



ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА

Чек-лист проверки контрагента перед сделкой

Практическое руководство для руководителя
и сотрудников, согласующих договоры и платежи





+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Перед предоплатой поставщику или отгрузкой покупателю с отсрочкой проверьте, кто получит ваши деньги или товар, за счёт чего исполнит обязательство и что останется для взыскания при нарушении договора.

Мы подготовили этот чек-лист для самостоятельной проверки деловых партнёров. Он помогает собрать доказательства, заметить противоречия и выбрать условия сделки. Для существенных рисков предусмотрены вопросы, которые стоит передать юристу.

Как пользоваться руководством

- 1 Заполните карточку сделки ниже и определите сумму возможной потери.
- 2 Проведите быструю проверку на следующей странице.
- 3 Пройдите тематические блоки. Отмечайте пункт только после проверки.
- 4 Сохраните документы и заполните лист решения на странице 19.
- 5 Повторите проверку перед оплатой и при изменении условий.

Для каждого пункта: запишите результат «подтверждено / есть риск / не проверено / не применимо», источник и дату. Неприменимость объясните. Пустой пункт означает незавершённую проверку.

Карточка вашей сделки

Контрагент и ИНН		Предмет договора	
Цена / аванс / отсрочка		Сумма под риском	
Срок исполнения		Проверил / дата	



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Сумма под риском: неотработанный аванс, неоплаченные поставки и иные возможные потери по сделке с учётом реального обеспечения. Для регулярных поставок учитывайте накопленную задолженность.

ООО «ПСВ» · Взыскание долгов и процедуры банкротства для бизнеса по всей России. Методика актуализирована 7 октября 2026 года.

Предел проверки: открытые данные и предоставленные документы позволяют оценить риск на дату проверки. Они не дают гарантии исполнения и не раскрывают скрытые обязательства или закрытую банковскую информацию.

1 Быстрая проверка перед оплатой

Если платёж согласуется сегодня, сначала выполните эти действия. Обнаруженный существенный риск — основание отложить оплату до проверки и объяснений.

- ☐ **Сверьте ИНН во всех документах.** Договор, счёт, выписка ЕГРЮЛ и реквизиты должны относиться к одному участнику. Оплата третьему лицу требует отдельного основания.
- ☐ **Получите свежую выписку ЕГРЮЛ или ЕГРИП.** Проверьте статус, руководителя, адрес и последние изменения. Не ограничивайтесь скриншотом, присланным продавцом.
- ☐ **Установите полномочия подписанта.** Директор, представитель и лицо, согласующее платёж, могут быть разными людьми. Проверьте доверенность и пределы полномочий.
- ☐ **Посмотрите арбитражные дела и банкротные публикации.** Ищите по ИНН. Откройте последние значимые документы, а не только список дел.
- ☐ **Проверьте исполнительные производства.** Сопоставьте должника по идентификаторам, размер долгов и характер обязательств.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

- ☐ **Проверьте высокий риск в публичном сервисе ЗСК.** Отсутствие высокого риска не подтверждает низкий банковский риск. При выявленном высоком риске отложите платёж и запросите документы.
- ☐ **Подтвердите источник исполнения.** Откуда появятся товар, люди, техника или деньги? Ответ должен подтверждаться документами, связанными с вашим договором.
- ☐ **Подтвердите платёжные реквизиты независимым каналом.** При их смене свяжитесь с уполномоченным лицом по ранее проверенному контакту. Одного письма с новым счётом недостаточно.

Когда платёж следует остановить

Не подтверждены полномочия; выявлены поддельные документы; предлагается скрыть получателя или исказить назначение платежа; товар или источник его поставки не подтверждены при существенном авансе; действующие ограничения препятствуют расчётам.

Действие: зафиксируйте причину, запросите доказательства и согласуйте решение с руководителем и юристом. Срочность, скидка или рекомендация знакомого не устраняют риск.

Источники: ЕГРЮЛ / ЕГРИП, КАД, ЕФРСБ, ФССП, ЗСК Банка России. Прямые ссылки — на странице 22.

