TOTOLAW

ЧЕК-ЛИСТ · 14.11.2026

Чек-лист проверки контрагента перед договором

5 этапов | **36** шагов | сроки и нормы закона | полная версия

25%
балансовой стоимости
активов, порог крупной сделки ООО, устав может его повысить

1
год
действует доверенность со дня выдачи, если срок в ней не указан

2
года после увольнения
доход от бывшего работодателя в этот срок не облагают налогом для самозанятых

6
месяцев
с отметкой о недостоверности, после этого организацию могут исключить из реестра

Как пользоваться

Идите по этапам сверху вниз и ставьте отметку в окошке, когда шаг сделан. Шаги с пометкой Если ... нужны только в указанной ситуации, остальные пропустите.

Личный список под вашу ситуацию можно собрать на сайте, ссылка и QR-код в конце.

Маршрут по этапам

1. **Базовые данные из реестров** — 11 шагов
2. **Финансы, долги и суды** — 7 шагов
3. **Полномочия подписанта** — 5 шагов
4. **Налоговые риски и доказательства проверки** — 5 шагов
5. **Условия договора** — 8 шагов

Главное. Храните выписки и скриншоты с датой проверки вместе с документами о реальном исполнении, одна выписка из реестра от претензий налоговой не защищает.

ЭТАП 1

Базовые данные из реестров

- [ ] **Скачайте выписку из ЕГРЮЛ на egrul.nalog.ru и сверьте название, ИНН, ОГРН и адрес с реквизитами в договоре**

до подписания договора | Контрагент ООО или АО

Выписка в электронном виде бесплатна и подписана усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС. Сохраните файл в папку по контрагенту, дата выписки пригодится, если налоговая спросит, как вы выбирали партнёра.

п. 1 ст. 7 Закона № 129-ФЗ

- [ ] **Скачайте выписку из ЕГРИП на egrul.nalog.ru и сверьте ФИО, ИНН и ОГРНИП предпринимателя с реквизитами в договоре**

  до подписания договора · Контрагент ИП

  Выписка в электронном виде бесплатна. В ней видно, когда человек зарегистрирован как ИП и какие виды деятельности указал.

  п. 1 ст. 7 Закона № 129-ФЗ

- [ ] **Посмотрите в выписке, нет ли записей о ликвидации, реорганизации или о предстоящем исключении из реестра**

  Контрагент ООО или АО

  Организацию с признаками недействующей налоговая может исключить из ЕГРЮЛ. Признаки такие:

  - 12 месяцев не сдаёт налоговую отчётность;
  - за это же время нет операций ни по одному банковскому счёту.

  Решение о предстоящем исключении публикуют, после чего у кредиторов есть три месяца на возражения.

  ст. 21.1 Закона № 129-ФЗ

- [ ] **Убедитесь по выписке, что предприниматель не прекратил деятельность и в записях нет пометки об исключении из ЕГРИП**

  Контрагент ИП

  ст. 22.3, 22.4 Закона № 129-ФЗ

- [ ] **Проверьте, нет ли в выписке отметки о недостоверности сведений об адресе, директоре или участниках**

  Контрагент ООО или АО

  Налоговая ставит такую отметку, если по итогам проверки сведения не подтвердились, а организация за 30 дней после уведомления не исправила их. Если запись о недостоверности висит больше шести месяцев, организацию могут исключить из реестра.

  п. 6 ст. 11 Закона № 129-ФЗ; подп. «б» п. 5 ст. 21.1 Закона № 129-ФЗ

- [ ] **Найдите адрес организации в сервисе «Прозрачный бизнес» на pb.nalog.ru и посмотрите, сколько компаний зарегистрировано там же**

  Контрагент ООО или АО

  Сотни организаций по одному адресу сами по себе не запрет для сделки, но повод спросить, где контрагент фактически работает, и попросить договор аренды офиса или склада.

