

Типовой регламент организации и проведения проверок надежности контрагентов

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий регламент подготовлен в целях создания единого порядка проверки контрагентов, в том числе не являющихся резидентами Республики Беларусь, субъектами хозяйствования государственного сектора Республики Беларусь (далее – Организация) при заключении гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг) и предназначен для использования всеми работниками Организации.

Регламент предусматривает проведение Компанией самостоятельной оценки рисков по критериям, приведенным в Регламенте, а также обоснование выбора контрагентов перед заключением гражданско-правовых договоров.

2. Настоящий регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь от 7 декабря 1998 года, Законом Республики Беларусь от 9 декабря 1992 года «О хозяйственных обществах» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 18, 2/1197), Методическими рекомендациями по организации корпоративного управления в акционерных обществах с участием государства, утвержденными постановлением Министерства экономики Республики Беларусь и Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 5 июля 2016 г. № 45/14, Практическими рекомендациями при заключении и исполнении внешнеторговых договоров, подготовленными Научно-практическим центром проблем укрепления законности и правопорядка Генеральной прокуратуры Республики Беларусь и другими нормативными правовыми актами, рекомендациями и руководствами.

3. Положения Регламента обязательны для всех работников Агентства.

4. Все отделы, подразделения и работники Агентства обязаны оказывать содействие лицам, проводящим в соответствии с Регламентом проверку контрагентов (далее по тексту – Уполномоченные лица), в получении необходимых документов и сведений о контрагентах. При этом требования Уполномоченных лиц являются обязательными для всех работников Агентства.

5. При организации и проведении проверок контрагентов, необходимо учитывать, что сам факт качественного проведения проверки, а также полученные при этом материалы, могут послужить необходимым доказательством принятия соответствующих мер по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в отношении Агентства либо ее структурных подразделений.

II. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

6. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

действующий контрагент – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включая нерезидентов Республики

Беларусь, с которым Организация заключила гражданско-правовой договор на закупку/поставку товаров (работ, услуг);

бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником имущества контрагента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) контрагента, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для контрагента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия;

инициатор проверки – подразделения сбыта и снабжения, а также другие структурные подразделения Организации, ответственные за заключение гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг);

надежный контрагент – действующий и/или потенциальный контрагент, который выполняет либо, по мнению Организации и самого контрагента, способен выполнить точно и в срок взятые на себя обязательства в рамках гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг) без причинения убытков (ущерба) Организации;

потенциальный контрагент – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включая нерезидентов Республики Беларусь, с которым Организация планирует заключить гражданско-правовой договор на закупку/поставку товаров (работ, услуг);

проверка контрагента – система сбора, анализа и экспертной оценки информации, полученной о контрагенте, его финансовой и хозяйственной деятельности, с заключением о деловой репутации (надежности) контрагента.

последующий мониторинг – актуализация ранее полученных регистрационных сведений действующего контрагента, информации о его финансовой и хозяйственной деятельности, деловой репутации (надежности) контрагента с отчетом о произошедших изменениях;

III. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

7. Целью проверки контрагентов является обеспечение финансовой устойчивости и экономической безопасности Агентства, недопущения нанесения репутационного и иного ущерба при заключении гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг).

8. Задачами проверки являются:

- минимизация хозяйственных, налоговых и иных рисков в рамках финансово-хозяйственной деятельности Организации;

- содействие повышению исполнительской дисциплины менеджеров (специалистов) подразделений сбыта и снабжения, а также других структурных подразделений Организации, ответственных за заключение гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг) у сторонних организаций;

- содействие укреплению деловой репутации Организации.

IV. МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

1. СОДЕРЖАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ, ПРОВОДИМЫХ В РАМКАХ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ

9. Проверка контрагента включает в себя:

- сбор (получение) Инициатором проверки необходимого комплекта документов и сведений для заключения гражданско-правового договора на закупку/поставку товаров (работ, услуг) согласно Приложению 1;
- подготовку и направление Инициатором проверки заявки, а также комплекта документов и сведений в объеме, предусмотренном конкретным видом проверки контрагента, уполномоченному лицу Организации;
- изучение уполномоченным лицом полноты и корректности оформления предоставленного комплекта документов, необходимого для проведения проверки контрагента;
- запрос (при необходимости) у Инициатора проверки недостающих сведений для проведения проверки контрагента;
- осуществление проверки контрагента в соответствии с методикой, описанной в настоящем Регламенте;
- получение (при необходимости) в установленном порядке информационно-аналитической поддержки загранучреждений Республики Беларусь, агентства внешнеэкономической деятельности, специализированных агентств и организаций, оказывающих услуги по проверке контрагентов;
- оформление итогов проведенной проверки контрагента и направление их Инициатору проверки;
- учет результатов и материалов, в том числе с использованием технических и программных средств, проверки контрагента, выполненной уполномоченным лицом.

10. При выполнении Регламента уполномоченное лицо должно обеспечить выполнение всех мероприятий, предусмотренным настоящим Регламентом.

Если у уполномоченного лица Организации отсутствует техническая и иная возможность самостоятельно выполнить все необходимые (обязательные) этапы проверки контрагента, руководитель Организации вправе обратиться (в установленном порядке) за информационно-аналитической поддержкой к загранучреждениям Республики Беларусь, агентству внешнеэкономической деятельности, специализированным агентствам и организациям, оказывающим услуги по проверке контрагентов.

2. СВЕДЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

11. Информационное поле для изучения контрагента формируется на основе сведений, полученных как из официальных, так и неофициальных источников. К данным сведениям относятся:

- сведения, представленные контрагентом и содержащиеся в учредительных и иных документах, подтверждающих его правоспособность, а также отражающих его финансово-хозяйственную деятельность;
- сведения, полученные из открытых источников, в том числе сети Интернет, коммерческих баз данных (сайт компании, информационные ресурсы государственных органов, форумов и т.д.);
- сведения, полученные (в рамках своей компетенции) уполномоченным лицом Организации при взаимодействии с представителями государственных органов и иных организаций;
- сведения, полученные в виде отзывов от бывших/текущих партнеров и контрагентов проверяемого контрагента;
- другие сведения, полученные из доступных и непротиворечащих законодательству источников информации.