2 Компания и полномочия

Ваша задача — установить, с кем вы заключаете договор и кто вправе принимать обязательства от имени контрагента.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Регистрация и история

- ☐ **Проверьте регистрационные данные.** Наименование, ИНН, ОГРН / ОГРНИП, статус и дата регистрации должны совпадать с договором.
- ☐ **Изучите сведения о недостоверности и прекращении деятельности.** Посмотрите записи об адресе, руководителе, ликвидации, реорганизации и предстоящем исключении.
- ☐ **Составьте краткую историю изменений.** Запишите смены директора, участников, адреса и наименования за последние 12–36 месяцев. Сопоставьте даты со спорами и долгами.
- ☐ **Проверьте фактический адрес и связь с компанией.** Сайт, карты, документы аренды и подтверждённый контакт помогут проверить реальное присутствие. Массовый адрес требует объяснения.

Право подписать и исполнить договор

- ☐ **Проверьте подписанта.** Сверьте директора с реестром, запросите документ о назначении; для представителя — доверенность, срок и право подписать именно эту сделку.
- ☐ **Уточните необходимые корпоративные одобрения.** При значимой или необычной сделке передайте юристу устав и документы об одобрении, если оно требуется. Цена сама по себе не решает вопрос.
- ☐ **Проверьте лицензии и допуски.** Найдите запись в официальном реестре, проверьте срок и вид деятельности. Для работ, требующих СРО, проверьте соответствующее членство и условия.
- ☐ **Сверьте профиль бизнеса с предметом договора.** ОКВЭД — ориентир. Отсутствие отдельного кода не доказывает невозможность сделки; необходимые разрешения и реальные ресурсы проверяются отдельно.

Красный флаг: директор, участник и адрес сменились незадолго до договора, а объяснение отсутствует или противоречит документам.



Что сохранить: выписку реестра, доверенность, документы о назначении и одобрении, результат проверки лицензии, пояснения по изменениям.

Источники: ФНС и реестры профильных органов. Ссылки на ЕГРЮЛ и «Прозрачный бизнес» — на странице 22.

3 Руководитель, собственники и связанные компании

Проверьте деловую историю людей, которые управляют контрагентом. КДЛ — контролирующие лица: те, кто способен определять его действия. Формальная должность не всегда раскрывает фактический контроль.

Кто управляет и получает выгоду

- ☐ **Установите директора и участников.** Используйте реестр и документы компании. Для акционеров и бенефициаров запрашивайте сведения, которые не раскрываются публично.
- ☐ **Уточните фактического бенефициара.** Попросите объяснить структуру владения и лицо, принимающее ключевые решения. Зафиксируйте, что не удалось подтвердить.
- ☐ **Проверьте личность при совпадении ФИО.** Используйте законно доступные дополнительные идентификаторы и связи с компанией. Тёзку нельзя включать в негативную историю.
- ☐ **Посмотрите другие бизнесы ключевых лиц.** Отметьте действующие, ликвидированные, исключённые и банкротные компании, а также период участия каждого лица.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Как они вели бизнес раньше

- ☐ **Изучите причины прекращения прежних компаний.** Ликвидация сама по себе не означает недобросовестность. Важны долги, судебные акты и повторяемость обстоятельств.
- ☐ **Найдите судебные акты об ответственности КДЛ.** Разделите поданное заявление и вступившее в силу решение. Выясните основания, роль лица и результат обжалования.
- ☐ **Постройте простую схему группы.** Компания → собственник / директор → другие компании. Общие контакты и адреса — повод проверить связь, а не её окончательное доказательство.
- ☐ **Ищите повторение сценария.** Долги → смена руководства → передача бизнеса связанному ООО. Проверяйте даты, имущество и документы, подтверждающие передачу.

Красный флаг: ключевое лицо неоднократно управляло компаниями с непогашенными долгами и повторяет тот же сценарий в новом бизнесе.

Что сохранить: схему связей, периоды участия, номера дел, судебные акты и отдельно список неподтверждённых связей.

