



dpd



**Тема:** Комплексное управление безопасностью при работе с контрагентами: системный подход.

# ЦЕЛИ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

1. Проявление должной осмотрительности (Постановлением №53 Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды»)
2. Подтверждение реальности сделки и реального исполнителя договорных обязательств (предусмотрено ст. 54.1 НК РФ)
3. Укрепление хорошей репутации
4. Повышение дисциплины труда среди менеджеров отделов сбыта и снабжения и ряда отделов, ответственных за заказ работ и услуг у сторонних организаций
5. Снижение рисков образования просроченной дебиторской задолженности
6. Снижение рисков отказа со стороны налоговых органов в возмещении НДС
7. Снижение рисков встречных и синхронных налоговых проверок, организованных в адрес контрагента

# ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НЕ ПРОВЕРЯТЬ КОНТРАГЕНТА

**Налоговая при выездной проверке соберет информацию о "серых" контрагентах, а основанием будет следующее:**

- массовый адрес регистрации;
- отсутствие характерных для ведущейся хозяйственной деятельности расходов;
- несоразмерность оборотов денежных средств по счетам и объемов уплачиваемых налогов;
- транзитный характера движения денежных средств по счетам;
- номинальность имущественного положения при существенном разнообразии заявленных к осуществлению видов деятельности;
- отсутствие соответствия в поступлениях и расходовании денег;
- отсутствие персонала, необходимых активов (офиса, складов, оборудования, транспорта, в т. ч. арендованных) и документов, подтверждающих факт оказания услуг по доставке;
- подача налоговой отчетности с указанием минимальных данных в ней;
- неуплата налогов и др.

# ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕДОБРОСОВЕСТНОГО КОНТРАГЕНТА

1. отсутствие регистрации в ЕГРЮЛ (Письмо Минфина России от 16.04.2010 N 03-02-08/25);
2. "массовый" учредитель (участник), руководитель контрагента (Письмо Минфина России от 17.12.2014 N 03-02-07/1/65228). В то же время следует учитывать, что сам по себе факт участия одного учредителя в нескольких компаниях не говорит о недобросовестности. Оценку риска при выборе контрагента следует проводить по совокупности признаков (Письмо Минфина России от 22.10.2020 N 03-12-13/91957);
3. наличие адреса массовой регистрации (Письмо ФНС России от 24.07.2015 N ЕД-4-2/13005@);
4. отсутствие расходов, характерных для ведения деятельности (п. 5 Постановления N 53, Определение Верховного Суда РФ от 20.07.2016 N 305-КГ16-4155 по делу N А40-87379/2014);
5. отсутствие персонала (п. 5 Постановления N 53, Определение Верховного Суда РФ от 20.07.2016 N 305-КГ16-4155 по делу N А40-87379/2014);
6. отсутствие основных средств (п. 5 Постановления N 53, Письмо ФНС России от 08.04.2011 N КЕ-4-3/5585@);
7. отсутствие складских помещений (п. 5 Постановления N 53, Письмо ФНС России от 08.04.2011 N КЕ-4-3/5585@);
8. отсутствие транспортных средств (п. 5 Постановления N 53, Письмо ФНС России от 08.04.2011 N КЕ-4-3/5585@);
9. отсутствие производственных активов (п. 5 Постановления N 53, Письмо ФНС России от 08.04.2011 N КЕ-4-3/5585@);
10. отсутствие лицензий и необходимых допусков к определенным видам работ (Определение Верховного Суда РФ от 25.01.2021 N 309-ЭС20-17277).