13. При использовании неофициальных источников информации следует провести дополнительную проверку полученных сведений по другим источникам, так как, например, отрицательный отзыв может быть элементом недобросовестной конкурентной борьбы и не являться достоверным.

14. Недостающие сведения, необходимые для проведения проверки контрагента, могут быть запрошены уполномоченным лицом Организации у контрагента только через Инициатора проверки.

15. Необоснованный отказ контрагента предоставить для проведения проверки копии документов согласно Приложению 1 может свидетельствовать о его ненадежности.

3. ВИДЫ ПРОВЕРОК КОНТРАГЕНТА

16. В зависимости от наличия/отсутствия опыта договорных отношений с конкретным контрагентом, уровня экономических рисков и особенностей заключаемой сделки с контрагентом, проверки подразделяются на сокращенную и полную.

17. Сокращенная проверка осуществляется в отношении:

потенциальных контрагентов – по сделкам на сумму, не превышающую 100 базовых величин (далее – БзВ) на дату осуществления проверки;

действующих контрагентов – по сделкам на сумму, не превышающую 250 БзВ на дату осуществления проверки.

Полная проверка проводится:

в случаях проверки потенциального контрагента, не являющегося резидентом Республики Беларусь;

по договорам, связанным с отсрочкой платежа за поставленный Организацией товар, работу или услугу;

по сделкам, связанным с авансовым платежом на приобретаемые Организацией товары, работы или услуги;

в иных случаях, не упомянутых в настоящем пункте.

Сокращенная проверка представляет собой минимальный (обязательный) набор проверочных мероприятий, осуществляемых

уполномоченным лицом Организации в отношении контрагента в целях установления следующих сведений:

- действительность существования контрагента;
- отсутствие сведений о нахождении контрагента в статусе ликвидации или в процедуре банкротства;
- платежеспособность контрагента: отсутствие задолженностей по другим выплатам;
- отсутствие сведений о нахождении контрагента в списке недобросовестных поставщиков и т.д.;
- отсутствие сведений о нахождении контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев в Перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, и санкционных перечнях иностранных государств;
- оценка рисков заключаемой сделки.

Сокращенная проверка контрагентов проводится уполномоченным лицом Организации по перечню мероприятий, приведенному в Приложении 2.

Если в ходе сокращенной проверки возникли сомнения в надежности контрагента, уполномоченное лицо Организации обязано провести полную проверку контрагента.

18. Полная проверка представляет собой обязательный набор проверочных мероприятий, осуществляемых уполномоченным лицом Организации

в отношении контрагента в целях установления следующих сведений:

- действительность существования контрагента;
- отсутствие сведений о нахождении контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев в Перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, и санкционных перечнях иностранных государств;
- отсутствие негативной информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента;
- отсутствие негативной информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;
- отсутствие конфликта интересов;
- отсутствие негативной информации о деловой репутации контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;
- оценка рисков заключаемой сделки.

Полная проверка контрагентов проводится уполномоченным лицом организации по перечням мероприятий, приведенным в Приложениях 3 и 4.

19. По завершении проверки уполномоченное лицо Организации направляет руководителю Организации (его заместителю) соответствующие заключение, а также все собранные при проведении проверки сведения и документы, на основании которых руководитель Организации (его

заместитель) принимает решение о возможности (невозможности) заключения соответствующего договора.

20. В зависимости от вида проверки ее итоги оформляются в виде: бизнес-справки, сформированной специализированным агентством, и заключения уполномоченного лица Организации по итогам ее анализа согласно Приложению 5 (сокращенная проверка контрагента); заключения уполномоченного лица Организации с приложением Справки по результатам проведения полной проверки контрагента согласно Приложению 6 (полная проверка контрагента).

ПОСЛЕДУЮЩИЙ МОНИТОРИНГ

21. В отношении контрагентов, которые проходили первичную проверку и учтены уполномоченным лицом Организации, по запросу инициатора проверки уполномоченное лицо Организации осуществляет следующие проверочные мероприятия:

- по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц на предмет: нахождения в процессе ликвидации либо в процедуре банкротства; задолженностей по другим выплатам;
- по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца на предмет: нахождения контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев в Перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, и санкционных перечнях иностранных государств;
- нахождения в реестре недобросовестных поставщиков;
- изменения регистрационных сведений контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;
- по мере необходимости, но не реже одного раза в шесть месяцев на предмет:
 - наличия сведений о лицензиях, специальных разрешениях или членства в различных организациях (торгово-промышленные палаты, ассоциации (союзы) юридических лиц и т.п.), если таковые необходимы для выполнения обязательств по соответствующему договору;
 - наличия негативной информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента;
 - наличия негативной информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;
 - возникновения конфликта интересов;
 - наличия негативной информации о деловой репутации контрагента, его руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев.

22. Итоги проведенного последующего мониторинга контрагентов отражаются уполномоченным организацией в виде Отчета о мониторинге контрагента в произвольной форме. Указанный отчет может быть подготовлен с использованием информационно-коммуникационных технологий.

3. УЧЕТ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ

23. Все результаты проведенных проверок контрагентов учитываются уполномоченным лицом Организации в электронном журнале (по форме, указанной в Приложении 7 к настоящему Руководству).

24. В Организации должно быть организовано хранение всех материалов по проверкам контрагентов, включая ксерокопии вынесенных заключений, бессрочно в электронном виде с применением необходимых и достаточных мер по защите и обеспечению конфиденциальности и сохранности данных сведений, а также возможностью доступа к ним уполномоченного лица Организации при необходимости.