Важное ограничение: долг ООО не становится автоматически долгом директора, участника или другой компании группы. Для взыскания с них нужны самостоятельные правовые основания.

4 Суды, банкротство и исполнение решений

Количество дел не заменяет анализ. Определите, за что предъявляются требования, как компания ведёт себя в процессе и исполняет ли принятые обязательства.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Судебная история

- ☐ **Найдите дела по ИНН и разделите роли.** Истец, ответчик, третье лицо и должник в банкротстве — разные ситуации. Особое внимание уделите ответчику.
- ☐ **Посмотрите динамику за 3 года и последние 90 дней.** Резкий рост требований поставщиков, арендодателей и работников может быть ранним сигналом проблем.
- ☐ **Прочитайте акты по значимым спорам.** Неоплата, возврат аванса, качество работ и налоговый спор имеют разные причины. Отметьте текущую стадию и подтверждённый результат.
- ☐ **Разделите заявленные суммы и установленные долги.** Иск не доказывает задолженность. Не складывайте повторно один долг из иска, решения и исполнительного производства.

Что происходит после нарушения

- ☐ **Проверьте банкротные сообщения.** Намерение подать заявление, само заявление и введённая процедура — разные стадии. Подтвердите состояние по публикациям и судебным актам.
- ☐ **Проверьте исполнительные производства.** Запишите суммы, даты и основания. Если производство окончено, выясните причину: окончание не всегда означает оплату.
- ☐ **Запросите подтверждение погашения существенных долгов.** Платёжный документ и результат сверки надёжнее устного обещания «всё закрыто».
- ☐ **Оцените поведение при взыскании.** Исполняет ли мировые соглашения, отвечает ли на претензии, меняет ли адрес и активы во время спора? Законное обжалование само по себе не доказывает недобросовестность.

Красный флаг: несколько независимых кредиторов одновременно требуют оплату, долг не погашается, появляются банкротные публикации.



Ваше действие: до согласования существенной необеспеченной сделки запросите объяснение долгов и свежие финансовые данные. При признаках неплатёжеспособности привлечите юриста.

Источники: КАД, ФССП, ЕФРСБ и Федресурс. Поиск в интернете используйте для обнаружения информации, результат подтверждайте первичными документами.

5 Финансы и имущество для взыскания

Проверьте способность исполнить договор сейчас и имущественную базу на случай нарушения. Прибыль по отчётности не равна свободным деньгам на счёте.

Финансовое состояние

- ☐ **Получите отчётность за 3 года.** В ГИР БО проверьте доступные баланс и отчёт о финансовых результатах. Для новой компании запросите доступную текущую информацию.
- ☐ **Сравните выручку, прибыль и капитал.** Отметьте устойчивые убытки, отрицательный капитал и резкие изменения. Оцените объяснения с учётом отрасли и возраста бизнеса.
- ☐ **Посмотрите дебиторскую и кредиторскую задолженность.** Рост выручки при росте долгов и снижении денежных остатков требует расшифровок и объяснения сроков оплаты.
- ☐ **Запросите текущие данные при существенной сделке.** Управленческий баланс, обязательства и план движения денег предоставляются в согласованном объёме. Отчётность за прошлый год может уже не отражать ситуацию.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Что действительно принадлежит должнику

- ☐ **Установите активы контрагента.** Недвижимость, техника, оборудование и имущественные права должны принадлежать именно стороне договора. Фотография или сумма в балансе этого не доказывает.
- ☐ **Проверьте обременения.** Для движимого имущества используйте реестр уведомлений о залоге; документы по недвижимости запрашивайте законным способом. Отсутствие записи не гарантирует отсутствие всех ограничений.
- ☐ **Разделите собственность, аренду и лизинг.** Используемое оборудование может принадлежать другому лицу и не быть доступным для взыскания долга компании.
- ☐ **Оцените ликвидность и старшие требования.** Даже дорогое имущество может быть заложено, неликвидно или уже арестовано. Номинальная стоимость не равна сумме возможного возврата.