## Порядок выбора контрагентов и оценка их надежности

**Вступая во взаимоотношение с очередным контрагентом, следует проверить его:**

- **на легитимность** (присутствие в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), отсутствие массового адреса регистрации и дисквалифицированного руководителя, наличие необходимых для ведения соответствующей деятельности разрешений).
- **реальность осуществляемой деятельности** (фактическое нахождение по месту регистрации, наличие обладающего необходимыми полномочиями руководителя, физически существующих по указанным адресам офиса и складов, необходимого оборудования и транспорта, персонала, действующего расчетного счета, присутствие информации в СМИ и интернете).
- **надежность** (отсутствие среди не сдающих отчетность, неплательщиков налогов, банкротов, лиц, участвующих в судебных разбирательствах в связи с допускаемыми ими неплатежами или работой с однодневками, наличие рекомендаций со стороны партнеров по бизнесу, длительность ведения деятельности и поддержки взаимоотношений с одними и теми же партнерами).

# Какие документы необходимо запросить у контрагента

## У юридического лица

1. Устав организации. Должен быть предоставлен полностью, в последней редакции.
2. Сведения о постановке на налоговый учет (ИНН). Наименование организации должно совпадать с наименованием в учредительных документах.
3. Сведения о присвоении основного государственного регистрационного номера (ОГРН). Наименование организации должно совпадать с наименованием в учредительных документах.
4. Протокол или решение о назначении генерального директора. Проверить: подтверждение полномочий в выписке ЕГРЮЛ, ограничения по совершению сделок в уставе, срок избрания на должность.
5. Копия доверенности иного лица на подписание договора. Доверенность должна быть заверена нотариусом либо руководителем организации, действующим на дату выдачи доверенности. Указан срок действия документа.
6. Лицензия на осуществление деятельности по договору (если деятельность подлежит лицензированию)

## У Индивидуального предпринимателя

1. Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРИП).
2. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).
3. Паспорт гражданина РФ.

# Бесплатные сервисы

1. [Сайт Федеральной налоговой службы](#) — для проверки юридических адресов, оформления актуальных выписок из ЕГРЮЛ и реестра дисквалифицированных лиц.
2. [«Прозрачный бизнес»](#) — для комплексной проверки контрагентов. Позволяет узнать адрес регистрации и ограничения на деятельность.
3. [Реестр ФАС](#) — реестр субъектов естественных монополий позволяет узнать, доминирует ли организация в какой-либо отрасли.
4. [ЕГРЮЛ](#) — общие сведения о зарегистрированных юридических лицах. Получить выписку можно за несколько минут по ИНН или ОГРН.
5. [Сведения о юрлицах с задолженностью](#) — информация об организациях, которые не сдают налоговую отчетность более 12 месяцев либо имеют долг по уплате налогов свыше 1 000 рублей.
6. [Картотека арбитражных дел](#) — информация обо всех арбитражных спорах, в которых участвует потенциальный контрагент.
7. [Банк данных исполнительных производств](#) — список юридических и физических лиц, в отношении которых открыто исполнительное производство. Для поиска достаточно ввести наименование и адрес компании.
8. [«Федресурс»](#) — сервис для проверки юридических лиц и ИП.
9. [«Всероссийский Бизнес Центр»](#) — отчет на основе нескольких источников, включая Росстат и Высшего арбитражного суда. Для проверки контрагента нужно ввести ИНН, ОГРН, наименование компании, ФИО директора.
10. [Реестр лицензий](#) — проверьте, действительно ли у потенциального контрагента есть лицензия для сотрудничества в лицензируемой сфере.
11. [Список недействительных российских паспортов](#) — для проверки руководителя компании.
12. [Реестр дисквалифицированных лиц](#) — для выявления юридических лиц с аннулированной лицензией и компаний, в отношении которых действует решение суда о дисквалификации в качестве административного наказания.
13. [Реестр госконтрактов](#) — чтобы проверить, заключал ли бизнес-партнер контракты государственные заказы.

# Платные сервисы

1. [СПАРК](#) — сервис для анализа деятельности организаций и выявления рисков, например санкционных.
2. [«Контур.Фокус»](#) — сервис для экспресс-оценки надежности не только российских, но и зарубежных компаний.
3. [Информационное агентство Credinform](#) - сервис для экспресс-оценки надежности не только российских, но и зарубежных компаний.



