

Минимизация рисков малых и средних предприятий при выборе контрагента

Проверка контрагентов является одним из основных инструментов, направленных на минимизацию финансовых, репутационных и иных рисков, связанных с основной деятельностью организаций или предпринимателей, с которыми субъект предпринимательской деятельности вступает в правоотношения.

Для субъектов **малого предпринимательства** вопрос проверки контрагентов является особенно актуальным, поскольку малые предприятия, в первую очередь индивидуальные предприниматели, как правило, не проводят финансовую или правовую проверку контрагента и не привлекают для этих целей компетентных специалистов.

В широком смысле проявление осмотрительности при выборе контрагентов подразумевает под собой проведение комплекса мероприятий по анализу информации о потенциальном контрагенте, которые позволят подтвердить его благонадежность и добросовестность.

Важно знать

ФНС России применяется понятие «должная осмотрительность» (раскрывается в [постановлении Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 № 53](#)), под которой понимается осуществление субъектом предпринимательской деятельности действий, направленных на получение информации о потенциальном контрагенте в целях установления факта выполнения им обязательств по уплате налогов и сборов. В случае непроявления должной осмотрительности ФНС России может оспорить обоснованность вычета по налогу на добавленную стоимость, а также правомерность включения затрат в состав расходов при расчете налога на прибыль.



Решение о заключении договора с контрагентом должно приниматься с учетом результатов проверки контрагента. Правильно проведенная комплексная проверка позволит предотвратить или минимизировать риски, связанные с невозможностью выполнения контрагентом условий договора или иных взятых на себя обязательств.

Проверку контрагента рекомендуется проводить **на постоянной основе**, не только при заключении договора, но и в процессе его исполнения.



Важно знать

Предпринимательская деятельность осуществляется на свой страх и риск, а, следовательно, при заключении договора значительная часть потенциальных контрагентов может, не выходя за пределы допустимого в рамках правовых норм поведения, использовать любые методы и средства для извлечения дополнительной выгоды от заключения договоров, в том числе возможную низкую юридическую грамотность субъекта малого или среднего предпринимательства при согласовании условий договора и в процессе его исполнения. Субъекту предпринимательской деятельности необходимо всегда принимать в расчет вышеуказанные факторы.



1. Сведения, которые можно получить непосредственно от потенциального контрагента

Ряд документов при заключении договора представляется потенциальным контрагентом в обязательном порядке, в частности:

- **копия доверенности**, на основании которой действует подписант, либо приказа о делегировании соответствующих полномочий;
- **копия протокола общего собрания участников или акционеров о назначении единоличного исполнительного органа** (директор, генеральный директор и пр.) подтверждающего его полномочия при подписании договора;
- **копия решения органов управления контрагента о согласии на совершение крупной сделки или сделки с заинтересованностью.**

Вместе с тем, большая часть информации о потенциальном контрагенте, его финансовых показателях и хозяйственной деятельности может быть предоставлена им на добровольной основе в случае его заинтересованности в заключении договора.



2. Выписки из ЕГРЮЛ и ЕГРИП

Самыми распространенными источниками информации о контрагенте является Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) и Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП).

Содержащиеся в указанных государственных реестрах сведения и документы являются открытыми и общедоступными, и предоставляются в виде:

- **выписки** из соответствующего государственного реестра;
- **копии документа (документов)**, содержащегося в соответствующем государственном реестре, например, подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов юридического лица либо сведения о том, что юридическое лицо действует на основании типового устава, утвержденного в соответствии с федеральным законом
- **справки** об отсутствии запрашиваемой информации.

Форма и порядок предоставления содержащихся в государственных реестрах сведений и документов установлены [Приказом Минфина России от 15.01.2015 № 5н](#) «Об утверждении Административного регламента предоставления Федеральной налоговой службой государственной услуги по предоставлению сведений и документов, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц и Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей».



3. Картотека арбитражных дел

Для того, чтобы узнать об участии потенциального контрагента в судебных спорах можно обратиться к картотеке арбитражных дел, размещенной на официальном сайте Высшего Арбитражного суда РФ по адресу:

<http://kad.arbitr.ru/>.

