

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ: ЭКСПЕРТНЫЙ ВЗГЛЯД НА КЛАССИФИКАЦИЮ РИСКОВ СОТРУДНИЧЕСТВА С КОНТРАГЕНТАМИ

### АННОТАЦИЯ

Игнорирование мероприятий по проверке контрагента перед заключением договора о сотрудничестве может в конечном итоге отразиться на экономической безопасности организации. Специалисты Информационного агентства Крединформ насчитали более десятка возможных рисков в практике сотрудничества и представили свой вариант классификации. Значимым инструментом по их предупреждению либо снижению является Информационно-аналитическая система Глобас-і.

Ключевые слова: Контрагент; сотрудничество; Информационно-аналитическая система Глобас-і; риски; экономическая безопасность.

SKOBELEV V.V.

## ECONOMIC SECURITY OF ORGANIZATION: EXPERT OPINION ON CLASSIFICATION OF RISKS DURING COOPERATION WITH COUNTER-PARTIES

### ABSTRACT

Disregarding of measures on counter-party verification before signing the agreement of cooperation may affect the economic organization security. The experts of the Information Agency Credinform have counted more than a dozen possible risks in the practice of cooperation and presented their version of classification. Information and analytical system Globas-i is a very important tool for prevention or reduction of risks.

**Keywords:** Counter-party; cooperation; Information and analytical system Globas-i; risks; economic security.

Любая организация, нацеленная на долгосрочную деятельность, всегда заинтересована в формировании и развитии форм сотрудничества, которые выражаются в привлечении новых клиентов, партнеров и поддержании устойчивых взаимовыгодных отношений со своими контрагентами. Хотя эти отношения подкрепляются договорными обязательствами, тем не менее, на практике имеют место случаи их нарушения, или невыполнения в силу различных причин.

К таковым причинам могут относиться признаки недобросовестности контрагента, характеризующиеся нарушением законодательства, использованием мошеннических схем, деятельностью под видом фирмы-однодневки, или факты ненадежности организации, проявляющиеся в результате совершенных ошибок менеджментом, ухудшения финансового состояния, банкротства и другие.

Во всех перечисленных случаях итогом такого сотрудничества являются потери в доходах, которые классифицируются как риски и соответствующим образом отражаются на финансовой устойчивости и экономической безопасности организации. Анализ практики бизнес-партнерства позволил экспертам Информационного агентства Крединформ выявить следующие риски (рис. 1): правовые и репутационные, риски соответствия,

платежеспособности, сотрудничества с фирмой-однодневкой и иностранным контрагентом.

### Правовые риски

Это риски, связанные с легальной деятельностью контрагентов. Каждый субъект хозяйствования должен пройти процедуру регистрации и быть включен в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), а индивидуальный предприниматель – в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП). В указанных реестрах отражается статус организации, например: действующая; либо находится в процессе реорганизации, или ликвидации; прекратила свою деятельность; исключена из ЕГРЮЛ / ЕГРИП и другие. Поэтому важно избежать потерь при сотрудничестве с контрагентом, у которого отсутствует факт регистрации, или предполагается прекращение его деятельности, или компания уже лишена юридического права на работу.

### Риски сотрудничества с фирмами однодневками

Данные компании по своей сути недолговечны. Поэтому потери от сотрудничества с ними выявляются при исчезновении компании-контрагента в момент, когда договорные обязательства должны быть исполнены, например: по поставке товара, выполнению работ и услуг за перечислен-



Рисунок 1 – Классификация рисков сотрудничества с контрагентами

ные денежные средства, или, наоборот, по перечислению денежных средств за отгруженный товар, выполненные работы и услуги.

**Риски соответствия**

Перед заключением договора о сотрудничестве очень важно убедиться в том, что практическая деятельность контрагента соответствует заявленной в документах, и своими материальными и людскими ресурсами он способен обеспечить выполнение задач в рамках согласованных договорных обязательств. Отсутствие сведений, подтверждающих фактическую деятельность компании, как считают налоговые органы, свидетельствует о высокой степени риска «...квалификации подобного контрагента», и сделки, совершенные с ним – сомнительные» [1].

**Риски платежеспособности**

Одним из важных факторов надежности контрагента является его финансовая дисциплина, характеризующаяся своевременным перечислением денежных средств, или поставкой товаров, выполнением работ и услуг, способностью погашать свои долговые обязательства в краткосрочный и долгосрочные периоды, другими словами – платежеспособность контрагента. Эти риски связаны с ухудшением финансового состояния и будут проявляться в нежелании или неспособности контрагента действовать согласно условиям договора.