100 МЛН ₽ активы по балансу

20 МЛН ₽ аванс под риском

Пример: баланс показывает активы на 100 млн ₽, но значительная часть — дебиторская задолженность, а техника находится в лизинге. Это не подтверждает возможность вернуть аванс на 20 млн ₽.

Что сохранить: отчётность, расшифровки, документы на активы, результаты проверки залогов и список непроверенных имущественных сведений.

Источники: ГИР БО ФНС, реестр залогов ФНП, документы контрагента. Перечень всех счетов и полная имущественная картина из открытых источников не гарантируются.



6 Реальный бизнес и ресурсы для договора

Установите, может ли компания физически выполнить обещанное. Проверяйте ресурсы под ваш объём и срок, включая привлечённых исполнителей.

Подтверждение деятельности

- ☐ **Проверьте офис, склад или производство.** Сопоставьте адреса, карты, сайт и предоставленные документы. Для значимого аванса согласуйте осмотр или видеопокказ с фиксацией даты и объекта.
- ☐ **Уточните штат и ключевых специалистов.** Соотнесите команду с объёмом работ. Небольшой штат допустим при подтверждённом аутсорсинге; одних обещаний о найме недостаточно.
- ☐ **Проверьте оборудование и транспорт.** Запросите основание использования и доступность именно в период вашего договора.
- ☐ **Подтвердите опыт аналогичных проектов.** Попросите договоры, акты или рекомендации в допустимом объёме. Портфолио должно относиться к этой компании или подтверждённой команде.

Откуда появится результат

- ☐ **Для поставки выясните источник товара.** Производитель, поставщик, склад, наличие, закупка и доставка. При перепродаже проверьте непрерывность цепочки.
- ☐ **Для работ установите исполнителей.** Кто руководит, кто выполняет, какие нужны разрешения, техника и субподрядчики? Проверьте их участие и сроки.
- ☐ **Для услуг согласуйте проверяемый результат.** Отчёт, проект, документ, выполненные действия и критерии приёмки. Формальный акт без результата повышает риск спора.
- ☐ **Сопоставьте цену, сроки и ресурсы.** Почему компания может выполнить быстрее или дешевле рынка? Запросите расчёт и объяснение существенных отклонений.



Красный флаг: контрагент получает большой аванс, но не подтверждает товар, источник закупки, команду или доступ к оборудованию.

Ваше действие: платите по подтверждаемым этапам; проверьте фактическое обеспечение аванса. Осмотр и документы не должны подменять друг друга.

Что сохранить: описание источника исполнения, подтверждения ресурсов, документы поставки и план этапов. Зафиксируйте, какие ресурсы пока существуют только в обещаниях.

7 Репутация и рекомендации

Ищите повторяющиеся конкретные сообщения о задержках, неисполнении и спорах. Отделяйте проверяемые факты от анонимных обвинений и рекламы.

Открытые сведения

- ☐ **Ищите компанию по названию, ИНН и бренду.** Добавьте запросы «долг», «не платит», «отзывы», «суд», «возврат аванса». Проверьте прежние названия.
- ☐ **Посмотрите деловую историю ключевых лиц.** Используйте ФИО вместе с компанией и другими законно доступными признаками. Не переносите сведения о тёзках.
- ☐ **Оцените качество негативных сообщений.** Есть ли даты, договор, сумма, описание события и независимое подтверждение? Сохраняйте источник и статус достоверности.
- ☐ **Посмотрите изменения за последние месяцы.** Новые жалобы о зарплате, массовые увольнения и остановка проектов важнее старой средней оценки. Подтвердите значимые сообщения.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Разговор с реальными партнёрами

- ☐ **Запросите 3–5 рекомендаций.** Попросите контакты поставщиков и заказчиков, участвовавших в сопоставимых сделках, с согласованной возможностью связаться.
- ☐ **Проверьте существование рекомендателя.** Уточните связь с контрагентом и аффилированность. Рекомендация компании группы имеет меньшую независимость.
- ☐ **Задайте конкретные вопросы.** Какой был объём, когда работали, соблюдали ли оплату и сроки, как урегулировали претензии, продолжили бы сотрудничество?
- ☐ **Сопоставьте ответы с документами и судами.** Если говорят «проблем не было», а есть несколько исков за тот же период, попросите объяснение расхождения.

