

Должная осмотрительность — руководство пользователя

Система автоматизированной проверки контрагентов ООО «ПалитрумЛаб» · ст. 54.1 НК РФ

Что это

Система проверяет контрагента и формирует досье должной осмотрительности — Excel-документ по форме Положения компании (Приложения А, Б, В).

Вы вводите ИНН и параметры сделки, при необходимости прикладываете документы. Система сама:

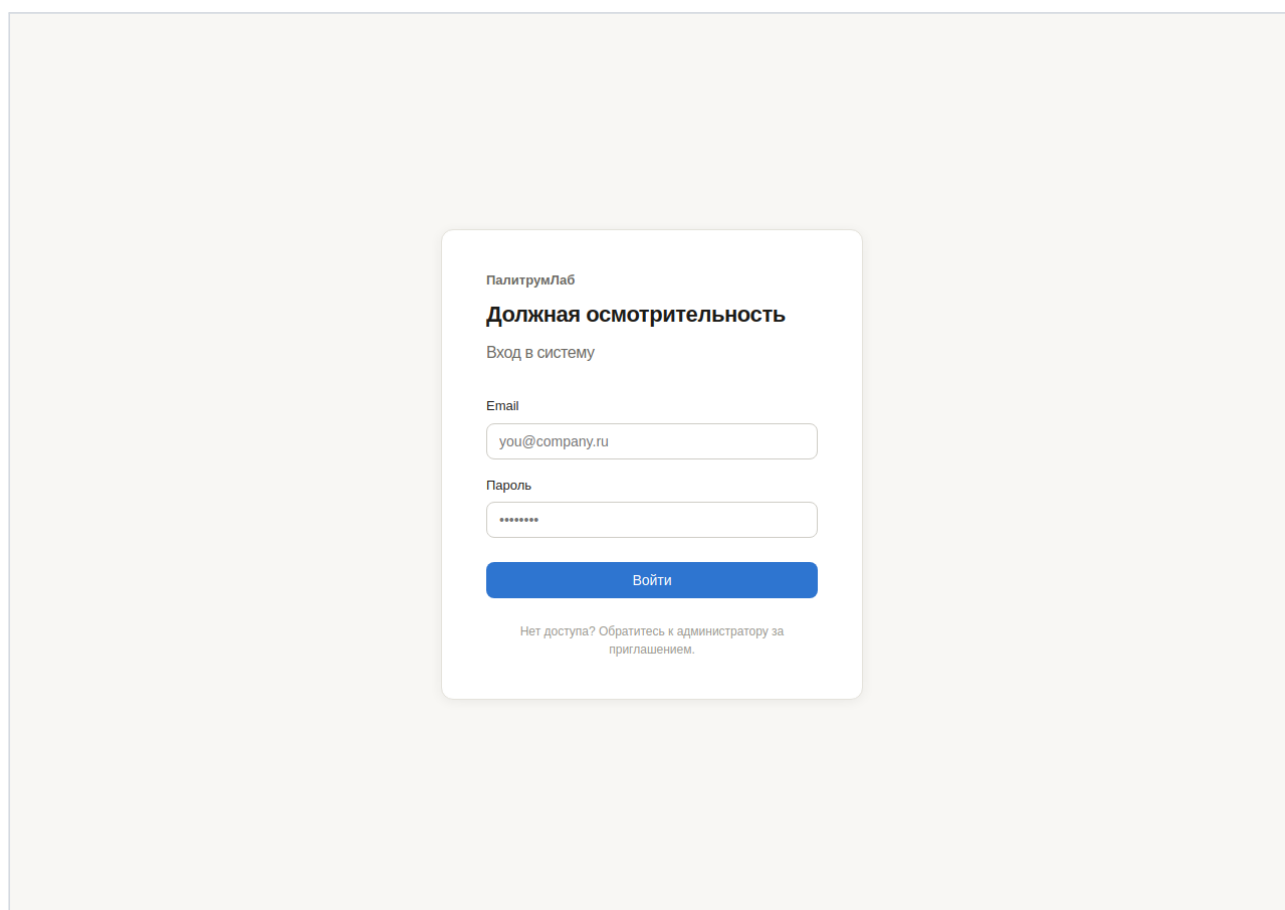
- подтягивает данные из государственных реестров (ЕГРЮЛ, ФНС) по ИНН;
- анализирует документы и реестровые данные;
- заполняет чек-лист из 25 пунктов и 15 индикаторов риска;
- определяет уровень проверки и зону риска;
- формирует готовое Excel-досье для печати и подписи.

