

Современные инструменты проверки реальности деятельности контрагентов

**Александр Сотов,
Александр Свинцов**

Москва | 2022

Правовые основы проверки



Требования ЦБ РФ

Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Обоснование осуществления заемщиком реальной деятельности отражается в профессиональном суждении об оценке кредитного риска по ссуде, без которого выдача ссуды невозможна.



Требования внутренних документов банка

Содержат описание правил (методов, процедур), используемых для определения реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, в том числе используемые источники информации, полномочия сотрудников, проводящих проверку, и порядок принятия решений.

Для чего нужна проверка

Главная задача – правильно оценить риск, связанный с выдачей кредита. В зависимости от этого определяется уровень качества кредитного обязательства как актива.



Признаки высокого кредитного риска:

- отсутствие реальной деятельности;
- несоответствие масштаба деятельности объему запрашиваемой ссуды



Реальная деятельность предполагает, что:

- результаты данной деятельности востребованы на рынке и реально предлагаются (могут быть предложены);
- оплата со стороны потребителей (покупателей) осуществляется не за счет систематического и существенного использования предоставленных кредитных средств

Признаки отсутствия реальной деятельности

1. Завышенный запрос на кредитные средства

Запрашиваемый размер кредита в 10 раз больше полученной заёмщиком среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев.

При этом ссуда не имеет обеспечения (включая гарантии, залог недвижимости, ценных бумаг и пр.)

ВНИМАНИЕ: данные о выручке могут быть полностью или частично фальсифицированы. Для их верификации необходимо оценивать динамику доходов за три года и наличие производственных активов.

Проверочные мероприятия

Признаки, указывающие на недостоверность данных.

1

Существенный рост выручки в финансовом году перед подачей кредитной заявки

2

Существенное увеличение фондоотдачи без изменения состава используемых фондов

3

Существенное увеличение статьи расходов будущих периодов в отчетности



Признаки отсутствия реальной деятельности

2. Отсутствие материальных активов для ведения деятельности

На последнюю отчетную дату у заёмщика нет ни собственных, ни арендованных средств деятельности, складских мощностей, транспортных средств, офисных помещений (в том числе, находящихся в залоге).

ВНИМАНИЕ: значение имеет не только формальный статус, но также возможность реально использовать активы для ведения производственной деятельности (в том числе, в силу их технического состояния). Исследуются карточки счетов 01, 04, 07, 08, 001, 005, договоры аренды основных средств. В случае сомнений необходимо натурное исследование.

Проверочные мероприятия

Способы оценки основных средств



Запрос данных от компаний, осуществляющих обслуживание основных средств, или лизинговых компаний



Истребование фотографических материалов с изображением основных средств и дальнейшее натурное обследование



Запрос технической документации (формуляров, паспортов, сертификатов, разрешений на ввод в эксплуатацию, свидетельств надзорных органов)

