

Самарина Наталья Сергеевна
доцент, кандидат экономических наук
Киселева Елизавета Дмитриевна
бакалавр кафедры
«Экономика и управление»
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса»

Проблема недобросовестных контрагентов на предприятии

The problem of unscrupulous counterparties at the enterprise

Аннотация: Статья посвящена проблеме сотрудничества с недобросовестными контрагентами. Многие организации становятся жертвами умышленного или неумышленного несоблюдения договорных обязательств, а также мошеннических действий со стороны контрагентов. Для того чтобы избежать сотрудничества с такими контрагентами организация должна тщательно их проверять. Отлаженная система проверки контрагентов является залогом безопасного сотрудничества для обеих сторон. Сотрудничество с недобросовестными контрагентами может пагубно сказаться на финансовом состоянии компании и даже привести к прекращению работы организации. В статье описаны виды недобросовестных контрагентов, а также предложены специальные меры для предотвращения сотрудничества с такими контрагентами. Благодаря предложенным мерам любая организация сможет повысить уровень экономической безопасности и полностью обезопасить себя от действий недобросовестных контрагентов.

Ключевые слова: недобросовестный контрагент, угроза, экономическая безопасность, проверка контрагента.

Annotation: The article is devoted to the problem of cooperation with unscrupulous contractors. Many organizations become victims of willful or unintentional non-compliance with contractual obligations, as well as fraudulent actions on the part of counterparties. To avoid cooperation with such counterparties, the organization should carefully check them. A well-functioning counterparty verification system is the key to safe cooperation for both parties. Cooperation with unscrupulous counterparties can adversely affect the financial condition of the company and even lead to the termination of the organization's work. The article describes the types of unscrupulous counterparties, and also proposes special measures to prevent cooperation with such counterparties. Thanks to the proposed measures, any organization will be able to increase the level of economic security and completely protect itself from the actions of unscrupulous counterparties.

Key words: unscrupulous counterparty, threat, economic security, counterparty verification.

В условиях современной экономики каждая организация взаимодействует с различными контрагентами. Ежедневно многие организации сталкиваются с покупателями, поставщиками, подрядчиками, арендодателями, кредиторами,

транспортировщиками и многими другими. Взаимодействие с такими контрагентами является частью работы организации. В условиях рыночной экономики осуществлять деятельность изолированно от других организаций просто невозможно. В большом разнообразии контрагентов находятся и такие, которые можно назвать недобросовестными. При сотрудничестве с такими контрагентами, у организации появляется риск потери денежных средств.

Целью данной работы является разработка мер по предотвращению взаимодействия с недобросовестными контрагентами.

Среди недобросовестных контрагентов могут оказаться профессиональные мошенники, которые работают по отработанным схемам многие годы. Среди таких можно выделить следующие:

- компании-клоны – копируют название, оформление документов и бланков, печати и сайты известных брендов;
- компании-однодневки – создаются исключительно для мошеннических операций и с целью уклонения от налогов;
- аферисты-перевозчики – предоставляют услуги транспортировки, загружают товар, выезжают в пункт назначения и пропадают вместе с товаром;
- организации на грани банкротства – приобретают товар в рассрочку или с отсрочкой платежа, далее объявляют себя банкротами.

Конечно, помимо профессиональных мошенников есть и обычные компании, которые халатно и неумело ведут свой бизнес. Они часто имеют проблемы с налоговой, и в качестве контрагентов показывают себя как неисполнительная и недобросовестная сторона.

Эти и другие недобросовестные контрагенты могут представлять серьезные угрозы экономической безопасности организации. Поэтому данная проблема свойственна многим организациям из самых разных сфер. Помимо финансовых рисков, сотрудничество с недобросовестными контрагентами несет еще и законодательные риски. В случае если контрагента признают недобросовестным, налогоплательщику будут доначислены штрафы и налоговые обязательства, а также будут проведены выездные налоговые проверки. Также сотрудничество с такими контрагентами может негативно отразиться на репутации компании.

Чтобы избежать сотрудничества с недобросовестными контрагентами на предприятии должна действовать отлаженная система проверки контрагентов. Также необходимо знать основные признаки недобросовестности контрагентов. Знание данных признаков позволит отсеивать наиболее подозрительных контрагентов на первом этапе проверки. К таким признакам относятся следующие:

- отсутствие документального подтверждения о руководителе компаний, отсутствие копии документов, удостоверяющих личность руководителя компании;
- отсутствие у компании сайта, рекламы, рекомендаций;
- отсутствие прописки у компании, отсутствие адресов складов, производственных помещений и пр.;
- отсутствие документов, удостоверяющих личность и документов, подтверждающих полномочия представителя компании;
- отсутствие официальной регистрации компании в ЕГРЮЛ;

- смена руководства или вида деятельности за последний год;
- отсутствие производственных мощностей для выполнения заказа;
- присутствие организации на рынке менее одного года.

