



**КонсультантПлюс**

Статья: Здоровое недоверие. Как и зачем  
проверять контрагентов  
(Фомина Л.)  
("Финансовая газета", 2021, N 2)

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 09.02.2021

"Финансовая газета", 2021, N 2

## ЗДОРОВОЕ НЕДОВЕРИЕ. КАК И ЗАЧЕМ ПРОВЕРЯТЬ КОНТРАГЕНТОВ

В условиях пандемии компании подвержены многим рискам, в первую очередь финансовым. Для их уменьшения необходимо постоянно взаимодействовать с кредиторами, вести мониторинг сделок, контролировать соблюдение корпоративных регламентов процедур проверки контрагентов. Отдельное внимание стоит уделить ограничению сомнительных операций, таких как платежи, не подтвержденные договором, необоснованные списания долгов, сделки с фирмами-"однодневками". В противном случае могут возникнуть проблемы - сначала по линии бизнеса, а потом и с налоговиками.

Все хотят работать с надежными компаниями и ИП, которые все оплатят точно и в срок, поставят качественную продукцию и выполнят гарантийные обязательства. Однако в бизнесе всегда есть место риску, и контрагенты - первые, кто может вас ему подвергнуть. Прежде всего речь идет о новых партнерах, с которыми вы еще не взаимодействовали и не знаете их принципов работы.

Проверка контрагента на добросовестность де-факто стала обязательной процедурой для многих компаний в России. Согласно [ст. 54.1](#) НК РФ налоговики проверяют реальность сделки, а не ошибки в оформлении первичных документов, поэтому важно знать о потенциальном клиенте как можно больше. Но проверка контрагентов имеет двоякую природу. С одной стороны, проводя ее, налогоплательщик проявляет должную осмотрительность, о важности которой напомнил Верховный Суд РФ ([Постановление от 14.05.2020 по делу N А42-7695/2017](#)). С другой стороны, проверка важна с точки зрения оценки предпринимательских рисков.

НК РФ обязывает налогоплательщиков документально подтверждать обоснованность расходов и вычетов ([ст. 54, 54.1, 172, 252](#) НК РФ). Поэтому необходимо оценить не только условия планируемой сделки и ее коммерческую привлекательность, но и деловую репутацию и платежеспособность потенциального контрагента, а равно риск неисполнения им обязательств как по договору, так и перед бюджетом.

Перед подписанием контракта, в частности, необходимо удостовериться, что:

- сторона по договору является реально действующей организацией, с которой можно связаться;
- у нее есть необходимые для исполнения обязательств ресурсы и опыт.

Судебная практика исходит из того, что глубина проверок зависит от значимости сделки: чем крупнее контракт, тем более тщательно необходимо изучить контрагента ([Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 14.05.2020 N 307-ЭС19-27597](#)). Для этой цели можно использовать бухгалтерские критерии. Оптимально разделить всех контрагентов по группам риска и в соответствии с этим собирать комплекты документов на них.

Перед заключением разовой не крупной сделки достаточно убедиться в том, что контрагент зарегистрирован в ЕГРЮЛ и с ним можно связаться по указанному в реестре адресу, а от его имени действует уполномоченное лицо. Исключение составляют ситуации, когда условия планируемого договора значительно отклоняются от рыночного уровня либо свои услуги предлагает организация (или ИП), которая не имеет опыта исполнения аналогичных сделок. В этих случаях есть смысл дополнительно выяснить наличие у потенциального контрагента необходимых ресурсов, задолженности перед бюджетом и другими бизнес-партнерами, изучить его деловую репутацию и т.п.

Такие же тщательные проверки необходимо проводить при покупке недвижимости или иного дорогостоящего актива либо перед заключением длительных контрактов.

### Признаки недобросовестного контрагента

В сфере налоговых отношений действует презумпция добросовестности налогоплательщиков. НК РФ не определены ни само понятие "добросовестность" налогоплательщика, ни критерии отнесения налогоплательщика к категории добросовестных. УФНС России по Приморскому краю 29 июля 2020 года

опубликовало критерии отнесения хозяйствующего субъекта к добросовестным налогоплательщикам. Это те, кто "имеет хорошую репутацию у налоговых органов" в части исполнения обязанностей, предусмотренных [НК РФ](#), а именно те, у кого:

