



Теоретические основы управления рисками в договорной деятельности, а также правовое регулирование процесса договорной деятельности как элементы обеспечения экономической безопасности на предприятии

Маевская А.А., студент кафедры финансового учета и контроля

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Пенчукова Т.А., к.э.н., доцент

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. В статье исследуются понятие и содержание договорной деятельности на предприятии, выделяются ее основные этапы и сопутствующие им угрозы, а также приведены меры по их устранению. Подчеркивается значимость технологии ведения договорной деятельности с точки зрения экономической безопасности организации и финансовой устойчивости предприятия в целом.

Ключевые слова: договорная деятельность, риски, угрозы, недобросовестная конкуренция, претензионная работа, экономическая безопасность

Theoretical foundations of risk management in contractual activity, as well as legal regulation of the process of contractual activity as elements of ensuring economic security at the enterprise

Mayevskaya A.A., student of the Department of Financial Accounting and Control
MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Penchukova T.A., Candidate of Economics, Associate Professor

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. The article examines the concept and content of contractual activity at the enterprise, highlights its main stages and the threats accompanying them, and also provides measures to eliminate them. The importance of the technology of conducting contractual activities from the point of view of the economic security of the organization and the financial stability of the enterprise as a whole is emphasized.

Key words: contractual activity, risks, threats, unfair competition, claim work, economic security

На сегодняшний день отношениям торговли принадлежит важнейшее место в жизнедеятельности современного общества, поскольку именно здесь реализуются запросы потребителей, обусловленные их потребностями.

Актуальность статьи обусловлена тем, что взаимодействие организаций всегда несет в себе риски. Это связано с очень многими факторами и зачастую учесть все, к сожалению, невозможно. Предпринимая основные меры предосторожности в сфере договорной деятельности, можно минимизировать большинство из рисков, тем самым оптимизировав процесс сотрудничества между компаниями и исключив лишние затраты.

Существенную роль в экономической безопасности предприятия играет способность предвидеть и сводить к минимуму влияние угроз, вытекающих из нестабильного поведения поставщиков, смысл которых сводится к финансовой нестабильности поставок, плохо налаженной деятельности персонала, проблематичности обеспечения необходимых объемов поставки, ненадлежащего качества реализуемой продукции и, как следствие, нарушениях договорных обязательств. [8]

Значимость данной статьи определена тем, что экономическая защищенность не представляется возможной без проверки контрагента накануне заключения с ним договорных отношений, особенно в случаях, когда: партнер еще не успел себя зарекомендовать; происходит планирование существенного (солидного) контракта; существует отрицательная информация о репутации

контрагента; предполагается отсрочка платежа или деятельность, согласно предоплате. [7]

Для начала необходимо разобраться в сущности определения «риск в области экономической безопасности предприятия в процессе договорной деятельности». Для этого следует обратиться к Указу Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года».

Понятие угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта тесно связана с понятием риска в области экономической безопасности предприятия.

Вследствие чего, для начала определим, что «риск в области экономической безопасности» – это возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности. [1]

Исходя из данного определения можно предложить следующую формулировку: «риск в области экономической безопасности предприятия в процессе договорной деятельности» – это возможность нанесения ущерба имущественному комплексу и бизнес-процессам, экономическим интересам хозяйствующего субъекта, а также используемым им ресурсам, в связи с реализацией угрозы экономической безопасности в процессе договорной деятельности.

В следующем разделе будут рассмотрены этапы договорной деятельности, сопутствующие им риски и угрозы, а также меры противодействия им.

Первый этап заключается в планировании договора. В ходе данного этапа возникает три вида рисков: рыночный риск, риск ликвидности и правовой риск.

Мерами по предупреждению возможных потерь в ходе рыночного риска выступают: определение и установление в договоре твердой цены; определение минимальной, наиболее рентабельной цены, которая будет допустима при обсуждении договора; указание в тексте договора условия распределения

дополнительного дохода между сторонами в случае благоприятного изменения цен.

Минимизация риска ликвидности возможна посредством заблаговременного анализа периодов, в которых возможны кассовые разрывы, а также определения предположительных сроков погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Так же следует изучить источники возможного дополнительного финансирования и разделить дебиторскую задолженность по срокам на несколько групп: не более одного месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года, от 1 до 3 лет, свыше 3 лет.