**Перечень документов и сведений,
необходимый для проведения проверки**

I. Перечень документов, необходимых для проведения проверки контрагента, являющегося резидентом Республики Беларусь, должен в себя включать:

- копию свидетельства о государственной регистрации контрагента;
- копию Устава контрагента (для юридических лиц);
- выписку (для юридических лиц) из Приказа о назначении директором, либо доверенность на право представлять интересы контрагента, либо выписку из решения общего собрания акционеров или иного органа управления контрагента, либо трудовой договор (контракт), гражданско-правовой договор или иной документ, подтверждающий занятие лицом, его представляющим, должности/осуществление функций руководителя;
- копию паспорта (либо иного документа, удостоверяющего личность) директора, либо иного уполномоченного лица, которое вправе заключать договор с Организацией;
- сведения о бенефициарном владельце контрагента;
- справку о формировании уставного фонда контрагента (при наличии);
- справки ВСЕХ обслуживающих банков об экономической состоятельности и платежеспособности с указанием в этих справках, данных о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных в срок документов, а также о наличии (отсутствии) несвоевременно возвращенных кредитов банка и задолженности по процентам за их использование. Справка обслуживающего банка предоставляется только в оригинале на любую дату, но не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором будут предоставлены документы в Организацию;
- проект гражданско-правового договора на закупку/поставку товаров (работ, услуг);
- регистрационные удостоверения, сертификаты, лицензии, патенты, дающие право заниматься предпринимательской, а также заявленной деятельностью;
- информацию, подтверждающую наличие ресурсов, необходимых для исполнения договора;
- бухгалтерская и налоговая отчетность контрагента;
- копии договора аренды или документов, подтверждающих право собственности в отношении помещений по месту нахождения контрагента;
- рекомендательные письма от клиентов контрагента (при наличии).

II. Перечень документов, необходимых для проведения проверки контрагента, не являющегося резидентом Республики Беларусь, должен в себя включать:

копию свидетельства о государственной регистрации контрагента либо выписку из торгового реестра страны его регистрации;

копию Устава контрагента (для юридических лиц);

профайл или бизнес-справка контрагента (при наличии);

выписку (для юридических лиц) из Приказа о назначении директором, либо доверенности на право представлять интересы контрагента, либо выписку из решения общего собрания акционеров или иного органа управления контрагента, либо трудовой договор (контракт), гражданско-правовой договор или иной документ, подтверждающий занятие лицом, его представляющим, должности/осуществление функций руководителя;

копию паспорта (либо иного документа, удостоверяющего личность) директора, либо иного уполномоченного лица, которое вправе заключать договор с Организацией;

сведения о бенефициарном владельце контрагента;

справку о формировании уставного фонда контрагента (при наличии);

справки обслуживающих банков об экономической состоятельности и платежеспособности. Справка обслуживающего банка предоставляется только в оригинале на любую дату, но не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором будут предоставлены документы в Организацию;

проект гражданско-правового договора на закупку/поставку товаров (работ, услуг) с приложением сертификата импортера (в случае если соответствующие положения не включены в проект договора);

регистрационные удостоверения, сертификаты, лицензии, патенты, дающие право заниматься предпринимательской, а также заявленной деятельностью;

информацию, подтверждающую наличие ресурсов, необходимых для исполнения договора;

бухгалтерская и налоговая отчетность контрагента;

копии договора аренды или документов, подтверждающих право собственности в отношении помещений по месту нахождения контрагента;

рекомендательные письма от клиентов контрагента (при наличии).

Перечень

проверочных мероприятий по проведению сокращенной проверки контрагента, являющегося резидентом Республики Беларусь

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
1. Действительность существования контрагента					
1.1	Проверка достоверности представленных контрагентом сведений	Соответствие на идентификационных данных контрагента (наименование, УНП, адрес) данным, присвоенным государственным органами Республики Беларусь	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9) Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальным предпринимателям (ЕГРЮЛ и ИП) http://egr.gov.by/egrn/index.jsp?content=eJurCheckData Раздел: «Проверить статус субъекта хозяйствования»	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность представленных сведений не подтверждается, лицо в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.
2. Анализ контрагента на наличие факторов риска					
2.1	Проверка даты регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если субъект функционирует менее 1 года	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.2	Проверка уставного фонда контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если уставный фонд минимальный или близок ему либо не сформирован.	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.3	Проверка адреса регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если юридический адрес не соответствует фактическому, или является адресом регистрации множества субъектов хозяйствования	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
2.4	Проверка руководителя контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если руководитель контрагента является руководителем нескольких юридических лиц	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.5	Проверка структуры собственности контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если невозможно установить физических лиц – конечных собственников компании (бенефициарных владельцев).	Открытые источники информации (Приложение 8) Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.6	Проверка причастности контрагента к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения	Проверка наличия контрагента (компаний, её руководителей, учредителей) в перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности	Сайт Комитета государственной безопасности: https://kgb.gov.by/pda/ru/perechen-inf-ru/	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в Перечень, уполномоченное лицо в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.
2.7	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компаний, её руководителей, учредителей) в санкционных перечнях иностранных государств – США, ЕС, другие государства	Санкционный лист Офиса по контролю за иностранными активами Департамента Казначейства США https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/ v/ Санкционный лист ЕС: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#list	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в санкционные списки иностранных государств, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.

