

# Проверка контрагентов

Александр Сотов

Декабрь 2021 | Москва



# Для чего проверять контрагентов



## Требования налоговых органов

Проведение проверки контрагентов необходимо для выполнения требований о должной осмотрительности, без чего имеется риск отказа в получении налоговой выгоды



## Избежание убытков

Проверка проводится для того, чтобы оценить вероятность выполнения контрагентом принятых на себя обязательств



## Минимизация репутационных рисков

Проведение проверки позволит не допустить взаимодействия с контрагентами, имеющими отрицательную деловую репутацию, взаимодействие с которыми может нарушить санкционный режим или повлечь блокировку банковских операций.

# Уровни проверки контрагентов

Верхний уровень проверки.  
Осуществляется по открытым источникам.



Средний уровень проверки. Осуществляется по открытым источникам,  
по информационным базам, на основании аналитического исследования.



Глубокий уровень проверки. Осуществляется на основании наблюдения,  
методов бизнес-разведки, интервьюирования.

# Проверка контрагентов. Верхний уровень

## Применяется, как правило, для избежания конфликтов с налоговыми органами и допуска к торгам.

Письмо ФНС России от 10.03.2021  
N БВ-4-7/3060@

«П. 14 Судебная практика исходит из стандарта осмотрительного поведения в гражданском (хозяйственном) обороте, ожидаемого от его разумного участника в сравнимых обстоятельствах.

П. 15 Налоговым органам следует исследовать в совокупности и взаимной связи, в частности, следующие обстоятельства:

а) неизвестность налогоплательщику информации о фактическом местонахождении контрагента, а также о местонахождении производственных, складских, торговых или иных площадей, необходимых для ведения предпринимательской деятельности;

б) отсутствие свидетельств (например, копий документов, подтверждающих наличие у контрагента производственных мощностей, квалифицированных кадров, имущества, необходимых лицензий, разрешений, свидетельств о членстве в саморегулируемой организации и т.п.), подтверждающих возможность реального выполнения контрагентом условий договора, а также наличие обоснованных сомнений в возможности реального выполнения контрагентом условий договора с учетом времени, необходимого на доставку или производство товара, выполнение работ или оказание услуг;

в) отсутствие у соответствующих должностных и ответственных лиц налогоплательщика информации об обстоятельствах выбора контрагента, заключения сделки и ее исполнения;

г) отсутствие взаимодействия с руководителем, иными должностными лицами, ответственными сотрудниками или иными лицами, уполномоченными действовать от имени контрагента, при обсуждении условий и подписании договора; отсутствие документального подтверждения полномочий данных лиц;

д) несовершение действий по получению необходимой информации, которые обычны для деловой практики, неосуществление налогоплательщиком анализа сведений о контрагенте, размещенных в том числе на официальном сайте ФНС России в формате открытых данных;

е) отсутствие в открытом доступе информации о контрагенте, свидетельствующей о ведении им реальной экономической деятельности;

ж) отсутствие у налогоплательщика информации о способе получения сведений о контрагенте (например, наличие рекламы в СМИ, сайта, рекомендаций партнеров или других лиц).

# Проверка контрагентов. Верхний уровень

Из изложенного видно, что для минимизации налоговых рисков необходимо проверять:

Сведения  
о руководителях  
и их полномочиях  
(документы  
об избрании,  
отсутствие данных  
о дисквалификации)

Регистрационные  
данные и наличие  
объектов для  
деятельности  
(склады, мощности  
и пр.)

Сведения  
о деятельности  
(реклама,  
публикации)

# Проверка контрагентов. Верхний уровень

## Источник сведений

### Что можно получить самому:

- Выписку ЕГРЮЛ;
- Отчетность;
- Данные о непогашенных задолженностях;
- Открытые данные с сайтов

### Что можно запросить у контрагентов:

- Данные о производственных мощностях;
- Лицензии, разрешения и пр.;
- Документы, подтверждающие полномочия руководителя (желательно – с паспортными данными)
- Справку о членстве в СРО

Переписка, связанная с получением сведений, должна фиксироваться. Она – подтверждение должной осмотрительности.