В поле «**Участник дела**» достаточно ввести наименование юридического лица (индивидуального предпринимателя), ИНН или ОГРН и выбрать функцию «**Найти**», после чего ресурс сформирует список дел, в которых участвует контрагент, включая процессуальные решения по каждому из них и информацией об актуальной стадии судебного разбирательства.



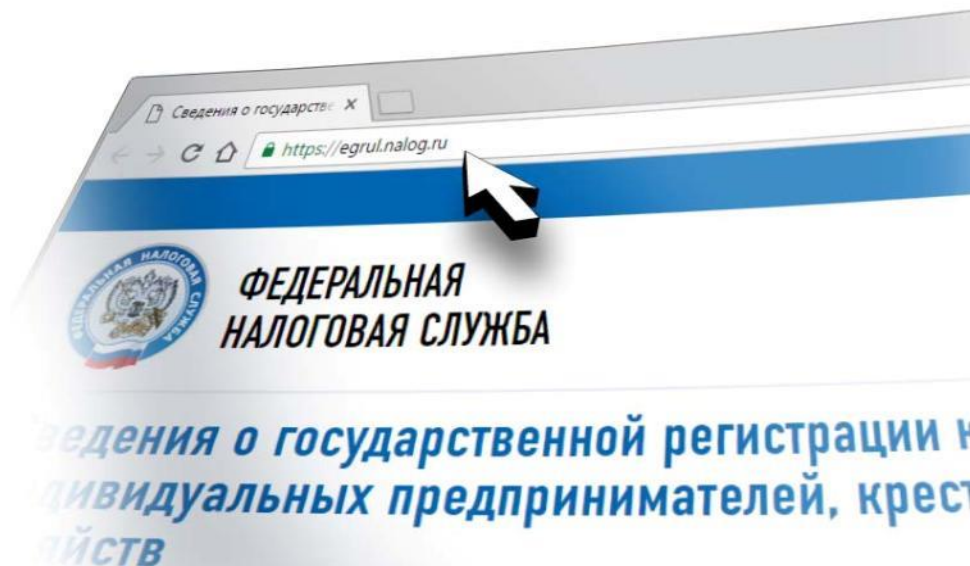
5. Открытые данные на сайте Федеральной налоговой службы

На официальном сайте Федеральной налоговой службы размещены следующие общедоступные сведения о юридических лицах (индивидуальных предпринимателях):

1. **Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств** <https://egrul.nalog.ru/>. Сведения размещаются в соответствии с положениями пункта 8 статьи 6 [Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ](#) и [приказом Минфина России от 5 декабря 2013 г. № 115н](#);

Сведения (выписку) из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, можно получить на официальном сайте ФНС России, используя сервис, размещенный по адресу: <https://service.nalog.ru/vyp/>;

2. **Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации, в том числе для государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, и внесения изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в ЕГРЮЛ** (<https://egrul.nalog.ru/>)