Красный флаг: рекомендатели не подтверждают сделки, используют общие контакты или дают одинаковые ответы без конкретики.

Законный способ: представляйтесь своим именем и сообщайте цель разговора. Не используйте чужую личность, незаконные базы и способы получения закрытых данных.

Что сохранить: ссылки, даты, краткие записи подтверждённых разговоров и отдельную отметку «не подтверждено». Недоказанный отзыв не равен установленному мошенничеству.

8 115-ФЗ и банковский комплаенс

Проверьте риск задержки или ограничения расчётов. AML означает противодействие отмыванию денег; банковский комплаенс — проверку банком законности и обоснованности операций.



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Официальные статусы и перечни

- ☐ **Проверьте ИНН компании или ИП через ЗСК.** Зафиксируйте результат публичного сервиса Банка России и дату. Он позволяет выявлять высокий риск подозрительных операций.
- ☐ **При высоком риске запросите актуальные документы.** Уведомления, сведения о пересмотре и текущем статусе. До прояснения отложите существенный платёж и передайте ситуацию юристу.
- ☐ **Проверьте применимые перечни Росфинмониторинга.** Используйте сведения в законно доступном объёме, включая применимые перечни по терроризму, экстремизму и распространению оружия массового уничтожения. Полные сведения могут требовать доступа через личный кабинет.
- ☐ **Посмотрите предупредительный список Банка России.** Он содержит компании с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Уточните идентичность, категорию и связь с вашей операцией.

Что запросить у контрагента

- ☐ **Спросите о банковских отказах за 3 года.** В операциях и открытии счетов: банк, дата, причина, принятые меры и результат. Запросите подтверждения существенных событий.
- ☐ **Спросите об ограничениях ДБО и закрытии счетов.** ДБО — дистанционное банковское обслуживание. Уточните инициатора закрытия, действующие ограничения и возможность расчётов.
- ☐ **Уточните расширенные комплаенс-запросы.** Какие документы требовал банк, что предоставлено и завершена ли проверка? Сам запрос не доказывает нарушение.
- ☐ **Посмотрите динамику банков и реквизитов.** Причины частой смены и открытия новых счетов, особенно после отказов. Полный список счетов запрашивается у компании и не гарантируется открытыми источниками.



Важное ограничение: отсутствие высокого риска в ЗСК не означает низкий риск и не гарантирует платёж. Внутренний рейтинг банка, закрытые выписки и причины отказов нельзя установить только по открытым данным.

Что сохранить: результат ЗСК, доступные результаты проверки перечней, анкету компании и законно предоставленные банковские документы. Непроверенные сведения обозначьте отдельно.

9 Экономический смысл и маршрут денег

Посмотрите на свою сделку глазами независимого проверяющего: почему платёж идёт этому лицу и какой реальный результат вы получите?

Деньги должны соответствовать деятельности

- ☐ **Сопоставьте обороты, штат и активы.** Учитывайте торговую модель, аренду и аутсорсинг. При существенных расхождениях запросите подтверждающие документы.
- ☐ **Проверьте признаки транзитных операций.** Только по законно предоставленным данным: быстрые перечисления далее, малые остатки, отсутствие обычных расходов. Запросите хозяйственное объяснение.
- ☐ **Уточните необычные наличные операции и переводы физлицам.** При доступных данных проверьте основание, договор и связь с деятельностью. Такой платёж сам по себе не доказывает обналичивание.
- ☐ **Разберитесь роль посредников и технических компаний.** За что получает деньги каждое звено, какие имеет ресурсы и почему без него нельзя или нецелесообразно исполнить сделку?



