

**ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПРИНЦИПА
ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ ПРИ ВЫБОРЕ КОНТРАГЕНТА****MAIN APPROACHES TO ENSURING DUE DILIGENCE WHEN CHOOSING A
CONTRACTING PARTY**

CZU: [657.6+657.92]:347.7

**ШВЕЦ Оксана Владимировна
SHVETS Oksana Vladimirovna***State Institute of Economics, Finance, Law and Technology ,5 ,Roschinskaya str., Gatchina, Leningrad
reg.,188300, Russian Federation**E-mail: o.v.shvets@mail.ru*

Аннотация: В статье рассматриваются условия реализации принципа должной осмотрительности на предприятии с целью обеспечения его экономической безопасности. Данное исследование ориентировано на обзор разработанных методик соблюдения принципа должной осмотрительности в договорной работе предприятий. Особое внимание уделяется рассмотрению данного принципа с позиции его закрепления в российском бухгалтерском и налоговом законодательстве. Анализ нормативного регулирования проявления должной осмотрительности при взаимодействии с контрагентами в России также затрагивает взаимосвязь между такими понятиями, как «осмотрительность», «налоговая выгода» и «налоговые риски». При проведении исследования были использованы следующие методы: сравнение, обобщение, анализ. Результатом представленного исследования стало определение основных направлений совершенствования механизма реализации принципа должной осмотрительности при ведении предпринимательской деятельности.

Abstract: The article considers the conditions for implementing the principle of due diligence in an enterprise in order to ensure its economic security. This study is aimed at reviewing the developed methods of observing the principle of due diligence in the contractual work of enterprises. Special attention is paid to the consideration of this principle from the point of view of its consolidation in the Russian accounting and tax legislation. The analysis of the regulatory framework for due diligence in dealing with counterparties in Russia also addresses the relationship between such concepts as "due diligence", "tax benefit" and "tax risks". During the research, the following methods were used: comparison, generalization, analysis. The result of the presented research was to determine the main directions for improving the mechanism for implementing the principle of due diligence in conducting business.

Ключевые слова: экономическая безопасность организации, должная добросовестность, контрагент, налоговые риски.

Keywords: economic security of the organization, due diligence, a contracting party, tax risks.

JEL Classifications: M49

Вступление

Каждый экономический субъект стремится к поиску внутренних и внешних резервов с целью сохранения и развития бизнеса и его успешной адаптации к изменяющимся экономическим условиям. Нестабильность национальной валюты, сырьевая зависимость российских производителей от зарубежных рынков, широкий перечень действующих санкций оказывают негативное влияние на функционирование не только крупных предприятий, но и субъектов среднего и малого бизнеса. В связи с этим они должны более тщательно продумывать свою политику по управлению финансами, обеспечения экономической безопасности предприятия, взаимодействия с поставщиками и покупателями [4, с.340]. Особую роль в обеспечении бесперебойного функционирования организации играет проявление должной осмотрительности при осуществлении предпринимательской деятельности.

Основное содержание

Изначально понятие «осмотрительность» нашло отражение в российском бухгалтерском законодательстве в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94, утвержденном Приказом Минфина РФ от 28.07.1994 года № 100.

В дальнейшем он также был закреплен в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденном Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 года № 60н. В действующей редакции Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» 1/2008 данный принцип раскрывается следующим образом: большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. В дальнейшем принцип «должной осмотрительности» нашел отражение в некоторых нормативно-правовых документах в сфере налогового законодательства. В таблице 1 представлены основные нормативно-правовые документы, которые содержат положения, относящиеся к реализации принципа «должной осмотрительности».

Таблица 1. Основные нормативные документы, регламентирующие реализацию принципа «должной осмотрительности» при выборе контрагента

