

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор

Кириллов П.А. «___»
_____ 2026 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ДОЛЖНАЯ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ ПРИ ВЫБОРЕ

И ПРОВЕРКЕ КОНТРАГЕНТОВ

г. Москва

Содержание

1 Общие положения 3

2 Термины, определения и сокращения 4

3 Уровни проверки контрагентов 4

4 Порядок проверки контрагента и хранение документов 5

5 Индикаторы риска: признаки неблагонадёжности 6

6 Договорная защита 7

7 Ответственность и распределение функций 7

Приложение А 9

Приложение Б 10

Приложение В 11

1 Общие положения

1.1 Настоящее Положение о должной осмотрительности при выборе и проверке контрагентов (далее — Положение) определяет порядок принятия решений, основные мероприятия и ответственность при проверке деловых партнёров до заключения договора в ООО «ПалитрумЛаб» (далее - Общество).

1.2 Должная осмотрительность (коммерческая осмотрительность) — это совокупность разумных и достаточных мер, применяемых организацией для проверки контрагента до вступления в договорные отношения, в целях подтверждения реальности его деятельности и способности исполнить принятые обязательства.

1.3 Целью мероприятий, проводимых в соответствии с требованиями настоящего Положения, является:

- формирование доказательной базы, подтверждающей проявление организацией должной (коммерческой) осмотрительности при выборе контрагентов, в целях защиты позиции организации в рамках налоговых проверок и судебных разбирательств;

- минимизация/исключение налоговых рисков, в том числе предотвращение снятия вычетов по НДС и непризнания расходов по налогу на прибыль;
- снижение операционных рисков, связанных с ненадлежащим исполнением контрагентами договорных обязательств, в том числе рисков утраты авансовых платежей;
- установление единого порядка действий сотрудников при выборе контрагентов и определение ответственных лиц на каждом этапе.

1.4 Требования настоящего Положения являются обязательными для всех сотрудников организации, участвующих в поиске, выборе контрагентов и заключении договоров.

1.5 Настоящее Положение разработано с учётом следующих нормативных актов: статья 54.1 НК РФ; Постановление Пленума ВАС РФ № 53 от 12.10.2006; Письмо ФНС № ЕД-5-9/547@ от 23.03.2017; Определение ВС РФ № 307-ЭС19-27597 от 2020 г.; Письмо ФНС № БВ-4-7/3060@ от 10.03.2021; Приказ ФНС № ММ-3-06/333@ от 30.05.2007.

2 Термины, определения и сокращения

2.1 В настоящем Положении используются следующие термины:

Термин	Определение
Контрагент	Юридическое или физическое лицо (ИП), с которым организация планирует или заключила договор на поставку товаров, ПО, услуг, работ.
Должная (коммерческая) осмотрительность	Совокупность разумных и достаточных мер по проверке контрагента до заключения договора, направленных на подтверждение реальности его деятельности.
Техническая компания	Организация, не ведущая реальной хозяйственной деятельности и используемая для получения необоснованной налоговой выгоды.
Индикатор риска	Признак, свидетельствующий о потенциальной неблагонадёжности контрагента и требующий углублённой проверки или отказа от сделки.
Инициатор сделки	Сотрудник, инициирующий заключение договора с контрагентом.

2.2 Сокращения:

ГД — Генеральный директор;

ГБ — Главный бухгалтер;

ЮС - юридическая служба;

ЕГРЮЛ/ЕГРИП — Единый государственный реестр юридических лиц / индивидуальных предпринимателей;

ФНС — Федеральная налоговая служба;

НДС — Налог на добавленную стоимость;

СРО — Саморегулируемая организация;

ФССП — Федеральная служба судебных приставов;

РСВ — Расчёт по страховым взносам.

3 Уровни проверки контрагентов

3.1 Настоящее Положение распространяется на все договоры, заключаемые организацией с контрагентами: поставщиками товаров и ПО, исполнителями работ и услуг, подрядчиками, агентами.

3.2 Основные открытые источники для проверки контрагентов: pb.nalog.ru (ФНС «Прозрачный бизнес»), fedresurs.ru (информация о банкротстве и ликвидации), сервисы СПАРК-Интерфакс / Глобас, картотека арбитражных дел, ГАС Правосудие (если договор с физическим лицом).

