

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»
**Использование процедуры проверки контрагента в рамках осуществления
внутреннего контроля**

Покрышка Андрей Олегович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований,

Москва, Россия

E-mail: andrpoqr@gmail.com

В рамках осуществления деятельности коммерческие, государственные предприятия, учреждения и компании взаимодействуют с большим количеством контрагентов. В современных экономических условиях «предприятия должны быть уверены в надежности и экономической состоятельности партнеров».^[1] Зачастую экономические субъекты не уделяют должного внимания информационному сопровождению в процессе взаимодействия с третьими лицами, что в свою очередь создаёт определённые риски. Поэтому задачей подразделений по безопасности, внутреннему контролю является проверка потенциальных контрагентов и оценка возможных рисков. Использование процедур по проверке контрагентов позволяет обеспечить структурные подразделения необходимой и точной информацией о вероятных угрозах, связанных как с действующими, так и с потенциальными контрагентами, тем самым способствуя минимизации рисков, связанных с нанесением репутационного, имущественного и иного ущерба. В целях предотвращения недобросовестных действий при взаимодействии с контрагентами компаниям необходимо принимать организационные решения, делающих проверку контрагентов своевременной и оперативной. В этих целях разработка политики мониторинга контрагентов позволяет стандартизировать процесс и «повысить эффективность всего процесса управления финансовыми рисками».^[1]

В рамках осуществления процедуры по проверке контрагента следует обратить внимание на:

- Подразделения, ответственные за проведение проверки
- Риски, оцениваемые субъектом
- Методику проведения проверки с учётом специфики отдельного субъекта
- Оформление результатов, вынесение конечного решения в отношении проверяемого контрагента.

Прежде всего, необходимо обозначить какие подразделения будут принимать участие в проверке, какие задачи они будут выполнять, распределить их роли и обязанности. С учетом размеров предприятия, его финансового положения и специфики деятельности возможно вовлечение в процесс проверки нескольких профильных подразделений, поскольку сотрудники отдела, на который возложены обязанности по обеспечению экономической безопасности предприятия, не всегда могут обладать достаточной квалификацией для оценки специфических рисков (антикоррупционная экспертиза договоров, проверка отсутствия противоречий в учредительных документах, оценка финансового состояния компании и т.д.). В целях эффективного осуществления данного процесса необходимо определить подразделение, ответственное за консолидацию результатов и подготовку отчета о контрагенте. Как правило, эти задачи возлагаются на подразделения внутреннего контроля или собственной безопасности.

Для оценки потенциального контрагента субъекту следует разработать "карту рисков" - схематичное отображение различных рисков, присущих конкретной компании с учётом

специфики её деятельности. В ходе выработки карты рисков необходимо учитывать существенность и вероятность наступления того или иного негативного события и его последствий. Карта рисков может охватывать различные аспекты деятельности: финансовые, юридические, налоговые, репутационные и др.). На основании карты рисков проводится исследование потенциального (или действующего) контрагента путем проверки документов, предоставленных по запросу, и анализа открытых источников информации (СМИ, печатные издания, социальные сети, реестры и т.д.) и специализированных баз данных (СПАРК, Картотека.ру, СБИС и др.)

Кроме того, тенденции, исходящие из последствий применения различных нормативно-правовых актов, имеющих экстерриториальный принцип действия, таких как FCPA (Закон США о коррупции за рубежом) или UKBA (Закон Великобритании о противодействии взяточничеству), вынуждают компании ответственно относиться к проверке своих бизнес-партнеров, поставщиков, посредников и других контрагентов. В настоящее время правительства многих стран, международные и неправительственные организации развивают практики обеспечения должной осмотрительности в отношении третьих лиц в целях предотвращения и выявления недобросовестного поведения и управления соответствующими рисками. [2]

Таким образом, разработка и соблюдение корпоративной политики мониторинга контрагентов будет способствовать минимизации различных рисковвозникающих в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Источники и литература

- 1) Попова Л.В., Богданова А.Е. Диагностика внутренних рисков контрагентов предприятия на основе модели финансового риск-контроллинга // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика
- 2) Агибалов А.В., Запорожцева Л.А., Бугаева И.А., Камалян М.А. Оценка степени финансовой благонадежности контрагента // Вестник Финансового университета, выпуск №5/2013

Слова благодарности

Премного благодарен за предоставленную возможность доработать доклад и участвовать в конференции.