# Проверка контрагентов. Средний уровень

Применяется при отслеживании контрагента по уже заключенным договорам, при подготовке к заключению существенного контракта. Предполагает использование следующих инструментов:



**Отслеживание изменений.**  
Для этого в отношении контрагента выставляются виртуальные «маячки»

- <https://service.nalog.ru/regmon> (отслеживание регистрационных данных) сервис Google Alert,
- <https://www.google.com/alerts>, отслеживание сайта



**Проверка сайта**

- Установление даты регистрации и периода использования
- Установление администратора сайта
- Получение сведений о ресурсе



**Проверка по «рассеянным» источникам**

- Данные в статьях, отзывах;
- Данные на форумах;
- Данные из социальных сетей

# Проверка контрагентов. Глубокий уровень

Применяется при намерении осуществить крупные инвестиции, или при возникновении подозрения в совершении мошеннических действий. Предполагает использование следующих инструментов:



## Наблюдение за объектом

- Наблюдение с помощью технических средств
- Наблюдение на основании анализа косвенных данных



## Интервьюирование

- Интервьюирование контрагентов
- Интервьюирование бывшего персонала



## Техническая экспертиза

- Исследование продукции
- Исследование производственного оборудования

# Инструменты проверки

## Основные информационные базы



### Информационная система «СПАРК»

Информативна, удобна в использовании, но достаточно дорогая



### База данных ФНС

(<https://egrul.nalog.ru>)



Сообщения о ликвидации и реорганизациях  
(<http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/>)



Сообщения о банкротстве  
(<http://bankrot.fedresurs.ru/>)



Организации, исключенные в связи с отсутствием деятельности  
(<http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/>)



Сведения о заблокированных счетах  
(<https://service.nalog.ru/bi.do>)



Сведения о «массовых директорах»  
(<https://service.nalog.ru/mru.do>)



Исполнительные производства  
(<http://fssprus.ru/>)



Судебные разбирательства  
(<http://kad.arbitr.ru/> и <https://sudrf.ru/>)



Недобросовестные поставщики  
(<http://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier>)



Заложенное имущество  
(<https://www.reestr-zalogov.ru/state/index>)



Поиск сайтов с одним владельцем  
(<https://spyonweb.com/>)

# Инструменты проверки. «Рассеянные» источники



**Печатные издания** – сведения, опубликованные в ранее время, которые по каким-то причинам не были размещены в сети Internet. Указания на них встречаются в сетевых ресурсах. Значительная часть этих изданий может быть выложена на торрентах.



**Информационные агентства** – специализируются на размещении новостей (ТАСС, РБК, РИА «Новости», CNN, Lenta.ru). Призваны давать фактуру о событиях с минимумом аналитики. К сообщениям обычно добавляется краткая справка о предшествующих событиях и ссылка на источник новости. Зачастую могут оперировать непроверенными источниками и давать неподтвержденную информацию.



**Средства массовой информации** – осуществляют сбор и некую аналитическую обработку информации. Могут дать подбор сведений из разных источников, но имеется риск необъективной трактовки в соответствии с редакционной политикой.



**Сайты компаний** – содержат сведения о профиле деятельности, продукции и ценах. Могут содержать сведения об истории, данные о руководящих органах, отчетность, основные корпоративные события и пр.



**Форумы** – площадка для обмена мнениями среди профессионального сообщества. Могут содержать в себе сведения, освещающие событие «изнутри».



**Сайты частных лиц** – блоги, персональные сайты.



**Познавательные ресурсы** – сетевые энциклопедии, каталоги, справочники.

# Инструменты проверки информации. «Рассеянные» источники

## Основные информационные базы

### Источник абсолютно надежный и компетентный

1. Соответствует собственному опыту.
2. Ранее всегда сообщал достоверную информацию.
3. Соответствует сведениям из других надежных источников

### Источник обычно надежный

1. Обычно информация является достоверной. В случае публикации недостоверной информации делается опровержение.
2. Частично подтверждается сведениями из других источников.