**Репутационные риски**

Сотрудничество с контрагентами, срывающими сроки поставки или оплаты, многократно участвовавшими в суде в роли ответчика, имею-

щими «на руках» незакрытый исполнительный лист и т.п., явно не приносит уверенности в том, что заключенные договорные обязательства будут безукоризненно выполняться.

**Риски сотрудничества с иностранными контрагентами**

Они проявляются во время сотрудничества с иностранными компаниями, работающими за рубежом, или на территории России, при этом вероятность встретиться с мошенниками возрастает. Все это подтверждает необходимость проверки факта регистрации иностранного контрагента, наличие у него финансовых, материальных и людских ресурсов для выполнения договорных обязательств.

Избежать потерь от вышеперечисленных рисков возможно путем проверки контрагентов на предмет добросовестности и благонадежности. Причем необходимо проверять как контрагента, с которым планируется заключить договор о сотрудничестве, так и постоянных партнеров, клиентов, с которыми сложились взаимовыгодные партнерские отношения. Последующее изучение деятельности контрагентов позволит не пропустить момент ухудшения у них финансового состояния, начала процедуры банкротства, или признания банкротами.

Следует также иметь в виду, что в практике сотрудничества возможны и другие группы рисков: конъюнктурные, ведомственные и общие.

**Конъюнктурные риски**

Данная группа рисков в первую очередь обусловлена влиянием отрасли и конкурентной среды.

Отраслевые риски характеризуются вероятностными потерями от сотрудничества с компаниями отрасли при проявлении в ней негативных тенденций. Неправильная оценка конкурентной среды может привести к ошибочному выбору партнера для сотрудничества и к упущенной выгоде.

К группе конъюнктурные риски добавлены также страховые риски. В целях предупреждения потерь от заключенной сделки предприниматель может застраховать ее. Однако страховщик будет принимать решение о заключении договора страхования только после особо тщательной проверки всех прямых и косвенных участников сделки на предмет добросовестности и благонадежности.

### Ведомственные риски

Данная группа включают банковские риски, риски финансового мониторинга, должной осмотрительности и осторожности. Они входят в одну группу, так как взаимосвязаны друг с другом, и могут проявиться по результатам контроля и проверок со стороны государственных институтов. Например, ЦБ РФ требует от финансовых организаций идентифицировать клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев [2].

Указом президента усилены полномочия Росфинмониторинга, разрешающие запрашивать и получать информацию о бенефициарных владельцах клиентов организаций и индивидуальных предпринимателей, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитных организаций [3]. Федеральная налоговая служба РФ (ФНС РФ) в рамках борьбы с получением необоснованных налоговых выгод и с легализацией незаконных доходов требует, чтобы субъекты хозяйствования проверяли контрагентов, проявляя таким образом должную осмотрительность и осторожность [4].

### Общие риски

К ним относятся законодательные и информационные риски. Законодательные риски проявляются в силу несовершенства законодательства. Так, в настоящее время специалисты отмечают некоторое противостояние между законодательством, связанным с защитой конкуренции и выполнением мероприятий по должной осмотрительности и осторожности.

Имели место случаи, когда Федеральная антимонопольная служба РФ отменяла решение организаторов закупок о не допуске к конкурсу участника, который по результатам проверки квалифицировался как «проблемный», посчитав,

что было нарушено законодательство о конкуренции. Существующее законодательство также порождает информационные риски, так как вводит ограничение на получение (сбор) сведений о субъектах предпринимательства, что усложняет возможность в полном объеме оценить будущих и постоянных контрагентов.

Максимально возможно позволяет предупредить (снизить) вышеописанные риски Информационно-аналитическая система Глобас-і\*. Система объединяет постоянно обновляемую базу данных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и располагает обширными поисковыми и аналитическими возможностями. Использование инструментов и функционала обеспечивает и ускоряет оценку сведений о компаниях, их платежеспособности, состояния отрасли, конкурентной среды, и многое другое. Глобас-і можно также использовать в образовательном процессе и научных исследованиях.

### Список литературы

1. Об утверждении концепции системы планирования выездных налоговых проверок: приказ ФНС РФ от 30 мая 2007 г. № ММ-3-06/333@ / Правовой сервер «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: письмо ЦБ РФ от 25 дек. 2015 г. №499-П / Правовой сервер «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 808: указ Президента РФ от 08 мар. 2016 г. № 103 / Правовой сервер «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
4. О проявлении налогоплательщиком должной осмотрительности при выборе контрагента, в том числе при наличии выписки из ЕГРЮЛ и копии налоговой отчетности контрагента: письмо ФНС РФ от 16 мар. 2015 г. №ЕД-4-2/4124 / Правовой сервер «Консультант Плюс» / [Электронный ресурс] / Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)