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Подтвердите конкретный результат и получателя

- ☐ **Проверьте происхождение товара и цепочку поставки.** Договоры, УПД, логистика, маркировка и таможенные документы — где применимо. Количество, даты и участники должны согласовываться.
- ☐ **Подтвердите трудно проверяемые услуги.** Для консультаций, маркетинга и агентских услуг нужны исполнители, результаты, отчёты, объяснение цены и использование результата.
- ☐ **Разберите нетипичные трансграничные расчёты.** Страна, валюта, посредники, конечный получатель и договорное основание. Применимые ограничения и валютные требования проверяйте с юристом и банком.
- ☐ **Сопоставьте связи КДЛ с выявленными AML-рисками.** Подтвердите роль лица, период контроля и связь с участниками нашей сделки. Общий адрес или давняя связь не доказывают участие в подозрительной операции.

Красные флаги: платёж без ясного результата, необъяснимое третье лицо, посредники без функции, противоречивое происхождение товара, просьба скрыть получателя или изменить назначение вопреки фактам.

Ваше действие: до платежа подготовьте договор, спецификацию, подтверждения исполнения и пояснение маршрута денег. Не дробите платежи и не искажайте документы ради обхода контроля.

Вывод: банк принимает своё решение. Проверка уменьшает неопределённость, но не обещает одобрения операции.



10 Проверка конкретного договора

Надёжность оценивайте применительно к вашему объёму, сроку и способу оплаты. Даже устойчивый бизнес может не справиться с необычно крупным заказом.

Способность исполнить

- ☐ **Сравните размер договора с масштабом компании.** Цена / годовая выручка — полезный ориентир нагрузки, а не универсальный порог безопасности. Учтите другие действующие заказы.
- ☐ **Проверьте потребность в оборотных средствах.** За счёт чего финансируются закупка, зарплата и логистика до получения оплаты? Запросите план исполнения и источник финансирования.
- ☐ **Согласуйте измеримые обязательства.** Товар, количество, качество, этапы, результат услуг, документы и дата приёмки должны быть определены.
- ☐ **Определите последствия задержки.** Срок на исправление, порядок претензии, возврат аванса и возможность замены исполнителя. Зафиксируйте расходы, которые задержка создаст вам.

Условия оплаты и обеспечение

- ☐ **Обоснуйте размер аванса или отсрочки.** Универсально безопасного процента нет. Уменьшайте необеспеченную сумму и привязывайте платежи к проверяемым этапам.
- ☐ **Проверьте предлагаемое обеспечение.** Поручитель должен иметь ресурсы; предмет залога — принадлежать залогодателю; гарантия — быть подлинной, действующей и подходить по условиям требования.
- ☐ **Выберите подходящий механизм расчётов.** Аккредитив, этапная оплата или иная конструкция полезны при правильных условиях. Они не устраняют риск поддельных документов или AML-препятствий.
- ☐ **Проверьте юридическую возможность взыскания.** Кто должник, где рассматривается спор, как направлять уведомления, какие документы докажут поставку или выполнение? Передайте существенные условия юристу.



Если вы покупатель: контролируйте неотработанный аванс и источник поставки. Если продавец — лимит задолженности, срок оплаты и право остановить дальнейшие отгрузки.

Красный флаг: контракт значительно превышает обычный объём, исполнение зависит от вашего аванса, а ресурсы и обеспечение не подтверждены.

Что сохранить: проект договора, расчёт суммы под риском, план этапов, документы обеспечения и условия, без выполнения которых сделка не допускается.

11 Документы и вопросы контрагенту

Запрашивайте документы соразмерно цене и риску сделки. При наличии коммерческой тайны согласуйте конфиденциальность, допустимые выписки и необходимый объём раскрытия.

Что включить в запрос

- ☐ **Регистрация и полномочия.** Выписка реестра, документы подписанта, доверенность, устав и одобрение — когда они необходимы для проверки.
- ☐ **Финансовое состояние.** Отчётность, расшифровка существенных долгов и текущие данные, если годовых сведений недостаточно.
- ☐ **Ресурсы и источник исполнения.** Товар, производство, оборудование, аренда, команда, субподряд и план исполнения вашего заказа.
- ☐ **Опыт и структура бизнеса.** Сопоставимые проекты, рекомендации, схема группы и сведения о фактических бенефициарах в допустимом объёме.
- ☐ **Расчёты и банковские события.** Подтверждение реквизитов, пояснения по отказам и ограничениям, документы по значимым событиям и маршруту платежей.



