



ПРОВЕРКА НАДЕЖНОСТИ КОНТРАГЕНТА:

рекомендации малым и средним предприятиям
Новосибирской области

СПРАВОЧНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Новосибирск

2014

Содержание

Введение	3
1. Целесообразность проверки потенциального контрагента	4
1.1. Актуализация данных о деловом партнере	4
1.2. Цели проверки контрагента	5
2. Методика проверки контрагента	7
2.1. Предметы и информационные ресурсы для проведения проверки	7
2.2. Получение информации напрямую у контрагента	9
Заключение	11
Приложение 1	12
Приложение 2	14

Введение

Справочно-методическое пособие представляет собой обзор процесса проверки потенциального или действующего контрагента любого размера и формы собственности. Основное внимание в пособии уделяется целесообразности и методике проверки, а также затрагивается вопрос работы с отказом на информационный запрос в адрес контрагента.

В данном пособии освещены основные цели проверки контрагента. Приведены вопросы и соответствующие информационные ресурсы, позволяющие составить о контрагенте целостное представление.

Целевая аудитория пособия – субъекты малого и среднего бизнеса Российской Федерации и индивидуальные предприниматели.

Актуальность данной темы обусловлена потребностью организаций в понимании показателей должной осмотрительности при заключении контрактов.

Пособие направлено на повышение уровня экономической стабильности и коммерческой безопасности организаций Российской Федерации. Пособие подготовлено при поддержке Министерства промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области.

Информация, использованная при подготовке пособия, получена из открытых информационных источников, посвящённых тематике пособия, а также экспертных материалов по коммерческой безопасности и юриспруденции.

1. Целесообразность проверки потенциального контрагента

Сбор информации о компаниях, с которыми взаимодействует фирма, является неотъемлемым процессом хозяйственной деятельности. Действительно конфиденциальные данные не могут быть получены законным путём кем бы то ни было, и известны только строго ограниченному кругу лиц. Но во многом компании сами активно информируют окружение, рассказывая о себе, своих продуктах и сервисах, чтобы привлечь клиентов и укрепить отношения с партнерами.

Информационное поле, сформированное благодаря связи компаний с аудиторией, позволяет в короткий период узнать особенности интересующей организации, понять модель сотрудничества с ней и определить потенциальные возможности и угрозы взаимодействия.

Последствия сделок с недобросовестными контрагентами могут негативно сказаться на деятельности компании. Для обеспечения коммерческой безопасности, следует проявлять осмотрительность и проводить оценку потенциального контрагента и лиц, ответственных за подписание договора.

Проверка контрагента призвана обезопасить компанию от заключения убыточных соглашений. Коммерческая безопасность – это одна из основ бесперебойной работы бизнеса. Даже малой компании на начальном этапе следует позаботиться о разработке системы безопасности и контроля, чтобы на дальнейших этапах хозяйственной деятельности быть уверенной в информационной и коррупционной защищенности.

Компания может осуществлять сплошной поиск данных об интересующей организации или определить для себя показатели, выполнение которых будет достаточным условием, чтобы проявить доверие.

1.1. Актуализация данных о деловом партнере

Проверка контрагента имеет прикладной характер. Вдобавок к увеличению доли выгодных сделок, организация вызывает меньше подозрений налогового органа в преступном сговоре с недобросовестными участниками экономических процессов.

Появление таких подозрений, даже при отсутствии нарушений налогового законодательства, временно увеличит количество канцелярских процедур, направленных на доказательство порядочности. Это может в определенной степени повысить нагрузку кадров малых и средних предприятий ввиду ограниченности трудовых ресурсов, т.к. данный вопрос требует компетентного подхода к решению, и поручается высшему руководящему составу компании или решается индивидуальным предпринимателем самостоятельно.

Существует ряд очевидно рискованных этапов взаимодействия, на которых целесообразно проводить проверку контрагента, если она ранее не проводилась должным образом.

- *Перспектива долгосрочного сотрудничества с организацией, взаимодействие с которой было разовым или непостоянным.* Традиционно, долгосрочные контракты предполагают более выгодные условия для сторон, чем краткосрочные и единичные. Продавец может добавить стимулирующие бонусы, а покупатель может пойти на увеличение сроков поставки, потому что ему больше не придется подолгу искать поставщика с приемлемыми условиями. Стороны могут индивидуально подойти к составлению требований, зная конкретные потребности друг друга. Неформальное кооперирование повышает информационное обеспечение компаний и способствует укреплению рыночных позиций.
- *Заключение контракта с новой компанией.* Контракт, по которому не предполагается дальнейшего взаимодействия после исполнения обязательств, принесет за собой вероятные проблемы, если контрагент объективно не заслуживает доверия.
- *Заключение контракта с отсрочкой платежа.* Данный вид контракта предполагает оплату товаров и услуг постфактум, что создает значительный риск для поставщика.
- *Заключение контракта с предоплатой.* Для корпоративного покупателя этот вид сотрудничества крайне рискован.