№ п/п	Наименование документа и дата принятия	Назначение документа	Основные направления использования положений документа для реализации принципа «должной осмотрительности»
1	Постановлением Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»	Сформулировано определение необоснованного получения налоговой выгоды: ситуация, когда налоговый орган докажет, что налогоплательщик действовал без должной осмотрительности и он располагал информацией о нарушениях, совершенных контрагентом	Положения данного Постановления могут использоваться в рамках реализации принципа «должной осмотрительности» с целью выявления действий, которые могут быть расценены как получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды
2	Письмо ФНС РФ от 23.01.2013 № АС-4– 2/710@ «По вопросу проявления должной осмотрительности в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности»	Предоставление Рекомендаций по оценке налоговых рисков, которые могут быть обусловлены характером взаимоотношений с некоторыми контрагентами	Указанные рекомендации могут быть использованы при разработке организацией комплекса мер по проявлению должной осмотрительности при выборе контрагентов с целью снижения налоговых рисков
3	Приказ ФНС России от 29.12.2016 № ММВ-7-14/729@ (ред. от 30.05.2018) «Об утверждении сроков и периода размещения, порядка формирования и размещения на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений, указанных в пункте 1.1 статьи 102 Налогового кодекса Российской Федерации»	Определить перечень общедоступных сведений об экономических субъектах, размещаемых на сайте ФНС РФ	Использование данных сведений позволит существенно сократить временные затраты организации на сбор сведений, характеризующих деятельность потенциального контрагента

Источник: составлено по [3, с.95-99].

В целом положения рассмотренных нормативных документов могут быть использованы конкретной организацией при разработке собственного алгоритма реализации принципа должной осмотрительности.

Ряд авторов также отмечают важность соблюдения принципа должной осмотрительности при выборе и дальнейшей работе с контрагентами и определяют основные направления его реализации.

Л.И. Карпова подчеркивает, что проявление должной осмотрительности при выборе контрагента является необходимым шагом для уменьшения рисков, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. Она указывает следующие признаки вероятности возникновения трудностей при взаимоотношении с контрагентами:

- 1) у организации отсутствует информации о государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц, а также имеет место ее оформление по адресу массовой регистрации,
- 2) контрагент отказывается предоставить информацию о личных контактах руководства при подготовке и оформлении сделки;
- 3) потенциальный бизнес-партнер не предоставляет документы, подтверждающие полномочия руководителя организации, копии документа, удостоверяющего его личность;
- 4) организация не предоставляет данные о своем фактическом местонахождении, а также о местонахождении его складских, производственных или торговых помещений (данный признак приобретает особую важность в отношении средних и малых предприятий);
- 5) у контрагента отсутствует сайт и не проводятся рекламные мероприятия для продвижения организации и обеспечения доступной информации о ней [4, с.340].

Е.Н.Шатина, С.В.Козменкова, Э.Б.Фролова уделяют особое внимание методике внутреннего предварительного контроля при проведении проверки благонадежности потенциальных клиентов для обеспечения финансовой безопасности организации. В рамках реализации данной методики контроллер обращает особое внимание на следующие признаки: наличие значительной задолженности перед бюджетом, совмещение обязанностей генерального директора и главного бухгалтера одним лицом; прохождение процедуры государственной регистрации потенциального контрагента незадолго до начала преддоговорных взаимоотношений.

Также указанные авторы обращают внимание на важность такого признака, как наличие адреса местонахождения фирмы, по которому зарегистрировано большое количество других экономических субъектов [7, с.907].

Т. Светлова отмечает, что существующая в настоящее время судебная практика, связанная с делами о неисполнении участниками сделки взятых на себя обязательств по договору, свидетельствует о необходимости проявления достаточной осмотрительности при заключении данных сделок. Любое сотрудничество с поставщиком или покупателем продукции, работ, услуг должно начинаться с проверки данного контрагента. При этом в зависимости от целей проверки Т. Светлова выделяет несколько уровней:

1. Минимальный уровень включает проверку контрагентов с использованием следующих источников: Единый государственный реестр юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ/ЕГРИП), Вестник государственной регистрации, Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, Сведения об исполнительных производствах. По результатам данной проверки можно получить общедоступную информацию:

- а) о размере уставного капитала потенциального контрагента, сведения о его регистрации;
- б) сведений о том, что имело место уменьшение уставного капитала организации или о ее ликвидации;

в) данные о проводимых процедурах банкротства в отношении организации-должника и сведения о намерении кредитора (банка) обратиться в суд с соответствующим заявлением о банкротстве;

г) отчетные материалы о возбужденных в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей исполнительных производствах, а также о размере задолженности и времени ее возникновения [6].

2. Расширенный уровень, предполагающий сбор более детальных сведений о деятельности экономического субъекта на основе данных Картотеки арбитражных дел и сервисов официального сайта Федеральной налоговой службы России. Результаты данной проверки позволяют получить информацию о том, является ли контрагент фирмой-однодневкой или о действующих решениях о приостановлении операций по счетам поставщика или покупателя.