Признаки отсутствия реальной деятельности

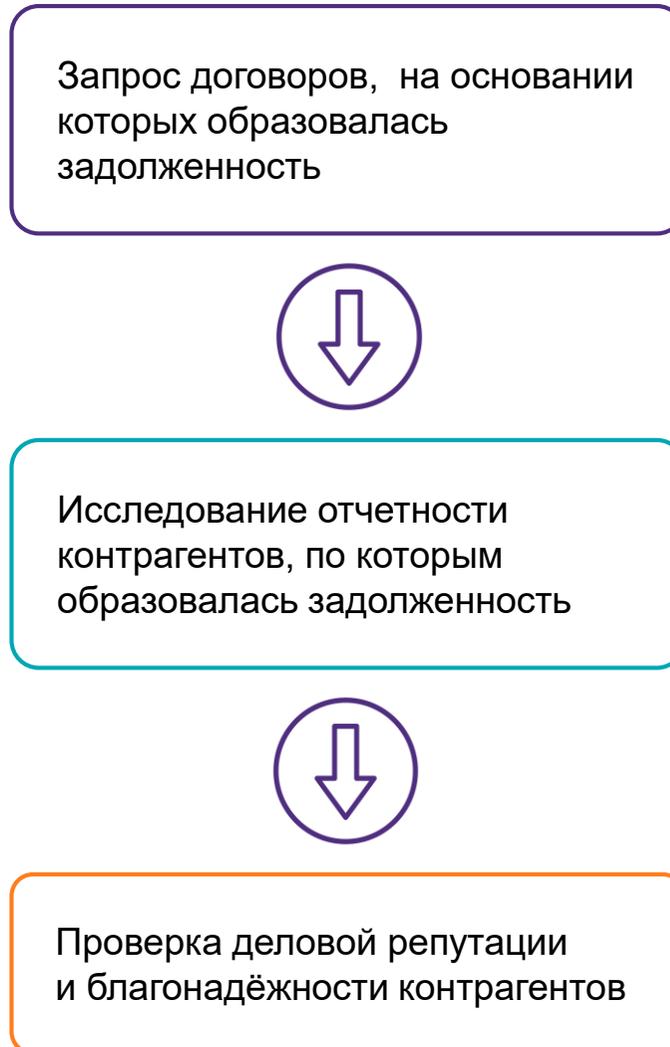
3. Сомнительная структура активов

На момент подачи заявки у компании, которая не является лицензированной финансовой организацией, более 70 % активов составляют дебиторская задолженность, займы, ценные бумаги и иные финансовые вложения.

ВНИМАНИЕ: задолженность по договорам купли-продажи, лизинга и (или) факторинга может рассматриваться как достаточный актив. При проверке используются расшифровки статей актива бухгалтерского баланса с последующим расчётом соотношения суммы дебиторской задолженности к величине валюты баланса. Также должна проверяться платежеспособность должника, его финансовая устойчивость.

Проверочные мероприятия

Исследование качества задолженности



Признаки отсутствия реальной деятельности

4. Соккрытие финансовой информации

Заёмщик отказывается предоставить выписку по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика.

ВНИМАНИЕ: данное обстоятельство имеет особое значение, если обороты по счетам, открытым в банке-кредиторе, несопоставимо малы относительно запрошенной суммы кредита. Необходимо убедиться в отсутствии у заявителя счетов в других банках, для чего запрашиваются выписки по банковским счетам заёмщика, открытым в других кредитных организациях. Также истребуется расшифровка контрактной базы с указанием реквизитов контрагентов и договоров.

Проверочные мероприятия

Подтверждение финансовой информации

1

Запрос справок от налогового органа
об отсутствии у заёмщика иных счетов

2

Проверка наиболее крупных договоров
для установления платёжных реквизитов

3

Запрос выписок по оборотам
выявленных счетов в других банках

Признаки отсутствия реальной деятельности

5. Непрозрачная деятельность

Осуществление заемщиком операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер).

ВНИМАНИЕ: для оценки операций исследуются данные как минимум за один год, с учетом всего характера деятельности предприятия. Особое внимание при этом следует уделять целесообразности операций кредитования, приобретения / выдачи векселей, депонирования средств, исходя из целей деятельности организации.

Проверочные мероприятия

Оценка непрозрачных операций



Проверка реальности использованных ценных бумаг (получение выписок по счетам депо, копий векселей)



Получение от менеджмента заёмщика разъяснений о сути операций



Запрос данных о контрагентах по подозрительным операциям

Признаки отсутствия реальной деятельности

6. Нестабильность руководства

Смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заемщика, три и более раз за последний календарный год.

ВНИМАНИЕ: смена руководителя устанавливается по выпискам из ЕГРЮЛ. Особенно негативным признаком является то обстоятельство, что руководитель уходит со своей должности до истечения срока заключённого с ним контракта.

Проверочные мероприятия

Оценка качества менеджмента



Проверка по перечню массовых руководителей



Проверка руководителей по перечню дисквалифицированных руководителей



Запрос документов, оформляющих смещение руководителя (протоколы общих собраний, совета директоров и пр.)

Признаки отсутствия реальной деятельности

7. Неопределенная локация

Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения

ВНИМАНИЕ: заявленное фактическое местонахождение определяется в том числе по «почтовому адресу». Для проверки применяется выезд по месту нахождения заёмщика для подтверждения наличия реальных рабочих мест и сотрудников с последующей фотофиксацией.

Проверочные мероприятия

Оценка качества менеджмента



Поиск локации по интернет-картам



Проверка адреса по реестру
массовой регистрации



Непосредственное обследование
местоположения с фиксацией
рабочих мест и опросом
присутствующих работников

Признаки отсутствия реальной деятельности

8. Недостатки документооборота

Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.

ВНИМАНИЕ: установление факта утраты подчас может быть затруднено, поскольку даже предоставление электронной копии документа (скана) не устраняет полностью неуверенность.

Проверочные мероприятия

Исследование документов



Признаки отсутствия реальной деятельности

9. Массовый адрес

Регистрация заемщика, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы

ВНИМАНИЕ: при проверке данного обстоятельства необходимо учитывать возможную регистрацию в бизнес-центрах.