Правовой риск сводится к минимуму при осуществлении проверки изменений в законодательстве (как в налоговом, так и распространяющимся на деятельность компании), а также проверки новостей и сообщений о деятельности государственных органов, в сферу регулирования которых входит в деятельность компании. Следует учитывать, что при высокой степени вероятности принятия государственных регулятивных мер возможные действия компании и последствия для сделки будет необходимо заранее согласовать с контрагентом и закрепить в тексте договора. При большой вероятности увеличения обязательных платежей на практике величина их повышения может быть заранее заложена в цену сделки.

Второй этап заключается в изучении конкурентной среды. Главной угрозой на данном этапе является недобросовестная конкуренция. Выстраивать договорную деятельность необходимо опираясь на ФЗ №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Для устранения угрозы недобросовестной конкуренции необходимо определить способы недобросовестной конкуренции, которые могут быть использованы конкурентами и применить превентивные меры.

Запретами на действия, относимые законодательством к актам недобросовестной конкуренции являются:

- запрет на злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением;

- запрет на ограничивающие конкуренцию соглашения хозяйствующих субъектов;

- запрет на недобросовестную конкуренцию путем дискредитации;

- запрет на недобросовестную конкуренцию путем некорректного сравнения и другие. [3]

Затем, следует оценить степень напряженности рыночной конкуренции, то есть определить не осуществляются ли акты недобросовестной конкуренции, ознакомившись с открытыми данными на сайте Федеральной антимонопольной службы. Проверить регион, на территории которого располагается предприятие-партнер, на соблюдение антимонопольного законодательства.

И, в заключении, усилить меры защиты конфиденциальной информации при помощи введения режима коммерческой тайны на предприятии: если контрагенту будет предоставлен секрет производства, необходимо предусмотреть меры конфиденциальности в договоре.

Третьим этапом является первичное изучение потенциальных контрагентов и выбор контрагента. В ходе данного этапа главными угрозами являются выбор недобросовестного контрагента и кредитный риск.

При выборе контрагента сотрудники экономической безопасности предприятия должны проявлять должную осмотрительность и разумную осторожность: необходимо осуществить проверку контрагента на его правоспособность, платежеспособность, реальность деятельности, деловую репутацию. Проверку на признаки мошенничества необходимо осуществлять, опираясь на статью 159 «Мошенничество» Уголовного кодекса РФ, а также на Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», в соответствии с которым к признакам мошенничества относят следующее: заведомое отсутствие у лица реальной возможности исполнить обязательство в соответствии с условиями договора, использование лицом при заключении договора поддельных документов, в том числе документов, удостоверяющих личность, уставных документов, гарантийных писем, справок, сокрытие лицом

информации о наличии задолженностей и залогов имущества, распоряжение полученным имуществом в личных целях вопреки условиям договора и другие. [4]

При выявлении кредитного риска, необходимо осуществить следующие меры: оценить финансовое положение контрагента, а также систематически проверять состояние его платежеспособности. При необходимости следует предусмотреть в тексте договора обеспечение обязательств (например, представление поручительства, банковской гарантии и др.), а также условие о расчетах по факту выполнения обязательств (в том числе – поэтапное).

Так, для минимизации рисков в ходе третьего этапа необходимо, во-первых, проанализировать базу контрагентов и выбрать наиболее надежных; во-вторых, при низком уровне платежеспособности контрагента предусмотреть порядок и способы расчётов, порядок и способы обеспечения обязательств; и, наконец, при низком уровне деловой репутации и сомнениях в правоспособности осуществления контрагентом своей деятельности, отказаться от заключения договора.

Четвертый этап содержит в себе проведение переговоров с потенциальным контрагентом. В ходе него главными рисками являются недобросовестное поведение контрагента в период переговоров и, как следствие, не достижение соглашения по всем существенным условиям.

Согласно статье 434.1 «Переговоры о заключении договора» Гражданского кодекса РФ стороны обязаны действовать добросовестно. Так, признаками недобросовестных действий при проведении переговоров является, во-первых, предоставление стороне неполной или недостоверной информации; во-вторых, умолчание об обстоятельствах, которые в силу характера договора должны быть доведены до сведения другой стороны. [2]

Так же следует отметить, что в случае обмена корреспонденцией в электронном формате или проведения переговоров с использованием информационно-коммуникационных технологий необходимо принимать меры к выявлению признаков преступлений в сфере компьютерной информации,

влекущих уничтожение, блокирование, модификацию либо копирование защищаемой информации в компьютерной форме путем неправомерного доступа к компьютерной информации или распространения вредоносных компьютерных программ.