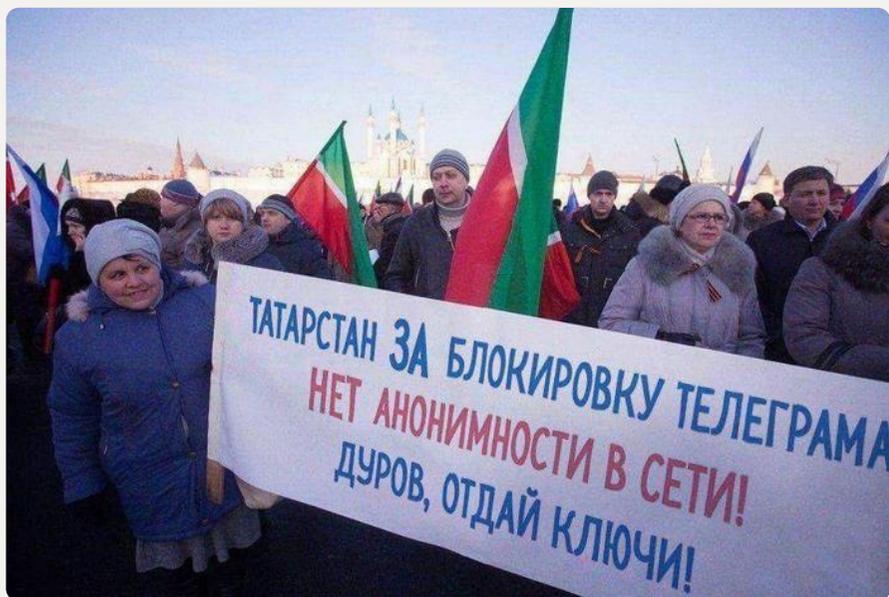
### Источник не слишком надежный

1. Неоднократно предоставлялась недостоверная информация. Ложные сведения не получают опровержения.
2. Нет подтверждения от других источников.
3. Сведения противоречат собственной информации.

### Источник ненадежный

# Инструменты проверки информации. «Рассеянные» источники

## Основные информационные базы



# Инструменты проверки информации

## Проверка сайта

**fbk.ru** Updated 1 second ago

**Domain Information**

Domain:	fbk.ru
Registrar:	RU-CENTER-RU
Registered On:	1998-12-16
Expires On:	2018-12-31
Status:	REGISTERED, DELEGATED, VERIFIED
Name Servers:	mxr2-px.fbk.ru. ns3-l2.nic.ru. ns4-cloud.nic.ru. ns4-l2.nic.ru. ns8-cloud.nic.ru. ns8-l2.nic.ru.

**Registrant Contact**

Organization:	Financial and Accounting Consultants Ltd.
---------------	---

**Raw Whois Data**

% By submitting a query to RIPN's Whois Service  
% you agree to abide by the following terms of use:  
% http://www.ripn.net/about/servpol.html#3.2 (in Russian)  
% http://www.ripn.net/about/en/servpol.html#3.2 (in English).

domain: FBK.RU

Interested in similar domains?

- thefbk.com Buy Now
- fbkgroup.net Buy Now
- fbkshop.com Buy Now
- fbkdesign.net Buy Now
- fbktech.com Buy Now

**.xyz** Sale  
\$12.88 **\$1.88**  
BUY NOW  
\*Offer ends 30th November 2018

On Sale!