3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента

3.1	Проверка контрагента по спискам Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь	Министерство по налогам и сборам: • «Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере»;	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией
-----	--	---	---	--	--

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
		«Сведения о задолженности по налоговому платежам в бюджет».	Раздел «СВЕДЕНИЯ О БИЗНЕС-ПАРТНЕРЕ» http://www.nalog.gov.by	коммерческим базам данных	с указанием установленных фактов всех
3.2	Проверка контрагента по спискам Министерства юстиции Республики Беларусь	Министерство юстиции: «Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся в процедурах банкротства»; «Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, ликвидированных (деятельность которых прекращается) по решению регистрирующего органа»; «Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, разместивших сведения об их ликвидации (прекращении деятельности) на официальном сайте журнала «Юстиция Беларуси»; «Реестр должников».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ и ИП): http://egr.gov.by/egrn/index.jsp?content=cJurCheckData	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием установленных фактов всех
3.3	Проверка контрагента по спискам Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь	Министерство антимонопольного регулирования и торговли: «Реестр недобросовестных поставщиков».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь: https://icetrade.by/articles/view/12	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием установленных фактов всех
3.4	Проверка контрагента по спискам Фонда защиты социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь	Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: «Сведения о плательщиках обязательных страховых взносов, имеющих наибольшие суммы (свыше 100,00 рублей) просроченной задолженности».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: https://ssf.gov.by/ru/debtors-ru/	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием установленных фактов всех
3.5	Проверка контрагента по спискам Минского горисполкома и облисполкомов	Минский горисполком и облисполкомы: «Перечень недобросовестных арендаторов, задолженность по арендной плате за объекты недвижимости».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Минский горисполком: https://minsk.gov.by/ru/actual/view/613/	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
		находящиеся в государственной собственности».	Могилевский облисполком: http://mogilev-region.gov.by/category/komitet-gosudarstvennogo-imushchestva/perechen-nedobrosovestnyh-arendatorov Брестский облисполком: http://www.brest-region.gov.by/attachments/article/3494/3494.xls	коммерческим базам данных	с указанием установленных фактов всех

Перечень

проверочных мероприятий по проведению полной проверки контрагента, являющегося резидентом Республики Беларусь

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
1. Действительность существования контрагента					
1.1	Проверка полноты и корректности предоставленных документов и сведений	Сведения о контрагенте: • полное наименование; • УНП; • адрес регистрации; • адрес фактического нахождения компании; • сведения о руководителе, либо полномочном представителе (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения); • сведения об учредителе (ях) (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения, доля в Уставном фонде компании); • сведения о бенефициарном владельце (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения); • сведения о главном бухгалтере (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения), ином уполномоченном лице, оказывающем проверяемому контрагенту бухгалтерские услуги на договорной основе (полное наименование, УНП, адрес регистрации и фактического нахождения); • печать (для юридических лиц).	Договор заключаемой сделки, учредительные документы (заверенная копия страниц Устава, содержащих сведения об учредителях контрагента), копии паспортов руководителя либо полномочного представителя, а также главного бухгалтера, иного уполномоченного лица, оказывающего контрагенту бухгалтерские услуги на договорной основе и иные документы согласно Приложению 1..	Необходимо, чтобы представлением контрагентом данного комплекта документов для заключения сделки было предусмотрено ЛНПА.	При наличии замечаний по корректности оформления (не читаемость текста, не заполнены обязательные поля договорных документов и т.д.), полноте представленных документов на проверку, комплект документов возвращается на доработку Инциатору проверки. В случае необоснованного отказа контрагента от представления полного комплекта документов и сведений, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) для принятия решения о проведении дальнейшей проверки.
1.2	Проверка достоверности предоставленных контрагентом сведений	Соответствие предоставленных данных контрагента (наименование, УНП, адрес) данным, присвоенным государственными органами Республики Беларусь	Коммерческие базы данных (Приложение 9) Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ и ИП) http://egr.gov.by/egrn/index.jsp?content=eJurCheckData Раздел: «Проверить статус субъекта хозяйствования»	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернета и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность предоставленных сведений не подтверждается, лицо уполномоченное Организации уведомляет об этом Инциатора проверки.
2. Анализ контрагента на наличие факторов риска					

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
2.1	Проверка даты регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если субъект функционирует менее 1 года	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава)	Наличие документов для проведения проверки	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.2	Проверка уставного фонда контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если уставный фонд минимальный или близок ему либо не сформирован.	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава), справка о формировании уставного фонда	Наличие документов для проведения проверки	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.3	Проверка адреса регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если юридический адрес не соответствует фактическому, или является адресом регистрации множества субъектов хозяйствования	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава)	Наличие документов для проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.4	Проверка руководителя контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если руководитель контрагента является руководителем нескольких юридических лиц	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава), выписка (для юридических лиц) из Приказа о назначении директором, либо доверенность на право представлять интересы контрагента, копия паспорта (либо иного документа, удостоверяющего личность) директора, либо иного уполномоченного лица, которое вправе заключать договор	Наличие документов для проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.5	Проверка структуры собственности контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если невозможно установить физических лиц – конечных собственников компании (бенефициарных владельцев).	Учредительные документы (заверенная копия страниц Устава, содержащих сведения об учредителях проверяемого контрагента, их доле в Уставном фонде)	Наличие документов для проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
2.6	Проверка причастности контрагента к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения	Проверка наличия контрагента (компаний, её руководителей, учредителей) в перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности	Сайт Комитета государственной безопасности: https://kgb.gov.by/pda/ru/perechen-inf-ru/	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в Перечень, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.
2.7	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компаний, её руководителей, учредителей) в санкционных перечнях иностранных государств – США, ЕС, другие государства	Санкционный лист Офиса по контролю за иностранными активами Департамента Казначейства США https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/ Санкционный лист ЕС: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#list	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в санкционные списки иностранных государств, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.