3.3 В зависимости от оборотов по сделке устанавливаются четыре уровня проверки (подробный чек-лист — в приложении А):

Уровень	Обороты по сделке	Ответственный за проверку	Документальное оформление
Уровень 0 — Базовый (допускается сделка без договора — по счёту)	До 200 000 руб.	Инициатор сделки	Скриншоты из открытых источников с датой и/или скаченный PDF-файл, формируемый сервисами + Чек-лист (приложение А)
Уровень 1 — Базовый	От 200 001 до 1 000 000 руб.	Инициатор сделки	Скриншоты из открытых источников с датой и/или скаченный PDF-файл, формируемый сервисами + Чек-лист (приложение А)

Уровень 2 — Стандартный	От 1 000 001 до 10 000 000 руб.	Бухгалтерия + ЮС	Скриншоты из открытых источников с датой и/или скаченный PDF-файл, формируемый сервисами + Чек-лист (приложение А)
Уровень 3 — Расширенный	Свыше 10 000 001 руб. либо долгосрочный договор	ГД + ГБ + ЮС	Скриншоты из открытых источников с датой и/или скаченный PDF-файл, формируемый сервисами + Чек-лист (приложение А)+ Заключение о благонадёжности (приложение Б), подписанное ГД, ГБ (ЮС допускается согласование в электронном виде)

3.4 Вне зависимости от оборотов по сделке расширенная проверка (Уровень 3) проводится также в случаях:

- контрагент является новым — ранее с организацией не работал;
- контрагент зарегистрирован менее 1 года назад;
- при проверке выявлен хотя бы один индикатор риска из перечня раздела 5.

3.5 Повторная проверка действующих контрагентов проводится не реже одного раза по истечении 12 месяцев при продолжающемся сотрудничестве, а также при любых существенных изменениях в деятельности контрагента: реорганизация, смена руководителя, появление информации о налоговых проверках или выявлении наличия судебных споров.

4 Порядок проверки контрагента и хранение документов

4.1 Проверка контрагента проводится до подписания договора. Запрещается заключение договора с контрагентом, в отношении которого проверка не завершена.

4.2 Инициатор сделки определяет необходимый уровень проверки контрагента исходя из таблицы в п. 3.3. и направляет контрагенту запрос на предоставление документов согласно чек-листу (приложение А) и проводит проверку по

открытым источникам в объёме, соответствующем уровню проверки.

При необходимости (в зависимости от необходимого уровня проверки), инициатор направляет запросы в соответствующие службы Общества (ГД, ГБ, ЮС).

4.3 Результаты проверки по открытым источникам фиксируются инициатором путём сохранения скриншотов или PDF-выгрузок с обязательным указанием даты. Дата проверки должна предшествовать дате заключения договора.

4.4. Для проверки (Уровень 3) результаты оформляются в виде заключения о благонадёжности контрагента (приложение Б), подписываемого ГБ и ГД, после направления инициатором интересантам всей консолидированной информации.

4.5 При получении указания на заключение сделки с любым контрагентом, у которого выявлен индикатор риска, окончательное решение принимает ГД с обязательным письменным обоснованием.

4.6 Повторный договор с ранее проверенным контрагентом допускается без повторной проверки при одновременном соблюдении всех следующих условий:

- с момента последней проверки прошло не более 12 месяцев;
- в ЕГРЮЛ не произошло изменений в сведениях о руководителе, учредителях или адресе.

При несоблюдении хотя бы одного условия проверка проводится в полном объёме.

4.7 Все документы, полученные и сформированные в ходе проверки, хранятся в электронном виде на серверной папке. Инициатор сделки обязан вложить собранные документы в папку не позднее дня, предшествующего дате подписания договора. Срок хранения — не менее 10 лет с момента прекращения договорных отношений.

Кодификацию хранимой информации обеспечивает бухгалтерия.

4.8 Все документы проверки должны иметь подтверждённую дату, фиксирующую момент их получения или формирования — до подписания договора. Документы без дат или составленные после подписания договора не принимаются судами в качестве доказательства должной осмотрительности.

4.9 Бухгалтерия ведёт реестр проверенных контрагентов (приложение В) с указанием даты последней проверки, уровня проверки и статуса контрагента.