3. Полная проверка финансовой деятельности организации предполагает подготовку запроса контрагенту о предоставлении бухгалтерской и налоговой отчетности. С использованием специальных систем, таких как СПАРК, КОНТУР следует провести подробный анализ финансового состояния потенциального поставщика или покупателя. К преимуществам использования указанных систем можно отнести возможность оценки некоторых факторов риска неблагонадежности партнера, среди которых выделяют: размер уставного капитала, который является минимальным, или наличие адреса массовой регистрации [6].

В работах Е.О. Савченко представлена подробная характеристика источников информации, которые могут быть использованы для получения детальных данных о контрагентах с целью обеспечения экономической безопасности фирмы. При этом отмечается потенциал использования каждого рассматриваемого источника. На официальном сайте организации можно найти общую характеристику ее деятельности, а также данные бухгалтерской отчетности и аудиторские заключения. Дополнительно многие крупные организации предоставляют для широкого доступа такие внутренние документы, как Кодекс корпоративного управления, Кодекс деловой и корпоративной этики, Положения о системе внутреннего контроля и проведения внутреннего аудита, сведения о существенных фактах и т.д. Некоторые данные могут быть получены от самого контрагента (справка об отсутствии ареста на имущество, подготовленная Федеральной службой судебных приставов; документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, гарантийные письма, банковская гарантия, договор поручительства, документы, свидетельствующие о перечислении в залог денежных средств, в том числе и в форме депозита) [5, с. 169].

Также Е.О. Савченко отмечает, что достаточно полезной для оценки благонадежности контрагента является информация, которую могут предоставить следующие регистрационные органы: региональное подразделение Торгово-промышленной палаты, Федеральной налоговой службы, органов статистики, внебюджетных фондов. При сборе информации о достаточно крупном контрагенте, который имеет длительную историю работы на рынке, возможно использование средств массовой информации как общего характера (например, «Ведомости», «Коммерсантъ»), так и узконаправленных специализированных изданий, отражающих отраслевую специфику и процесс внедрения новых технологий, среди которых можно отметить «Металлоснабжение и сбыт», «Энергетика и промышленность России», «Химия и нефть» и т.д.

Кроме того, данный автор указывает, что достаточно простым и менее затратным с финансовой и временной точек зрения способом получения общей информации о предполагаемом партнере является подготовка электронного обращения в ЕГРЮЛ или ЕГРИП. Несмотря на то, что сведения, представленные в данных реестрах, могут носить формальный характер, их анализ позволяет сделать определенные выводы о

деятельности интересующей организации. Также возможно получение дополнительной информации о контрагенте из других реестров, среди которых можно выделить:

1. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.
2. Единый государственный реестр налогоплательщиков.
3. Единый государственный реестр недвижимости.
4. Единый федеральный реестр, предоставляющий информацию о юридически значимых сведениях, связанных с деятельностью юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности [5, с. 170-171].

Достаточно информативным источником для получения данных о контрагенте является сайт Федеральной службы налоговых приставов, так как он предлагает электронный сервис, предоставляющий доступ к банку данных исполнительных производств. В качестве преимуществ использования указанного источника можно рассматривать:

- а) возможность получать информацию бесплатно и оперативно;
- б) предоставление сведений не только о юридических, но и о физических лицах [5, с. 172].

Также при реализации принципа должной осмотрительности организации рекомендуется обратиться к данным, представленным на сайте Федеральной антимонопольной службы. На данном сайте можно ознакомиться с реестром поставщиков, которые были признаны недобросовестными при выполнении государственных заказов [5, с. 173].

В целом Е.О. Савченко приходит к выводу, что рассмотренные реестры помогают осуществлять поиск необходимой информации при условии наличия минимального набора входных данных (наименование организации или некоторые ее реквизиты), а сформированные данные могут быть дополнены и конкретизированы в зависимости от поставленной задачи. В тоже время Е.О. Савченко отмечает ряд недостатков, которые следует принимать во внимание при работе с указанными реестрами:

- а) возможность несоответствия информации в базах данных различных реестров из-за недостаточной координации обмена данными между ведомствами, курирующими рассмотренные реестры;
- б) вероятность наличия некорректных или неактуальных сведений;
- в) предоставление сведений осуществляется на дату направления запроса, то есть не представляется возможным проверить факт смены адреса или реквизитов потенциального контрагента [5, с. 173-174].

