

Как проверить контрагента

Проверка контрагентов традиционно является неотъемлемой стадией преддоговорной работы практически любой компании (за редким исключением). В крупных организациях, как правило, существует специально разработанный внутренний регламент, на который сотрудники обязаны ориентироваться при выборе потенциальных контрагентов и установлении договорных отношений с ними. Регламент предусматривает перечень документов, которые необходимо запросить у потенциального контрагента для последующего предоставления в юридический отдел организации. В свою очередь юридический отдел по итогам анализа документов выносит резолюцию относительно наличия или отсутствия правовых рисков заключения договора с предлагаемым контрагентом



ТЕКСТ>

АЛЕКСАНДР ГАРМАЕВ,
СТАРШИЙ ЮРИСТ КОРПОРАТИВНОЙ
ПРАКТИКИ ЮРИДИЧЕСКОЙ ФИРМЫ VEGAS
LEX

ДОСЬЕ.БО

Александр Гармаев практический опыт и стаж работы по юридической специальности — с 2006 года. ОАО ВО «Технопромэкспорт» (группа компаний Государственной корпорации «Ростехнологии»), главный эксперт отдела корпоративного права и управления активами. ЗАО «КЭС-ЭнергоСтройИнжиниринг» (управляющая компания холдинга «Комплексные энергетические системы»), начальник отдела корпоративного управления и имущественных отношений/ведущий юрисконсульт. ОАО «Сибэлектросетьстрой», юрисконсульт

В организациях, где подобная процедура не установлена на уровне обязывающих внутренних документов, тем не менее существует в каком-либо виде практика проверки контрагентов. К примеру, анализом фигуры контрагента может заниматься служба безопасности, сотрудники бухгалтерии или юристы в рамках своих общих должностных обязанностей при согласовании проекта договора (перед его подписанием со стороны руководителя организации).

Таким образом, очевидно, что вопрос о необходимости проверки контрагента в российском бизнесе решен положительно. В то же время не всегда у сотрудников компаний имеется достаточно четкое понимание оснований проверки и ее глубины.

Для чего нужно проверять контрагента

Необходимость проверки контрагента может быть вызвана различными обстоятельствами, в том числе следующими:

1) довольно часто на практике встречаются случаи, когда договор, заключенный с контрагентом, впоследствии признается недействительным судом по тем или иным основаниям. При этом нередко такие основания связаны именно с формальными недостатками на стороне контрагента (договор не одобрен советом директоров или собранием участников, у подписанта на деле отсутствуют полномочия по заключению договора, предмет договора противоречит уставным целям деятельности контрагента и др.). В свою очередь судебное аннулирование договора может повлечь для компании негативные и (или) непрогнозируемые последствия (к примеру, признание недействительным договора

строительного подряда может привести к тому, что заказчик лишится права требовать от подрядчика исполнения установленных таким договором гарантийных обязательств);

2) в контексте налоговых рисков компании важно удостовериться, что контрагент не соответствует признакам «однодневки»: недостаточное внимание к данному вопросу может повлечь для компании в том числе необходимость доказывания обоснованности полученной налоговой выгоды при возврате НДС или при учете расходов для целей налогообложения прибыли;

3) немаловажное значение имеют платежеспособность и репутация контрагента, которые могут быть подтверждены документально в большинстве случаев.

С учетом приведенных обстоятельств проверка контрагента требует анализа различных аспектов — от его правового статуса до показателей бухгалтерской отчетности.

В рамках настоящей статьи вопрос о проверке контрагента рассмотрен в контексте первого и третьего из вышеуказанных пунктов (налоговый аспект вынесен за рамки, поскольку требует отдельного анализа и раскрытия).

Проверка правового статуса контрагента

Прежде всего в отношении контрагента (юридического лица) необходимо убедиться, что он является действующей (не ликвидированной) организацией. В этой связи необходимо уточнить полное наименование контрагента, его основной номер государственной регистрации (ОГРН) или индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН). Для этого можно запросить у контрагента свидетельство о постановке на налоговый учет, свидетельство о государственной регистрации или выписку из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (**ЕГРЮЛ**), содержащую сведения о контрагенте.

Любой из таких документов позволит указать необходимые сведения о контрагенте в поисковой системе электронного ресурса **ЕГРЮЛ**, поддерживаемого налоговыми органами¹. В результате чего можно оперативно получить информацию о контрагенте: является ли контрагент действующей организацией или он ликвидирован (находится в процессе прекращения деятельности); кто зарегистрирован в качестве руководителя контрагента. В то же время следует иметь в виду, что на практике встречаются случаи, когда сведения электронного ресурса не совпадают со сведениями **ЕГРЮЛ**, отражающимися в бумажном варианте выписки, выдаваемой налоговым органом. При этом бумажный вариант выписки является более достоверным. В этой связи при наличии сомнений рекомендуется

все же запрашивать бумажные выписки у налогового органа по месту нахождения контрагента. Для наиболее удобного получения таких выписок можно также обратиться к услугам компаний, специализирующихся на соответствующих услугах.