# Инструменты проверки информации

## Проверка сайта

### Whois IP 185.93.110.48

Updated 1 secc

```
% This is the RIPE Database query service.
% The objects are in RPSL format.
%
% The RIPE Database is subject to Terms and Conditions.
% See http://www.ripe.net/db/support/db-terms-conditions.pdf

% Note: this output has been filtered.
%       To receive output for a database update, use the "-B" flag.

% Information related to '185.93.108.0 - 185.93.111.255'

% Abuse contact for '185.93.108.0 - 185.93.111.255' is 'abuse@netangels.ru'

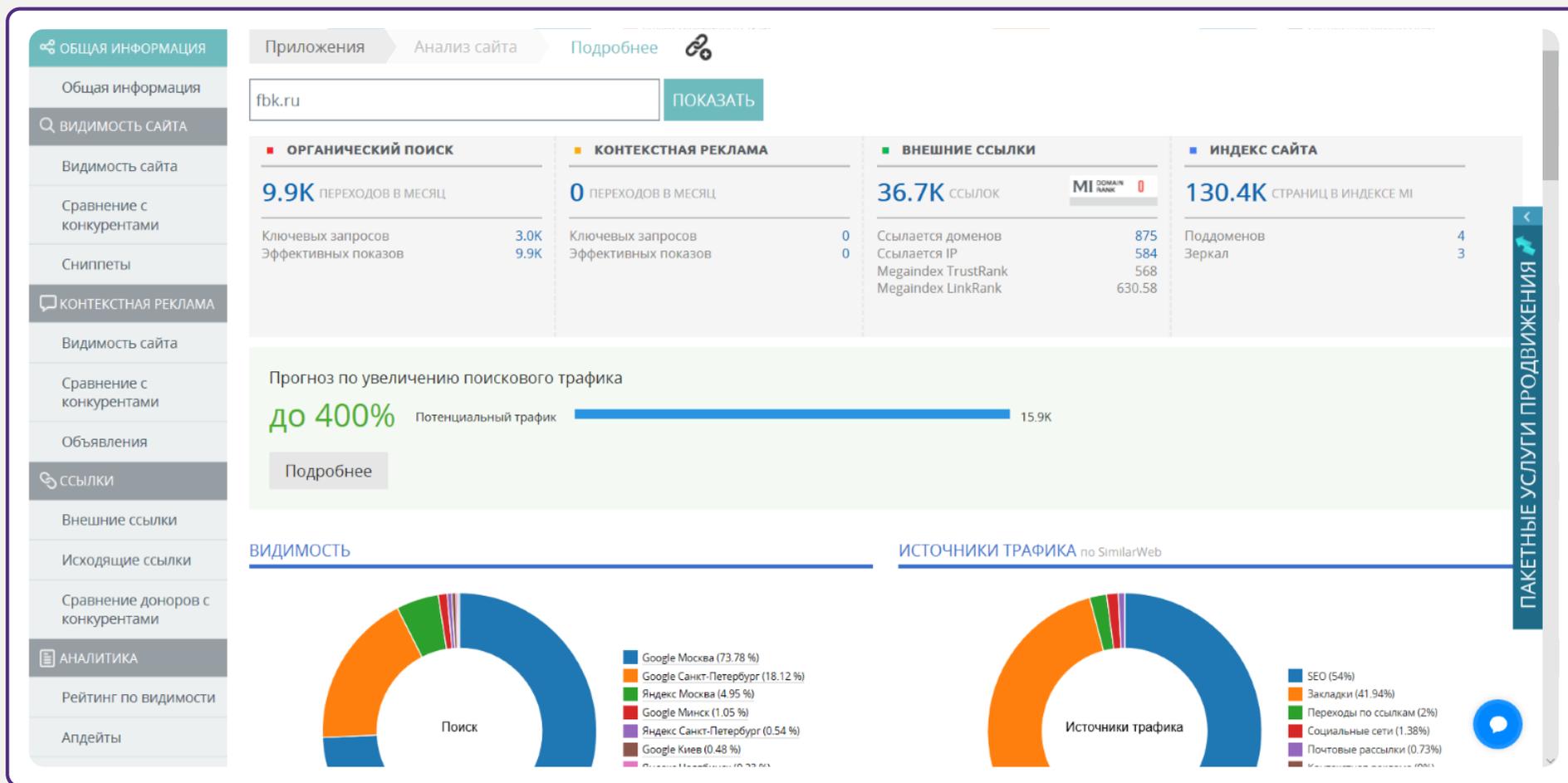
inetnum:        185.93.108.0 - 185.93.111.255
netname:        RU-NETANGELSR-20150325
country:        RU
org:            ORG-IL319-RIPE
admin-c:        AK5786-RIPE
tech-c:         AK5786-RIPE
status:         ALLOCATED PA
mnt-by:         RIPE-NCC-HM-MNT
mnt-by:         MNT-INTERNET-PRO
mnt-lower:      MNT-INTERNET-PRO
mnt-routes:     MNT-INTERNET-PRO
created:        2015-04-17T08:50:37Z
last-modified:  2016-06-14T08:48:27Z
source:         RIPE # Filtered

organisation:   ORG-IL319-RIPE
org-name:       Internet-Pro Ltd
org-type:       LIR
address:        Belinskogo street, 83, 13 floor
address:        620026
address:        Ekaterinburg
address:        RUSSIAN FEDERATION
phone:          +73432535500
```



