

# КОНТРАКТЫ

e-mail: eg@eg-online.ru  
тел. (499) 152-68-65

## Осммотрительность и разумность при заключении контракта: как проверить контрагента на благонадежность?

В сложившейся на сегодняшний день судебной практике все чаще можно встретить доводы о необходимости проявления достаточной разумности и добросовестности при заключении сделок и работе с лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность. Начиная сотрудничество с новой организацией, компания сталкивается с необходимостью проверить потенциального контрагента. Проверка требуется как для решения вопроса о возможных условиях будущих контрактов, так и в целях проявления требуемой осммотрительности. О том, где и какую информацию о компании можно найти, не имея личного опыта сотрудничества с ней, читайте в материале.

### Методы

Современные электронные сервисы позволяют провести проверку контрагента на благонадежность силами штатных сотрудников организации в сокращенные сроки. При этом в зависимости от целей проверки можно выделить несколько уровней.

#### Необходимый минимум

Проверка контрагента по перечисленным ниже источникам не займет более 15 минут, однако поможет собрать основную информацию, которая позволит принять решение о возможности сотрудничества с компанией.

■ Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП. При оформлении договорных отношений с новым контрагентом необходимо запросить документы и сведения, подтверждающие статус юридического лица или индивидуального предпринимателя. К таким документам относятся свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, свидетельство о регистрации в качестве юридического лица (индивидуального предпринимателя), устав организации. Анализ устава позволит определить полномочия лица, подписывающего договор, а также требования к одобрению сделки органами правления юридического лица.

Зная ИНН, ОГРН или название организации, на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ можно получить информацию об адресе организации, сведения о руководителе и учредителях, видах экономической деятельности, времени регистрации организации в ЕГРЮЛ и определить действительность статуса индивидуального предпринимателя по данным ЕГРИП.

Выписка из ЕГРЮЛ, размещенная на сайте Федеральной налоговой службы (<https://egrul.nalog.ru/>), содержит актуальную информацию о раз-

мере уставного капитала, сведения о регистрации компании в фондах социального и медицинского страхования, пенсионном фонде.

Выписка из ЕГРЮЛ является первым документом, с изучения которого следует начинать проверку деятельности компании, так как сведения, включенные в ЕГРЮЛ, являются общедоступными, и на их основании суд будет делать выводы о должной осммотрительности стороны спора.

■ Вестник государственной регистрации.

Вестник государственной регистрации является официальным источником опубликования сведений о ликвидации юридического лица, уменьшении уставного капитала, прекращении деятельности организаций. Издание также публикует информацию о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из единого государственного реестра юридических лиц.

В Вестнике публикуются сообщения об отмене доверенностей, сведения о стоимости чистых активов, а также иная информация, которую компания желает раскрыть перед контрагентами.

Доступ к электронному изданию осуществляется через официальный сайт (<http://www.vestnik-gosreg.ru/>) или онлайн-сервисы ФНС России.

■ Федресурс.

Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности представляет собой источник консолидированной информации о деятельности организаций с момента создания до ликвидации, в том числе о лицензиях, увеличении/уменьшении уставного капитала, стоимости чистых активов и т.д. (<http://www.fedresurs.ru/>). Частью ресурса являет-

ся Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ), включению в который подлежат не только сведения о введенных процедурах банкротства в отношении должника, но и сведения о намерении кредитора (банка) обратиться в суд с заявлением о банкротстве.

ЕФРСБ является основным порталом, раскрывающим информацию о должниках. Включению в него подлежат отчеты по окончании процедуры банкротства, содержащие информацию о размере кредиторской задолженности, текущих обязательства должника, сведения о наличии денежных средств. Публикации на Федресурсе подлежат сведения о проводимых торгах в рамках процедуры банкротства, сведения об участниках и победителях торгов.

Федресурс, в частности ЕФРСБ, является незаменимым источником информации, если организации необходимо заключить договор с предприятием-банкротом. Данный ресурс поможет определить не только полномочия лиц на заключение сделок, но и возможность оплаты услуг за счет имущества должника.