Рассматривая возможные источники информации для сбора сведений о контрагенте и возникающие ограничения, связанные с их использованием, А.А. Москалева указывает, что применение только федеральных государственных информационных систем и специализированных систем «КОНТУР» и «СПАРК» может быть дополнено также проверкой личности генерального директора или главного бухгалтера. Также А.А. Москалева предлагает проводить сбор информации о контрагенте в динамике, а также регулярно обновлять список информационных источников по признаку их релевантности [4, с.342].

М.Д. Акатьева, рассматривая сущность и особенности реализации принципа должной осмотрительности, предлагает следующее определение: осмотрительность и осторожность при выборе контрагентов – это наличие и объективное проявление в условиях неопределенности большей готовности организации проводить оценку деловых партнеров на предмет их добросовестности, чем надежности. Также она отмечает, что в целях обеспечения должной осмотрительности и осторожности при выборе контрагента следует провести все проверочные действия, рекомендуемые налоговыми и судебными органами. При этом информацию, которая может быть

использована в ходе проверки, М.Д. Акатьева делит на следующие группы, представленные в таблице 2.

Также А.Д. Акатьева отмечает, что собранная информация из разных источников является подтверждением того, что при выборе контрагентов организация следовала принципу должной осмотрительности и осторожности. Данная информация должна быть систематизирована и проанализирована, а результаты анализа позволят принять решение о возможном деловом сотрудничестве с контрагентом [1, с. 27].

А.А. Бакулина и В.В. Тихон разработали авторский подход к проверке благонадежности потенциального клиента и ключевыми моментами предлагаемой ими методики являются:

1. Особое внимание уделяется оценке отчетности потенциального делового партнера, в ходе которой выполняются три взаимосвязанных этапа. В начале проводится экспресс-оценка по следующим направлениям: финансовый результат, ресурсный потенциал, ликвидность баланса. Результаты проведенной оценки позволяют сделать вывод о целесообразности дальнейшего анализа деятельности исследуемой организации. Если значения показателей по всем трем направлениям проверки не соответствуют нормативным значениям, то не рекомендуется дальнейшее сотрудничество с данной организацией.

В случае если значения показателей по двум направлениям являются удовлетворительными, проводится более подробная оценка финансового состояния потенциального контрагента. Результаты более детальной оценки финансового положения исследуемой организации позволяют сделать вывод о целесообразности перехода к третьему этапу анализа финансового состояния: «хрестоматийной» оценке достаточного широкого перечня финансовых показателей. В ходе проведенного анализа могут быть выявлены финансовые показатели, которые не соответствуют рекомендуемым значениям. Также в ходе анализа следует принимать во внимание, что возможно наличие искажений в бухгалтерской отчетности и в связи с этим особое внимание следует уделить расчету ряду индикаторов, которые являются «красными флагами», свидетельствующими о наличии искажений в отчетности.

Таблица 2. Основные виды источников информации о контрагенте

№	Виды источников данные	Содержание информации	Преимущества и ограничения, связанные с использованием информации
1	Информация из налоговых органов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП 2. Данные о предоставлении организацией подготовленной бухгалтерской отчетности 3. Сведения об исполнении предприятием обязанностей налогоплательщика 4. Информация о том, имеют ли место случаи привлечения поставщика или покупателя к ответственности в сфере налоговых и (или) административных правонарушений 	Информация, которую можно получить у налоговых органов, является общедоступной, но не может являться надежным подтверждением добросовестности контрагента, так как достаточно формальна
2	Информация, полученная от контрагента	<ol style="list-style-type: none"> 1. Копии необходимых документов, запрашиваемые у контрагента (учредительные и регистрационные документы, бухгалтерская и налоговая отчетность за последний год с соответствующей отметкой ФНС, свидетельства, аккредитации, лицензии) 2. Данные об имевших место случаях привлечения к налоговой и (или) административной ответственности руководителя и главного бухгалтера организации 3. Сведения, являющиеся подтверждением наличия возможности у потенциального партнера исполнить 	Указанный источник информации характеризуется тем, что дает возможность для формирования комплексного представления о специфике деятельности исследуемой организации, но для сбора сведений организация-объект

		взятые на себя обязательства в установленный срок и в полном объеме (информация о наличии в организации необходимых активов, трудовых ресурсов и т.д.)	проверки должна изъяснить готовность предоставить всю необходимую информацию
3	Сторонние источники информации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Данные, размещенные на официальном сайте ФНС России 2. Данные, предоставленные на интернет-сайте ФАС России 3. Данные, предлагаемые для ознакомления на интернет-сайте Высшего Арбитражного Суда России 4. Сведения, являющиеся доступными на других информационных порталах, подтверждающие реальность деятельности и положительную деловую репутацию контрагента (соответствующие отзывы, подробные оценки третьих лиц) 	Преимуществом сторонних источников информации является их общедоступность и широкий спектр возможных для получения сведений. В то же время при работе с данной группой источников необходимо учитывать возможность несоответствия данных на разных сайтах

Источник: составлено по [1, с.26-27].