Защита данных. Все персональные данные (ФИО, ИНН физлиц, паспортные данные) автоматически обезличиваются перед отправкой во внешние сервисы анализа — в соответствии с 152-ФЗ. Данные хранятся на территории РФ.

Шаг за шагом

Вход в систему

Откройте систему в браузере и войдите по email и паролю. Доступ выдаёт администратор по приглашению.



Экран входа

Если у вас нет доступа — обратитесь к администратору за приглашением. Каждый сотрудник работает под своей учётной записью; все действия фиксируются в журнале.

Шаг 1. Контрагент

Введите реквизиты проверяемого контрагента: наименование, ИНН и предмет договора.

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

1 Контрагент

Реквизиты и предмет

2 Сделка

Сумма и условия

3 Документы

Прикрепите файлы

4 Проверка

Запуск и результат

Ст. 54.1 НК РФ

Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@

Положение об ОД (п. 3.3–3.4)

Шаг 1 из 4

Сведения о контрагенте

Основные реквизиты для формирования досье

Наименование *

ИНН *

ПАО "Сбербанк России"

7707083893

Предмет договора *

Поставка оборудования

Контрагент *

Новый

Ранее не работали — автоматически Уровень 3 (п. 3.4)

Действующий

Уже работали, есть история сотрудничества

Возраст компании (полных месяцев, необязательно)

например: 10

Компании до 12 месяцев — Уровень 3 (п. 3.4)

Далее →

Шаг 1 — реквизиты контрагента

ИНН — главное поле: по нему система автоматически найдёт компанию в реестрах и подставит официальное наименование, руководителя, адрес, ОКВЭД и статус. ИНН проверяется по контрольной цифре — опечатку система не пропустит.

Шаг 2. Параметры сделки

Укажите сумму договора. Система на лету рассчитывает уровень проверки по п. 3.3 Положения и показывает его прямо на экране.

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

✓ Контрагент

Реквизиты и предмет

2 Сделка

Сумма и условия

3 Документы

Прикрепите файлы

4 Проверка

Запуск и результат

Шаг 2 из 4

Параметры сделки

Определяет базовый уровень проверки по п. 3.3 Положения

Сумма договора *

5 000 000

₽

5 млн ₽

Уровень 3 — Расширенный

свыше 10 000 001 ₽ · ГД + ГБ + ЮС

Апгрейд до Уровня 3: новый контрагент (п. 3.4 Положения)

Тип договора

Разовый

Одна сделка без пролонгации

Долгосрочный

Более 1 года → Уровень 3 (п. 3.4)

Авансовый платёж

Нет аванса

До 5 млн ₽

Свыше 5 млн ₽

Рекомендована банк. гарантия (п. 6.3)

← Назад

Далее →

Ст. 54.1 НК РФ

Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@

Положение об ОД (п. 3.3–3.4)

Шаг 2 — сумма и уровень проверки

Уровень определяется автоматически:

Уровень	Сумма сделки	Ответственный
0–1 — Базовый	до 1 млн ₽	Инициатор
2 — Стандартный	1–10 млн ₽	Бухгалтерия + юрист
3 — Расширенный	свыше 10 млн ₽	ГД + ГБ + юрист

Если контрагент новый, зарегистрирован менее года назад или договор долгосрочный — уровень автоматически повышается до 3-го (п. 3.4 Положения). Причина апгрейда показывается жёлтой плашкой.

Дополнительно укажите тип договора (разовый / долгосрочный) и наличие аванса.