■ Сведения об исполнительных производствах.

Официальный сайт Федеральной службы судебных приставов (<http://fssprus.ru/>) позволяет получить информацию о возбужденных в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей исполнительных производствах, а также о размере задолженности и времени ее возникновения, что дает возможность судить о платежеспособности и добросовестности контрагента в части исполнения принятых на себя обязательств.

#### Средний уровень проверки

В случае необходимости более детального сбора данных, а также получения специфических сведений о деятельности субъ-

екта предпринимательской деятельности следует несколько расширить область поиска.

■ Картотека арбитражных дел.

Созданный на базе официального сайта Высшего арбитражного суда РФ электронный сервис [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru) содержит массу полезной и, главное, актуальной информации относительно рассмотрения дел арбитражными судами Российской Федерации. Потратив немного времени, любой желающий сможет найти сведения о предъявленных к организации исках, поданных заявлениях о банкротстве либо о привлечении к административной ответственности и результатах их рассмотрения. Опубликованные на сайте судебные акты содержат сведения и о размерах взыскиваемых задолженностей, сведения об обжаловании в вышестоящие инстанции. Помимо основной информации о контрагенте, картотека арбитражных дел позволит сделать вывод о поведении организации при переходе конфликта в судебную тяжбу, а именно об участии представителей в судебных заседаниях, стратегии ведения дел, возможных злоупотреблениях процессуальными правами.

Таким образом, анализ данных картотеки арбитражных дел позволит собрать сведения о размере подтвержденной судебными актами задолженности контрагента, а также сведения об исках, предъявленных организацией к своим должникам.

■ Сервисы официального сайта ФНС России.

ФНС России на своем сайте предоставляет также возможность получить наиболее полную информацию о деятельности контрагента.

1. Сервис «Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/uwsfind.do>.

Воспользовавшись данным сервисом, можно проверить поданные организацией заявления о внесении изменений в ЕГРЮЛ или в учредительные документы, сроки их представления и результаты рассмотрения регистрирующим органом. Данные сведения помогут узнать о готовящихся процессах ликвидации или реорганизации компании, смене исполнительных органов, возможной смене собственников компании.

2. Сервис «Поиск сведений в реестре дисквалифицированных лиц» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/disqualified.do>.

3. Сервис «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/disfind.do>.

Указав ИНН организации и (или) фамилию руководителя, можно проверить, не привлечен ли руководитель проверяемой организации к административной ответственности с назначением административного наказания в виде дисквалификации<sup>1</sup>. Удостовериться в отсутствии сведений о дисквалификации в отношении руководителя проверяемого контрагента или органов его управления необходимо, чтобы избежать негативных последствий, которые могут возникнуть в результате оспаривания заключенной сделки.

4. Сервис «Адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/addrfind.do>.

5. Сервис «Сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/baddr.do>.

Исполнительный орган юридического лица должен находиться по месту регистрации

<sup>1</sup> Дисквалификация заключается в лишении физического лица права замещать должности федеральной государственной гражданской службы, должности государственной гражданской службы субъекта Российской Федерации, должности муниципальной службы, занимать должности в исполнительном органе управления юридического лица, входить в совет директоров (наблюдательный совет), осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическим лицом, осуществлять управление юридическим лицом в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо осуществлять деятельность по предоставлению государственных и муниципальных услуг, либо деятельность в сфере подготовки спортсменов (включая их медицинское обеспечение) и организации и проведения спортивных мероприятий, либо осуществлять деятельность в сфере проведения экспертизы промышленной безопасности, либо осуществлять медицинскую деятельность или фармацевтическую деятельность. Административное наказание в виде дисквалификации назначается судьей (ст. 3.11 КоАП РФ).

e-mail: eg@eg-online.ru  
тел. (499) 152-68-65

организации. Чаще всего зарегистрированные по адресам массовой регистрации юридические лица фактически располагаются в иных офисных помещениях, при этом они также указывают адрес фактического местонахождения. Такая ситуация вызывает дополнительные риски, так как влечет наложение административного штрафа, а также риск обращения регистрирующего органа в суд с заявлением о принудительной ликвидации. Юридическое лицо чаще всего не осуществляет полного контроля за входящей корреспонденцией, что может повлиять на оперативность связи и нарушение сроков исполнения контрактов (читайте также материал «Компания не находится по юридическому адресу: какие риски с этим связаны и как изменить сведения в реестре?», «ЭЖ», № 46, 2015).