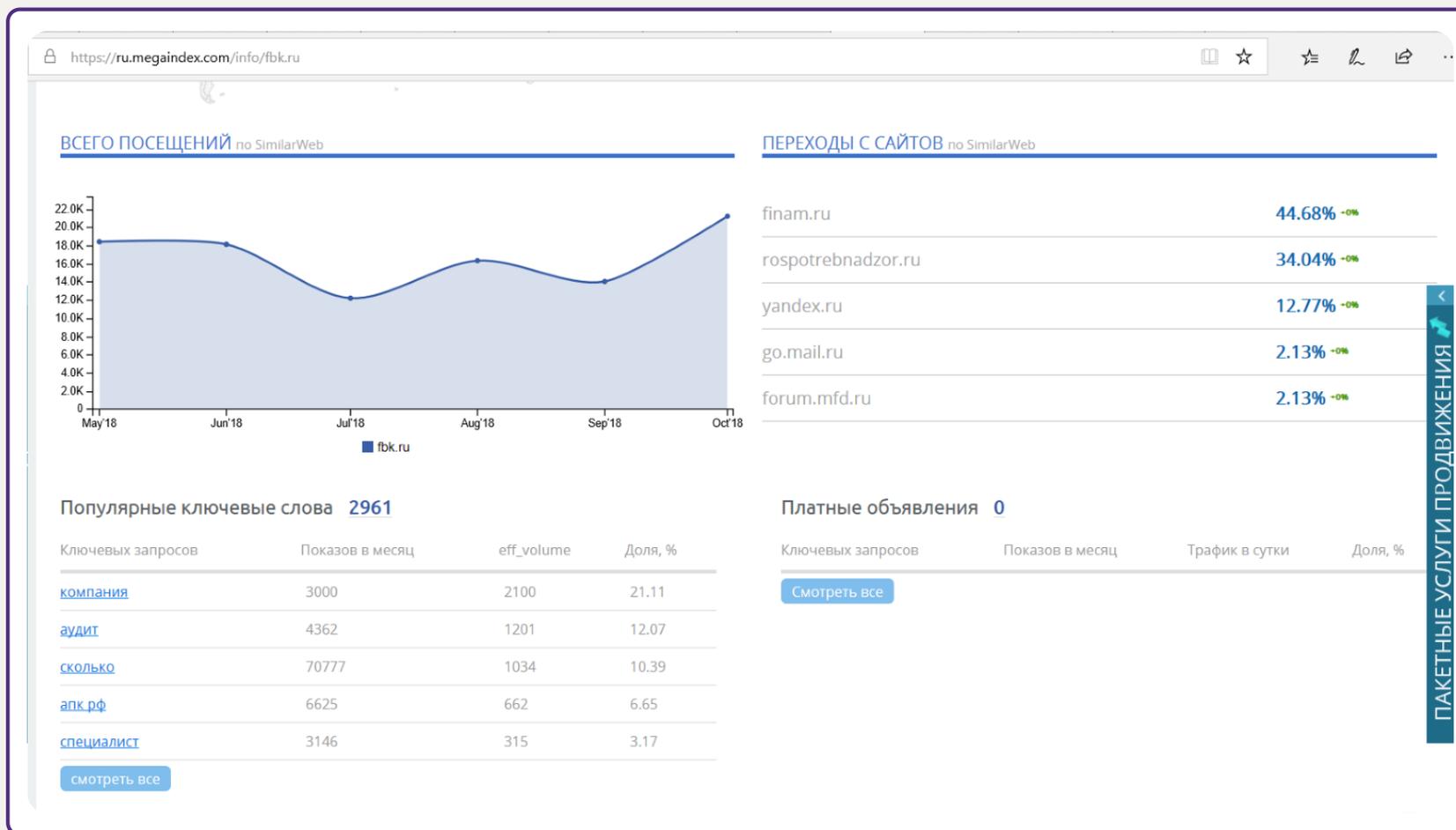
# Инструменты проверки информации

## Исследование сайта. Инструмент <https://ru.megaindex.com>



# Инструменты проверки информации

## Исследование сайта. Инструмент <https://ru.megaindex.com>



# Инструменты проверки информации

## Автоматизированный мониторинг сайтов

Один из наиболее доступных инструментов мониторинга – **сервис Google Alert** (<https://www.google.com/alerts>). Он позволяет практически мгновенно отслеживать появление информации либо в интернете вообще, либо на каких-то отдельных сайтах. Для его использования необходима учетная запись в Google (gmail.com).