- [ ] **Проверьте директора в реестре дисквалифицированных лиц на сайте ФНС**

  Контрагент ООО или АО

  Реестр открыт на service.nalog.ru/disqualified.html, поиск идёт по ФИО. Дисквалифицированный человек не вправе руководить организацией, а подписанный им договор становится предметом спора.

  ст. 3.11 КоАП РФ

- [ ] **Сравните виды деятельности в выписке с предметом договора и уточните, нужна ли для этих работ лицензия или членство в СРО**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП

  Если лицензия нужна, найдите контрагента в открытом реестре лицензий того ведомства, которое её выдаёт. Номер лицензии запишите в договор.

- [ ] **Посмотрите дату регистрации и историю изменений в выписке и обратите внимание на недавнюю смену директора, участников или адреса**

  Контрагент ООО или АО, Крупная или долгая сделка

  Свежая регистрация или смена руководителя за пару месяцев до крупной сделки не запрещает договор, но требует больше документов о реальной работе компании.

- [ ] **Проверьте статус самозанятого по ИНН на npd.nalog.ru на дату заключения договора**

  до подписания и перед каждой оплатой

  Контрагент самозанятый, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Сервис ФНС бесплатно показывает, стоит ли человек на учёте как плательщик налога на профессиональный доход. Если статуса нет, с выплаты придётся удержать НДФЛ и начислить взносы как по обычному договору с физлицом. Сверьте также ФИО и ИНН в договоре с паспортом исполнителя.

- [ ] **Убедитесь, что исполнитель не работал у вас по трудовому договору последние два года**

  Контрагент самозанятый, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Доход от бывшего работодателя, если с увольнения прошло меньше двух лет, не облагается налогом на профессиональный доход. Налоговая доначислит НДФЛ и взносы вам как налоговому агенту.

  подп. 8 ч. 2 ст. 6 Закона № 422-ФЗ

ЭТАП 2

Финансы, долги и суды

- [ ] **Откройте бухгалтерскую отчётность организации в ГИР БО на bo.nalog.ru и посмотрите выручку, активы и убытки за последние годы**

  Контрагент ООО или АО, Крупная или долгая сделка или Если вы платите аванс или Вы продаёте и ждёте оплату

  Ресурс ведёт ФНС, доступ бесплатный (адрес сейчас открывается как bo.nalog.gov.ru). Нулевая выручка или активы в несколько тысяч рублей плохо сочетаются с крупным заказом.

  ст. 18 Закона № 402-ФЗ

- [ ] **Посмотрите в «Прозрачном бизнесе» налоговую задолженность, уплаченные налоги, численность работников и налоговый режим**

  Контрагент ООО или АО

  Прежний сервис ФНС о должниках по налогам на service.nalog.ru/zd.do выведен из работы, эти сведения теперь в pb.nalog.ru. Численность и уплаченные налоги помогают понять, есть ли у компании ресурсы на ваш заказ.

- [ ] **Проверьте, не приостановлены ли операции по счетам контрагента, в сервисе ФНС service.nalog.ru/bi.html**

  перед перечислением предоплаты Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП, Если вы платите аванс

  В запросе «действующие решения о приостановлении» укажите ИНН контрагента и БИК любого банка. Если счета заблокированы, деньги могут зависнуть, а вернуть аванс будет сложно.

- [ ] **Найдите контрагента в банке данных исполнительных производств на сайте ФССП**

  Банк данных открытый и бесплатный. Много незакрытых производств по взысканию долгов говорит о том, что контрагент не платит по решениям судов.

  ст. 6.1 Закона № 229-ФЗ

- [ ] **Найдите контрагента по ИНН в картотеке арбитражных дел kad.arbitr.ru и посмотрите, в каких спорах он ответчик**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП

  Обратите внимание на иски от поставщиков и заказчиков с тем же предметом, что у вашего договора, и на дела о банкротстве. Один-два спора для действующего бизнеса обычны.