- средняя зарплата не ниже среднего уровня по соответствующему виду деятельности в субъекте РФ;
- есть персонал, основные средства, производственные активы, транспортные средства, складские помещения и т.п.;
- совершенные сделки с контрагентами имеют логичную экономическую цель;
- осуществление операций производится с учетом времени, места нахождения имущества, объемов материальных ресурсов, которые экономически необходимы для производства товаров, выполнения работ или оказания услуг;
- результат любой сделки - получение прибыли;
- есть факты осуществления сделок с контрагентами;
- присутствует ответственный подход к оформлению финансово-хозяйственных взаимоотношений;
- нет операций с компаниями, в отношении которых возбуждены уголовные, административные судопроизводства;
- нет транзитных платежей с участниками взаимосвязанных хозяйственных операций;
- присутствует осмотрительность, которая сформирована в виде досье на каждого контрагента;
- отсутствуют нарушения налогового законодательства в прошлом.

Примечание. 10 лет может составить срок давности по налоговым преступлениям для индивидуальных предпринимателей. С таким предложением выступает Следственный комитет. Об этом в интервью "Известиям" сообщила заместитель председателя СК генерал-полковник юстиции Елена Леоненко: "Мы выступаем за усиление уголовной ответственности для физических лиц. Здесь нужно понимать: если юридическое лицо уклонилось от уплаты налогов на крупную сумму, ему (руководителю организации) придется отвечать и через год, и через 10 лет, как только состоится суд. А у индивидуальных предпринимателей, сколько бы они ни утаили от казны, срок давности преступлений всего два года".

Главным признаком ненадежного бизнес-партнера является его фиктивность - когда он самостоятельно не осуществляет никакой деятельности, а все обязательства по сделкам выполняют другие лица, причем не на основании договоров субподряда, доверенностей и тому подобное, а неофициально. Именно этот признак назван в [ст. 54.1 НК РФ](#) в качестве основного критерия для снятия вычетов по НДС и расходов. О фиктивности контрагента в первую очередь свидетельствует такой факт, как отсутствие по официальному адресу. Либо использование адреса массовой регистрации, а также "массовый" директор и учредитель. Об этом же могут свидетельствовать и непредставление налоговой отчетности, заблокированные счета и прочие косвенные факторы, при наличии которых нормальное ведение бизнеса практически невозможно. Все остальные признаки (в том числе отсутствие ресурсов и неуплата налогов) следует рассматривать именно через призму фиктивности деятельности. Сами по себе они не говорят о недобросовестности контрагента ([Определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 14.05.2020 N 307-ЭС19-27597](#)).

#### Запрос документов контрагента

Некоторые документы (заверенные копии) необходимо напрямую запросить у руководства (представителя) потенциального контрагента, в частности:

- копию устава организации;
- свидетельство о государственной регистрации (с 1 января 2017 г. - лист записи ЕГРЮЛ/ЕГРИП);

- свидетельство о постановке на налоговый учет;
- решение об избрании (назначении) руководителя организации;
- вторую и третью страницы паспорта контрагента;
- лицензию, если сделка подразумевает ее наличие.

Необходимо удостовериться в том, что контрагент занимается реальной предпринимательской деятельностью. Поэтому целесообразно запросить у контрагента справки о материально-технических ресурсах, наличии квалифицированных специалистов и годовых объемах выполнения аналогичных договоров. Можно запросить рекомендации и сведения, подтверждающие репутацию. Также непосредственно у контрагента истребуют документы на право осуществлять определенные виды деятельности (лицензии, допуски СРО и т.п.).

Имеет смысл выяснить, как проявил себя контрагент при работе с другими организациями. Получение такого рода информации перед заключением контракта также воспринимается судами положительно при споре с налоговой инспекцией. Кроме того, рекомендуем сохранять рекламные буклеты, электронные письма, фотографии рекламных вывесок контрагента и т.п. Длительные отношения с поставщиком, в отношении которого ранее у проверяющих не было претензий, также свидетельствуют о проявлении налогоплательщиком должной осмотрительности.

#### Выписки из ЕГРЮЛ и ЕГРИП

В первую очередь необходимо установить, что контрагент зарегистрирован в налоговых органах и на момент сделки не снят с учета, а также проверить реквизиты, указанные им в документах. По ИНН, ОГРН, ОГРНИП, названию организации и региону местоположения на сайте ФНС РФ можно получить выписку из ЕГРЮЛ или ЕГРИП.