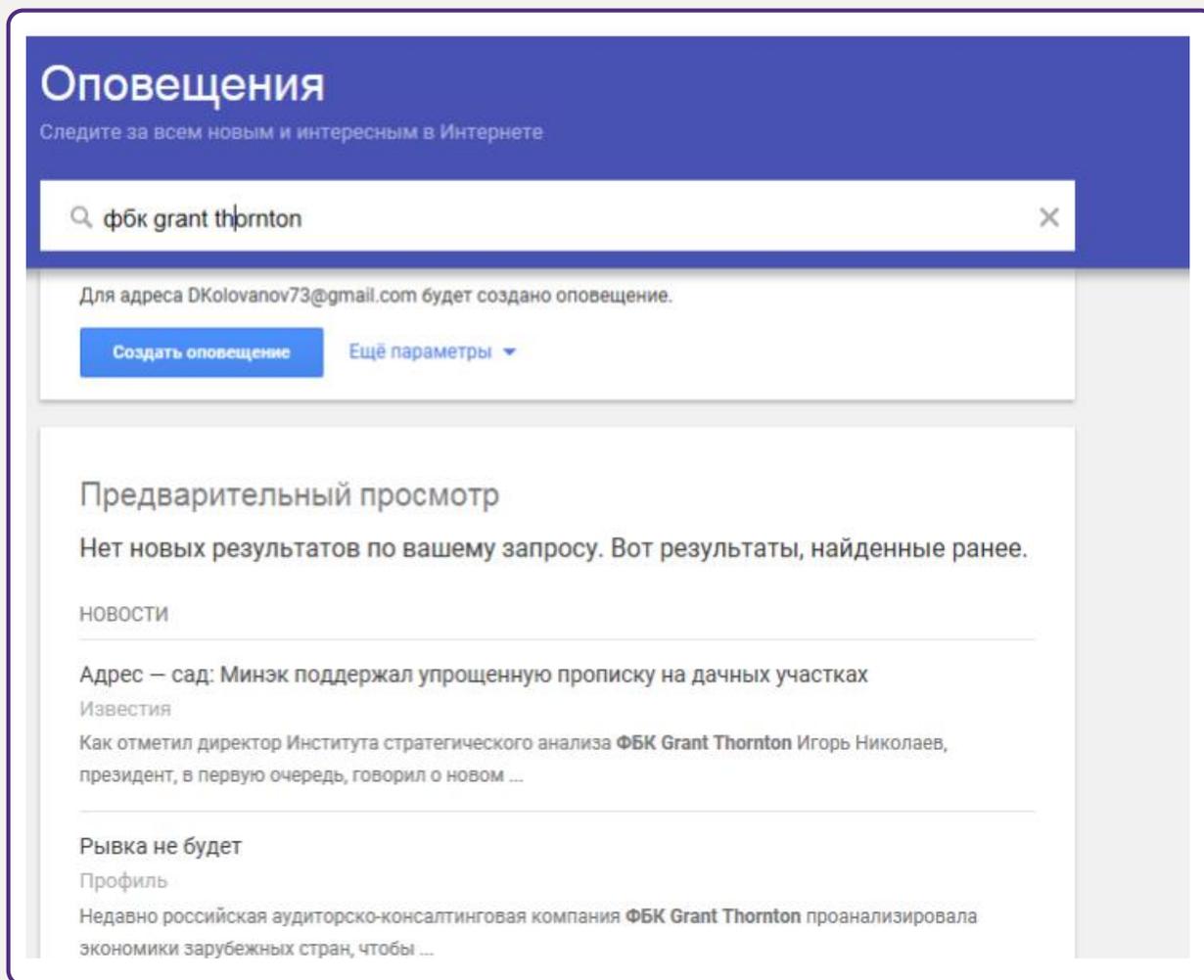
Для более точной настройки используется кнопка

**«Еще параметры»**

Эти настройки позволяют определить периодичность уведомлений о заданном событии (ежедневно, еженедельно, по мере получения результата), а также источник, который требуется мониторить.

# Инструменты проверки информации

## Автоматизированный мониторинг сайтов



**Оповещения**  
Следите за всем новым и интересным в Интернете

фбк grant thornnton

Для адреса DKolovanov73@gmail.com будет создано оповещение.

Создать оповещение Ещё параметры ▾

**Предварительный просмотр**  
Нет новых результатов по вашему запросу. Вот результаты, найденные ранее.

НОВОСТИ

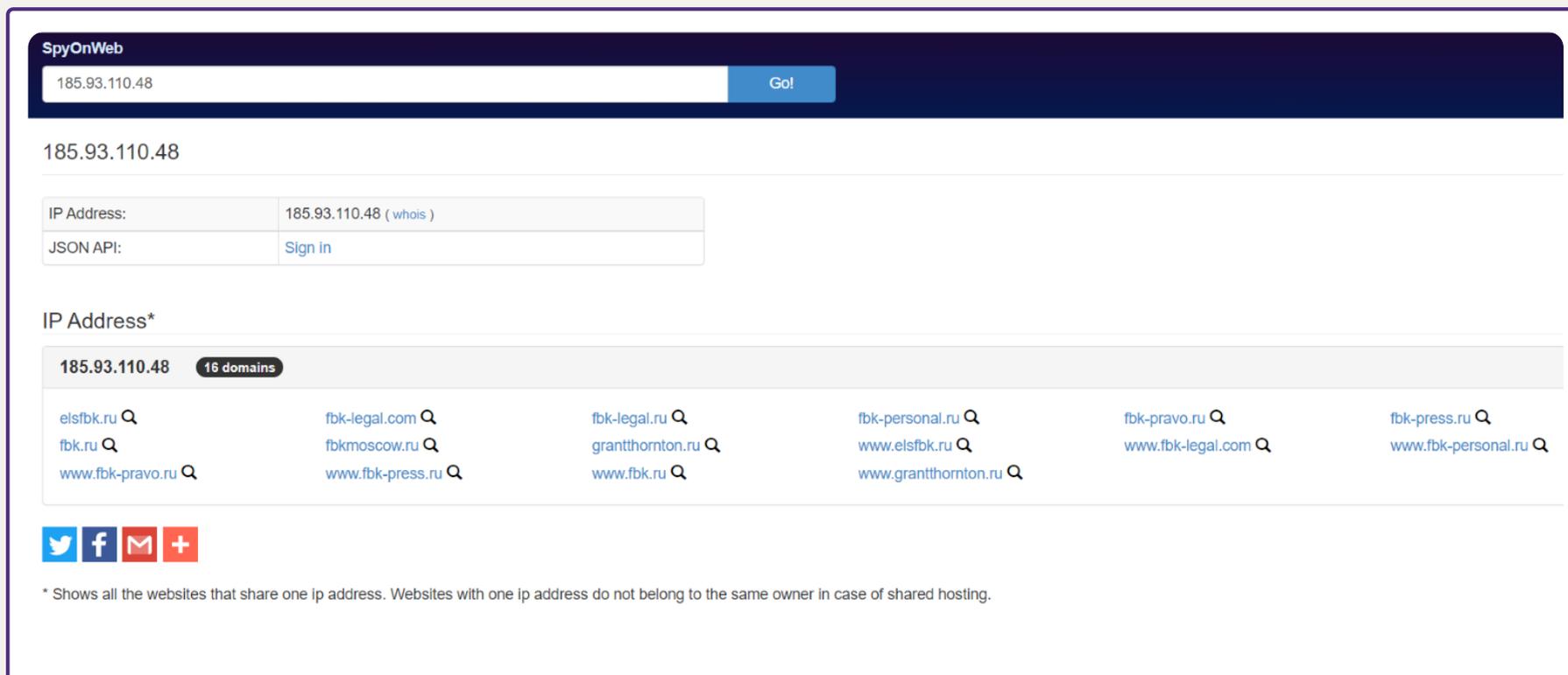
Адрес — сад: Минэк поддержал упрощенную прописку на дачных участках  
Известия  
Как отметил директор Института стратегического анализа **ФБК Grant Thornton** Игорь Николаев, президент, в первую очередь, говорил о новом ...