При возникновении явных сомнений и подозрений, необходимо провести повторную проверку и более глубоко изучить аспекты сделки, актуализируя имеющиеся данные о действующем партнере.

1.2. Цели проверки контрагента

Проверка контрагентов является важнейшим элементом при обеспечении комплексной безопасности и, наряду с другими организационными мерами, направлена на достижение следующих целей:

- *Укрепление хорошей репутации.* Недобросовестные поставщики и мошенники теряют интерес к компаниям, серьезно занимающимся собственной коммерческой безопасностью;
- *Повышение дисциплины труда среди менеджеров отделов сбыта и снабжения и ряда отделов, ответственных за заказ работ и услуг у сторонних организаций.* Недобросовестным сотрудникам становится значительно сложнее использовать свои должностные полномочия для извлечения личной выгоды путем получения неофициальных тайных платежей и заключения невыгодных для компании контрактов с аффилированными компаниями;
- *Снижение рисков образования просроченной дебиторской задолженности;*
- *Снижение рисков отказа со стороны налоговых органов в возмещении НДС.* Данный пункт очень важен для компаний-экспортеров, т.к. при экспорте товаров и услуг ставка налога на добавленную стоимость равна 0%, и уплаченный НДС внутри страны будет возвращен экспортеру. Налоговый орган может отказать в

возврате НДС компании, в отношении которой совершено правонарушение, в случае, если он не проявила должную осмотрительность при заключении контракта¹;

- *Снижение рисков встречных и синхронных налоговых проверок, организованных в адрес контрагента.* Налоговые инспекторы проводят синхронные выездные налоговые проверки, чтобы минимизировать возможные исправления в документах. Сущность встречной налоговой проверки заключается в предоставлении компаниями информации друг о друге в налоговый орган либо получении инспекторами необходимой информации от третьих лиц.
- Кроме того, в связи с изменениями в Гражданском кодексе, вступающими в силу с 01.09.2014, актуальной станет проблема идентификации лица, курирующего определенные вопросы в фирме, в связи с введением возможности наличия двух и более директоров². Проверая контрагента, компания сможет решить эту проблему.

¹ Деловая среда // Как возместить НДС при экспорте <http://journal.dasreda.ru/practice/4960-devyat-krugov-ada-kak-vozместit-nds-pri-eksporte>

² Юрист компании // В компании допускается наличие нескольких директоров <http://www.lawyercom.ru/gk-rf/yuridicheskie-licza/po-proektu-dopuskaetsya-nalichie-neskolnix-direktorov-v-kompanii>

2. Методика проверки контрагента

2.1. Предметы и информационные ресурсы для проведения проверки

По рекомендации Федеральной налоговой службы оценке нужно подвергать не только состав учредителей, размер уставного капитала или наличие соответствующих полномочий у руководства компании. Также следует оценить платежеспособность компании, ее производственные мощности и трудовые ресурсы, убедиться в том, что у нее незапятнанная репутация, удостовериться в наличии торговых и складских помещений, в местонахождении организации по указанному адресу и достоверности контактной информации.

Следует произвести поиск информации об организации в открытых источниках, изучить представленные данные на сайте компании и удостовериться в их актуальности. Убедиться, что уполномоченные лица не привлекались к ответственности в качестве обвиняемых за нарушение законодательства Российской Федерации, а организация, в первую очередь, за неисполнение обязательств. Немаловажным будет узнать, числится ли компания в списке должников и не начата ли процедура банкротства³.

В РФ существует множество юридических лиц с одинаковыми наименованиями, поэтому поиск необходимой информации лучше осуществлять с помощью таких идентифицирующих признаков, как основной государственный регистрационный номер (ОГРН), индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН), адрес местонахождения (юридический адрес).

Зачастую, получив указанную информацию о потенциальном контрагенте, можно принимать решение о сотрудничестве. Организация может самостоятельно навести справки при помощи online-сервисов, указанных в таблице 1 и прочих⁴. Также могут иметься в открытом доступе отзывы клиентов и тех, кто имел дело с изучаемой компанией.