Прежде чем заключать договор с контрагентом, необходимо провести проверку правоспособности контрагента если договор предусматривает хотя бы одно из следующих условий:

- предоплату контрагенту за товары (работы, услуги);
- поставку контрагенту товаров (работ, услуг) на условиях отсрочки платежа;
- расчет по договору наличными деньгами.

Сотрудник компании должен обязательно провести проверку нового контрагента до заключения сделки, до завершения проверки сделку с контрагентом лучше не заключать.

Прежде всего необходимо запросить у контрагента следующие сведения:

- наименование контрагента;
- ОГРН контрагента;
- ИНН контрагента;
- место нахождения контрагента;
- банковские реквизиты контрагента;
- сведения о лице, уполномоченном совершить сделку от имени контрагента;
- основание возникновения полномочий лица на совершение сделки от имени контрагента.

В случае заключения сделки с иностранным контрагентом следует запросить дополнительные сведения:

- свидетельство о регистрации компании;
- свидетельство о поставке на налоговый учет;
- сертификаты качества;
- экспортная лицензия у поставщиков ТМЦ на экспорт;
- личный удостоверяющий документ;
- доверенность на право подписи.

Данная проверка, как правило, проводится сотрудником отдела экономической безопасности организации, и на достоверность такой проверки может влиять человеческий фактор. Профессиональные мошенники имеют множество схем обхода данных проверок, в результате чего, организации заключают с ними сделки и теряют свои деньги. Для обеспечения высокого уровня экономической безопасности организации, проверка контрагентов должна проводиться тщательно, и в несколько этапов. Для повышения уровня качества проверок контрагентов у организаций есть возможность использовать различные сервисы для проверок контрагентов. В настоящее время существует множество сервисов, которые предоставляют всю существующую информацию о контрагенте за один клик. После ввода в поисковом поле названия или ИНН контрагента, сотрудник организации сможет моментально получить ключевую информацию о контрагенте:

- статус организации;

- дата образования;
- юридический адрес;
- код налогового органа;
- уставный капитал;
- исполнительные производства;
- арбитражные дела;
- финансовое состояние на текущий год;
- госконтракты;
- лицензии;
- связанные организации и товарные знаки;
- и другое.

Такие сервисы как правило в качестве информационной базы используют данные десятков источников, среди которых ФНС, ЕФРСБ, Роспатент, Росстат, ФССП, Казна, ВАС, и многие другие. Также некоторые сервисы способны предоставлять экспресс-отчеты по проверяемым контрагентам. Таким образом сервис сразу предупредит о банкротстве, стадии ликвидации, низкой активности в течение года, отрицательных финансовых результатах и других важных характеристиках контрагента. Также сервисы позволяют исследовать связи между контрагентами что немаловажно при проверке.

Кроме того, для большей безопасности организациям следует проводить дополнительные проверки контрагентов, сумма сделки с которыми превышает один миллион рублей, либо сделка заключена на срок не менее года и предполагает более одной поставки. В таком случае ввести дополнительные проверочные мероприятия, чтобы полностью исключить вероятность крупных финансовых потерь. Сотруднику организации следует запрашивать у контрагента заверенные копии следующих документов:

- свидетельство о регистрации юридического лица (для юридических лиц, созданных до 01.07.2002, свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в ЕГРЮЛ);
- свидетельство о постановке юридического лица на налоговый учет по месту нахождения;
- устав юридического лица;
- доверенность на лицо, которое будет заключать сделку от имени юридического лица;
- выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее чем за 30 дней до запроса.

Таким образом, проводя тщательную проверку каждого контрагента организация сможет обезопасить себя от финансовых потерь. Важно понимать, что деятельность недобросовестных контрагентов может не только привести к серьезным финансовым потерям, но и нанести серьезный ущерб деятельности организации, вплоть до прекращения ее существования. Именно потому каждой организации необходимо иметь отлаженную систему проверки всех своих контрагентов.

В результате проведенной работы были рассмотрены виды недобросовестных контрагентов, предложены варианты предотвращения взаимодействия с такими контрагентами, а также были рассмотрены возможные последствия от сотрудничества с контрагентами-мошенниками.

Библиографический список:

1 Карзаева, Н.Н. Основы экономической безопасности: учебник / Н.Н. Карзаева — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 275 с.

2 Манохина Н.В. Экономическая безопасность: учебное пособие / Н.В. Манохина, М.В. Попов, Н.П. Колядин, И.Э. Жадан. – Москва: НИЦ ИНФРАМ, 2020. – 320 с.

3 Запорожцева, Л.А. В. Стратегическая экономическая безопасность в системе жизненного цикла предприятия: дис. д-ра экон. наук / Л.А. Запорожцева. – Тамбов, 2016. – 178 с.