6. Сервис «Сведения о физических лицах, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/mru.do>.

Проверяя контрагента по данному сервису и обнаружив несколько организаций, единственным учредителем и руководителем которых является одно и то же физическое лицо, с минимальным уставным капиталом, можно сделать вывод о том, что вы столкнулись с фирмой-однодневкой. Данные организации создаются для ухода от уплаты налогов, ограничения проводимых контролирующими органами проверок. В этом случае добросовестные контрагенты таких организаций не только несут риски неисполнения ими принятых на себя обязательств, но и риски, связанные с вовлечением в налоговые проверки недобросовестного участника гражданского оборота, и, возможно, в следственные мероприятия в рамках уголовного дела.

Регистрация организаций с назначением одного руководителя или схожим составом собственников может свидетельствовать также и о том, что контрагент представляет собой группу компаний, объединенных для совместного ведения предпринимательской деятельности, с четкой организационной структурой. Данные признаки свойственны для крупного бизнеса и организаций с многолетней историей и репутацией.

7. Сервис «Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов» доступен по ссылке <https://service.nalog.ru/bi.do>.

Данная система поможет узнать о действующих решениях и о приостановленных операциях по счетам должника. Отследив контрагента по данному сервису, можно сделать прогнозы о наличии технической и финансовой возможностей для проведения операций по счету.

Таким образом, анализируя данные, представленные электронными сервисами ФНС России, можно получить до-

статочную информацию для предотвращения крупных финансовых потерь, вызванных сотрудничеством с неблагонадежными компаниями.

8. Реестр недобросовестных поставщиков.

В реестр недобросовестных поставщиков (<http://gnp.fas.gov.ru/>) согласно ст. 104 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» включается информация об участниках закупок, уклонившихся от заключения контрактов, а также о поставщиках (подрядчиках, исполнителях), с которыми контракты расторгнуты по решению суда или в случае одностороннего отказа заказчика от исполнения контракта в связи с существенным нарушением ими условий контрактов.

Ведение реестра, а также включение и исключение информации осуществляется Федеральной антимонопольной службой. Включение компаний в реестр поставщиков производится на основании решения органов ФАС России по результатам рассмотрения представленного заказчиком заявления. Исключение из реестра возможно по истечении двух лет либо на основании вступившего в законную силу судебного акта.

■ Сведения о лицензиях организации. Если компании требуется заключить договор, для исполнения которого ее контрагенту необходимо иметь специальное разрешение, стоит убедиться в наличии лицензии, а также проверить срок ее действия и возможное приостановление и прекращение действия лицензии. Такую информацию можно получить на сайте органа государственной власти, уполномоченного на предоставление лицензий на осуществление определенного вида деятельности, подлежащего обязательному лицензированию. Например, реестр лицензий в области связи ведет Роскомнадзор (<http://gkn.gov.ru/communication/register/license/>), а реестр лицензий на производство лекарственных средств — Минпромторг России (<http://minpromtorg.gov.ru/docs/list/>).

Сведения, полученные при проверке контрагента по указанным системам, помогут убедиться в добросовестности организации и принять решение не только о возможности заключения контракта, но и о продолжении дальнейших партнерских отношений.

#### Полная проверка финансовой деятельности организации

При совершении крупных сделок компании, как правило, заинтересованы в том, чтобы определить финансовую возможность контрагента исполнить принятые обязательства. Для принятия окончательного решения при заключении крупной сделки необходи-

мо не только удостовериться в благонадежности контрагента, но и проанализировать отчетность предприятия.