Декларация конфликта интересов

На всех уровнях проверки инициатор указывает декларацию конфликта интересов в отношении контрагента (по форме Положения о выявлении и урегулировании конфликта интересов). Три варианта:

- Конфликта нет — задекларировано отсутствие личной заинтересованности, родства или иной связи с контрагентом.

4 / 10

- Выявлен конфликт — задекларирована аффилированность или конфликт интересов. Система ставит критический индикатор риска, и решение о сделке переходит к ГД.
- Файл декларации — при необходимости прикладывается заполненная форма декларации; она сохраняется вместе с досье.

Этот пункт заполняется вами напрямую, а не выводится из документов контрагента: система фиксирует именно ваше заявление о наличии или отсутствии конфликта.

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

✓ Контрагент

Реквизиты и предмет

✓ Сделка

Сумма и условия

3 Документы

Прикрепите файлы

4 Проверка

Запуск и результат

+ Новая проверка

Журнал проверок

Справочник

Журнал аудита

Мониторинг

Ст. 54.1 НК РФ

Письмо ФНС № 68-4-7/3060@

Положение об ОД (п. 3.3-3.4)

Шаг 3 из 4

Загрузка документов

Дополнительные материалы для углублённого анализа

Декларация конфликта интересов (А.1.9) по Положению о конфликте интересов

Конфликта нет

Задекларировано отсутствие конфликта интересов

Выявлен конфликт

Задекларирована аффилированность или конфликт интересов

Не указано

Пропустить (пункт получит статус «не предоставлено»)

Перетащите файлы сюда или нажмите для выбора

PDF, DOCX, XLSX, изображения

Приложите устав, выписки, протоколы, отчётность. Без документов проверка пройдёт только по реестрам (~70% чек-листа).

← Назад

Далее →

Шаг декларации конфликта интересов

Шаг 3. Документы

Приложите документы контрагента — устав, выписки, протоколы, бухгалтерскую отчётность. Поддерживаются PDF, DOCX, XLSX и изображения (сканы).

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

✓ Контрагент

Реквизиты и предмет

✓ Сделка

Сумма и условия

3 Документы

Прикрепите файлы

4 Проверка

Запуск и результат

Ст. 54.1 НК РФ
Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@
Положение об ОД (п. 3.3–3.4)

Шаг 3 из 4

Загрузка документов

Дополнительные материалы для углублённого анализа



Перетащите файлы сюда или нажмите для выбора

PDF, DOCX, XLSX, изображения

Приложите устав, выписки, протоколы, отчётность. Без документов проверка пройдёт только по реестрам (~70% чек-листа).

← Назад

Далее →

Шаг 3 — загрузка документов

Документы необязательны. Без них проверка пройдёт только по государственным реестрам — это закрывает около 70% чек-листа. Документы нужны для оставшихся пунктов: проверка устава, полномочий руководителя, доверенностей, отчётности.

Для Уровня 3 по бухгалтерской отчётности система дополнительно оценивает структуру расходов контрагента (аренда, зарплата, страхование — признаки реальной деятельности), долю выручки, приходящуюся на нашу компанию (при превышении 70% оборота — индикатор риска), и фиксирует сведения о субподрядчиках, если они указаны в документах.

Шаг 4. Проверка и запуск

Просмотрите сводку перед запуском и нажмите «Запустить анализ». Система начнёт проверку: запросит реестры, проанализирует документы, заполнит чек-лист.

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

✓ Контрагент
Реквизиты и предмет

✓ Сделка
Сумма и условия

✓ Документы
Прикрепите файлы

4 Проверка
Запуск и результат

Ст. 54.1 НК РФ
Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@
Положение об ОД (п. 3.3–3.4)

Шаг 4 из 4

Запуск проверки

Проверьте данные и нажмите «Запустить»

СВОДКА ПЕРЕД ЗАПУСКОМ

Контрагент
ПАО "Сбербанк России"

ИНН
7707083893

Предмет
Поставка оборудования

Сумма
5 млн Р

Возраст компании
не указан

Документы
без документов (только реестры)

Уровень проверки
Уровень 3 — Расширенный
новый контрагент

⚠ Уровень 3 — требуется Заключение (Приложение Б) с подписями ГБ и ГД. После получения Excel распечатайте вкладку «Заключение» и получите подписи.