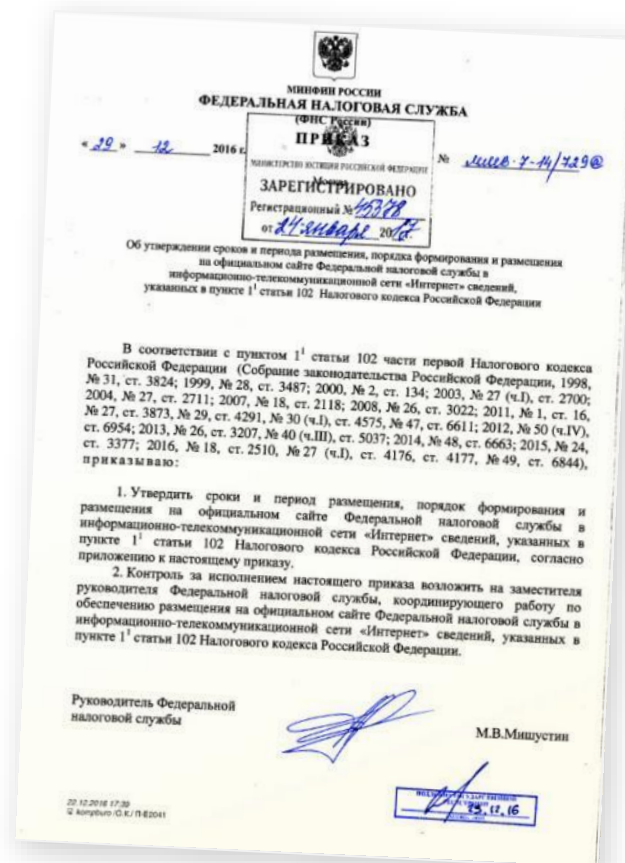


3. **Сведения юридических лиц**, опубликованные в журнале [«Вестник государственной регистрации»](#) о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, о приобретении обществом с ограниченной ответственностью 20% уставного капитала другого общества, а также иные сообщения юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с законодательством Российской Федерации;
4. **Сведения, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятых регистрирующими органами решениях** о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из ЕГРЮЛ;
5. **Сведения реестра дисквалифицированных лиц**;
6. **Сведения о юридических лицах**, в состав исполнительных органов которых входят [дисквалифицированные лица](#);
7. **Адреса**, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами;
8. **Сведения о лицах**, в отношении которых факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации [установлен \(подтвержден\) в судебном порядке](#);
9. **Сведения о юридических лицах**, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, [отсутствует](#);
10. **Сведения о юридических лицах**, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года;
11. **Сведения о физических лицах**, являющихся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юридических лиц.



Кроме того, в соответствии с [приказом ФНС России от 29.12.2016 № ММВ-7-14/729@ «Об утверждении сроков и периода размещения, порядка формирования и размещения на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений, указанных в пункте 1.1 статьи 102 Налогового кодекса Российской Федерации»](#) с 25 июля 2017 года на сайте ФНС России в виде наборов открытых данных будет размещаться информация, в том числе о:

- о недоимках и задолженностях по пеням и штрафам;
- о среднесписочной численности работников организации за календарный год, предшествующий году размещения таких сведений на сайте ФНС России;
- о совершенных организацией налоговых правонарушений, дате вступления в силу решения о привлечении организации к ответственности за налоговое правонарушение, мере ответственности за налоговое правонарушение с указанием размера штрафа;
- наименовании специального налогового режима, применяемого организацией;
- об участии организации в консолидированной группе налогоплательщиков или о том, что организация является ответственным участником консолидированной группы налогоплательщиков;
- о суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за год, предшествующий году размещения таких сведений на сайте ФНС России.

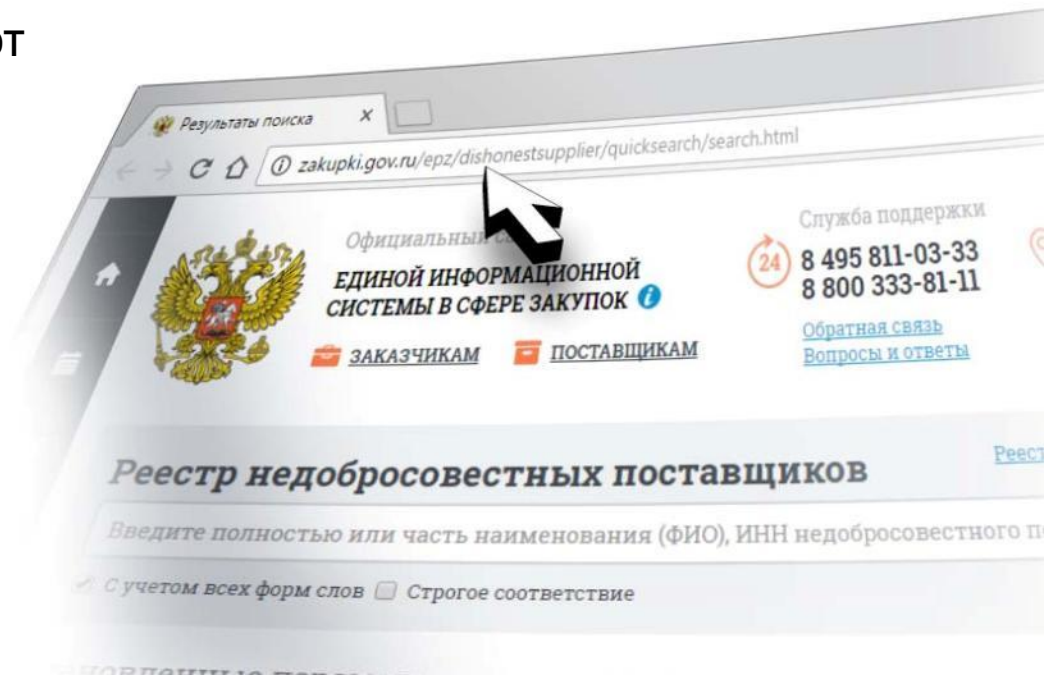


6. Реестр недобросовестных поставщиков

На официальном сайте Единой информационной системы закупок для заказчиков создан специальный раздел, посвященный информации о недобросовестных поставщиках, где контрагент может проверить информацию об интересующем партнере. В реестр недобросовестных поставщиков 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.

