

ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЫ НА ОСНОВЕ ОТКРЫТЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Щербатюк С. Ю.¹, Пилипенко Е. А.², Жук М. Г.³

¹ – УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь;

² – Полтавский государственный аграрный университет

г. Полтава, Украина;

³ – УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

г. Гродно, Республика Беларусь

Проведенное исследование показывает, что эффективной методикой контроля снижения рисков неплатежеспособности субъекта хозяйствования и поддержания ликвидности является предупреждение возникновения токсичных долгов. Для этих целей предлагаются различные методики, описанные в [1]. Анализ практики работы с контрагентами и многочисленных рекомендаций ученых-экономистов по управлению задолженностью дебиторов и кредиторов позволил нам сформировать трехуровневую систему контроля за состоянием задолженности [1, 2]:

1. превентивный мониторинг – на стадии заключения договора (оценка надежности потенциального дебитора, предупреждение возникновения проблемной задолженности);

2. оперативный (текущий) мониторинг – в процессе исполнения договора (мониторинг инкассации долгов);

3. последующий мониторинг – реализация правовых последствий в случае неисполнения / ненадлежащего исполнения договора (мониторинг взыскания долгов в досудебном и судебном порядке).

Обобщение информационных источников для мониторинга добросовестности контрагентов и включение их в авторскую методику внутрихозяйственного контроля расчетов с дебиторами и кредиторами в белорусско-украинских сделках выступило целью настоящего исследования.

Был проведен сравнительный анализ открытых и бесплатных ресурсов для проверки контрагента, доступных в Украине и Республике Беларусь, фрагмент которого представлен в таблице. Оценка доступности информации проводилась по следующим критериям: сведения для проверки благонадежности деловой репутации; сведения о регистра-

ции и ликвидации; сведения о банкротстве; сведения о судебных делах и приказных производствах в экономических судах; сведения о контрагентах, имеющих правонарушения в экономической сфере и налогового законодательства; сведения о недобросовестных поставщиках; сведения о плательщиках, имеющих задолженность; информация об обременении движимого имущества залогом; информация о выданных банковских гарантиях; сведения о принадлежности бланков документов и документов с определенной степенью защиты; информация о сертификатах соответствия; сведения о лицензиях, имеющихся у контрагента; дополнительная информация о контрагентах: реестры, перечни, регистры, сведения; сведения о проводимых в отношении контрагентов проверках государственных органов.

Установлено, что в Украине более развиты сервисы для проверки благонадежности и деловой репутации контрагентов. В то же время в Республике Беларусь наиболее существенная часть информации сосредоточена на сайтах соответствующих государственных органов.

Таблица – Сравнительный анализ открытых и бесплатных ресурсов для проверки контрагента (фрагмент)

Республика Беларусь		Украина	
Наименование государственного органа / ссылка на интернет-ресурс	Характеристика	Наименование государственного органа / ссылка на интернет-ресурс	Характеристика
СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ БЛАГОНАДЕЖНОСТИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ			
РЕСПУБЛИКАНСКОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР ЭЛЕКТРОННЫХ УСЛУГ»	Оценка делового имиджа контрагента (услуга платная) в виде агрегированной информации на основе сведений государственных информационных ресурсов, интегрированных с общегосударственной автоматизированной информационной системой (ОАИС)	OPENDATABOT	Сервис мониторинга регистрационных данных украинских компаний и судебного реестра для защиты от рейдерских захватов и контроля контрагентов. Собрана информация из открытых государственных реестров и прочих источников, при запросе информации сервис мгновенно отправляет уведомление на мессенджер Telegram, Facebook Messenger, Skype или Viber
		ПРОВЕРКА НАДЕЖНОСТИ ПАРТНЕРА ПО ДАННЫМ ГФС «ДІЗНАЙСЯ БІЛЬШЕ ПРО СВОГО ПАРТНЕРА»	
		ВЕДОМОСТИ ИЗ ЕДИНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕЕСТРА ЛИЦ, КОТОРЫЕ СОВЕРШИЛИ КОРРУПЦИОННЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ	

Продолжение таблицы

СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ			
ЕДИНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТР ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ (ЕГР) МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	Поиск юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в базе данных Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	ЕДИНЫЙ РЕЕСТР ПРЕДПРИЯТИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	
СВЕДЕНИЯ О ЛИКВИДАЦИИ			
МИНИСТЕРСТВО ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	Перечень юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), исключенных из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием	ЭЛЕКТРОННЫЙ КАБИНЕТ ПЛАТЕЛЬЩИКА НАЛОГОВ	
СВЕДЕНИЯ О БАНКРОТСТВЕ			
МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	Единый государственный реестр сведений о банкротстве Перечень организаций, находящихся в процедурах банкротства	ВХСУ	Информация о наличии статуса банкротства
ВЕРХОВНЫЙ СУД РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	Объявления о банкротстве		

Продолжение таблицы

СВЕДЕНИЯ О СУДЕБНЫХ ДЕЛАХ И ПРИКАЗНЫХ ПРОИЗВОДСТВАХ В ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУДАХ			
ВЕРХОВНЫЙ СУД РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	Извещение взыскателей о возбуждении приказного производства	РЕЕСТР СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ	Информация о судебных процессах, в которых участвовал контрагент, как административные, так и уголовные и хозяйственные процессы

Примечание – Собственная разработка на основе [3, 4]

Отметим, что существенный информационный ресурс доступен в Украине в электронном кабинете плательщика, тогда как в Республике Беларусь для проверки внутренних контрагентов можно использовать программно-технический комплекс учета налоговых счетов-фактур (АИС «УЧЕТ СЧЕТОВ-ФАКТУР») на портале <http://www.vat.gov.by/>, который позволяет формировать соответствующие отчеты и проводить мониторинг сделок на основе налоговых счетов-фактур.

Таким образом, можно сделать заключение, что более полная информация о контрагентах на бесплатной основе предоставляется белорусскими интернет-ресурсами. Рекомендуем на основе разработанного нами перечня таких ресурсов составить внутренний регламент для обязательного превентивного мониторинга сделки на стадии заключения хозяйственных договоров.

ЛИТЕРАТУРА

1. Методические и практические аспекты контроля расчетов с контрагентами сельскохозяйственных организаций / С. Ю. Щербатюк [и др.]. – Гродно: ГГАУ, 2017. – 270 с.
2. Shcharbatsiuk, S. The counterparty assessment mechanism in the receivables management system of agricultural organizations of the Republic of Belarus and The Ukraine / S. Shcharbatsiuk, K. Pylypenko, P. Papkovskaya // Problems of World Agriculture: Scientific Journal of the Warsaw University of Life Sciences. – 2020. – Vol. 20 (XXXV), No. 2. – P. 37-51. – Mode of access: <http://doi.org/10.22630/PRS.2020.20.2.11>.
3. <https://audit-invest.com.ua/articles/blog/top-15-besplatnyh-resursov-dlya-proverki-kontragenta>
4. <https://bii.by/tx.dll?d=266199&pr=1&w=1>