Из выписки можно узнать данные о руководителе организации и ее адрес. Эти сведения следует сравнить с теми, которые были предоставлены самим контрагентом. В выписке указываются действующие руководители и их полномочия. Воспользовавшись сервисом ФМС РФ, можно проверить список недействительных паспортов. Случается, что граждане теряют паспорта и получают новые, а по данным утерянных паспортов мошенники регистрируют фирмы-"однодневки". В выписке может быть запись о недостоверности сведений. Например, о генеральном директоре или адресе регистрации. Также необходимо обратить внимание на размер уставного капитала - он должен соответствовать масштабам организации.

Необходимо обратить внимание и на вид деятельности, и на коды по [ОКВЭД](#), указанные в выписке. Такая информация позволит удостовериться, что бизнес-партнер указал при регистрации код, соответствующий тому виду деятельности, которую он обязуется осуществлять по условиям договора. Слишком большой разброс не сочетающихся между собой видов деятельности (например, от производства детского питания до продажи автомобильных запасных частей) - это тревожный сигнал. Отсутствие в списке видов деятельности того, который нужен для заключения сделки, также вызывает подозрение. Также в выписке отражаются обособленные подразделения налогоплательщика, действующие лицензии.

Полученная выписка позволит убедиться, что бизнес-партнер является действующим налогоплательщиком, в отношении его не начата процедура ликвидации, исключения из реестра либо банкротства.

#### Сервис ФНС России

Налоговая служба размещает на своем сайте достаточно много информации, которая помогает проверить будущего контрагента. Интернет-страницы (скрины) с данными о контрагенте необходимо сразу распечатать и сохранить в памяти компьютера. Это позволит доказать, что организация проверяла контрагента.

Получить информацию о контрагенте можно на официальном сайте ФНС России в подразделе

"Прозрачный бизнес". Здесь компании проверяют комплексно, по ряду показателей для оценки благонадежности контрагента. Для этого необходимо ввести данные об организации, например ИНН или ОГРН контрагента. Будет предоставлена общая информация об организации или ИП на текущую дату, из которой можно увидеть, были ли у организации сведения о публикации сообщений в журнале "Вестник государственной регистрации" и какими они были (например, сообщения о реорганизации юрлица, уменьшении уставного капитала, приобретении ООО 20% уставного капитала другого общества и др.).

Также можно увидеть: является ли контрагент малым или средним предприятием и включен ли он в соответствующий реестр; имеется ли у него недоимка по уплате налогов и задолженности по пеням и штрафам, которая направлялась на взыскание судебному приставу; сведения о допущенных налоговых нарушениях; сумму уплаченных налогов и сборов; суммы доходов и расходов по данным бухгалтерской отчетности организации.

Для того чтобы узнать сведения о налоговой задолженности, необходимо найти и скачать соответствующий файл на странице ФНС, там же можно найти и сведения о юрлицах, имеющих задолженность по уплате налогов и (или) не представляющих налоговую отчетность более года.

Сервис "Прозрачный бизнес" одновременно позволяет получить в отдельных вкладках следующую информацию:

- сведения о физлицах, являющихся руководителями нескольких юрлиц ("массовый" руководитель). Если руководитель участвует во многих организациях и часть из них прекратила свою деятельность, то это может свидетельствовать о том, что контрагент является фирмой-"однодневкой";

- сведения о физлицах, являющихся учредителями (участниками) нескольких юрлиц;

- реестр дисквалифицированных лиц. Это сведения о дисквалификации руководителя контрагента, а также о том, не является ли директор организации номинальным руководителем, лишенным права занимать руководящие должности;

- адреса, указанные при госрегистрации в качестве места нахождения несколькими юрлицами. Это так называемые адреса массовой регистрации. Регистрация по такому адресу чаще всего говорит о том, что офис контрагента там не расположен и найти его будет нелегко;

- сведения о лицах, подпадающих под условия, предусмотренные [подп. "ф" п. 1 ст. 23](#) Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ о регистрации. Напомним: это лица, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации установлен (подтвержден) в судебном порядке. Отказ в госрегистрации сведений возможен в отношении учредителя (участника) или директора, например, если: участник ООО имел не менее 50% доли в уставном капитале, оно исключено из ЕГРЮЛ по решению ФНС РФ и на момент исключения у ООО были долги перед бюджетом, даже если и списаны как безнадежные к взысканию; директор юрлица или участник ООО имеет не менее 50% доли в уставном капитале, по которому имеется запись в ЕГРЮЛ о недостоверности адреса; директор юрлица или участник ООО имеет не менее 50% доли в уставном капитале, по которому не исполнено решение суда о ликвидации организации;

- сведения о юридических лицах и ИП, в отношении которых представлены документы для госрегистрации, в том числе для госрегистрации изменений, вносимых в учредительные документы юрлица, и для внесения изменений в сведения о юрлице, содержащиеся в ЕГРЮЛ. Здесь, как правило, фиксируются последние представленные в налоговый орган заявления о внесении изменений в ЕГРЮЛ.