Реестр размещен по адресу:

<http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/quicksearch/search.html>



7. Реестры лицензий

На официальных сайтах лицензирующих органов государственной власти можно проверить наличие лицензии у контрагента на определенный вид деятельности, подлежащий лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации.



Важно знать

Виды деятельности, в отношении которых уполномоченными федеральными органами исполнительной власти осуществляется лицензирование определены в части 2 статьи 1 [Федерального закона от 04.05.2011 N 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»](#).

При этом перечень федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих лицензирование, установлен [постановлением Правительства Российской Федерации от 21.11.2011 N 957 «Об организации лицензирования отдельных видов деятельности»](#)



8. Иные сервисы, функционирующие на коммерческой и некоммерческой основе

Одним из системных источников данных о предпринимателях является специальный проект информационного агентства ТАСС, созданный в партнерстве с АО «Корпорация «МСП», - современная площадка бизнес-коммуникаций для малого и среднего бизнеса, которая размещена по адресу: <https://tassbiz.ru/company/search?text>

«ТАСС-Бизнес» предоставляет удобный доступ к информации и различным сервисам (на основе открытых источников данных), необходимым при решении бизнес-задач по развитию, повышению эффективности и минимизации рисков ведения бизнеса.

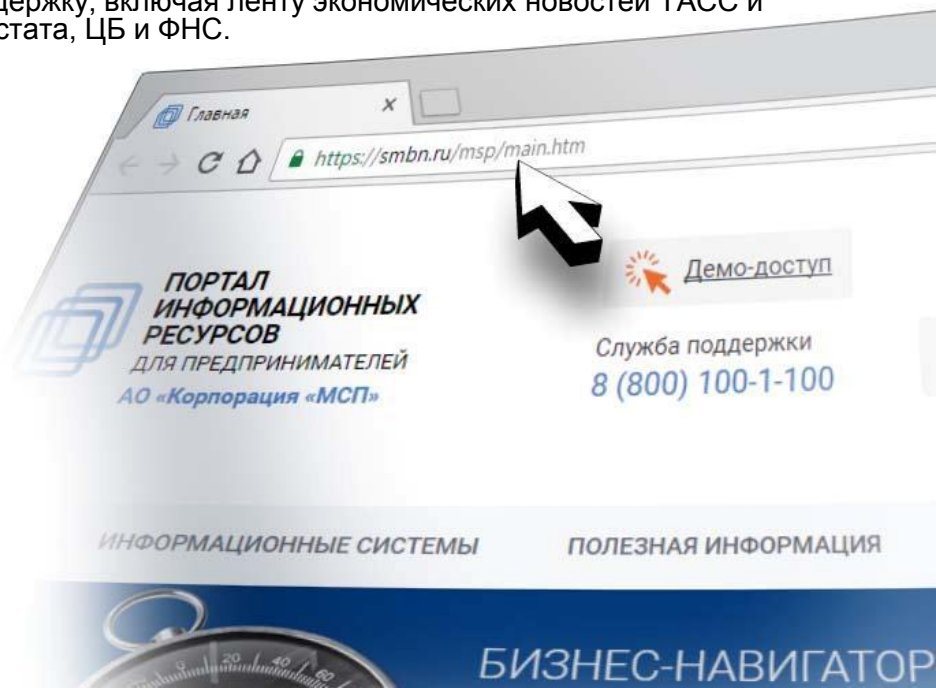
Система предоставляет **следующие возможности**:

- проверять и осуществлять мониторинг контрагентов;
- получать уведомления по электронной почте обо всех важных событиях выбранных вами компаний;
- размещать актуальные контакты и объявления о своей компании;
- добавлять в партнеры своих контрагентов для более эффективного взаимодействия;
- отслеживать тендеры и закупки по заданным критериям автопоиска;
- получать актуальную информационную и аналитическую поддержку, включая ленту экономических новостей ТАСС и интерактивные макроэкономические отчеты по материалам Росстата, ЦБ и ФНС.