Так, наиболее эффективными мерами по минимизации рисков на данном этапе будут являться следующие:

1. При каких-либо нарушениях со стороны контрагента необходимо как можно скорее документировать недобросовестные действия и взыскивать убытки в судебном порядке;

2. В тексте договора важно сформулировать оговорку о том, что действительны только те условия, которые указаны в тексте, а предварительные условия в ходе договора теряют свою силу после подписания договора;

3. При проведении переговоров необходимо тщательно фиксировать условия переговоров, формулировать четкие и ясные ответы на предложения;

4. При необходимости предусматривать электронные меры защиты, опираясь на Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

Пятый этап по мнению автора является одним из самых важных в процессе договорной деятельности и содержит в себе подготовку и согласование текста договора. На этом этапе главной задачей для сотрудников экономической безопасности будет избежание существенных ошибок в тексте договора, которые могут повлечь за собой лишние издержки или упущенные возможности.

Во избежание ошибок, в первую очередь необходимо подчеркнуть, что договор должен соответствовать требованиям законодательства и соответствовать правовому режиму, определяемому характером возникающих из договора обязательств.

В тексте договора обязательно должны присутствовать следующие сведения:

- описания предмета договора и других существенных условий договора.

В предмете договора обязательно должно быть наименование; документы, сопровождающие договор; количественные и качественные характеристики; товар; тара и так далее;

- цена – твердая или формула цены, структура и обязательно указание НДС;

- права и обязанности сторон:

1) срок, способ и место исполнения обязательств; момент исполнения обязательств;

2) порядок проведения расчетов и его формы;

3) распределение риска порчи, утраты;

5) момент перехода права собственности;

- ответственность сторон за неисполнение обязательств и обстоятельства, исключающие ответственность;

- способы обеспечения обязательств (например, неустойка, а также иные: залог, поручительство, банковская гарантия);

- порядок приемки и оформления результатов исполнения обязательств;

- порядок рассмотрения и урегулирования споров (порядок направления претензий) и др.;

- порядок изменения условий договора или его расторжения;

- сроки окончания договора;

- количество экземпляров и их распределение между контрагентами;

- приложения, общее количество листов;

- реквизиты и подписи сторон.

Согласно статье 431 «Толкование договора» Гражданского кодекса РФ, если договор содержит сложные термины, неоднозначные для понимания, то следует включить в текст договора толкование термина. [2]

Следует документировать достигнутые согласия по всем существенным условиям.

Отдельно стоит выделить обязанности сторон, а именно: момент исполнения обязательств, момент перехода права собственности, порядок распределения риска порчи и утраты, способы обеспечения обязательств, возможен ли односторонний отказ и др.

Шестой этап – подписание текста договора. На этом этапе главным риском выступает подписание договора неуполномоченными лицами. Каждый договор поскольку в нем выражена воля определенного лица, должен быть подписан этим лицом или его полномочным представителем собственноручно.

Вследствие чего, во избежание ошибок или пресечения попыток мошенничества, следует проверить данные паспорта подписанта на действительность. Сопоставить сведения о гендиректоре с выпиской на сайте ФНС. Проверить, не дисквалифицировался ли он.

Далее следует проверить наличие содержания протокола о назначении на должность генерального директора; наличие содержания приказа о вступлении в должность гендиректора; полномочия на заключение крупной сделки и сопоставить их с уставом; объем полномочий, представленных по доверенности.

Текст договора проверяется на отсутствие односторонних изменений, фальсификаций и искажений в процессе его согласования. После подписания договор регистрируется.

Седьмой этап, как и пятый, является не только самым объемным, но и самым трудозатратным и заключается в организации исполнения договора. Здесь главными угрозами выступают недобросовестное исполнение контрагентом своих обязательств; хищения, порчи, утраты товаров, нанесения вреда товарам и недобросовестная конкуренция.

Для минимизации рисков, исходящих от первой угрозы, сотрудникам предприятия-заказчика необходимо донести до сотрудников предприятия-исполнителя все сведения об их обязательствах, вытекающих из договора; порядке и сроках их исполнения. Контроль и оказание помощи своим работникам организовывается с использованием Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом

внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (п.8.1 перечень и характеристика мер внутреннего контроля).

Так же следует осуществлять постоянный контроль и, в случае необходимости, оказание помощи исполнителям. При обнаружении нарушений или неисполнения обязательств следует как можно раньше осуществить их документирование.