## Документирование результатов проверки и проведение анализа

На каждого проверяемого контрагента заведите папку. В нее положите:

- распечатки скриншотов из сервисов с результатами проверки;
- документы, которые прислал контрагент;
- отчет о проверке.

## Отчет о проверке контрагента

Название контрагента		ООО "Вальс"	
ИНН контрагента		1234567890	
Дата составления отчета		01.08.2023	
Что проверяли	Какой результат получили	Каким документом подтвердили	Отметка о риске контрагента
1	Есть ли в ЕГРЮЛ/ЕГРИП данные контрагента	Да	
2	Контрагент находится в процессе ликвидации	Нет	
3	Контрагент находится в процессе банкротства	Нет	
4	Контрагент находится в процессе реорганизации	Да	Высокий риск
5	В реестре есть отметка о недостоверности сведений	Да	
6	Совпадают ли ИНН, ОГРН, адрес, директор, которые указаны в реестре, с теми, что предоставил контрагент	Да	
7	Однородны ли виды деятельности контрагента и соответствуют ли они сделке	Да	
8	Зарегистрирован ли контрагент по адресу массовой регистрации	Да	
9	Есть ли директор контрагента в реестре дисквалифицированных лиц	Нет	
10	Есть ли директор контрагента в реестре номинальных руководителей	Да	Высокий риск
11	Не подавал ли контрагент заявления о внесении изменений в ЕГРЮЛ или в устав за последний месяц, например, по смене директора	Нет	
12	Действителен ли паспорт директора контрагента	Да	
13	Превышают ли активы контрагента размер обязательств по будущей сделке	Да	
14	Находится ли важное для контрагента имущество в залоге, под арестом или под запретом распоряжения	Да	
15	Находится ли имущество, которое станет предметом сделки, в залоге, под арестом или под запретом распоряжения	Нет	
16	Подано ли в отношении контрагента заявление о банкротстве	Нет	
17	Выявили ли госорганы нарушения при проверках и какие	Нет	
18	Есть ли у контрагента долги по исполнительным листам	Да	
19	Есть ли крупные долги у директора контрагента	Нет	
20	Есть ли у контрагента долги по налогам	Да	Высокий риск
21	Есть ли контрагент в реестре недобросовестных поставщиков	Нет	
22	Есть ли у контрагента оборудование для исполнения сделки	Да	
23	Достаточно ли у контрагента персонала для исполнения сделки	Да	
24	Есть ли у контрагента нужные лицензии или допуски для исполнения договора	Нет	Высокий риск
25	Есть ли у контрагента сайт с ассортиментом продукции/услуг, ценами и контактами	Да	
26	Подтвердил ли контрагент успешное сотрудничество с другими заказчиками	Нет	
27	Собраны ли контакты ответственных за сделку лиц	Да	
Подпись ответственного за проверку контрагента		/Должность, Фамилия И.О./	

Отчет тут опционален, но хорошо, если он будет. В нем сведете все полученные данные о бизнес-партнере. Выглядеть это может так:



**Система внутреннего контроля** — это комплекс мер, принятых руководством организации, которые направлены на упорядоченное и эффективное ведение хозяйственной деятельности в рамках действующего законодательства.

при работе с контрагентами необходима для минимизации целого ряда рисков:

- ☐ антимонопольных (претензии, связанные со злоупотреблением компанией доминирующим положением, а также с формированием тендерной документации при проведении торгов);
- ☐ коррупционных;
- ☐ противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- ☐ санкционный комплаенс;
- ☐ уголовно-правовых и др.

# Повторный Due Diligence и порядок определения периодичности проверки.



**Due Diligence** — это процесс, в рамках которого осуществляется тщательный анализ бизнеса или инвестиционной сделки, с целью получения достоверной информации о ее состоянии и возможных рисках.