«ТАСС-Бизнес» содержит объединённые данные более чем из 20 различных источников, в том числе:

- регистрационные данные ФНС России;
- единый реестр субъектов МСП ФНС России;
- реестр массовых учредителей и иные специализированные картотеки ФНС;
- картотека арбитражных дел;
- сообщения о банкротстве компаний;
- реестр недобросовестных поставщиков;
- бухгалтерская отчетность.

Субъектам малого и среднего предпринимательства большая часть информации и сервисов системы доступна **бесплатно** после регистрации на портале информационных ресурсов АО «Корпорации «МСП» по адресу: <https://smbn.ru/msp/main.htm>.



Анализ полученной информации рекомендуется проводить по методу **«чек-листа»**, распределив конкретные сведения о показателях потенциального контрагента (включая сведения о финансовых показателях, правовом статусе и показателях деятельности, соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении основной деятельности и взаимодействии с контрагентами, деловой репутации) по степени их риска для исполнения планируемого к заключению договора.

В рамках анализа информации о потенциальном контрагенте целесообразно распределить факторы потенциальных рисков взаимодействия с ним по 3 категориям. В частности, можно выделить следующие группы факторов риска:

- **несущественные риски;**
- **существенные риски;**
- **высшая степень риска.**

Ниже приводится общий пример построения **«чек-листа»** в отношении потенциального контрагента. Вместе с тем, рекомендуется модифицировать «чек-лист» в отношении каждого потенциального контрагента в зависимости от вида его деятельности и (или) деятельности потенциального контрагента, вида договора и других факторов.

Важно знать

Необходимо иметь ввиду, что значимость отдельных **факторов риска** может быть настолько высокой, что их невыполнение автоматически приводит к отнесению потенциального контрагента к высшей степени риска



1. **Несущественные риски, которые могут свидетельствовать о неэффективности органов управления, низкой правовой и налоговой дисциплине, а также наличии иных недостатков в хозяйственной и иной деятельности потенциального контрагента, негативно влияющих на исполнением планируемого к заключению договора**

Заключение договора не рекомендуется при одновременном наличии 5 и более вышеуказанных факторов риска.

- 1.1 **Наличие недоимок по налогам, сборам, страховым взносам, либо**
- 1.2 **Наличие задолженности по пеням и штрафам**

• **Приостановление операций контрагента по счетам в банке** и переводов электронных денежных средств (в случае принятия налоговым органом решения о взыскании налога, сбора, страховых взносов, пеней или штрафа) и как следствие - "замораживание" исполнения договора контрагентом.

Отсутствие у контрагента средств для уплаты налогов создает риск того, что суммы платежей по договору, предназначенные для его исполнения, будут направлены (взысканы) на ликвидацию недоимок по налогам.

Неисполнение налоговых обязанностей контрагентом может послужить основанием для признания его **«фирмой-однодневкой»**, в связи с чем налоговый орган может:

- назначить проведение выездной налоговой проверки контрагента и его партнёров;
- признать необоснованным включение затрат в состав расходов при расчете налога на прибыль;
- доначислить налог на прибыль;
- отказать в возмещении НДС / применении налогового вычета по НДС;
- начислить пени за неуплату налогов;
- привлечь к налоговой ответственности (штраф на основании статьи 122 Налогового кодекса РФ).

• Следует дополнительно проверить – сдаёт ли потенциальный контрагент **налоговую отчётность** – если не сдаёт, то вероятность признания его «фирмой-однодневкой» высока.

• **Проведение в отношении контрагента мероприятий налогового контроля** может осложнить исполнение им своих обязательств по договору.