5 Индикаторы риска: признаки неблагонадёжности

5.1 При выявлении следующих признаков сотрудник, проводящий проверку, обязан незамедлительно уведомить ГД и ГБ:

Признак

Уровень риска

Действие

Отметка ФНС о недостоверных сведениях в ЕГРЮЛ	Критический	Отказ или решение ГД
Руководитель — дисквалифицированное лицо	Критический	Отказ от сделки
Отсутствие активов и ресурсов для исполнения договора	Критический	Отказ или решение ГД
Имеются действующие решения о заблокированных счетах	Критический	Отказ или решение ГД
Массовый адрес регистрации (10+ компаний)	Высокий	Расширенная проверка
Массовый руководитель/ учредитель (5+ компаний)	Высокий	Расширенная проверка
Убыточность несколько лет подряд или нулевая отчётность	Высокий	Расширенная проверка
Крупная задолженность по налогам	Высокий	Расширенная проверка
Нерыночная цена — ниже рыночной более чем на 30%	Высокий	Расширенная проверка
Отказ предоставить документы или оценку ФНС	Высокий	Расширенная проверка или отказ
Регистрация менее 1 года при крупной сделке	Средний	Расширенная проверка
Существенные арбитражные споры в качестве ответчика	Средний	Расширенная проверка
Имеются действующие (приостановленные по ст. 46. ч.1 п.3) исполнительные производства	Средний	Расширенная проверка

5.2 При наличии одного индикатора риска категории «Критический» или двух и более признаков любой категории заключение договора без письменного решения ГД не допускается.

5.3 При выявлении индикаторов риска ответственный за проверку предоставляет ГД краткую справку с указанием условий сделки и перечня

выявленных несоответствий.

6 Договорная защита

6.1 В тексте каждого договора рекомендуется включать налоговую оговорку, по которой контрагент гарантирует:

- реальность осуществляемой хозяйственной деятельности и наличие необходимых ресурсов;
- своевременную уплату всех налогов, сборов и страховых взносов;
- исполнение обязательств по договору собственными силами или с привлечением проверенных субподрядчиков;
- возмещение убытков организации (включая доначисленные налоги, пени и штрафы) в случае предъявления претензий ФНС, обусловленных нарушениями контрагента.

6.2 Заключение договора без налоговой оговорки допускается только с разрешения ГД.

6.3 На сделки с авансовым платежом свыше 5 000 000 рублей рекомендуется запросить у контрагента банковскую гарантию на сумму авансового платежа, денежное обеспечение исполнения обязательств или личное поручительство руководителя/учредителя.

6.4 В случае если контрагент не имеет возможности предоставить банковскую гарантию или денежное обеспечение, заключение договора допускается исключительно на основании личного письменного поручения ГД. Поручение приобщается к документам по сделке.

7 Ответственность и распределение функций

7.1 Ответственность за проверку контрагентов и соблюдение настоящего Положения распределяется следующим образом:

Должность	Функции	Ответственность
Инициатор сделки	Проверка Уровней 0-1; сбор документов	За достоверность и полноту предоставленных сведений
Бухгалтерия / ГБ	Стандартная проверка (Уровень 2); анализ финансовой отчётности; ведение реестра; хранение документов; мониторинг	За правильность оценки финансового состояния контрагента
ЮС	Проверка учредительных документов, полномочий подписанта, судебной истории	За правовую чистоту сделки

ГБ + ГД+ЮС	Расширенная проверка (Уровень 3); подписание заключения о благонадёжности (приложение Б)	Ответственность за результат проверки
ГД	Принятие решения о сделке при наличии индикаторов риска; письменное обоснование	За решения, принятые вопреки выявленным рискам

7.2 Сотрудники, нарушившие условия настоящего Положения в части проведения проверки или хранения документов, несут персональную дисциплинарную ответственность в соответствии с трудовым законодательством.

7.3 В случае если соблюдение всех требований настоящего Положения невозможно (срочность сделки, отсутствие альтернативных поставщиков и т.п.), окончательное решение принимает ГД с обязательным письменным обоснованием. Данное решение не освобождает от проведения проверки при первой возможности в приоритетном порядке.

7.4 Благонадёжность любого контрагента, а также качество проведённой проверки в любой момент могут быть выборочно проверены ГД, ГБ или уполномоченным сотрудником. В случае выявления факта заключения договора с контрагентом, не прошедшим должной проверки, работа по такому договору по возможности приостанавливается до устранения несоответствий/рисков.