3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента

3.1	Проверка контрагента по спискам Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь	Министерство по налогам и сборам: • «Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере»; • «Сведения о задолженности по налоговым платежам в бюджет».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь Раздел «СВЕДЕНИЯ О БИЗНЕС-ПАРТНЕРЕ» http://www.nalog.gov.by	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.2	Проверка контрагента по спискам юстиции Республики Беларусь	Министерство юстиции: • «Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся в процедурах банкротства»; • «Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, ликвидированных (десять лет, с которых прекращается) по решению регистрирующего органа»;	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ и ИП): http://egr.gov.by/egrm/index.jsp?content=elurCheckData	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
		«Перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, разместивших сведения об их ликвидации (прекращении деятельности) на официальном сайте журнала «Юстиция Беларуси»; «Реестр должников».			
3.3	Проверка контрагента по спискам Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь	- Министерство антимонопольного регулирования и торговли; «Реестр недобросовестных поставщиков».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь: https://icetrade.by/articles/view/12	Персональный компьютер, организацией доступа к сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.4	Проверка контрагента по спискам Фонда защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь	Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: «Сведения о плательщиках обязательных страховых взносов, имеющих наибольшие суммы (свыше 100,00 рублей) просроченной задолженности».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: https://ssf.gov.by/ru/debtors-ru/	Персональный компьютер, организацией доступа к сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.5	Проверка контрагента по спискам Минского горисполкома и облисполкомов	Минский горисполком и облисполкомы «Перечень недобросовестных арендаторов, имеющих задолженность по арендной плате за объекты недвижимости, находящиеся в государственной собственности».	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Минский горисполком: https://minsk.gov.by/ru/actual/view/613/ Могилевский облисполком: http://mogilev-region.gov.by/category/komitet-gosudarstvennogo-imushchestva/perechen-nedobrosovestnyh-arendatorov Брестский облисполком: http://www.brest-region.gov.by/attachments/article/3494/3494.xls	Персональный компьютер, организацией доступа к сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.6	Проверка сведений о счетах контрагента, непогашенных долгах и картотеках.	Наличие у контрагента непогашенных, просроченных кредитов, арестов счетов и картотек.	Справки ВСЕХ обслуживающих банков об экономической состоятельности и платежеспособности с указанием в	Предоставление контрагентом документов для изучения.	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений, а также

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
3.7	Проверка сведений о дебиторах и кредиторах фирмы.	Наличие дебиторской и кредиторской задолженности, причины ее образования и динамика	этих справках, данных о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных в срок документов, а также о наличии (отсутствии) несвоевременно возвращенных кредитов банка и задолженности по процентам за их использование. Справка обслуживающего банка предоставляется только в оригинале на любую дату, но не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором будут предоставлены документы Сведения, полученные от самого контрагента и из иных источников.	Предоставление контрагентом документов для изучения.	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений, а также осуществляется их анализ и оценка
4. Проверка информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, его руководителей (в том числе главного бухгалтера), основных акционеров/участников, бенефициарных владельцев					
4.1	Проверка контрагента по спискам Верховного Суда Республики Беларусь	Верховный суд: • «Банк данных судебных постановлений»	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Официальный сайт Верховного суда: http://service.court.by/ru/account/login?returnUrl=%2Fru%2Fjuridical%2Fjudgmentresults	Персональный компьютер, с организацией доступа к сетям Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
4.2	Проверка на наличие претензий к контрагенту со стороны контролирующих и правоохранительных органов.	Сведения о предстоящих и текущих проверках деятельности контрагента правоохранительными и контролирующими органами. Наличие негативной информации о результатах ранее проведенных проверок	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Открытые Интернет-ресурсы контролирующих и правоохранительных органов. Сведения полученные в результате взаимодействия с представителями указанных органов.	Персональный компьютер, с организацией доступа к сетям Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений
4.3	Проверка контрагента (руководителя, либо представителя, основных акционеров/учредителей, бенефициарных владельцев) на наличие негативной информации	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых и иных информационных источников, на предмет упоминаний контрагента и его первых лиц в скандалах и историях связанных с криминалом.	«Стоп-лист БРРБ»; Интернет-сервисы (http://nigma.ru/, http://www.sputnik.ru/ ...); Сведения, полученные от правоохранительных органов в рамках налаженного взаимодействия.	Персональный компьютер, с организацией доступа к сетям Интернет;	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
	уголовно-правового характера.			Доступ к Банку данных «Стоп-лист БРРБ»	
5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов					
5.1	Проверка на наличие конфликта интересов, коррупционных проваждений, а также признаков лоббирования должностными лицами Организации интересов контрагента.	Отсутствие личной заинтересованности (личной выгоды) у должностных лиц Организации в заключение контракта с конкретным контрагентом, на основе родственных, дружеских и других взаимоотношений. Создание должностными, либо уполномоченными на принятие, соответствующих решений лицами исключительных условий для конкретного контрагента, причиняющих вред Организации.	Открытые источники, доступные информационные ресурсы, в том числе иностранные. Коммерческие базы данных (Приложение 9). Социальные сети. Контрольные звонки, вопросы участникам сделки и т.д. и т.п.	Доступ к спискам работников Организации и сведениям о них; Обращения граждан; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления негативных фактов, лицо уполномоченное Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6. Проверка деловой репутации контрагента, его руководителей, основных акционеров/ бенефициарных владельцев					
6.1	Проверка контрагента на предмет наличия сведений о нем в Единой системе проверки контрагентов белорусских предприятий	Наличие сведений о контрагенте в Единой системе проверки контрагентов белорусских предприятий	Единая система проверки контрагентов, ведение которого возложено на УП «БР-Консалт»;	Доступ к перечню контрагентов	В случае установления негативных фактов, лицо уполномоченное Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6.2	Проверка сведений об учрежденных юридических лицах контрагентом, его руководителями, учредителями/ участниками, бенефициарными владельцами	Наличие взаимосвязей (прямых и аффилированных) с другими компаниями, имеющих отрицательную деловую репутацию, либо признаки лжепредпринимательских структур.	Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые источники, доступные информационные ресурсы, в том числе иностранные (Приложение 8).	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений
6.3	Проверка на наличие негативной информации о деятельности контрагента в деловых кругах	Отсутствие сведений (отзывов) о наличии ранее (либо текущем) у контрагента негативного опыта деловых отношений с партнерами или клиентами.	Открытые Интернет-источники. Уточнение информации от бывших партнеров по телефону, эл/почте.	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет. Наличие контактных данных о бывших/текущих партнерах контрагента.	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
7. Анализ сделки					
7.1	Анализ сделки на наличие экономического смысла	Изучение заключаемой сделки на предмет наличия в ней экономического смысла, как для Организации, так и контрагента. (Пример: компания, занимающаяся ИТ-технологиями, планирует закупать в больших объёмах пиломатериалы и т.д.)	Изучение договорных документов.	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Организации анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.
7.2	Проверка разрешительной документации контрагента (если это предусмотрено законодательством)	Проверка наличия у контрагента необходимых на поставку товаров или услуг лицензий и разрешений, их достоверность.	Представленные контрагентом документы (оригиналы, сертификатов, лицензий и т.д.) Открытые Интернет-источники.	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Организации анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.
8. Дополнительная информация					
8.1	Проверка контрагента на наличие иной негативной информации, которая может повлечь невыполнение контрагентом взятых на себя обязательств перед Организацией	Мониторинг сведений о финансово-хозяйственной деятельности контрагента (наличие сайта, размещение бухгалтерской отчетности в открытом доступе, наличие оборотных средств, прибыли/убытки, коэффициенты платежеспособности и т.д.)	Открытые интернет-источники. Контрольные звонки должностным лицам компаний - бывшим и текущим партнерам контрагента;	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет.	Уполномоченное лицо Организации анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.