← Назад

Запустить проверку →

Шаг 4 — запуск проверки

Анализ занимает до минуты. Дождитесь экрана результата.

Результат

По завершении вы увидите итог проверки: зону риска, уровень, решение о возможности заключения договора и вывод.

ПалитрумЛаб

Должная осмотрительность

✓ Контрагент

Реквизиты и предмет

✓ Сделка

Сумма и условия

✓ Документы

Прикрепите файлы

4 Проверка

Запуск и результат

Анализ завершен

Результат проверки

ПАО СБЕРБАНК · ИНН 7707083893

Зона риска

! LOW

Уровень проверки

Уровень 3 — Расширенный

Решение

✓ Заключение договора рекомендуется

Вывод

ПАО Сбербанк является надежным контрагентом с минимальными налоговыми рисками. Банк имеет безупречную репутацию и соответствует всем требованиям регулятора.

СКАЧАТЬ ДОСЬЕ

↓ Скачать Excel-досье

Excel · Чек-лист, Риски, Заключение

Новая проверка

Ст. 54.1 НК РФ

Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@

Положение об ОД (п. 3.3–3.4)

Результат проверки

- Зона риска — LOW / MEDIUM / HIGH, рассчитывается из индикаторов риска (раздел 5 Положения).
- Решение — рекомендуется ли заключение договора.
- Вывод — краткое заключение по контрагенту.

Нажмите «Скачать Excel-досье» — система отдаст готовый документ.

Решение ГД в порядке исключения. Если ГД принимает решение о сделке вопреки выявленным рискам (п. 4.5, 7.3 Положения), на экране результата доступна кнопка «Решение ГД в порядке исключения» (для ГД, ГБ и администратора). По ней вносится письменное обоснование; такие случаи попадают в годовую сводку для оценки системности.