³ Безопасность нефтяного бизнеса // Методика проверки контрагентов <http://neft-biz.ru/korporativnaya-bezopasnost-2/organizaciya/metodika-proverki-kontragentov.html>

⁴ Журнал "Рисковик"//Проверка контрагента <http://www.riskovik.com/journal/stat/n8/proverka-kontragenta>

Таблица 1

Предмет проверки (сведения о компании)	Источники информации/способ проверки
Действительность паспортных данных руководства контрагента	http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000
Сведения, внесенные в ЕГРЮЛ	http://egrul.nalog.ru/
Сведения о юридических лицах и ИП, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации	http://service.nalog.ru/uwsfind.do
Отсутствие решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, а также иные сообщения юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с законодательством Российской Федерации.	Сообщения юридических лиц, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации»: http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/
Отсутствие решений об исключении контрагента из ЕГРЮЛ как недействующего юридического лица	Сведения, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации», о принятых решениях о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ: http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/
Отсутствие контрагента в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков)	http://rnp.fas.gov.ru/
Отсутствие контрагента в банке данных судебных приставов	http://fssprus.ru/iss/ip/
Отсутствие руководителей контрагента в реестре лиц, отказавшихся в суде от участия (руководства) в организации или в отношении которых данный факт установлен (подтвержден) в судебном порядке	http://service.nalog.ru/svl.do
Отсутствие дисквалификации у лиц, входящих в состав исполнительных органов контрагента и намеревающихся подписать документы по сделке	http://service.nalog.ru/disfind.do
Отсутствие регистрации контрагента по адресу массовой регистрации	http://service.nalog.ru/addrfind.do
Отсутствие контрагента в базе юридических лиц, связь с которыми по указанному в ЕГРЮЛ адресу отсутствует	http://service.nalog.ru/baddr.do
Отсутствие публикаций объявлений о несостоятельности (банкротстве)	http://www.kommersant.ru/bankruptcy/
Данные о регистрации, истории и состоянии доменного имени сайта организации	http://whoishistory.ru/simplesearch
Качество работы компании с клиентской аудиторией	http://flamp.ru

Для оценки коммуникационной политики фирмы, следует провести мониторинг профильных СМИ, отраслевых информационных порталов, а также осуществить анализ выдачи поисковых систем на предмет упоминаний компании и её первых лиц. Необходимо обращать внимание на работу специалистов компании с поставщиками и клиентами, корректность коммуникаций и своевременность ответов, что может свидетельствовать об уровне культуры в организации и заинтересованности в развитии деловых отношений.

При использовании неформальных источников для оценки потенциального партнера, следует сопоставлять информацию из разных ресурсов, принимая во внимание, что отрицательный отзыв может быть элементом нечестной конкурентной борьбы и не иметь отношения к реальности. Нужно помнить, что при проверке по заявлению на возмещение НДС налоговый орган принимает к рассмотрению только данные официальных источников.

Некоммерческие партнерства, объединения и отраслевые ассоциации зачастую публикуют список участников на своих интернет-страницах и проверяют их надёжность. Точность этих данных не гарантирована, и, тем не менее, чтобы быть членом ряда таких обществ, требуется представить уставные документы, пройти экспертизу и уплачивать членские взносы, на что, как правило, идут дорожащие своей репутацией компании.

Если у организации нет возможности самостоятельно проводить проверки, то она может обратиться к специалистам в этой области, у которых сможет получить также ряд иных юридических, бухгалтерских, электронных и прочих услуг. Комплексное сопровождение может укрепить систему безопасности и контроля.

2.2. Получение информации напрямую у контрагента

Часть информации можно уточнять напрямую путем запроса в компанию. Стоит иметь в виду, что ни компания, ни налоговый орган законодательно не обязаны предоставлять данные, поэтому не следует пытаться оказать давление при отказе на запрос интересующих сведений. Это распространенная ошибка, которая может навредить установлению деловых связей.

Однако если отказавшая в предоставлении сведений компания ссылается на коммерческую тайну, контрагенту можно разъяснить, что к коммерческой тайне не может быть отнесена следующая информация:

- Учредительные документы, устав, документы, подтверждающие внесение записей в государственные реестры;
- Сведения о составе имущества государственных компаний и об использовании ими бюджетных средств;
- Документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты);
- Сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, о задолженности по выплатам, а также о наличии свободных рабочих мест;

- Документы об уплате налогов и обязательных платежах;
- Данные о загрязнении окружающей среды, нарушении антимонопольного законодательства, несоблюдении безопасных условий труда, реализации продукции, причиняющей вред здоровью населения, а также других нарушениях законодательства России и размерах причинённого при этом ущерба;
- Сведения об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, товариществах, акционерных обществах, объединениях и других организациях, занимающихся предпринимательской деятельностью.
- Информация, обязательность раскрытия или недопустимость ограничения доступа к которой установлена федеральными законами;⁵

На сегодняшний день проверка контрагента – это общая практика, и компанию не должны пугать просьбы предоставить копии доверенности или учредительных документов. Она вправе отказать, но ей следует объяснить причину отказа и предоставить иной способ подтверждения надёжности.