В результате проведения дью-дилидженс могут быть **выявлены недостатки или проблемы, которые могут повлиять на принятие решения по сделке или инвестиции.**

Проведение due diligence осуществляется для достижения следующих целей:

- анализ правильности и своевременности формирования финансовых, бухгалтерских, налоговых и статистических отчетов;
- определение конкурентоспособности предприятия;
- оценка степени компетенции руководящего состава организации.

# В каких случаях необходимо проводить Due Diligence

1. При покупке бизнеса, вне зависимости от того, крупный ли он, средний, малый либо микробизнес по причине того, что покупка – это вложение денежных средств, и чтобы оно было обоснованным и приносящим прибыль, приобретаемый бизнес желательно проверить.
2. В случае инвестирования в компанию вне зависимости от способа: внесение средств либо имущества в уставный капитал, заключение договора займа, предоставление производственной линии в аренду и иные способы инвестирования.
3. При принятии решения собственниками бизнеса в отношении дальнейшей линии развития компании и, возможно, ее продаже.
4. В случае реорганизации компании либо нескольких компаний (случаи слияния, выделения, преобразования и иное).

**Выше указаны случаи проведения анализа в отношении бизнеса в целом. Однако анализ можно проводить и в отношении отдельных его аспектов либо активов:**

- В отношении объектов недвижимости;
- В отношении прав требования;
- В отношении состояния соблюдения компанией конкретной отрасли права (трудовое, корпоративное, право интеллектуальной собственности и иное).

# Порядок осуществления аудиторской проверки

1. Исследование учредительных документов предприятия и внутренних регламентирующих документов, относительно оформления договоров, дополнительных соглашений экономического субъекта, а также порядка расчетов с контрагентами (на условиях предоплаты, постоплаты или авансовых платежей);
2. Проверка соблюдения своевременного погашения кредиторских и дебиторских задолженностей и т.д.;
3. Проверка наличия и корректности заполнения первичной документации (актов выполненных работ, приема-передачи, счетов, технических заданий и т.д.);
4. Анализ и оценка расчетов по претензиям;
5. Проверка подлинности документов, подтверждающих договорные отношения; Проведение инвентаризации расчетов;
6. Анализ причин возникновения дебиторских и кредиторских задолженностей;
7. Проверка корректности отражения фактов хозяйственной жизни организации в бухгалтерском учете.

# Аналитическая проверка

1. Сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми (сметными) или прогнозными показателями;
2. Сравнение показателей бухгалтерской отчетности со среднеотраслевыми данными;
3. Сравнение показателей бухгалтерской отчетности с небухгалтерскими данными;
4. Анализ изменений с течением времени показателей бухгалтерской отчетности и относительных коэффициентов, связанных с ними.

## Уголовное преследование и ответственность по сделкам с ненадежными контрагентами

В непростых экономических условиях, связанных с санкционным давлением, исполнить обязательства по сделкам становится все труднее. Особенно это касается тех ситуаций, когда исполнение соглашения связано с поставкой оборудования или товаров из других стран (например, из-за более высокого качества или отсутствия аналогов на российском рынке). Стороне нарушившей обязательства, грозит не только гражданско-правовая ответственность, наиболее распространенными мерами которой являются возмещение убытков, взыскание неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Но и к уголовной ответственности по ч.5, 6 или 7 [ст.159 УК РФ](#) за преднамеренное неисполнение договорных обязательств в предпринимательской сфере.

ч.5 ст.159 УК РФ - ущерб более 10 тысяч рублей.

ч.6 ст.159 УК РФ - ущерб более 3 миллионов рублей.

ч.7 ст.159 УК РФ - ущерб более 12 миллионов рублей.

Так, по данным Судебного департамента при Верховном Суде РФ, в 2023 году по ч.5-7 ст.159 УК РФ осуждено 132 граждан, подавляющее большинство получило условные сроки.





**ДОКЛАДЧИК: Аюбов Тельман Сабидинович**  
начальник информационно-аналитического отдела АО «ДПД РУС».

**ВОПРОСЫ???**