В первую очередь необходимо сделать запрос контрагенту на предоставление бухгалтерской и налоговой отчетности организации, сведений о стоимости активов должника, кредиторской задолженности, в том числе перед бюджетом.

Проанализировать финансовое состояние контрагента помогут специальные системы, такие как СПАРК, КОНТУР и прочие. Данные справочные системы содержат большую часть информации, которая уже содержится на сайте ФНС России, в картотеке арбитражных дел, например, картотку компании, регистрационные данные, актуальную выписку из ЕГРЮЛ, историю изменений и т.д. Основным преимуществом использования специальных систем является возможность ознакомиться с бухгалтерской отчетностью контрагента, получить сведения о стоимости активов компании, размере кредиторской задолженности, наличии кредитных обязательств.

Система позволяет ознакомиться с автоматизированным анализом финансового состояния организации, получить сведения о коэффициентах ликвидности, платежеспособности, деловой активности и рентабельности бизнеса.

СПАРК поможет установить структуру собственников организации, найти информацию об органах управления, зависимых и аффилированных лицах путем поиска не только прямых связей, но и многоступенчатых, через учредителей, акционеров или руководство компании, определить конеч-

ных бенефициаров. Система содержит сведения об участии контрагента в уставном капитале других компаний, стоимости принадлежащей доли.

СПАРК предоставляет также возможность оценить индекс должной осмотрительности при работе с организацией, индекс финансового риска и индекс платежной дисциплины. Вся информация, предоставленная системой, является достоверной и актуальной. Система указывает факторы риска, такие как минимальный размер уставного капитала или наличие адреса массовой регистрации. При использовании СПАРК можно определить, относится ли контрагент к малому и среднему или крупному бизнесу, среднесписочную численность сотрудников организации. СПАРК также содержит информацию об исполнительных производствах в отношении компании, сведения о судебных делах по данным картотеки арбитражных дел. Данная информация систематизирована и консолидирована для каждой компании. Если при поиске организации через сайт арбитражного суда вы получите список судебных дел, которые ведет или вела компания, то СПАРК предоставит анализ указанных дел, сведения об увеличении или уменьшении количества судопроизводств в сравнении с предыдущими периодами, укажет точное количество судебных дел, а также статус лиц, в них участвующих. В отношении контрагента — акционерного общества СПАРК предоставляет сведения о выпуске ценных бумаг, их стоимости, сведения о владельцах акций.

Если контрагент, которого необходимо проверить, находит-

ся в процедуре банкротства, при анализе данных системы СПАРК можно получить информацию о процедуре банкротства, сведения о назначенных арбитражных управляющих, требованиях кредиторов, предъявленных к должнику, сообщения о проведении собрания кредиторов, результатах их проведения, данные по инвентаризации имущества и оценке его рыночной стоимости.

Использование специализированных систем будет полезно не только при проверке контрагента, но и при возникновении спорных ситуаций.

#### Проверка результативности деятельности компании

В случае необходимости поиска компании — поставщика услуг можно проверить в том числе и результаты работы компании. Существует ряд российских и международных рейтингов и конкурсов, попав в которые, компании по праву могут называться лидерами своего рынка. Например, в сфере юридических услуг существуют такие рейтинги, как «Право.ru-300», The Legal, Chambers, Best Lawyers и другие.

Подводя итог, следует отметить, что проведение проверки нового контрагента на благонадежность должно стать неотъемлемой частью работы компании в начале сотрудничества с новой организацией — это позволит минимизировать риски, вызванные недобросовестным поведением контрагента.

Татьяна Светлова,  
юрист юридической фирмы  
VEGAS LEX



**Оперативный как журнал и содержательный как книга**

Всесторонний анализ одной проблемы из области деятельности организаций и предпринимателей каждый месяц

(499) 152-6865, [sale@eg-online.ru](mailto:sale@eg-online.ru), [www.eg-online.ru](http://www.eg-online.ru)

**Подписка в редакции с любого месяца и на любой срок**

реклама