Источник информации для анализа фактора риска: Данная информация будет размещаться на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 25.07.2017 в соответствии с требованиями установленными [приказом ФНС России от 29.12.2016 г. № ММВ-7-14/729@](#)



1.3 Сумма доходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциального контрагента в предшествующем календарном году меньше стоимостного выражения договора

- Может свидетельствовать об отсутствии у потенциального контрагента возможности реального выполнения условий договора (рекомендуется дополнительно проверить наличие производственных мощностей, квалифицированных кадров, имущества и других ресурсов, необходимых для исполнения договора, например – запросить у контрагента документы, подтверждающие наличие соответствующих ресурсов).
Источник информации для анализа фактора риска: Данная информация будет размещаться на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 25.07.2017 в соответствии с требованиями установленными [приказом ФНС России от 29.12.2016 г. № ММВ-7-14/729@](#)

1.4 Наличие убытка у потенциального контрагента в предшествующем календарном году

- Если темп роста расходов потенциального контрагента опережает темп роста его доходов, это может послужить основанием проведения в отношении него выездной налоговой проверки ([пункт 4 Приложения № 2 к Приказу ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ "Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок"](#)), а также может свидетельствовать о неудовлетворительном финансовом состоянии потенциального контрагента.
Источник информации для анализа фактора риска: Данная информация будет размещаться на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 25.07.2017 в соответствии с требованиями установленными [приказом ФНС России от 29.12.2016 г. № ММВ-7-14/729@](#)



1.5 Наличие задолженности, в отношении которой возбуждено исполнительное производство

- Наличие множества исполнительных производств может свидетельствовать о том, что потенциальный контрагент **систематически нарушает** свои обязательства.
- В этом случае целесообразно выяснить основания исполнительных производств (категория дела в суде, суть требований) с помощью информационных баз судебных решений в сети Интернет ([Государственная автоматизированная система Российской Федерации "Правосудие"](#)).
- Значительные суммы задолженности несут **риск утраты** потенциальным контрагентом возможности исполнить свои обязательства по договору в связи с обращением взыскания на его основные средства и денежные средства (не сможет использовать выставленное на торги имущество и выплачивать зарплату работникам).
- Информация о **закрытых исполнительных производствах** по причине отсутствия у должника активов означает, что ФССП не обнаружила никакого имущества, на которое можно обратить взыскание.

Источник информации для анализа фактора риска:

<http://fssprus.ru/iss/ip/>



1.6 У потенциального контрагента отсутствуют в собственности (либо на праве долгосрочной (более 3 лет) аренды) объекты недвижимого имущества, необходимые для осуществления его уставной деятельности

- Риск **фиктивности** деятельности организации, отсутствия у нее основных средств, а также работников.

Источник информации для анализа фактора риска:

- Сведения могут быть предоставлены потенциальным контрагентом



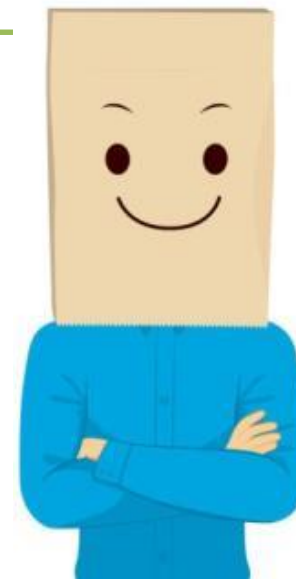
1.7 Потенциальный контрагент зарегистрирован по адресу «массовой» регистрации

1.8 Потенциальный контрагент осуществляет деятельность менее 1 года

- Риск взаимодействия с «**фирмой-однодневкой**» и применения такими фирмами мошеннических схем, направленных на получение исполнения по договору без предоставления встречного исполнения

Источник информации для анализа фактора риска:

<https://service.nalog.ru/addrfind.do>



1.9 Против потенциального контрагента заявлены иски в судебном порядке со стороны субъектов предпринимательской деятельности

1.10 В отношении потенциального контрагента имеются вступившие в силу судебные решения о признании исковых требований субъектов предпринимательской деятельности

- Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по договору.