В соответствии со ст. 332 ГК РФ кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.

В случае хищения, порчи, утраты имущества, нанесения вреда в иной форме необходимо сразу документировать указанные факты, организовать проведение расследования, направление претензий, взыскание денежных средств с материально-ответственных лиц и т.д.

В качестве превентивных мер безопасности можно использовать физическую охрану, установление пропускного/внутриобъектового режима. Так же важно обеспечить документальное оформление момента перехода риска порчи или утраты товара от одного контрагента к другому и принятие им ответственности.

Во избежание последствий недобросовестной конкуренции следует незамедлительно документировать факты и обращаться в антимонопольную службу, и правоохранительные органы с заявлениями о признаках правонарушений, а также в судебные органы с исками о возмещении ущерба.

Восьмой этап – приемка результатов исполнения договора. Здесь присутствуют риски как просрочки приемки, так и поставки некачественного товара, услуги или вовсе невыполнения обязательств.

Для предупреждения неблагоприятных последствий следует в первую очередь внимательно проверять и сверять качество и количество поставленных

товаров/услуг с условиями, отраженными в договоре. Во время выполнения контрагентом своих обязательств, необходимо систематическое взаимодействие с ним на всех этапах выполнения работ. При обнаружении недостатков составляется акт о ненадлежащем исполнении обязательств.

Предпоследний, девятый этап – закрытие договора и сдача дела в архив. Здесь может присутствовать риск порчи и неправильного хранения документов.

Так, на данном этапе осуществляется проверка всех предоставленных документов контрагентом, на соответствие требованиям учетной политики и законодательства, а также условиям о предмете договора; проверка результатов фактического исполнения договора условиям договора; проверка полноты отражения в бухгалтерском учете результатов исполнения и осуществленных денежных расчетов по договору; и, наконец, осуществляется передача документов в архив.

Для удобства следует прописать в договоре количество копий документов. При необходимости производится истребование необходимых документов у контрагента, либо направление ему претензий.

Как можно было заметить, в статье не раз говорилось о необходимости незамедлительного документирования нарушений, если таковые имелись. Это было необходимо для заключительного этапа – а именно, для *организации исково-претензионной работы с должником после окончания срока договора*. Стоит пояснить, что на данном этапе осуществляется истребование с должника тех обязательств, которые он не выполнил в течении всего времени действия договора.

На данном этапе представители организации-кредитора направляют обращение в правоохранительные органы с заявлением о злостном неисполнении по кредиторской задолженности (при условии, что на руках будет судебное решение, исполнительный лист). При этом возможно использование и иных способов защиты законных прав и интересов, предоставленных законодательством, которые требуют более детального рассмотрения в зависимости от специфики деятельности организации.

На протяжении всей претензионной работы следует постоянно поддерживать контакт с должником и осуществлять мониторинг его фактического местонахождения и финансово-экономического состояния с целью выявления возможных (в том числе скрытых) активов, на которые можно в судебном порядке обратиться с иском.

Так же возможна организация взаимодействия со службами судебных приставов в рамках установленных требований законодательством в целях исполнения полученного судебного решения и исполнительного листа. В случае введения процедур банкротства следует принять меры по включению требований организации-кредитора в реестр кредиторов.

Таким образом, целью технологии ведения договорной работы на предприятии является снижение рисков предприятия и минимизация временных затрат на согласование документации. Кроме этого, грамотно проведенная договорная работа обеспечивает безопасность компании в правовом отношении во время проведения сделок разного уровня. [9]

Грамотность и осведомленность в актуальных нормативно-правовых актах, регламентирующих договорную деятельность, позволяет не только минимизировать лишние издержки, но и избежать риска мошенничества со стороны недобросовестного контрагента. А слаженно организованная работа на всех этапах заключения договора позволяет минимизировать временные затраты и оптимизировать рабочий процесс, с помощью которых достигаются высокие результаты.