Рывка не будет  
Профиль  
Недавно российская аудиторско-консалтинговая компания **ФБК Grant Thornton** проанализировала экономики зарубежных стран, чтобы ...

# Инструменты проверки информации

## Поиск владельца нескольких сайтов

При использовании сервиса SpyOnWeb можно ввести только один IP, и можно будет понять, какие еще ресурсы закреплены за данным лицом.



SpyOnWeb

185.93.110.48 [Go!](#)

185.93.110.48

IP Address:	185.93.110.48 ( whois )
JSON API:	<a href="#">Sign in</a>

IP Address\*

185.93.110.48 **16 domains**

<a href="#">elsfbk.ru</a> 🔍	<a href="#">fbk-legal.com</a> 🔍	<a href="#">fbk-legal.ru</a> 🔍	<a href="#">fbk-personal.ru</a> 🔍	<a href="#">fbk-pravo.ru</a> 🔍	<a href="#">fbk-press.ru</a> 🔍
<a href="#">fbk.ru</a> 🔍	<a href="#">fbkmoscow.ru</a> 🔍	<a href="#">grantthornton.ru</a> 🔍	<a href="#">www.elsfbk.ru</a> 🔍	<a href="#">www.fbk-legal.com</a> 🔍	<a href="#">www.fbk-personal.ru</a> 🔍
<a href="#">www.fbk-pravo.ru</a> 🔍	<a href="#">www.fbk-press.ru</a> 🔍	<a href="#">www.fbk.ru</a> 🔍	<a href="#">www.grantthornton.ru</a> 🔍		

[Twitter](#) [Facebook](#) [Email](#) [+](#)

\* Shows all the websites that share one ip address. Websites with one ip address do not belong to the same owner in case of shared hosting.

# Инструменты проверки информации

## Автоматизированный мониторинг сайтов

**Google Alert** позволяет отслеживать упоминание информации в социальных сетях:

```
fbk.ru {site:facebook.com OR site:twitter.com OR site:digg.com OR  
site:delicious.com OR site:plus.google.com OR site:vk.com OR site:reddit.com}
```

**Инструмент** также позволяет искать сведения в видеоконтенте. Для этого в разделе «Источники» необходимо выбрать «видео» и ввести запрос на отслеживание:

```
“фбк” site:youtube.com
```

# Инструменты проверки информации

## Тематический поиск

Для поиска информации в различных ресурсах может использоваться сервис **SocialMention** (<https://www.talkwalker.com/>).



Данная программа позволяет отслеживать упоминания в блогах, в соцсетях и видеосервисах. Работает с отдельными ключевыми словами — поисковыми запросами или графическими данными.

