониторить крупные сделки, это следует делать и руководителям.

Также в компании есть Отдел менеджмента и качества, который собирает информацию о рисках и доносит их до руководства отделов. Поэтому при возникновении рисков, связанных с дью дилидженсом, Отдел вместе со Службой безопасности и режимом работает над их минимизацией.

Последний блок состоит в анализе используемых методов проверки контрагентов. Как говорилось ранее, сотрудники компании имеют доступ к Контур.Фокус, то есть используют платный экспресс-анализ контрагента. Помимо этого, компании ведут проверку контрагента при помощи открытых баз данных.

АО «Арнест» при изучении благонадёжности лиц при заключении договоров поставки и купли-продажи обращает внимание на следующие элементы:

- оценка деловой репутации юридического лица;
- оценка платёжной дисциплины на предмет непогашенных долгов;
- выявление претензий третьих лиц. В основном используют открытые источники, такие как: официальный сайт Федеральной службы судебных приставов, база судебных документов (arbitr.ru), а также Контур.Фокус, доступ к которому имеют сотрудники;
- выявление претензий государственных органов к контрагенту;
- изучение первых лиц контрагента и собственников на предмет выявления негативной информации. В качестве источника информации могут использоваться также и источники СМИ, где могут публиковаться сведения о компании, с которыми АО «Арнест» планирует заключать контракт. Стоит отметить, что АО «Арнест» осуществляет проверку не только юридического лица, но и физического лица (собственников) на предмет аффилированности;
- проверка наличия кредиторской задолженности, залога в доли уставного капитала;
- проверка участие данного юридического лица в государственных закупках и государственных контрактах. Это можно проверить, используя систему Контур.Фокус или на официальном сайте Единой информационной системы в сфере закупок.

После проверки контрагента, необходимо сделать рекомендации в плане осуществления платежей: 100 % оплата или 50/50 %. Это определяется в зависимости от уровня рисков контрагента, которые оцениваются по вышеперечисленным признакам.

Следующий блок, а именно предмет проверки будем рассматривать, опираясь на виды закупок компании. Если предметом анализа процедуры проверки подрядчиков являются монтажные, пуско-наладочные работы, то предметом анализа процедуры поставщиков будут являться закупки. Автором были запрошена выгрузка из базы закупок, чтобы определить структуру закупок, а также долю отечественных и иностранных поставщиков. Это необходимо

для того, чтобы корректно выбрать методы проверки поставщиков, ведь процедура проверки иностранных поставщиков отличается от процедуры проверки российских поставщиков. Визуально это можно представить в таблице 1.

Таблица 1

Количество поставщиков АО «Арнест»

Вид	Российские поставщики, шт			Иностранные поставщики, шт.			Итого, шт.
	2021	новые 2021	доля, %	2021	новые 2021	доля, %	
Химия	49	6	73 %	20	0	27 %	75
Пластик	1	0	3 %	24	4	97 %	29
Газы	3	1	100 %	0	0	0 %	4
Алюминиевый баллон	0	0	0 %	5	4	100 %	9
Рулонная жесть	0	0	0 %	2	0	100 %	2
Спирт	3	2	100 %	0	0	0 %	5
Рондели	0	0	0 %	1	0	100 %	1
Жестяной баллон	1	0	100 %	0	0	0 %	1
ИТОГО	57	9	52 %	52	8	48 %	126

Разработано автором

Исходя из таблицы 1, можно сделать вывод, что структура всех поставщиков АО «Арнест» (за исключением прочим) на 52 % состоит из российских и 48 % иностранных. Причём, пластик, алюминиевый баллон, рулонная жесть и рондели в основном закупается у иностранных поставщиков, в то время как химия, газ, спирт и жестяной баллон у российских поставщиков. На этом можно сделать вывод, что система проверки поставщиков на АО «Арнест» должна включать методы проверки как иностранных поставщиков, так и отечественных.

Эффективная проверка контрагентов способствуют минимизации рисков, а также обеспечению экономической безопасности компании.

Прежде чем выделять несовершенства методов проверки контрагентов АО «Арнест», автор выделит риски, с которыми может столкнуться компания при взаимодействии с неблагонадежными контрагентами.