Кроме того, ФНС РФ позволяет проверить следующие данные о контрагенте:

- применяет ли он специальные налоговые режимы;

- какова численность работников организации.

Федеральный ресурс

На сайте Федерального ресурса можно получить общую информацию об организации в отношении:

- единоличного исполнительного органа;
- сведений об имуществе;
- правопреемников;
- правопреемников;
- членства в СРО;
- выданных (и отозванных) лицензий;
- заключенных лизинговых договоров.

Информация важна при привлечении подрядчиков, для реализации проектов, требующих наличия лицензии или участия в СРО. Приостановление действия лицензии или ее аннулирование, а также прекращение членства в СРО в ходе выполнения обязательств по договору, безусловно, негативно повлияют на право заявить вычеты по НДС. Информация о заключенном контрагентом лизинговом договоре подтверждает наличие средств производства (оборудования или транспорта).

На этом же сайте можно получить информацию из Единого федерального реестра сведений о банкротстве, а также ознакомиться с данными о лицензиях, залоге контрагента.

#### Недвижимость

Полезным является сервис Росреестра, где можно посмотреть информацию об объектах недвижимости, транспортных средствах контрагента (в том числе об имеющихся обременениях, например аресте на имущество).

С 2020 года ФНС России размещает в отдельном сервисе: решения о применении обеспечительных мер в виде залога (ареста) имущества ([ст. 73](#) и [77](#) НК РФ соответственно); решения о принятии обеспечительных мер в виде запрета на отчуждение (передачу в залог) имущества ([подп. 1 п. 10 ст. 101](#) НК РФ); информацию об отмене либо о прекращении действия таких решений. Речь идет о следующей информации, подлежащей ежедневному обновлению на сайте налоговой службы:

- ИНН;
- наименование организации (Ф.И.О. для ИП, физлица);
- дата решения о принятии (отмене, прекращении) обеспечительных мер;
- сведения об имуществе и его индивидуальных признаках;
- сведения о виде обеспечительных мер.

Если в течение месяца после принятия таких решений плательщик не погасил задолженность по налогам, то указанное имущество будет считаться находящимся в залоге у налогового органа (кроме случаев, когда залог невозможен).

#### Наличие арбитражных дел

Информацию о судебных разбирательствах контрагента можно получить на сайте "Картотека арбитражных дел" либо на сайте ГАС "Правосудие". Найти информацию о контрагенте можно либо по наименованию организации (но в этом случае не всегда точно срабатывает поиск), либо по ее ИНН, либо ОГРН. Здесь можно узнать, с кем и почему судится контрагент и в какой роли - истца или ответчика.

Нелегко представить реальную действующую организацию, которая ни с кем никогда не судилась. Наличие нескольких активных дел, где контрагент - ответчик, повторяющиеся претензии от других контрагентов фирмы (например, о качестве работ) - плохой знак. В ходе проверки контрагентов заглянуть



в картотеку необходимо по двум причинам. Во-первых, с точки зрения налоговой безопасности: если у организации есть суды, то это косвенно свидетельствует о ее реальности и ведении ею деятельности. Во-вторых, с точки зрения предпринимательских рисков: если к контрагенту предъявлено большое количество претензий, то сотрудничество с ним потенциально опасно.

#### Проверка исполнительных производств на сайте судебных приставов

Сервис на сайте Федеральной службы судебных приставов работает исключительно с наименованием организации или данными о физлице. Для поиска необходимо перейти в раздел "Сервисы" и далее в "Банк исполнительных производств". Затем ввести сведения о контрагенте и регион. На сайте найти информацию о долгах, а также исполнительных производствах в отношении контрагента. Здесь же имеются сведения о налоговой задолженности. Если они имеются, значит, организация не спешит платить по счетам, даже если этого требует суд.

Использовать эти сведения необходимо с осторожностью. Дело в том, что в одном регионе может быть несколько организаций с одинаковым названием. Исполнительные производства могут быть и в других субъектах РФ. Соответственно, найденную на сайте судебных приставов информацию о задолженности целесообразно перепроверить по другим источникам (в частности, в банке данных арбитражных дел либо на сайте суда общей юрисдикции, который вынес решение).