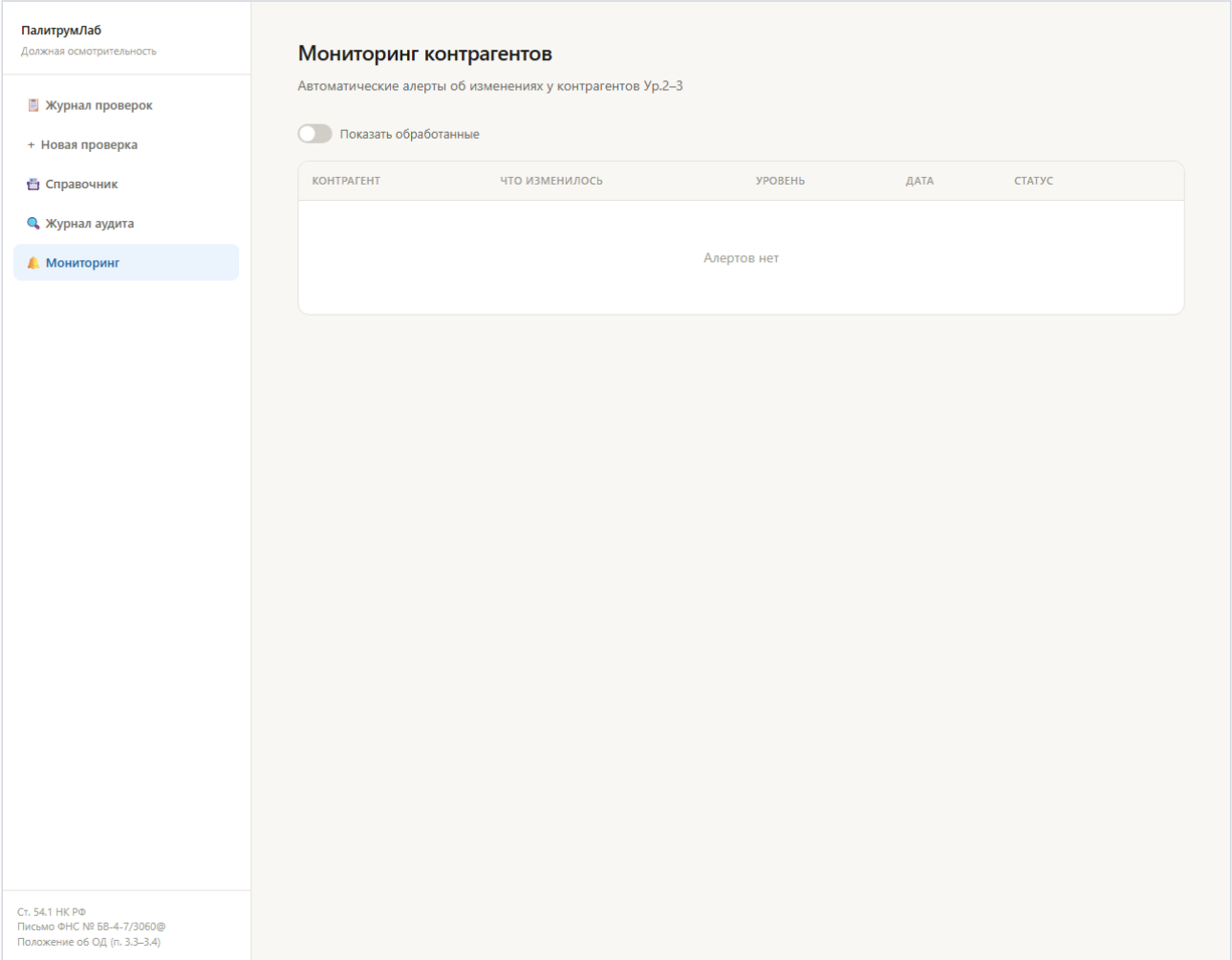
Автоматический мониторинг контрагентов

Для контрагентов Уровня 2–3 и по длящимся договорам система раз в месяц сама перепроверяет состояние контрагента, не дожидаясь годового цикла (п. 4.10 Положения):

- налоговая задолженность;
- изменения в ЕГРЮЛ (руководитель, адрес, статус);

- признаки банкротства и недостоверности сведений.

При негативном изменении заводится сигнал. Раздел «Мониторинг» (для ГД, ГБ и администратора) показывает все сигналы: по какому контрагенту, что изменилось, насколько критично. Обработанные сигналы отмечаются, чтобы не терять новые.



Раздел «Мониторинг»

Что внутри Excel-досье

Скаченный файл содержит 6 вкладок — полное досье по форме Положения:

Вкладка	Содержание
□ Инструкция	Как работать с досье, легенда статусов, нормы
Заключение (Прил. Б)	Итог + зона риска + отметка об отсутствии конфликта интересов + блок подписей ГД и ГБ — для печати
Чек-лист (Прил. А)	25 пунктов проверки со статусами
Индикаторы риска (р. 5)	15 индикаторов неблагонадёжности

Реестр (Прил. В)	Запись для общего реестра контрагентов, с отметкой исключительных решений ГД
Документы	Список проанализированных файлов

Заключение оформлено как строгий юридический документ в чёрно-белом виде — достаточно распечатать и подписать.

Важно помнить

- Проверка — до подписания договора. Заключение договора с непроверенным контрагентом запрещено (п. 4.1 Положения).
- Декларация конфликта интересов заполняется на каждую проверку — это заявление инициатора о его связи (или её отсутствии) с контрагентом.
- Уровень 3 требует подписей ГД и ГБ на Заключении (Прил. Б).
- Мониторинг Уровня 2–3 идёт ежемесячно автоматически — следите за разделом «Мониторинг».
- Срок хранения досье — 10 лет с момента прекращения договорных отношений (п. 4.7).
- Документы без дат или составленные после подписания договора не принимаются судами (п. 4.8).

ООО «ПалитрумЛаб» · Система должной осмотрительности · 2026