Таблица 2

Риски АО «Арнест» в сфере закупок

	Наименование	Причины	Решение
1	Закупки на неоптимальных условиях	1. Срыв соглашения с «выгодным» поставщиком 2. Недостаточный анализ поставщиков, принятие необоснованных решений	Актуализация Реестра поставщиков, заключение договоров по 100 % оплате
2	Монополизм поставщиков	Монополия на рынке	Проведение переговоров с этой категорией поставщиков
3	Санкции	Ограничительные меры со стороны государства	Мониторинг мировой ситуации в стране, поиск альтернативных поставщиков
4	Некачественная продукция	Брак	Аудит поставщиков, тестирование продукции и соответственно анализ поставщика
5	Несовпадение цен закупок с фактом	Техническая ошибка или взаимодействие с недобросовестным поставщиком	Исключение автоматизированной сверки цен, применение «ручного» контроля, перепроверка
6	Взаимодействие с поставщиками на невыгодных условиях	«Срочные» заказы, несвоевременное предоставление информации отделом закупок	Беседа с отделом закупок о сроках предоставления информации

Разработано автором

В таблице 2 представлены наиболее значимые риски в сфере закупок. Также выделены причины их появления и меры минимизации. Стоит отметить, что объектом воздействия рисков является репутация компании, а именно требования заказчиков, акционеров и руководства. Ведь если привезут некачественное сырьё, то компания может не успеть в сжатые сроки найти поставщика и поставить всю продукцию заказчику. Вследствие этого могут возникнуть претензии со стороны клиентов, а при взаимодействии с неблагонадежным поставщиком — штрафы со стороны налоговых органов.

Выявленные риски позволили подтвердить тот факт, что для обеспечения бесперебойной работы с поставщиками, необходимо выработать эффективный механизм взаимодействия с ними, а также соблюдать должную и коммерческую осмотрительности.

Таким образом, процедура проверки контрагентов на АО «Арнест» имеет свои достоинства и недостатки.

К преимуществам можно отнести:

1. Процедура проверки контрагентов осуществляется не только отделом Экономической безопасности и режима, то есть решение по принятию контрагента принимает комиссия. В этом есть и свои плюсы, поскольку решение принимают лица, которые непосредственно связаны с взаимодействием с поставщиками и заказчиками. Кроме этого, весь пакет документов по поставщикам хранится в отделе Экономической безопасности и режима.

2. Хранение основной информации по проверкам осуществляется как в электронном формате, так и в бумажном носителе (в зависимости от того, какие документы передал контрагент). Всю информацию хранит отдел Экономической безопасности и режима. При этом раз в год проводится мониторинг Реестра поставщиков по основным критериям. Это значит, что при обращении налоговых органов можно запросить документы у Отдела и подтвердить, что принцип должной и коммерческой осмотрительности при выборе контрагента соблюдается.

3. Наличие документов, в которых прописана процедура проверки поставщиков и подрядчиков. В данный момент регламент по проверке поставщиков обновляется.

4. Наличие единой формы предоставления документов по тендерным закупкам. Комиссия при предоставлении конкурсной заявки изучает их на предмет их полноты, наличия ошибок в расчётах, подписей на документах, а также правильности оформления конкурсной заявки.

Среди недостатков можно выделить следующие пункты:

1. Нет единой оценки контрагентов по уровню риска. Имея большое количество поставщиков, необходимо разделить контрагентов на группы рисков, при этом к каждой группе иметь свою методику оценки. Это позволит сэкономить время проверки контрагентов.

2. Структура контрагентов АО «Арнест» (во внимание берутся только закупки, исключая прочие закупки) состоит из 48 % иностранных поставщиков и соответственно 52 % отечественных поставщиков. При этом, доля новых поставщиков в 2021 году составила 13 %. Это говорит о том, что в компании помимо проверки новых поставщиков, должна быть разработана процедура мониторинга старых поставщиков, а также обозначены методы проверки иностранных поставщиков. На данный момент Реестр пересматривается 1 раз в год.