Помимо данных **ЕГРЮЛ**, сведения о контрагенте доступны в иных электронных ресурсах, поддерживаемых государственными органами. В частности, в них имеется информация о создании, реорганизации, ликвидации юридических лиц, прекращении их деятельности на иных основаниях; о решениях регистрирующих органов об исключении недействующих юридических лиц из **ЕГРЮЛ**; о назначении и прекращении полномочий единого исполнительного органа (органов); об увеличении и уменьшении уставного капитала; об изменении адреса; о наличии (приостановлении действия, аннулировании) лицензий; о залоге имущества и др.² На том же сайте³ можно обнаружить информацию об объявлениях о банкротстве, предстоящих собраниях кредиторов и итогах прошедших собраний, о проведении торгов и их результатах, об инвентаризации активов и обязательств и др.

Важное значение также имеет характер правоспособности контрагента как юридического лица. Коммерческие организации (АО, ООО, товарищества, хозяйственные партнерства и др.), как правило, могут заключать любые законные сделки, поскольку они обладают общей правоспособностью (их возможная сфера деятельности законом не ограничивается). Некоммерческие организации (фонды, ассоциации, союзы, учреждения, государственные корпорации и др.), напротив, действуют в рамках целей, установленных их учредительными документами (правоспособность таких организаций именуется специальной). Сделки, совершенные некоммерческими организациями в противоречии с их целями, могут быть признаны недействительными в судебном порядке. В этой связи при взаимодействии с некоммерческой организацией следует особое внимание уделять ее учредительным документам (устав и др.), которые могут быть запрошены у контрагента или в налоговом органе по месту нахождения контрагента.

Проверка полномочий подписанта договора

Чаще всего договор от имени контрагента подписывает исполнительный орган (генеральный директор, президент, директор) или представитель по доверенности. Для проверки полномочий исполнительного органа необходимо прежде всего удостовериться, что он значится в **ЕГРЮЛ** в качестве лица, имеющего право без доверенности действовать от имени организации. С точки зрения доминирующей судебной практики проверка выписки **ЕГРЮЛ** является достаточной для проявления должной степени осмотрительности, поскольку по

¹ См. <http://egrul.nalog.ru/>

² См. <http://fedresurs.ru>

³ См. <http://bankrot.fedresurs.ru/> — является частью вышеуказанного ресурса

закону¹ ЕГРЮЛ обладает признаком публичной достоверности (существует презумпция, что сведения в ЕГРЮЛ соответствуют действительности и любой участник предпринимательской деятельности вправе добросовестно на них опираться).

В то же время, помимо выписки из ЕГРЮЛ, для проверки полномочий исполнительного органа запрашиваются первичные документы: решение компетентного органа (собрания участников, совета директоров) о назначении исполнительного органа; устав контрагента в редакции, действовавшей на дату принятия данного решения; документы, подтверждающие полномочия лиц, принимавших решение о назначении исполнительного органа; трудовой договор с исполнительным органом и др. Такая практика может быть признана целесообразной, если договор, предполагаемый к заключению с контрагентом, является существенным (например, цена договора представляет собой значительную сумму). Однако в отношении рутинных договоров проверка полномочий исполнительного органа по первичным документам является излишней. Даже если полномочия исполнительного органа были прекращены, но в ЕГРЮЛ он продолжал значиться как представитель организации, то договор, подписанный таким исполнительным органом от имени организации, сохраняет свою юридическую силу (при условии добросовестности стороны договора, не знавшей о фактическом прекращении полномочий исполнительного органа).

В контексте проверки полномочий исполнительного органа по выписке ЕГРЮЛ необходимо также принимать во внимание, что по правилам ст. 53 ГК РФ (в силе с 1 сентября 2014 года) в организации может быть избрано одновременно несколько (два и более) руководителей. При этом уставом организации, помимо прочего, может быть предусмотрено, что такие руководители действуют совместно, то есть для заключения договора организацией необходимы подписи всех руководителей (или некоторых из них). По положениям ГК РФ сведения о том, каким образом руководители действуют от имени организации (совместно или самостоятельно), должны включаться в ЕГРЮЛ и отражаться в выписке, однако на настоящий момент отсутствуют подзаконные акты налоговых органов, обеспечивающие практическую возможность указания необходимых сведений в ЕГРЮЛ. Как только такие акты будут приняты, необходимо будет уточнять по выпискам из ЕГРЮЛ, достаточно ли подписи одного из руководителей контрагента для заключения договора, или требуются подписи нескольких руководителей.

Для подтверждения полномочий лица, действующего на основании доверенности, необходимо проанализировать текст доверенности на предмет наличия права на заключение предполагаемого договора и на предмет срока действия полномочий.