Источник информации для анализа фактора риска: <http://kad.arbitr.ru/>



1.11 В отношении потенциального контрагента есть негативные отзывы субъектов предпринимательской деятельности на профильных ресурсах в сети «Интернет»

1.12 В отношении потенциального контрагента есть публикации негативного характера в прессе

- Неисполнение контрагентом взятых на себя обязательств по сделкам либо иные нарушения условий договоров, подтверждаемые отзывами участников гражданско-правовых отношений
- Неисполнение контрагентом взятых на себя обязательств по сделкам, что подтверждается публикациями в авторитетных СМИ

Источники информации для анализа фактора риска:

<http://www.mlg.ru/solutions/pr/monitoring/>,

<https://tassbiz.ru/company/search?text>



2. Существенные риски, наличие которых свидетельствует о высокой вероятности неисполнения контрагентом планируемого к заключению договора

*Заключение договора не рекомендуется при одновременном наличии **3 и более** вышеуказанных рисков.*

2.1 Непредставление налоговой отчетности в ФНС России более года и не осуществление операций хотя бы по одному банковскому счету

- В соответствии с ст. 21.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» контрагент **признается фактически прекратившим свою деятельность** и может быть исключен из ЕГРЮЛ в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 129-ФЗ

Источник информации для анализа фактора риска: <https://service.nalog.ru/zd.do>

2.2 Количество и квалификация сотрудников, находящихся в трудовых отношениях с потенциальным контрагентом, не соответствуют целям и задачам планируемого к заключению договора

- Отсутствие у потенциального контрагента **трудовых ресурсов**, необходимых для надлежащего исполнения договора, а также наличие рисков привлечения к исполнению договора третьих лиц (в том числе в случае, когда привлечение третьих лиц к исполнению договора не предусматривается)

Источник информации для анализа фактора риска:

Сведения о **среднесписочной численности работников** организации будут размещаться на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 25.07.2017 в соответствии с требованиями, установленными

[приказом ФНС России от 29.12.2016 г. № ММВ-7-14/729@](#).

Кроме того, соответствующие сведения могут быть предоставлены потенциальным контрагентом.



2.3 Потенциальный контрагент не обладает основными средствами (объектами имущества находящихся на праве собственности или ином праве), достаточными для исполнения планируемого к заключению договора

2.4 Потенциальный контрагент не имеет опыта выполнения работ/оказания услуг (отсутствуют исполненные договоры), являющихся предметом планируемого к заключению договора

- Отсутствие у контрагента материальной базы, необходимой для выполнения обязательств по договору, **повлечет невыполнение или некачественное выполнение** взятых им на себя обязательств по договору
- **Затягивание срока** выполнения обязательств по договору.
- Работы (услуги) могут быть выполнены **ненадлежащим образом**.
Источник информации для анализа фактора риска:
Сведения могут быть предоставлены потенциальным контрагентом



2.5 Против потенциального контрагента заявлено значительное количество (10 и более) исковых требований в судебном порядке со стороны субъектов предпринимательской деятельности

2.6 В отношении потенциального контрагента имеется значительное количество (10 и более) вступивших в законную силу судебных решений о признании исковых требований субъектов предпринимательской деятельности

- **Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения** потенциальным контрагентом взятых на себя обязательств по договору и как следствие риск необходимости принуждения его к исполнению к договора в судебном порядке
Источник информации для анализа фактора риска: <http://kad.arbitr.ru/>

3. **Высшая степень риска.**

При наличии *хотя бы одного* из рисков, приведенных в данном разделе, не рекомендуется заключение договора с потенциальным контрагентом. Кроме того, наличие таких рисков может свидетельствовать об использовании потенциальным контрагентом «мошеннических схем».

- 3.1 В отношении лица, планирующего подписывать со стороны потенциального контрагента договор либо участвующего во взаимодействии со стороны контрагента, установлен (подтвержден) факт невозможности участия (осуществления руководства) в организации
- 3.2 Лицо, планирующее подписание договора со стороны потенциального контрагента либо участвующее во взаимодействии со стороны контрагента, является дисквалифицированным лицом
- 3.3 Паспорт лица, планирующего подписание договора со стороны потенциального контрагента либо участвующее во взаимодействии со стороны контрагента, числится в списке недействительных (утраченных, похищенных)

- **Признание сделки недействительной** в связи с подписанием договора ненадлежащим лицом. В соответствии со ст. 167 ГК РФ при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом

Источники информации для анализа фактора риска:

<https://service.nalog.ru/svl.do>, <https://service.nalog.ru/disfind.do>,
<http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>

- 3.4 Потенциальный контрагент находится в стадии ликвидации
- 3.5 Потенциальный контрагент находится в состоянии банкротства, что подтверждается решениями арбитражных судов о введении внешнего управления или о продлении его срока, о признании потенциального контрагента несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства.
- 3.6 Потенциальный контрагент не обладает лицензией на осуществление вида деятельности, необходимой для исполнения планируемого к заключению договора