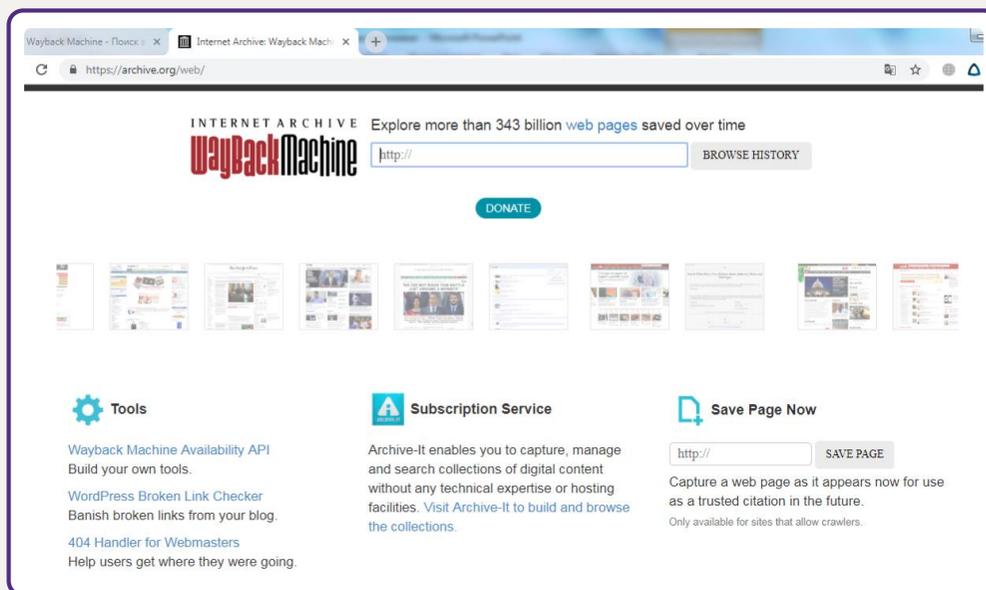
# Инструменты проверки информации

## Исследование удаленных данных

Одно из крупнейших хранилищ удаленной сетевой информации — **The Wayback Machine** (<https://archive.org/web/>).



Содержит 85 млрд. веб-страниц. Так как сохраняется не только последняя копия, а бот просматривает ресурсы периодически, можно изучить все изменения, сделанные на определенной странице с течением времени, даже если сайт уже не существует. В строке поиска желательно использовать префикс WWW.



# Инструменты проверки информации

## Наблюдение



При наблюдении должны соблюдаться тайна личной жизни, тайна переписки и иные охраняемые законом виды конфиденциальной информации.

# Инструменты проверки

## Опрос персонала

Провести интервьюирование действующего персонала, как правило, не представляется возможным.

Интервью может проводиться:

- С сотрудниками контрагентов;
- С бывшими сотрудниками.

Контрагенты могут быть установлены на основании собственных заявлений объекта проверки, на основании данных открытых источников или на основании данных наблюдения.

Для получения сведений могут быть использованы личные связи или официальные запросы.

Так же возможно интервьюирование с использованием социальных сетей.

Бывшие сотрудники могут быть установлены на основании сведений из социальных сетей, а также объявлений, связанных с поиском работы. Далеко не всегда они имеют должный уровень мотивации, чтобы говорить о своем прежнем месте работы. Установление психологического контакта с ними – предмет индивидуального подхода.

# Использование результатов проверки контрагентов



# Использование результатов проверки

## Переговоры

При использовании результатов проверки контрагентов в ходе переговоров, необходимо учитывать следующие правила:



**Понимать, какова стратегия на переговорах, и какое место в ней играет полученная информация**



**Оценивать формат полученной информации и источники ее получения**



**Оценить, может ли быть раскрыт источник полученной информации (например, для оказания психологического воздействия на контрагента)**

# Использование результатов проверки

## Юридические процессы

Результаты проверки контрагентов могут использоваться в суде, в досудебном разбирательстве и пр. при условии надлежащего процессуального оформления полученной информации. При этом должны выполняться следующие принципы:

1

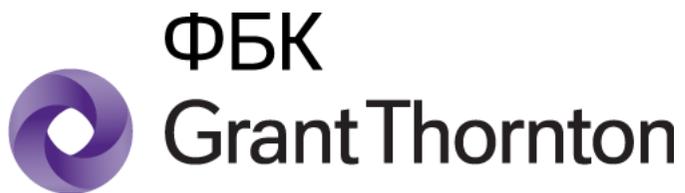
Источник сведений должен быть известным и верифицируемым

2

Процесс получения сведений должен быть должным образом описан и зафиксирован

3

Способы получения сведений не должны противоречить законодательству



# Благодарим за внимание!

ул. Мясницкая, 44/1,  
Москва, Россия 101990

Т: (495) 737 5353  
Ф: (495) 737 5347  
E: fbk@fbk.ru

[fbk.ru](http://fbk.ru)

[fbk-pravo.ru](http://fbk-pravo.ru)