При этом следует иметь в виду, что по ст. 185 ГК РФ (в новой редакции) возможно также совместное представительство, когда для подписания договора необходимы подписи нескольких поверенных.

Проверка корпоративных одобрений

В силу законодательных требований некоторые сделки, совершаемые организацией, требуют одобрения правления, совета директоров или собрания участников (например, крупные сделки или сделки с заинтересованностью). Кроме того, необходимость одобрения определенных сделок может быть предусмотрена уставом организации. Так, часто уставы хозяйственных обществ (АО, ООО) требуют одобрения советом директоров сделок с недвижимостью или финансовых сделок (привлечение и выдача займов, векселей, обеспечений). При отсутствии необходимого одобрения сделка может быть признана недействительной судом.

В то же время согласно распространенному в судебной практике подходу стандарт осмотрительного и добросовестного поведения при заключении договора с контрагентом не подразумевает обязательную проверку необходимости корпоративных одобрений сделок. Риски признания сделки недействительной по причине отсутствия одобрения являются незначительными при обычных обстоятельствах (например, если цена сделки соответствует рыночной).

Если все же необходимо исключить риски полностью, то для анализа вопроса о корпоративных одобрениях следует запросить у контрагента как минимум баланс на последнюю отчетную дату и список аффилированных лиц (некоторые компании — публичные АО и др. — публикуют такие документы в сети Интернет). Данные документы позволят определить, соответствует ли сделка критериям крупной сделки или сделки с заинтересованностью, предусмотренным законодательством.

При предоставлении контрагентом копии решения (протокола) компетентного органа управления об одобрении сделки можно заключить, что решение является действительным (при наличии в нем указания на необходимый кворум и количество голосов, отданных за одобрение сделки). Дополнительная проверка соблюдения процедурных правил принятия решения или проверка подлинности подписей на документе не требуется.

Проверка судебных процессов

При проверке контрагента также целесообразно получить информацию о судебных процессах, в которых он участвует, поскольку они иногда могут существенно повлиять на его деятельность и финансовое состояние. Картотека арбитражных дел ведется федеральными арбитражными судами и содержит информацию о делах, которые рассматривались в арбитражных судах с 1996 года².

¹ Пункт 2 ст. 51 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ)

² Информация картотеки (судебные акты, сведения о поданных заявлениях, расписание судебных заседаний) доступна по адресу: <http://kad.arbitr.ru/>

Кроме того, компании, осуществляющие обязательное раскрытие информации (АО и ООО, разместившие ценные бумаги на бирже, и др.), публикуют в сети Интернет ежеквартальные отчеты эмитента, в которые включается информация о существенных для таких компаний судебных процессах.

Проверка активов и финансового состояния

Если предметом сделки является приобретение у контрагента имущества, то потребуются проверка наличия у него титула (права собственности) и обременений. В отношении недвижимого имущества такая проверка может быть осуществлена по выписке из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП). Данную выписку может запросить любое заинтересованное лицо в отделениях Росреестра или через многофункциональные центры (МФЦ)¹.

При приобретении движимого имущества или прав требования может быть проверен реестр уведомлений о залогах движимого имущества². Однако практика применения данного реестра в настоящее время только формируется (в отличие от ЕГРЮЛ и ЕГРП). Пока многие вопросы, связанные с реестром, являются открытыми (например, вопрос об идентификации имущества, не имеющего маркировочных, номерных или иных знаков).

Приведенные ресурсы могут быть использованы для проведения экспресс-проверки. Если стоимость

приобретаемого актива является существенной, то рекомендуется осуществление более глубокого анализа по правоустанавливающим и правоподтверждающим документам: договоры, акты и судебные решения о приобретении имущества контрагентом, свидетельства, платежные документы, технические паспорта и др.

Что касается анализа финансового состояния контрагента и его репутации, то в этой связи может быть полезным реестр недобросовестных должников³, сформированный Федеральной антимонопольной службой РФ. Кроме того, в сети Интернет могут быть опубликованы годовые и квартальные отчеты (в том числе бухгалтерские) организаций, содержащие необходимые сведения об их активах, кредиторской и дебиторской задолженности, денежных заимствованиях и др. Последнее применимо в первую очередь в отношении компаний, осуществляющих обязательное раскрытие информации.

Специализированные агентства

В России есть также ряд агентств, которые предоставляют собранные по базам в сети Интернет сведения о юридических лицах, в том числе информацию из ЕГРЮЛ, сведения о финансовом положении, статистическую информацию и др. Как правило, такие источники информации могут быть полезными для выявления связей между организациями и физическими лицами, что позволяет автоматически определять структуру группы лиц и их аффилированные связи.

БО

¹ Частично информация из ЕГРП доступна в сети Интернет на сайте: <https://rosreestr.ru/wps/portal/>

² См. <https://www.reestr-zalogov.ru/#/>

³ См. <http://rnp.fas.gov.ru>