- **Невозможность выполнения** контрагентом взятых на себя обязательств по договору

Источник информации для анализа фактора риска:

<http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>, <http://www.fedresurs.ru/>,
<http://www.kommersant.ru/bankruptcy>, сайты соответствующих контролирующих (лицензирующих) органов



- 3.7 Сведения о потенциальном контрагенте включены в реестр недобросовестных поставщиков

- 3.8 Лицо, планирующее подписание договора со стороны потенциального контрагента, не обладает такими полномочиями

- Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения потенциальным контрагентом взятых на себя обязательств по договору, а также риск применения потенциальным контрагентом мошеннических схем

- Риск применения потенциальным контрагентом мошеннических схем

Источник информации для анализа фактора риска:

- Устав и (или) доверенность предоставленные потенциальным контрагентом,
<http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/quicksearch/search.html>

1. Подписание договора

Чтобы не рисковать своим имуществом или денежными средствами, целесообразно иметь представление о деловой репутации контрагента. Сбор информации о покупателе (заказчике), проверка его платежеспособности помогут не ошибиться в выборе делового партнера.

Необходимо **запросить** у будущего партнера по сделке копии устава, свидетельств о государственной регистрации юридического лица и о постановке на учет в налоговых органах, выписку из ЕГРЮЛ, а также иные документы, в том числе необходимые для возможной защиты интересов в судебном порядке. К таким документам можно отнести:

1. Копии **лицензий** (при наличии);
2. Копия документа, подтверждающего **полномочия единоличного исполнительного органа** (директор, генеральный директор и пр.) (*Если подписывает единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор):*
 - протокола общего собрания участников о его назначении (для ООО)
 - протокола общего собрания акционеров о его назначении (для АО)
3. Копия **доверенности**, на основании которой действует подписант, либо приказа о наделении его соответствующими полномочиями. Руководители филиалов и представительств организаций могут заключать договоры лишь на основании доверенности организации;
4. Копия **решения совета директоров АО** для сделки на сумму от 25 до 50% балансовой стоимости имущества АО (*ст.78-79 [Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ](#)*);
5. Копия **решения совета исполнительного органа ООО** для сделки на сумму от 25 до 50% балансовой стоимости имущества ООО (*ст.46 [Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ](#)*);
6. Копия **решения общего собрания акционеров АО** для сделки свыше 50% балансовой стоимости имущества АО (*ст.78-79 [Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ](#)*);
7. Копия **решения общего собрания участников ООО** для сделки свыше 50% балансовой стоимости имущества ООО (*ст.46 [Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ](#)*);
8. Иные документы, в том числе свидетельствующие о **деловой репутации**, финансовом и имущественном положении потенциального контрагента.

Отсутствие документов, указанных в пунктах 4-7, создает предпосылки для признания сделки оспоримой и применения последствий недействительности. Поэтому, когда существуют предположения о крупной сделке или сделке с заинтересованностью, необходимо прибегнуть к правовой экспертизе таких документов контрагента.



2. Зачем предпринимателю нужен юрист

В лице **юриста** субъект малого и среднего предпринимательства должен видеть компетентного сотрудника, способного уберечь бизнес от рисков уже на стадии заключения договора.

Правовое сопровождение договорной работы считается одним из важнейших направлений работы юриста. Юристы участвуют в разработке финансово-правовой схемы сделки, подготавливают и визируют проекты договоров, протоколов разногласий, дополнительных соглашений.

Осуществление договорной работы на должном уровне позволяет заключать договоры на условиях, максимально учитывающих интересы субъектов малого и среднего предпринимательства, контролировать исполнение договорных обязательств, анализировать причины, вызывающие нарушение принятых обязательств.

Правовая экспертиза договора юристом включает в себя **проверку:**

- **содержания и формы договора** на соответствие действующему законодательству и специфике данного вида договора;
- **четкости изложения** текста, не допускающего двусмысленного толкования;
- **отсутствия противоречий** в условиях договора;
- **соответствия содержания** договора цели, которую преследует организация.

В случае невозможности привлечения компетентного юриста на постоянной основе рекомендуется воспользоваться услугами **юридического сопровождения деятельности организации**, предоставляемыми юридическим и (или) консалтинговыми организациями.