При сказанном, чем устойчивее и организованнее такое совершенствование, тем масштабы реализации заданного результата обширнее, а собственно сроки – минимизированы.[6]

Библиографический список:

1. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608/> (Дата обращения: 22.01.2022 г.)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142/ (Дата обращения: 22.01.2022 г.)
3. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 N 135-ФЗ (последняя редакция). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/ (Дата обращения: 20.01.2022 г.)
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 (ред. от 29.06.2021) «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/ (Дата обращения: 19.01.2022 г.)
5. Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/ (Дата обращения: 19.01.2022 г.)
6. Банк С.В., Риски и угрозы экономической безопасности малого бизнеса / Вопросы региональной экономики. 2020. – № 2 (43). – С. 41-47. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_43075252_85832803.pdf (Дата обращения 24.01.2022 г.)
7. Булатенко М.А., Брусова В.А., Алгоритм проверки контрагентов службой экономической безопасности хозяйствующего субъекта, Заметки ученого. – 2021. – № 6-1. – С. 342-350. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46241006_97248971.pdf (Дата обращения: 24.01.2022 г.)
8. Евсеев, В.А. Обеспечение экономической безопасности договорной деятельности предприятия в современных условиях / В.А. Евсеев, А.А. Маринин,

М.В. Зосько, А.О. Жидов. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. – 2021. – № 21 (363). – С. 484-486. – URL: <https://moluch.ru/archive/363/81502/> (дата обращения: 14.01.2022).

9. Новикова Юлия Сергеевна, Перельгина Ольга Владимировна Договорная работа на предприятии и технология ее ведения // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: Право. – 2019. – №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovornaya-rabota-na-predpriyatii-i-tehnologiya-ee-vedeniya> (дата обращения: 14.01.2022).

10. Аистова М.Д., Пенчукова Т.А., Риски госзакупочной деятельности в РФ / Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 1. URL: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/54d/54d7c602c62176fcf8ac70a5f8f06d29.pdf>

References:

1. Decree of the President of the Russian Federation dated 13.05.2017 № 208 «On the Strategy of economic security of the Russian Federation for the period up to 2030». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71572608> / (Date of appeal: 22.01.2022)

2. Civil Code of the Russian Federation November 30, 1994 № 51-FZ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_5142 / (Date of application: 22.01.2022)

3. Federal Law «On Protection of Competition» dated 26.07.2006 № 135-FZ (latest edition). URL: [http://www.consultant.ru/document / cons_doc_LAW_61763/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/) (Accessed: 20.01.2022)

4. Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of 30.11.2017 № 48 (ed. of 29.06.2021) «On judicial practice in cases of fraud, embezzlement and embezzlement». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918 / (Date of application: 19.01.2022)

5. Information of the Ministry of Finance of the Russian Federation № PZ-11/2013 «Organization and implementation by an economic entity of internal control of the facts of economic life, accounting and preparation of accounting (financial)

statements». URL: http://www.consultant.ru / document/cons_doc_LAW_156407/
(Accessed: 19.01.2022)

6. Bank S.V., Risks and threats to the economic security of small business / Issues of regional economy. 2020. – № 2 (43). – Pp. 41-47. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_43075252_85832803.pdf (Accessed 24.01.2022)

7. Bulatenko M.A., Brusova V.A., Algorithm for checking counterparties by the Economic Security Service of an economic entity, Notes of a scientist. – 2021. – № 6-1. – pp. 342-350. URL: https://www.elibrary.ru / download/elibrary_46241006_97248971.pdf (Accessed: 01/24/2022)

8. Evseev, V.A. Ensuring economic security of contractual activity of the enterprise in modern conditions / V.A. Evseev, A.A. Marinin, M.V. Zosko, A.O. Zhidov. — Text: direct // Young scientist. – 2021. – № 21 (363). – PP. 484-486. – URL: <https://moluch.ru/archive/363/81502 /> (accessed: 14.01.2022).

9. Novikova Yulia Sergeevna, Perelygina Olga Vladimirovna Contractual work at the enterprise and the technology of its management // Bulletin of Chelyabinsk State University. Series: Pravo. – 2019. – № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dogovornaya-rabota-na-predpriyatii-i-tehnologiya-ee-vedeniya> (accessed: 14.01.2022).

10. Aistova M.D., Penchukova T.A., Risks of public procurement activities in the Russian Federation / Russian Economic Online Journal. – 2022. – № 1. URL: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/54d/54d7c602c62176fcf8ac70a5f8f06d29.pdf>

Для цитирования: Маевская А.А., Пенчукова Т.А., Теоретические основы управления рисками в договорной деятельности, а также правовое регулирование процесса договорной деятельности как элементы обеспечения экономической безопасности на предприятии/ Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 2. URL:

© Маевская А.А., Пенчукова Т.А., Российский экономический интернет-журнал 2022, № 2.