3. Хранение документов по контрагентам проводится в разных формах — как в электронном формате, так и на бумажных носителях. Отдел Экономической безопасности и режима имеет на сервере папку, а в бумажном виде информация хранится в архиве. Отсутствие единой формы затрудняет быстрое предоставление информации при необходимости. Если же

внедрить единую форму предоставления документов, то это потребует дополнительного времени сотрудников, что может повлиять на выполнение их непосредственных обязанностей. Поэтому данный недостаток пока находится под вопросом, так как противоречит задаче оптимизации ресурсов.

4. Ещё одним недостатком или предложением является пересмотр Регламента проверки поставщиков на предмет соответствия новым требованиям осуществления процедур коммерческой осмотрительности. На данный момент документ является на стадии разработки.

ЛИТЕРАТУРА

1. Экономическая справедливость и безопасность экономических агентов: монография / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. — Москва: Финансы и статистика, 2021. — 272 с.
2. Коновалова Оксана Владимировна, Фешина Стэлла Сергеевна Роль стандартизации риск-менеджмента в построении корпоративных систем управления в России // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 6.
3. Фешина Стэлла Сергеевна, Кабанова Наталья Алексеевна, Боташева Людмила Хасановна // Анализ рисков од/фт по отраслевому признаку в условиях трансформации финансовой архитектуры // Известия ВУЗов ЭФиУП. 2019. № 4(42).
4. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: под общ. ред. В.И. Авдийского. М.: Издательство Юрайт, 2016. С. 37.
5. Экономическая безопасность предприятия: моногр. / А.К. Моденов, Е.И. Белякова, М.П. Власов, Т.А. Лелявина; СПбГАСУ. — СПб., 2019. — 550 с.
6. Исследование способов проверки контрагентов на примере сопоставления сервисов «Seldon.Basis» и «Спарк» для обеспечения экономической безопасности предприятия // Московский экономический журнал. № 12. 2019. С. 546–551.
7. Москалева А.А. Особенности осуществления проверки контрагентов в разрезе формирования источниковой базы // Бюллетень науки и практики, Т. 5 № 3, 2019, с. 339–344.
8. Глеб Шевченко Ещё раз о должной осмотрительности. Директор по безопасности № 8. 2020 с. 31–39.
9. Москвалева А.А. Специфика источниковой базы проверки зарубежных контрагентов как составляющей обеспечения экономической безопасности компании // Бюллетень науки и практики Т. 5 № 5. 2019, с. 331–337.
10. А.А. Бакулина, В.И. Тихон Дью Дилидженс как инструмент благонадежности контрагента // Учет. Анализ. Аудит, № 5(4), 2018, с. 78–93.

Pozdnyakova Tat'yana Sergeevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Email: tatyana_pozdnyakova98@mail.ru

RSCI: https://www.elibrary.ru/author_profile.asp?id=1010691

Academic adviser: **Kabanova Natal'ya Alekseevna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Email: nkabanova@fa.ru

Analysis of methods of due diligence in order to ensure the economic security of JSC Arnest

Abstract. The article is devoted to the study of issues of compliance with due and commercial diligence in a company engaged in the production of cosmetics and products in aerosol packaging. The tightening of the requirements of the Federal Tax Service in terms of checking counterparties has led companies to be puzzled by the issue of building an effective system for checking counterparties. This is due to the fact that cooperation with an unreliable supplier threatens the company not only with "failure to fulfill the terms of the transaction", but also leads to tax risks for the company. That is, the supplier verification procedure is necessary both to reduce business risks and to collect evidence for the tax office. The article considers the procedure for evaluating the mechanism for checking counterparties in a company. The significance of the implementation of procedures for checking counterparties, as well as their relationship with economic security, is substantiated. In addition, the author considers various interpretations of the counterparty verification procedure, such as commercial prudence, due diligence, due diligence. The analysis of counterparty verification methods is based on a detailed study of the company's purchases, as well as the division of counterparties into foreign and domestic ones. After all, the procedure for checking foreign and Russian counterparties is different. In conclusion, the author highlights a number of advantages and disadvantages in the system for checking counterparties of Arnest JSC. The identified shortcomings will serve as a basis for further improvement of the procedure for checking counterparties in the company.

Keywords: verification of counterparties; due diligence; economic security; tender purchases; commercial prudence; Federal Tax Service; counterparty; risks