Пять вопросов руководителю

- 1 За счёт каких конкретных ресурсов вы исполните наш договор?
- 2 Какие обязательства могут помешать срокам или оплате?
- 3 Какие существенные споры и банковские ограничения остаются неурегулированными?
- 4 Кто подтвердит исполнение вами сопоставимых договоров?
- 5 Какое обеспечение вы готовы предоставить и чем оно подтверждается?

Проверьте качество ответа

- ☐ **Сопоставьте ответ с независимыми данными.** Противоречия между рассказом, реестрами, судами и документами должны получить объяснение.
- ☐ **Установите происхождение документов.** Проверьте даты, реквизиты, подписи и при необходимости подтвердите документ у выдавшей стороны через проверенный канал.
- ☐ **Зафиксируйте непредоставленные сведения.** Отказ не доказывает нарушение. Но если без документа нельзя подтвердить ключевой риск, не согласовывайте существенный аванс или отсрочку.

Что сохранить: запрос, ответы, перечень приложений, объяснения противоречий и список документов, без которых решение остаётся предварительным.



12 Лист решения по сделке

Заполните после проверки. Решение должно опираться на подтверждённые факты и условия допуска. Количество галочек не является рейтингом надёжности.

Результат проверки

Контрагент / ИНН	
Договор / сумма под риском	
Дата проверки / ответственный	
Источники и документы сохранены в	

- ☐ Ключевые сведения подтверждены. Сторона и полномочия, ресурсы, текущие долги, источник исполнения и платёжный маршрут.
- ☐ Значимые противоречия расследованы. Пояснения подкреплены документами; нерешённые вопросы перечислены ниже.
- ☐ Подтверждённых препятствий для сделки не осталось. Проверьте STOP-факторы перед принятием решения.

Подтверждённые риски	
Непроверенные существенные сведения	
Условия до договора / платежа	
Допустимая необеспеченная сумма	



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Отдельная оценка AML и 115-ФЗ

☐	LOW	— существенные проверки завершены, маршрут подтверждён.
☐	MEDIUM	— есть устранимые вопросы; до платежа нужны документы.
☐	HIGH	— значимые признаки или пробелы остаются неустранёнными.
☐	CRITICAL	— подтверждено критическое препятствие для сделки.

Основания / полнота данных

Это рабочая шкала для вашей компании, а не рейтинг ЗСК или банка. При отсутствии ключевых сведений LOW не присваивайте.

Итоговое решение

☐	Допустить	— существенные риски проверены и приемлемы.
☐	Допустить с условиями	— только после выполнения указанных условий.
☐	Отложить	— нужны документы, проверка или изменение схемы.
☐	Отказаться	— препятствие не устранено либо риск неприемлем.

Решение / согласовал / дата

STOP-факторы: неподтверждённые полномочия; подделка; фиктивный предмет; предложение обхода контроля; применимое ограничение, препятствующее операции; отсутствие подтверждённого источника исполнения при существенном авансе. Высокий риск ЗСК используйте как внутренний повод остановить согласование до прояснения, не как автоматический запрет любой сделки.



13 Контроль после проверки и помощь ПСВ

Положительный вывод действует на дату и условия проверки. После изменения реквизитов, участников или способа исполнения прежний вывод нужно пересмотреть.

Что отслеживать до завершения договора

- ☐ **Повторите ключевые проверки перед первым платежом.** Реестр, новые значимые дела, банкротные сообщения, реквизиты и доступный результат ЗСК.
- ☐ **Установите лимит по каждому контрагенту.** Отслеживайте одновременно авансы, неоплаченные поставки и другие обязательства. Новый договор не обнуляет старый риск.
- ☐ **Проверяйте документы каждого этапа.** Количество, качество, приёмка, фактический результат и полномочия подписантов. Сохраняйте подтверждения отправки и получения.
- ☐ **Назначьте события повторной проверки.** Смена директора, собственника, банка, получателя, поставщика, рост задолженности, новый спор или отказ предоставить документы.
- ☐ **Определите частоту контроля.** Для крупной длительной сделки, например, ежемесячно и перед существенным платежом; для обычной — перед продлением. Частоту выбирайте по риску.
- ☐ **Реагируйте на первую просрочку.** Уточните причину, зафиксируйте нарушение и оцените новые отгрузки. Сроки уведомлений и меры защиты согласуйте с юристом.