Когда потенциальный контрагент категорически отказывается предоставлять копии документов по неизвестной причине, можно сделать вывод о том, что его юристы чересчур принципиальны, или же есть вероятность, что негласные условия сделки в определенной степени могут отличаться от задокументированных.

В случае отсутствия альтернативных потенциальных контрагентов, компания принимает решение на свой риск, но имеет право подать запрос в налоговую службу с просьбой уточнить информацию следующего характера:

- регулярно ли запрашиваемая организация сдает отчетность и не нарушает ли сроков сдачи;
- не привлекалась ли организация к налоговой ответственности;
- не нарушает ли сроков уплаты налогов и платит ли их.⁶

Также компании настоятельно рекомендуется сохранить всё, что возможно, о контрагенте – деловую переписку, средства коммуникации в виде буклетов, листовок, визитных карт и прочего, гарантийные письма, пропуска на территорию, интернет-адреса официального вебсайта и страниц, на которых упоминается компания, и т.д., что может служить доказательством должной осмотрительности в случае возникновения проблемной ситуации.

⁵Прокуратура Красноярского края <http://www.krasproc.ru/icenter/help/secret>

⁶ Налоговая проверка, 2012, N 5 // Проверяем контрагента: чем поможет ФНС?

Заключение

Проверка потенциального контрагента – это всеобщая деловая практика, которая позволяет предвидеть и снизить коммерческий риск. Факт проведения проверки и материалы, полученные в ходе неё, могут послужить доказательством должной осмотрительности.

Актуальные данные по вопросу добросовестности лиц на стороне контрагента оградят компанию от внешних и внутренних противоправных и умышленных экономически нецелесообразных действий.

Узнавая лучше своих деловых партнеров, компания понимает их нужды, мотивацию и степень порядочности, а также определяет их способность открыть новые возможности для бизнеса. Установление доброжелательных деловых контактов с интересующей компанией не должно омрачаться давлением при отказе предоставить копии документов, в таком случае следует найти иной способ получить информацию. Уместно разъяснить контрагенту, что, возможно, запрашиваемые документы не являются коммерческой тайной, и если в уставе или иных документах содержатся данные, которые контрагент не желает придавать публичной огласке, но готов предоставить, то можно предложить ему подписку о неразглашении.

Ответов на минимальный ряд вопросов может оказаться недостаточно для достижения целей проверки. Подробный список вопросов представлен в Приложении 1.

Экспортно-ориентированные компании могут проверить потенциальных партнеров из ряда стран при помощи Интернет-ресурсов, представленных в Приложении 2.

Список вопросов для всестороннего изучения контрагента⁷

- Регистрационные данные и реквизиты юридического лица;
- Сведения о наличии адреса регистрации юридического лица в перечне адресов, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами (адресов массовой регистрации) ФНС РФ;
- Сведения о регистрации иных юридических лиц по данному адресу;
- Размер уставного капитала юридического лица;
- Сведения об активах компании;
- Содержание и дата государственной регистрации последних изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица;
- Выписка из ЕГРЮЛ;
- Виды деятельности компании с расшифровкой по кодам ОКВЭД;
- Фактические виды деятельности юридического лица;
- Сведения о лицензиях юридического лица и необходимых разрешениях;
- Фактическое местонахождение юридического лица, представителей компании и ее филиалов (география деятельности ЮЛ);
- Контактные данные юридического лица (адреса, телефоны, факсы, электронная почта);
- Изучение контактных данных юридического лица на предмет использования иными организациями;
- Сведения о руководителях и учредителях юридического лица;
- Образец подписи руководителя юридического лица;
- Фотографии руководителей и учредителей юридического лица;
- Сведения о присутствии руководителя в списке дисквалифицированных лиц;
- Сведения об учрежденных и руководимых юридических лицах руководством компании;
- Сведения о лицах, принимающих решения в компании;
- Сведения о практике откатов и взяток менеджментом организации;
- Сведения о связях фирмы, учредителей и руководителей с криминалом, в том числе «крыша» компании;
- Структура юридического лица;
- Сведения о численности и составе персонала компании;
- Сведения о наличии государственных контрактов;
- Сведения об участии компании в судебных процессах;
- Копии решений арбитражных судов с участием юридического лица;
- Сведения об имевшихся и имеющихся исполнительных производствах в отношении юридического лица;
- Проверка компании по наличию в списках недобросовестных поставщиков и «черных» списках;
- Сведения о фигурировании компании и первых лиц в уголовных делах;
- Сведения о предстоящих плановых проверках деятельности юридического лица правоохранительными и контролирующими органами;
- Сведения о деловой репутации фирмы;

