Проверка контрагента перед сделкой

Шесть источников, четыре флага и цена решения

Проверка контрагента — это не «посмотреть в интернете», а пройти шесть открытых источников и записать, что каждый сказал. Итог — балл и решение с обеспечением, а не «вроде нормальный».

Шесть источников

Источник	Адрес	Что нашли	Вес	Балл	Флаг
ЕГРЮЛ, ФНС	egrul.nalog.ru	действующее, дата регистрации 2019	20	20	нет замечаний
РНП, ЕИС	zakupki.gov.ru	в реестре недобросовестных поставщиков не найден	15	15	чисто
Арбитраж, КАД	kad.arbitr.ru	3 дела: 2 как ответчик на 1,4 млн, 1 как истец	20	8	ответчик по двум искам
ФССП	fssp.gov.ru	2 исполнительных производства на 640 тыс.	15	0	исполнительные
Налоговая задолженность	service.nalog.ru	задолженность 118 тыс., пени 4 тыс.	15	0	долг
Банкротство, ЕФРСБ	fedresurs.ru	сообщений о банкротстве нет	15	15	чисто
ИТОГО			100	58	3 флага

Как читается балл

Итог 58 из 100 — в зоне «есть флаги, но не блокирующие». Флаги: два иска как ответчика, два исполнительных производства, налоговая задолженность. При сделке 2 400 000 ₽ аванс без обеспечения стоит всей суммы сделки — поэтому решение: аванс не больше 30 % и банковская гарантия.

Что важно помнить

- Балл — это арифметика весов, а не вероятность. Он показывает, какие факты есть.
- Налоговая задолженность и исполнительные производства — самые быстрые признаки кассового разрыва у партнёра.
- Должная осмотрительность подтверждается документами: скриншотами источников, датой и запросом (Постановление Пленума ВАС № 53, ст. 54.1 НК РФ).

Данные кейса сконструированы. Нормы, формулы и структура документа — настоящие.