Когда стоит подключить юриста

Существенный аванс или отсрочка; сложная группа компаний; повторяющиеся долги; непрозрачное происхождение товара; высокий риск ЗСК; значимые непроверенные сведения; спор об исполнении или первые признаки неплатёжеспособности.



Передайте сделку на углублённую проверку в ПСВ

ООО «ПСВ» оказывает юридические услуги бизнесу по взысканию долгов и проведению процедур банкротства по всей России. Для углублённой проверки мы предлагаем продукт «Предконтрактная криминалистика»: анализ контрагента, КДЛ, связанных компаний и рисков вашей конкретной сделки.

Направьте представителю ПСВ ИНН контрагента, проект договора, сумму, условия оплаты и заполненный лист решения. Укажите, какие вопросы не удалось проверить самостоятельно. Объём работы, срок и стоимость согласуем отдельно.

Что вы сможете обсудить: возможность сделки, ограничения аванса или отсрочки, подходящее обеспечение и перспективы возврата денег при нарушении. Гарантия безусловного исполнения не обещается.

14 Официальные источники для проверки

Переходите по ссылкам из названий. Ищите по ИНН / ОГРН; по физическим лицам дополнительно подтверждайте идентичность. Сохраните результат и дату обращения.

Сервис	Что проверить	Ссылка
ЕГРЮЛ и ЕГРИП ФНС	выписка и регистрационные сведения	egrul.nalog.ru
Прозрачный бизнес ФНС	профиль и доступные риски	pb.nalog.ru
ГИР БО ФНС	бухгалтерская отчётность	bo.nalog.gov.ru
Картотека арбитражных дел	дела и судебные акты	kad.arbitr.ru
ФССП	банк данных исполнительных производств	fssp.gov.ru/iss/ip
ЕФРСБ	сообщения о банкротстве	bankrot.fedresurs.ru



+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru · psv-law.ru

Сервис	Что проверить	Ссылка
Федресурс	юридически значимые сведения о деятельности	fedresurs.ru
ФНП	реестр уведомлений о залоге движимого имущества	reestr-zalogov.ru
ЗСК Банка России	публичная проверка высокого риска	cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/proverka-po-inn
Банк России	список признаков нелегальной деятельности	cbr.ru/inside/warning-list
Банк России	проверка финансовых организаций	cbr.ru/finorg
Росфинмониторинг	информация о перечне по терроризму и экстремизму	fedsfm.ru/documents/terr-list
Росфинмониторинг	раздел по ФТ и ФРОМУ	fedsfm.ru/special/activity/terr

Если данные недоступны

Не заменяйте недоступный результат выводом «риска нет». Запишите источник, дату и причину ограничения; повторите запрос, запросите документ у компании либо передайте вопрос специалисту. Полные перечни Росфинмониторинга и отдельные сведения других сервисов могут иметь ограничения доступа.

Как хранить результаты

Создайте папку по ИНН и дате проверки. Сохраните выписки, судебные акты, результаты поиска, предоставленные документы, переписку и итоговое решение. Укажите автора проверки и условия, при которых вывод потребуется обновить.

О данных: используйте законно доступную информацию и необходимый объём персональных данных. Не приобретайте незаконные базы и не представляйтесь другим лицом ради получения сведений.

ПРАВОВАЯ СЛУЖБА ВЗЫСКАНИЯ

**ООО «ПСВ» • Проверяйте сделку
до передачи денег и товара**

+7 (953) 883-96-55 · legal@psv-law.ru

psv-law.ru →