Перечень

проверочных мероприятий по проведению полной проверки контрагента, не являющегося резидентом Республики Беларусь

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
1. Действительность существования контрагента					
1.1	Проверка полноты и корректности предоставленных документов и сведений	Сведения о контрагенте: • полное наименование; • регистрационный номер контрагента; • адрес регистрации; • адрес фактического нахождения компании; • сведения о руководителе, либо полномочном представителе (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения); • сведения об учредителе (ях) (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения), доля в Уставном фонде компании); • сведения о бенефициарном владельце (фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год рождения); • печать (для юридических лиц).	Договор заключаемой сделки, учредительные документы (заверенная копия страниц Устава, содержащих сведения об учредителях контрагента) или выписка из торгового регистра страны контрагента, копии паспортов руководителя либо полномочного представителя.	Необходимо, чтобы представленные контрагентом данного комплекта документов для заключения сделки было предусмотрено ЛНПА.	При наличии замечаний по корректности оформления (не читаемость текста, не заполнены обязательные поля договорных документов и т.д.), полностью представленных документов на проверку, комплект документов возвращается на доработку контрагенту. В случае необоснованного отказа контрагента от представления полного комплекта документов и сведений, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) для принятия решения о проведении дальнейшей проверки.
1.2	Проверка достоверности предоставленных контрагентом сведений	Соответствие предоставленных идентификационных данных контрагента (наименование, регистрационный номер, адрес) данным, присвоенным иностранными государственными органами	Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность предоставленных сведений не подтверждается, уполномоченное лицо Организации уведомляет об этом Инициатора проверки.
2. Анализ контрагента на наличие факторов риска					
2.1	Проверка даты регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если субъект функционирует менее 1 года	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента	Наличие документов проведения проверки	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
2.2	Проверка уставного фонда контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если уставный фонд минимальный или близок к нему либо не сформирован.	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента, справка о формировании уставного фонда	Наличие документов для проведения проверки	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.3	Проверка адреса регистрации контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если юридический адрес не соответствует фактическому, или является адресом регистрации множества субъектов хозяйствования	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).	Наличие документов для проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.4	Проверка страны контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если контрагент находится в оффшорной юрисдикции или стране, имеющей высокий уровень коррупции и иных преступлений	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8). Указ Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353 «Об утверждении перечня оффшорных зон».	Наличие документов для проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.5	Проверка руководителя контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если руководитель контрагента является руководителем нескольких юридических лиц	Учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации, заверенная копия страниц Устава) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента, выписка (для юридических лиц) из Приказа о назначении директором, либо доверенность на право представлять интересы контрагента, копия паспорта (либо иного документа,	Наличие документов для проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
			удостоверяющего личность) директора, либо иного уполномоченного лица, которое вправе заключать договор. Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).		
2.6	Проверка структуры собственности контрагента	Подозрение о возможности исполнения обязательств по сделке возникает в случае, если невозможно установить физических лиц – конечных собственников компании (бенефициарных владельцев).	Учредительные документы (заверенная копия страниц Устава, содержащих сведения об учредителях проверяемого контрагента, их доле в уставном фонде). Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).	Наличие документов проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.7	Проверка причастности контрагента к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения	Проверка наличия контрагента (компании, её руководителей, учредителей) в перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности	Сайт Комитета государственной безопасности: https://kgb.gov.by/pda/ru/perechen-inf-ru/	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в Перечень, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.
2.8	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компании, её руководителей, учредителей) в санкционных перечнях иностранных государств – США, ЕС, другие государства	Санкционный лист Офиса по контролю за иностранными активами Департамента Казначейства США https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/ v/ Санкционный лист ЕС: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en#list	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	В случае выявления компании либо физического лица, включенных в санкционные списки иностранных государств, уполномоченное лицо Организации в кратчайшие сроки информирует руководителя Организации (его заместителя) о данном факте и действует по его указанию.
2.9	Проверка цели использования приобретаемых товаров	Проверка заявленного вида деятельности и финансовых показателей контрагента на предмет возможного использования товаров не для собственного потребления	Договор заключаемой сделки Коммерческие базы данных (Приложение 9).	Наличие документов проведения проверки;	В случае наличия подозрения в том, что цель использования приобретаемых товаров не соответствует заявленной,