Приложение А

(обязательное)

Чек-лист проверки контрагента

Проверочное действие / документ	Уровень 0-1	Уровень 2	Уровень 3	
УРОВЕНЬ 0-1 — БАЗОВАЯ ПРОВЕРКА. Выполняется инициатором сделки.				
Проверить факт регистрации и статус в ЕГРЮЛ (pb.nalog.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить сведения о руководителе (pb.nalog.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить адрес регистрации на массовость (pb.nalog.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>

Проверить задолженность по налогам (pb.nalog.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить в реестре дисквалифицированных лиц (pb.nalog.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить наличие сайта / публичных сведений о деятельности	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Сохранить скриншоты / PDF-выгрузку с датой проверки	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить информацию о банкротстве и ликвидации компании (bankrot.fedresurs.ru)	Обязательно	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
<p>УРОВЕНЬ 2 — СТАНДАРТНАЯ ПРОВЕРКА. Дополнительно к Уровням 0-1. Выполняется бухгалтерией и юристом.</p>				
Запросить выписку из ЕГРЮЛ (не старше 30 дней)	-	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить копию устава (действующей редакции)	-	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить решение/протокол о назначении руководителя	-	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить доверенность (если подписывает не ГД)	-	При наличии	При наличии	<input type="checkbox"/>
Запросить лицензии, допуски СРО (если лицензируемый вид деятельности)	-	При наличии	При наличии	<input type="checkbox"/>
Запросить бухгалтерскую отчетность (ф. 1 и ф. 2) за последний период	-	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить справку об исполнении обязанности по уплате налогов (форма КНД 1120101, не старше 1 месяца)	-	Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>

Проверить картотеку арбитражных дел/ГАС Правосудие (kad.arbitr.ru)	-		Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
Проверить наличие/отсутствие сведений ФССП (fssp.gov.ru)	-		Обязательно	Обязательно	<input type="checkbox"/>
<p>УРОВЕНЬ 3 — РАСШИРЕННАЯ ПРОВЕРКА. Дополнительно к Уровням 0-2. Выполняется ГБ и ГД.</p>					
Проверить через СПАРК-Интерфакс или Глобас (индекс осмотрительности, аффилированность)	-	-		Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить у контрагента выписку из сервиса ФНС «Как меня видит налоговая»	-	-		Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить декларации по НДС и налогу на прибыль за 2 последних периода	-	-		Обязательно	<input type="checkbox"/>
Запросить РСВ для подтверждения среднесписочной численности	-	-		Обязательно	<input type="checkbox"/>

Приложение Б

(обязательное — для Уровня 3)

Заключение о благонадёжности контрагента

Контрагент: _____ **ИНН:** _____
ОГРН: _____

Предмет договора: _____ Сумма: _____ руб.

Дата проверки: _____ Ответственный: _____

Критерий	Оценка	Комментарий / Источник
Организация зарегистрирована, статус в ЕГРЮЛ — действующая	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -	

Уставные документы представлены	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Руководитель не является дисквалифицированным лицом	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Адрес регистрации не является массовым	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Отсутствие задолженности по налогам и сборам	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Удовлетворительное финансовое состояние (отчётность)	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Наличие персонала и ресурсов для исполнения договора	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Отсутствие существенных арбитражных споров (ответчик)	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Отсутствие процедур банкротства и ликвидации	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Соответствие цены рыночному уровню	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Получена оценка ФНС («Как меня видит налоговая»)	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Сведения ФССП	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Наличие споров в судах	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -
Индикаторы риска не выявлены	<input type="checkbox"/> + <input type="checkbox"/> -

Итоговый вывод:

- Контрагент признан благонадёжным. Заключение договора рекомендуется.
- Выявлены отдельные риски (см. комментарии). Договор возможен при условии: _____
- Контрагент признан неблагонадёжным. Заключение договора не рекомендуется.

Главный бухгалтер: _____ / _____
Генеральный директор: _____ / _____

Приложение В

(рекомендуемое)

Реестр проверенных контрагентов

ИНН	Наименование	Уровень	Дата проверки	Следующая проверка	Индикатор риска	Статус	Прим.
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	
						<input type="checkbox"/> ОК <input type="checkbox"/> !	

Статус: ОК — контрагент проверен, индикаторов риска не выявлено; ! — выявлены индикаторы риска, требуется особый контроль.

СОГЛАСОВАНИЕ С ПОЛОЖЕНИЕМ ДОЛЖНАЯ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ ПРИ ВЫБОРЕ И ПРОВЕРКЕ КОНТРАГЕНТОВ:

Должность	Личная подпись	ФИО
Главный бухгалтер		

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

№ записи	Дата внесения изменения	Описание изменения	Фамилия и должность лица, внесшего изменение