Проверочные мероприятия

Проверка адреса



Запрос договора купли-продажи / долгосрочной (свыше 1 года) аренды помещения, в котором осуществляется финансово-хозяйственная деятельность



Проверка адреса, в том числе с помощью средств электронного картографирования



Установление собственника помещения и получение от него дополнительных справок

Признаки отсутствия реальной деятельности

10. Налоговая миграция

Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).

ВНИМАНИЕ: при оценке данного фактора следует проверять регистрацию в низконалоговой зоне.

Проверочные мероприятия

Проверка налоговой регистрации

Запрос свидетельства о регистрации
в налоговом органе



Проверка изменений, внесенных
в регистрационные данные,
с помощью баз корпоративных данных

Получение от заёмщика объяснений
о причинах налоговой миграции.



Признаки отсутствия реальной деятельности

11. Недостаточность кадров

Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

ВНИМАНИЕ: для проверки запрашивается штатное расписание. Следует учитывать возможность привлечения персонала на основе договоров гражданско-правового характера.

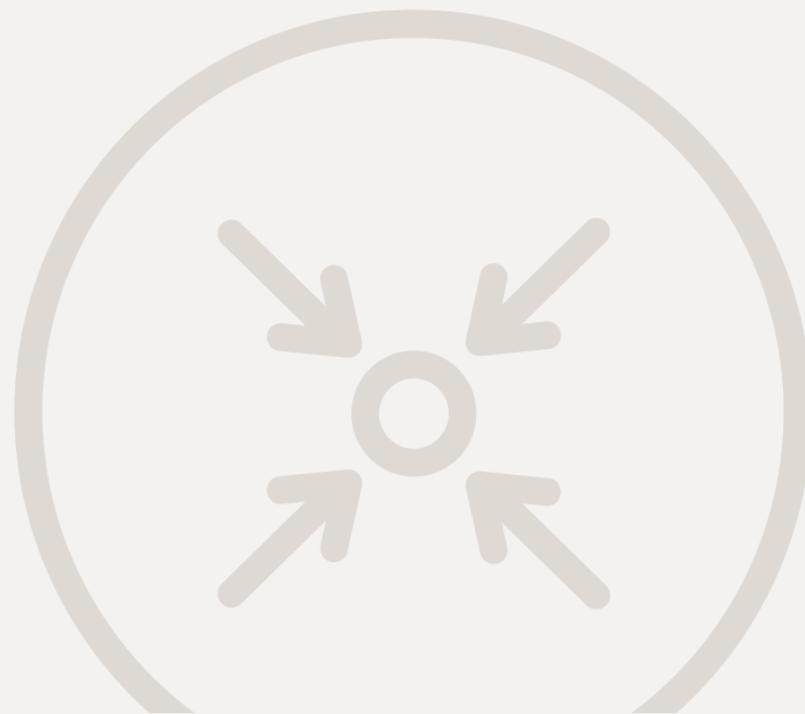
Проверочные мероприятия

Проверка обеспеченности кадрами

Запрос данных отчётности
во внебюджетные фонды

Запрос штатного
расписания за два года

Затребование о количестве кадров, необходимых
для успешного ведения хозяйственной деятельности



Признаки отсутствия реальной деятельности

12. Организация бухгалтерского учета

Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы

ВНИМАНИЕ: надо учитывать, что ведение бухгалтерского учета может быть передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору).

Проверочные мероприятия

Проверка ведения бухгалтерского учета



Запрос штатного расписания, договора с бухгалтером или приказа о возложении обязанностей бухучета на директора



Запрос копии лицензии на использование автоматизированной системы бухгалтерского учета



Получение справки о наличии у лица, ведущего бухгалтерский учет, специальной подготовки (профильное образование, курсы повышения квалификации и пр.)

Признаки отсутствия реальной деятельности

13. Неудовлетворительная оплата труда

Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.

ВНИМАНИЕ: следует учитывать возможность привлечения персонала на основе договоров гражданско-правового характера.

Проверочные мероприятия

Проверка ведения бухгалтерского учета

1

Запрос данных отчетности во внебюджетные фонды и актов проверки по правильности уплаты взносов

2

Запрос табелей учета рабочего времени и расчета оплаты труда сотрудников, платежно-расчетных ведомостей и пр.

3

Запрос договоров о предоставлении персонала

Признаки отсутствия реальной деятельности



Перечисленные выше признаки не применяются в полном объеме в тех случаях, когда речь идет о кредитовании субъектов малого предпринимательства.

Спасибо за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru
fbk-pravo.ru