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
			Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	соответствующая информация отражается в справке с рекомендацией отказать от сотрудничества
3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента					
3.1	Проверка открытых источников информации	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых и иных информационных источников, на предмет упоминаний контрагента, его руководителя, основных акционеров/участников, бенефициарных владельцев	Открытые источники информации. Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Наличие документов для проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
3.2	Проверка сведений о счетах контрагента, непогашенных долгах и картотеках.	Наличие у контрагента непогашенных, просроченных кредитов, арестов счетов и картотек.	Коммерческие базы данных Справки ВСЕХ обслуживающих банков об экономической состоятельности и платежеспособности с указанием в этих справках, данных о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных в срок документов, а также о наличии (отсутствии) несвоевременно возвращенных кредитов банка и задолженности по процентам за их использование. Справка обслуживающего банка предоставляется только в оригинале на любую дату, но не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором будут предоставлены документы	Предоставление контрагентом документов для изучения. Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
3.3	Проверка сведений о дебиторах и кредиторах фирмы.	Наличие дебиторской и кредиторской задолженности, причины ее образования и динамика	Коммерческие базы данных (Приложение 9) Сведения, полученные от самого контрагента и из иных источников.	Предоставление контрагентом документов для изучения. Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
4. Проверка информации уголовного-правового характера о деятельности контрагента, его руководителей (в том числе главного бухгалтера), основных акционеров/участников, бенефициарных владельцев					
4.1	Проверка на наличие претензий к контрагенту со стороны контролирующих и правоохранительных органов.	Сведения о предстоящих и текущих проверках деятельности контрагента и правоохранительными органами. Наличие негативной информации о результатах ранее проведенных проверок	Коммерческие базы данных (Приложение 9); Открытые Интернет-ресурсы и контролирующих правоохранительных органов. Сведения полученные в результате взаимодействия с представителями указанных органов.	Персональный компьютер, с организацией доступа к сети Интернет коммерческим базам данных	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений
4.2	Проверка контрагента (руководителя, либо представителя, основных акционеров/учредителей, бенефициарных владельцев) на наличие негативной информации уголовного-правового характера.	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых информационных источников, на предмет упоминаний контрагента и его первых лиц в скандалах и историях связанных с криминалом.	«Стоп-лист БРРБ»; интернет-сервисы (http://nigma.ru/ , http://www.sputnik.ru/ ...); Сведения, полученные от правоохранительных органов в рамках взаимодействия.	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет; Доступ к Банку данных «Стоп-лист БРРБ»	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений
5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов					
5.1	Проверка на наличие конфликта интересов, коррупционных проявлений, а также признаков лоббирования должностными лицами Организации интересов контрагента.	Отсутствие личной заинтересованности (личной выгоды) у должностных лиц Организации в заключение контракта с конкретным контрагентом, на основе родственных, дружеских и других взаимоотношений. Создание должностными, либо уполномоченными на принятие соответствующих решений лицами исключительных условий для конкретного контрагента, причиняющих вред Организации.	Открытые источники, доступные информационные ресурсы, в том числе иностранные (Приложение 8). Коммерческие базы данных. Социальные сети. Контрольные звонки, вопросы участникам сделки и т.д. и т.п.	Доступ к спискам работников Организации и сведениям о них; Обращения граждан; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет коммерческим базам данных	В случае установления негативных фактов, лицо уполномоченное Организации оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6. Проверка деловой репутации контрагента, его руководителей, основных акционеров/участников, бенефициарных владельцев					
6.1	Проверка контрагента на предмет наличия сведений о нем в Единой системе	Наличие сведений о контрагенте в Единой системе проверки контрагентов белорусских предприятий	Единая система проверки контрагентов, ведение которого возложено на УП «БР-Консалт»;	Доступ к перечню контрагентов	В случае установления негативных фактов, лицо уполномоченное Организации оформляет

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
	проверки контрагентов белорусских предприятий				данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6.2	Проверка сведений об учрежденных лицах юрлиц контрагентом, его руководителем, основными учредителями/участниками, бенефициарными владельцами	Наличие взаимосвязей (прямых и аффилированных) с другими компаниями, имеющими отрицательную деловую репутацию, либо признаки лжепредпринимательских структур.	Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые источники, доступные информационные Интернет-ресурсы, в том числе иностранные (Приложение 8).	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений
6.3	Проверка на наличие негативной информации о деятельности контрагента в деловых кругах	Отсутствие сведений (отзывов) о наличии ранее (либо текущем) у контрагента негативного опыта деловых отношений с партнерами или клиентами.	Открытые интернет-источники. Уточнение информации от бывших партнеров по телефону, эл/почте.	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам Интернет. Наличие контактных данных бывших/текущих партнеров контрагента.	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений
7. Анализ сделки					
7.1	Анализ сделки на наличие экономического смысла	Изучение заключаемой сделки на предмет наличия в ней экономического смысла, как для Организации, так и контрагента. (Пример: компания, занимающаяся ИТ-технологиями, планирует закупать в больших объемах пиломатериалы и т.д.)	Изучение договорных документов.	Доступ к комплексу договорных документов	Уполномоченное лицо Организации анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.
7.2	Проверка разрешительной документации контрагента (если это предусмотрено законодательством)	Проверка наличия у контрагента необходимых на поставку товаров или услуг соответствующих лицензий и разрешений, их достоверность.	Представленные контрагентом (оригиналы сертификатов, лицензий и т.д.)	Доступ к комплексу договорных документов	Уполномоченное лицо Организации анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.
8. Дополнительная информация					
8.1	Проверка контрагента на наличие иной негативной	Мониторинг сведений о финансово-хозяйственной деятельности контрагента (наличие сайта, размещение бухгалтерской	Открытые интернет-источники.	Персональный компьютер, с организацией доступа к	Уполномоченное лицо Организации анализирует сведения,

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
	информации, которая может повлечь невыполнение контрагентом взятых на себя обязательств перед Организацией	отчетности в открытом доступе, наличие оборотных средств, прибыли/убытки, коэффициенты платежеспособности и т.д.)	Контрольные звонки должностным лицам компаний - бывшим и текущим партнерам контрагента;	ресурсам сети Интернет.	высказывает свое мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.