- [ ] **Проверьте на fedresurs.ru, нет ли сообщений о банкротстве контрагента или о намерении кредитора подать такое заявление**

  Если против контрагента уже введена процедура банкротства, предоплата почти наверняка попадёт в реестр требований кредиторов.

  Закон № 127-ФЗ о банкротстве

- [ ] **Запросите у контрагента документы о ресурсах для вашего заказа, например договор аренды склада, сведения о технике или штате**

  до подписания договора

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП, Крупная или долгая сделка, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Для налоговой главный вопрос в том, мог ли ваш контрагент сам выполнить работу. Ответ на него дают именно такие документы, а не одна выписка из реестра.

  подп. 2 п. 2 ст. 54.1 НК РФ

ЭТАП 3
Полномочия подписанта

Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП

- [ ] **Сверьте ФИО директора из выписки ЕГРЮЛ с паспортом человека, который подписывает договор**

  Контрагент ООО или АО, Подписывает руководитель

  Директор действует от имени организации без доверенности. Устав может разрешить это сразу нескольким лицам, тогда это тоже видно в выписке.

  п. 1 ст. 53 ГК РФ

- [ ] **Сверьте паспорт подписанта с данными предпринимателя в выписке ЕГРИП**

  Контрагент ИП, Подписывает руководитель

- [ ] **Спросите, не требует ли сделка согласия участников ООО как крупная, и если да, попросите копию решения о согласии**

  Контрагент ООО или АО, Крупная или долгая сделка

  Для ООО крупной считается сделка за пределами обычной деятельности на сумму от 25% балансовой стоимости активов. Устав может поднять этот порог. Правило не действует, если единственный участник сам руководит обществом.

  ст. 46 Закона № 14-ФЗ об ООО

- [ ] **Запросите копию доверенности и проверьте, кто её выдал, срок действия и есть ли право подписать именно этот договор**

  до подписания договора Подпись по доверенности

  Доверенность выдаёт директор организации или сам предприниматель, сверьте его с выпиской на дату выдачи. Если срок в ней не указан, она действует год со дня выдачи. Подпись неуполномоченного лица не связывает вашего контрагента, пока он сам не одобрит сделку.

  ст. 182, 185, 186 ГК РФ; ст. 183 ГК РФ

- [ ] **Если представитель подписывает договор электронной подписью, попросите машиночитаемую доверенность и проверьте её в реестре МЧД**

  Подпись по доверенности

  Электронная подпись физического лица сама по себе не показывает, что он вправе действовать за компанию. Полномочия подтверждает машиночитаемая доверенность, подписанная руководителем. Проверить её можно через сервис ФНС или оператора электронного документооборота.

  ст. 17.2 Закона № 63-ФЗ

ЭТАП 4

Налоговые риски и доказательства проверки

- [ ] **Сохраните результаты проверок с датой, например выписки и скриншоты сервисов, и переписку о выборе контрагента в отдельную папку**

  лучше в день проверки

  Если налоговая усомнится в сделке, эти файлы покажут, что вы выбирали партнёра осмотрительно. Сами по себе они не спасают от претензий, поэтому дополняйте их документами о реальном исполнении.

- [ ] **Уточните налоговый режим контрагента и будет ли он выставлять счёт-фактуру с НДС, если вы планируете вычет**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Режим видно в «Прозрачном бизнесе». С 2025 года часть компаний на УСН тоже платит НДС, поэтому спросите о ставке прямо и запишите её в договор.

- [ ] **Пропишите и проверяйте, что работу выполняет сам контрагент или лицо, которому он законно передал обязательство**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Налоговая не примет расходы и вычеты, если обязательство исполнил кто-то другой, а не сторона договора. При этом ошибки в чужой отчётности и подпись неуполномоченного лица на первичке сами по себе не основание для отказа.