⁷ ООО "Стэлс" // Проверка контрагента <http://www.stealth-kaluga.com/proverka-kontragenta>

- Сведения об основных поставщиках компании;
- Сведения об основных контрагентах юридического лица;
- Сведения об основных клиентах и партнерах юридического лица;
- Аффилированные лица;
- Сведения о наличии дочерних предприятий и организаций;
- Сведения о внешнеэкономической деятельности компании (ВЭД);
- Бухгалтерская отчетность фирмы (балансы, отчеты о прибылях и убытках);
- Сведения о счетах юридического лица;
- Экспертная оценка финансовых показателей компании на основе данных бухгалтерской отчетности (ликвидность, финансовая устойчивость, показатели оборачиваемости, рентабельность);
- Сведения о дебиторах и кредиторах фирмы;
- Сведения о сайте компании и регистрационные данные домена;
- История изменения сайта компании;
- Положение и доля компании на рынке;
- Обзор освещения СМИ деятельности юридического лица;
- Упоминания в СМИ первых лиц юридического лица.

Список интернет-сервисов для проверки международных контрагентов⁸

Страна	Ссылка на Интернет-ресурс
Германия	https://www.handelsregister.de/rp_web/mask.do?language=de&sec_ip=92.61.22.166&Typ=e
Чехия	https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik
Ирландия	http://www.cro.ie/search/
Польша	https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu
Великобритания	http://www.companieshouse.gov.uk/
Италия	http://www.infoimprese.it/impr/index.jsp
Франция	https://www.infogreffe.fr/societes/ или http://www.societe.com/
Кипр	http://www.mcit.gov.cy/mcit/drcor/drcor.nsf/index_gr/index_gr?OpenDocument#
Словакия	http://www.orso.sk/Default.asp?lan=en
Словения	http://www.ajpes.si/Registri
Финляндия	http://www.ytj.fi/
Швеция	http://www.allabolag.se/
Норвегия	http://w2.brreg.no/enhet/sok/
Нидерланды	http://www.kvk.nl/
Украина	http://minrd.gov.ua/businesspartner
Казахстан	http://www.adilet.gov.kz/ru/baza_ul
Республика Беларусь	http://www.old.nalog.gov.by/
Узбекистан	http://www.stat.uz/egrpo/egrpo_about/index.php
Киргизия	http://minjust.gov.kg/
Литва	http://www.vmi.lt/lt/
Индия	http://www.watchoutinvestors.com/default2a.asp
Китай, в том числе:	
Пекин	http://qyxy.baic.gov.cn/zhcx/zhcxACTION!query.dhtml

⁸ Центр координации поддержки экспорта при ГФС УР // Интернет-источники для проверки контрагентов за рубежом <http://www.udmexport.ru/ru/content/internet-istochniki-dlya-proverki-kontragentov-za-rubezhom>

Шанхай	http://www.sgs.gov.cn/lz/etpsInfo.do?method=index
Гонконг	http://www.icris.cr.gov.hk/csci/
США, в том числе по штатам:	
Штат Колорадо	http://www.sos.state.co.us/
Штат Вермонт	http://www.sec.state.vt.us/
Штат Джоржия	http://sos.georgia.gov/
Штат Орегон	http://www.sos.state.or.us/
Штат Нью-Йорк	http://www.dos.ny.gov/index.html
Штат Калифорния	http://kepler.ss.ca.gov/
Штат Иллинойс	http://www.ilsos.gov/corporatellc/
Штат Аризона	http://www.azsos.gov/business_services/
Информация о компаниях США, которые ненадлежащим образом исполняют свои обязательства	http://epls.arnet.gov/
Информация о компаниях США, находящихся в процедуре банкротства	http://www.pacer.gov/
Международные отчеты компаний, занятых в автоиндустрии	http://www.globalautoindustry.com/index.php
Платные ресурсы для проверки контрагента	
Международная поисковая B2B система	http://ru.kompass.com/
Бизнес-справка по предприятиям мира (финансовая и кредитная отчетность)	http://www.uk.experian.com/ или http://www.midatlanticnacm.com/
Компании, занимающиеся сбором и обработкой информации о юридических лицах	
Компания D&B	http://www.dnb.com/ или http://www.dnb.ru
Компания Arcis Info, SIA	http://www.arcis.lv/company_r.html