#### Бухгалтерская отчетность за предыдущий год

Получить информацию из государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (ГИРБО) можно по ИНН, ОГРН, адресу или названию. В доступе уже имеются данные годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год и аудиторские заключения, если отчетность контрагента подлежала обязательному аудиту. В 2021 году, соответственно, появятся данные за 2020-й.

Анализируя баланс контрагента в целях проявления должной осмотрительности, стоит обратить внимание на строки "[Материальные внеоборотные активы](#)" и "[Кредиторская задолженность](#)". Первая строка указывает на наличие (или отсутствие) у предприятия основных средств. Соответственно, если основные средства есть, то беспокоиться, что при проведении налоговой проверки у налогоплательщика будут неприятности из-за отсутствия у контрагента необходимых ресурсов, можно немного меньше. Что касается кредиторской задолженности, тревожным показателем является ее "зависание". Если кредиторская задолженность "перетекает" из года в год или даже растет, то стоит задуматься о ее природе и налоговых рисках, которые могут быть накоплены таким контрагентом.

Возможность посмотреть баланс ценна и с точки зрения предупреждения предпринимательских рисков. Полагая, решая вопрос об отгрузке товара с предоставлением отсрочки платежа, важно иметь представление о структуре баланса и данные о наличии значительной кредиторской задолженности или убытков.

Полезно узнать финансовое положение контрагента за предыдущие годы - как менялись доходы и убытки. Такая информация представлена на сайтах Центра раскрытия корпоративной информации и Росстата.

#### Добросовестный ли поставщик

Многие организации участвуют в закупках на электронных торговых площадках. Данные о закупках, в которых принимал участие бизнес-партнер, можно найти на сайте главного портала госзакупок.

Бывает, что заказчик принимает товар, но не оплачивает его. Или подрядчик получает аванс и скрывается, не выполнив работу. Или качество выполненной работы настолько низкое, что платить за нее - себе в убыток. Для того чтобы избежать финансовых потерь из-за недобросовестного контрагента, необходимо заранее проверить информацию о нем. Если организация срывает сроки, затягивает с оплатой, а качество ее работы ниже заявленной цены, то ее вносят в реестр недобросовестных поставщиков.

На сервисе ФАС РФ размещает информацию о недобросовестных поставщиках (подрядчиках, исполнителях). Полученные сведения можно сгруппировать на реестры:

- недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) (Федеральный [закон](#) от 05.04.2013 N 44-ФЗ);
- недобросовестных поставщиков (Федеральный [закон](#) от 18.07.2011 N 223-ФЗ);
- недобросовестных подрядных организаций ([Постановление](#) Правительства РФ от 01.07.2016 N 615).

На данном сервисе нет возможности посмотреть историю включения (исключения) организации из реестра. Иначе говоря, если организацию уже исключили из реестра, то запись о ней полностью удаляется.

#### Сбор информации в Интернете

Следует изучить сайт бизнес-партнера. Размещенную там информацию необходимо сверить с данными, полученными на предыдущих шагах. Также следует удостовериться, что она соответствует сведениям, которые контрагент сам сообщил о себе.

Целесообразно проверить на сайте Генпрокуратуры РФ наличие сведений о контрагенте в Едином реестре плановых и внеплановых проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Также нелишним будет "пробить" ИНН и ОГРН контрагента через поисковики по его фирменному наименованию, адресу, Ф.И.О. руководителя и так далее, чтобы изучить отзывы клиентов и прочую информацию, имеющуюся в Интернете. Полученные сведения составят образ деловой репутации контрагента.

#### Факт проверки нужно подтвердить документами

Способы проверки потенциальных контрагентов не дают 100%-ной гарантии, что покупатель или подрядчик окажется надежным и беспроblemным. Между тем предварительная проверка обезопасит налогоплательщика при проверке инспекции: документы и выписки из официальных источников докажут, что организация проявила должную налоговую осмотрительность и не собиралась получить незаконную налоговую выгоду. Проведенная проверка контрагента в будущем обезопасит организацию от возникновения безнадежных долгов и мошеннических схем.

Для того чтобы доказать, что проверка добросовестности контрагента действительно проводилась, следует сделать копии интернет-страниц (скриншоты) с информацией о контрагенте с использованных электронных сервисов; оформить справку с приложением к ней полученных или распечатанных документов (скриншотов). Справка составляется в произвольной форме.

Л. Фомина

Подписано в печать

22.01.2021