  п. 2, 3 ст. 54.1 НК РФ

- [ ] **Получите после исполнения акты, накладные и счета-фактуры, подписанные тем, чьи полномочия вы проверили**

  при приёмке работ или товара Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП

- [ ] **Требуйте чек из «Мой налог» на каждую выплату и сверяйте в нём ваш ИНН, сумму и описание услуги**

  при безналичной оплате не позднее 9-го числа следующего месяца

  Контрагент самозанятый, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Без чека вы не сможете учесть выплату в расходах. Если чека нет, налоговая может посчитать выплату обычным доходом физлица.

  ст. 14 Закона № 422-ФЗ

ЭТАП 5

Условия договора

- [ ] **Включите в договор заверения контрагента о его статусе, полномочиях подписанта, уплате налогов и отсутствии банкротства**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП

  Если заверения окажутся ложными, вы вправе взыскать убытки или договорную неустойку, а при существенных заверениях отказаться от договора. Предприниматель отвечает за такие заверения, даже если сам не знал об их недостоверности.

  ст. 431.2 ГК РФ

- [ ] **Добавьте условие о возмещении потерь, если налоговая откажет вам в вычетах или расходах из-за нарушений контрагента**

  Контрагент ООО или АО или Контрагент ИП, Крупная или долгая сделка, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

  Опишите в договоре, какие именно потери возмещаются, например доначисленный НДС, пени и штрафы. Без чёткого перечня суд может не взыскать эти суммы.

  ст. 406.1 ГК РФ

- [ ] **Пропишите срок возврата аванса при срыве сроков, неустойку и проценты за пользование предоплатой**

  Если вы платите аванс

  При крупной сумме разбейте предоплату на этапы и платите следующую часть после приёмки предыдущей. Чем конкретнее срок возврата и размер неустойки, тем проще потом предъявить претензию. Подробнее в статье о неустойке по договору.

  ст. 487 ГК РФ; ст. 330 ГК РФ

- [ ] **Опишите порядок приёмки и срок, в который вы вправе заявить о недостатках до оплаты**

  Оплата после исполнения

- [ ] **Пропишите срок оплаты, неустойку за просрочку и право не передавать товар или результат работ до оплаты**

  Вы продаёте и ждёте оплату

  Если покупатель не платит в срок, условие о встречном исполнении даёт вам право приостановить отгрузку. При крупной сумме подумайте об оплате частями по мере поставки.

  ст. 328 ГК РФ; ст. 486 ГК РФ

- [ ] **Укажите в преамбуле номер и дату доверенности представителя и приложите её копию к договору**

  Подпись по доверенности

- [ ] **Запишите в договоре обязанность исполнителя передавать чек и сразу сообщать вам об утрате статуса самозанятого**

  Контрагент самозанятый, Если вы платите аванс или Оплата после исполнения

- [ ] **Перед подписанием ещё раз сверьте реквизиты и банковский счёт в договоре с документами контрагента и счётом на оплату**

  в день подписания

Важные даты и номера

Название и ИНН контрагента

ОГРН или ОГРНИП

ФИО руководителя или подписанта

Номер и срок доверенности

Дата проверки по реестрам

Банковский счёт и БИК контрагента

Контакт менеджера контрагента

Сумма сделки и аванса

Мои заметки

Нужна помощь юриста?

Юрист TOTOLAW посмотрит документы и подскажет, что сделать в первую очередь. Первичная оценка ситуации бесплатна. Работаем онлайн по всей России.

+7 (999) 236-77-86

totolaw.ru/servisy/chek-list-proverka-kontragenta/

Онлайн-версия с отметками

Чек-лист носит информационный характер. Администрация сайта totolaw.ru не гарантирует достижение определённого результата, а также полноту и актуальность сведений, поскольку законы и судебная практика меняются. Нормы сверены с законом в редакции на 12.10.2026. Чек-лист не является юридической консультацией, по вашей ситуации обратитесь к юристу.