(примерная форма)

кому: _____

Дата заключения: « ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. СОКРАЩЕННАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА: _____
 _____ (УНП _____)
 (наименование контрагента, УНП или иной регистрационный номер)

Направления проверки	Отметка о наличии (+), отсутствии(-) негативной информации
1. Действительность существования контрагента	+
2. Анализ контрагента на наличие факторов риска (подозрения, списки террористов, санкционные перечни ЕС и США)	-
3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента	-
4. Дополнительная информация	-

Заключение уполномоченного лица Организации

Указать экспертное мнение уполномоченного лица Организации по результатам проверки, причинах вынесения отрицательного заключения.

Иная информация, которая, по мнению уполномоченного лица Организации, влияет на принятие итогового решения по сделке.

Приложение: на ____ л. в 1 экз.

Уполномоченное лицо
Организации

(подпись)_____
(Фамилия, инициалы)

(примерная форма)

кому: _____

Дата заключения: « ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

2. ПОЛНАЯ ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА: _____
 _____ (УНП _____)
 (наименование контрагента, УНП или иной регистрационный номер)

Направления проверки	Отметка о наличии (+), отсутствии(-) негативной информации
1. Действительность существования контрагента	+
2. Анализ контрагента на наличие факторов риска (подозрения, списки террористов, санкционные перечни ЕС и США)	-
3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента	-
4. Проверка информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, его руководителях (в том числе главном бухгалтере), основных акционерах/участниках, бенефициарном владельце	-
5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов	-
6. Проверка деловой репутации контрагента, его руководителей, основных акционеров/участников, бенефициарного владельца	-
7. Анализ сделки	-
8. Дополнительная информация	-

Приложение: на ____ л. в 1 экз.

Уполномоченное лицо
 Организации

(подпись)_____
(Фамилия, инициалы)

Приложение
к заключению о полной проверке
контрагента

Справка
по результатам проведения полной проверки контрагента

(наименование контрагента, УНП или иной регистрационный номер)

00.00.2016 Организацией «наименование» рассматривается вопрос о заключении договора «краткая содержание сделки», на сумму «цена сделки», с компанией «полное наименование Компании Х».

1. Действительность существования контрагента
(Текст)

2. Анализ контрагента на наличие факторов риска (подозрения, списки террористов, санкционные перечни ЕС и США)
(Текст)

3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента
(Текст)

4. Проверка информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, его руководителей (в том числе главном бухгалтере), основных акционерах/ участниках, бенефициарном владельце
(Текст)

5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов
(Текст)

6. Проверка деловой репутации контрагента, его руководителей, основных акционеров/ участников, бенефициарного владельца
(Текст)

7. Анализ сделки
(Текст)

8. Дополнительная информация
(Текст)

Заключение уполномоченного лица Организации

Указать экспертное мнение уполномоченного лица Организации по результатам проверки, причинах вынесения отрицательного заключения.

Иная информация, которая, по мнению уполномоченного лица Организации, влияет на принятие итогового решения по сделке.

Приложение: на л.

(подпись)

/Ф.И.О. исполнителя/

**СПИСОК ИНТЕРНЕТ-ИСТОЧНИКОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ
КОНТРАГЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ РЕЗИДЕНТАМИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Бизнес-регистры стран мира	https://ebra.be/worldwide-registers/
Онлайн реестры иностраных государств:	http://egr.gov.by/egrm/index.jsp?content=eJurCheck Data_in
Сведения о зарегистрированных компаниях:	https://opencorporates.com/

БИЗНЕС-РЕГИСТРЫ ОТДЕЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВ

Латвия	https://info.ur.gov.lv/#/data-search
Литва	http://www.1588.lt/
Эстония	https://ru.creditreports.ee/fortvort-ou
Соединенное Королевство	https://find-and-update.company- information.service.gov.uk/
Азербайджан	https://www.e- taxes.gov.az/ebyn/commercialChecker.jsp
Кипр	https://i-cyprus.com/
Кыргызстан	https://register.minjust.gov.kg/register/
Молдова	https://companii.md/ru/
Таджикистан	https://andoz.tj/Fehrist?culture=ru-RU
Узбекистан	https://my.gov.uz/ru/info-by-tin

ПЕРЕЧЕНЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАЗ ДАННЫХ

1. Bloomberg (www.bloomberg.com) – международная финансовая информация;
2. Dan & Bradstreet (www.dnb.ru);
3. Dialog (www.dialog.com);
4. Dow Jones (www.dj.com) и его подразделение Factiva;
5. Lexis Nexis (www.lexisnexis.com);
6. QUESTEL-ORBIT (www.questel.orbit.com) – информация по интеллектуальной собственности в мире;
7. Reuters (www.reuters.ru) – международная новостная информация;
8. Tenfore (www.tenfore.ru) - международная финансовая информация;
9. Бюро Ван Дайк;
- 10.Интерфакс (www.interfax.ru): информационно–аналитическая база «СПАРК»;
- 11.Картотека (<https://kartoteka.by/>).
- 12.Коммерсант-картотека (www.kartoteka.ru)
- 13.Контур-фокус (www.kontur-f.ru);
- 14.Кредитинформ (www.credinform.ru);
- 15.ЛЕГАТ (<https://legat.by/>).