2. Данные проведенного анализа финансового положения контрагента позволяют отнести его к одной из следующих групп: группа с высоким финансовым риском, группа с повышенным финансовым риском и группа с низким риском.

Методика оценки благонадежности контрагентов, предложенная А.А. Бакулиной и В.В. Тихон, имеет определенные преимущества:

- 1) экономический субъект получает исчерпывающую информацию для принятия решения о возможности сотрудничества с контрагентом;
- 2) организация может обратить внимание на области деятельности исследуемой фирмы, сопряженные с наибольшим риском;
- 3) организация может разработать меры, направленные на предотвращение, минимизацию и устранение коммерческих рисков [2, с. 83].

Заключение

На основе анализа действующего законодательства и существующих методик реализации принципа «должной осмотрительности» можно сделать следующие выводы:

1. Нормативно-правовые документы, регламентирующие порядок проявления «должной осмотрительности», дают общие рекомендации по формированию мнения о контрагенте как о добросовестном экономическом субъекте, с которым можно сотрудничать с низким риском возможных негативных налоговых последствий.
2. Все авторы подчеркивают важность проявления должной осмотрительности при выборе контрагента.
3. Во всех предлагаемых методиках сбора информации о деловых партнерах отмечается, что следует использовать комбинацию всех возможных источников данных для получения более полных сведений о них. При этом ряд авторов отмечают, что наиболее общедоступными и не требующими значительных временных затрат являются различные Интернет-ресурсы для проверки контрагентов.
4. На основе полученных данных о контрагенте возможно отнесение его к одной из следующих групп: вероятные банкроты, организации с низкой ликвидностью или фирмы с неблагонадежной платежной репутацией.
5. Перечень действий, которые должны быть осуществлены для реализации принципа «должной осмотрительности» в рассмотренных методиках, не является исчерпывающим. Каждой организации рекомендуется разработать собственный алгоритм процедур и закрепить его в соответствующем локальном документе.

Таким образом, важность и целесообразность проведения проверки контрагента на благонадежность в современных условиях хозяйствования не вызывает сомнений.

Комплекс действий, направленных на проявление должной осмотрительности при выборе бизнес-партнера, позволит избежать или минимизировать предпринимательские риски, а также любые негативные последствия взаимодействия с контрагентами.

Список литературы

1. Акатьева, М.Д. 2014. Осмотрительность и осторожность при выборе контрагентов: теоретические и практические аспекты, *Международный бухгалтерский учет*. 16(310): 23-31.
2. Бакулина, А.А., Тихон, В.И. 2018. Дью Дилидженс как инструмент благонадежности контрагента, *Учет. Анализ. Аудит*.4:78-93.
3. Зубарева Е.В., Борисова Э.Н. Принципы построения системы должной осмотрительности. *The International Conference «Problems of the development of modern science: theory and practice»: Collection of scientific articles.- Cartero Publishing House, Madrid, Spain, 2018, 95-100.*
4. Москалева, А.А. 2019. Особенности осуществления проверки контрагентов в разрезе формирования источниковой базы, *Бюллетень науки и практики*.Т.5.3:339-344. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/40/41>.
5. Савченко, Е.О. 2017. Информационная база обеспечения экономической безопасности предприятия, *Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова*.5(95): 167-174.
6. Светлова, Т. Осмотрительность и разумность при заключении контракта: как проверить контрагента на благонадежность? // Информационно-правовой портал «Экономика и жизнь» [Электронный ресурс].2020.- URL:[https:// www.eg-online.ru/article/325333/](https://www.eg-online.ru/article/325333/) (дата обращения:11.03.2020).
7. Шатина, Е.В., Козменкова, С.В., Фролова, Э.Б. 2018. Внутренний контроль: методические особенности проверки контрагентов на благонадежность, *Международный бухгалтерский учет*. Т. 21. 8(446). 904-916.