

Утверждено:
Приказом генерального директора
ОАО «Строительный трест №8»
№100 от 01.07.2024г.

**Регламент
организации и проведения
в ОАО «Строительный трест №8»
проверок надёжности контрагентов**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент подготовлен в целях создания единого порядка проверки контрагентов при заключении гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг) и предназначен для использования работниками ОАО «Строительный трест №8» (далее – Общество).

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

3. Регламент разработан в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах», 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 2016г. № 45/14.

4. Филиалы, структурные подразделения, отделы, работники Общества обязаны проводить проверку контрагентов, получать необходимые документы и сведения о контрагентах.

5. Качественное проведение проверки и полученные материалы могут послужить необходимым доказательством принятия соответствующих мер по устранению причин и условий, способствующих совершению правонарушений в отношении Общества и структурных подразделений Общества.

II. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

6. В Регламенте используются термины и определения:

действующий контрагент – юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, включая нерезидентов Республики Беларусь, с которым Общество заключило 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 – структурные подразделения Общества и работники, ответственные за заключение гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг);

надёжный контрагент – действующий и/или потенциальный контрагент, который выполняет либо, по мнению Общества и 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) Обществу;

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

проверка контрагента – система сбора, анализирования и экспертной оценки информации, полученной о контрагенте, о финансовой и хозяйственной деятельности контрагента, о деловой репутации (надёжности) контрагента.

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

III. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

7. Целью проверки контрагентов является обеспечение финансовой устойчивости и экономической безопасности Общества 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 Общества;

- содействие повышению исполнительской дисциплины специалистов подразделений, ответственных за заключение гражданско-правовых договоров на закупку/поставку товаров (работ, услуг) у сторонних организаций;

- содействие укреплению деловой репутации Общества.

IV. МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА

1. СОДЕРЖАНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРОВЕРКЕ 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, комплекта документов и сведений в объеме, предусмотренном конкретным видом проверки контрагента, уполномоченному лицу Общества;

- изучение уполномоченным лицом полноты и корректности оформления предоставленного комплекта документов, необходимого для проведения проверки контрагента;
- запрос у Инициатора проверки недостающих сведений для проведения проверки контрагента;
- осуществление проверки контрагента в соответствии с методикой, описанной в Регламенте;
- получение информационно-аналитической поддержки учреждений Республики Беларусь, специализированных агентств и организаций, оказывающих услуги по проверке контрагентов;
- оформление итогов проведенной проверки контрагента и направление их Инициатору проверки;
- учет результатов и материалов с использованием технических и программных средств, проверки контрагента, выполненной уполномоченным лицом.

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

Если у уполномоченного лица Общества отсутствует техническая и иная возможность самостоятельно выполнить необходимые (обязательные) этапы проверки контрагента, руководитель Общества вправе обратиться за информационно-аналитической поддержкой к 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 из официальных и неофициальных источников. К данным сведениям относятся:

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

12. При использовании неофициальных источников информации следует провести дополнительную проверку полученных сведений по другим

источникам, учитывая, что отрицательный отзыв может быть элементом недобросовестной конкурентной борьбы и не являться достоверным.

13. Сведения, необходимые для проведения проверки контрагента, запрашивает уполномоченное лицо Общества у контрагента через Инициатора проверки.

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

3. ВИДЫ ПРОВЕРОК КОНТРАГЕНТА

15. В зависимости от наличия (отсутствия) опыта договорных отношений с конкретным контрагентом, уровня экономических рисков и особенностей заключаемой сделки с контрагентом, проверки подразделяются на сокращённую и полную.

16. Сокращённая проверка осуществляется в отношении:

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

действующих контрагентов – по сделкам на сумму, не превышающую 250 базовых величин 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 Обществом товар, работу, услугу;

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

Сокращённая проверка представляет собой минимальный (обязательный) набор проверочных мероприятий, осуществляемых уполномоченным лицом Общества 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, руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев в Перечне организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, и санкционных перечнях иностранных государств;

оценка рисков заключаемой сделки.

Сокращённая проверка контрагентов проводится уполномоченным лицом Общества по перечню мероприятий, приведённому в Приложении 2.

Если в ходе сокращённой проверки возникли сомнения в надёжности контрагента, уполномоченное лицо Общества обязано провести полную проверку контрагента.

17. Полная проверка представляет собой обязательный набор проверочных мероприятий, осуществляемых уполномоченным лицом Общества в отношении контрагента в целях установления следующих сведений:

действительность существования контрагента;

отсутствие сведений о нахождении контрагента, 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, руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;

отсутствие конфликта интересов;

отсутствие негативной информации о деловой репутации контрагента, руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;

оценка рисков заключаемой сделки.

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

18. По завершении проверки уполномоченное лицо Общества направляет руководителю Общества соответствующие заключение и собранные при проведении проверки сведения, и документы, на основании которых руководитель Общества принимает решение о возможности (невозможности) заключения соответствующего договора.

19. В зависимости от вида проверки ее итоги оформляются в виде:

бизнес-справки, сформированной специализированным агентством, и заключения уполномоченного лица Общества по итогам анализа согласно Приложению 5 (сокращенная проверка контрагента);

заключения уполномоченного лица Общества с приложением справки по результатам проведения полной проверки контрагента согласно Приложению 6 (полная проверка контрагента).

4. ПОСЛЕДУЮЩИЙ МОНИТОРИНГ

20. В отношении контрагентов, которые проходили первичную проверку и учтены уполномоченным лицом Общества, по запросу

инициатора проверки уполномоченное лицо Общества 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, 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, 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 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, руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев;

возникновения конфликта интересов;

наличия негативной информации о деловой репутации контрагента, руководителей, учредителей, бенефициарных владельцев.

21. Итоги проведенного последующего мониторинга контрагентов отражаются уполномоченным лицом Общества в виде Отчёта о мониторинге контрагента в произвольной форме. Указанный отчёт может быть подготовлен с использованием информационно-коммуникационных технологий.

5. УЧЁТ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ

22. Результаты проведенных проверок контрагентов учитываются уполномоченным лицом Общества в электронном журнале (по форме, указанной в Приложении 7 к Регламенту).

23. В Обществе должно быть организовано хранение материалов по проверкам контрагентов, ксерокопии заключений, бессрочно в электронном виде с применением необходимых и достаточных мер по защите и обеспечению конфиденциальности и сохранности сведений, и возможностью доступа к ним уполномоченного лица Общества 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 Обществом;
- сведения о бенефициарном владельце контрагента;
- справку о формировании уставного фонда контрагента (при наличии);
- справки обслуживающих банков об экономической состоятельности и платежеспособности с указанием в этих справках, данных о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных в срок документов, о наличии (отсутствии) несвоевременно возвращенных кредитов банка и задолженности по процентам за их использование. Справка обслуживающего банка предоставляется в оригинале на дату, не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором предоставлены документы в Общество;
- проект гражданско-правового договора на закупку/поставку товаров (работ, услуг);
- регистрационные удостоверения, сертификаты, лицензии, патенты, дающие право заниматься предпринимательской 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 Обществом;

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 Общество;

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, и 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 мероприятий по проведению сокращённой 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 на достоверность представленных контрагентом сведений	Соответствие предоставленных идентификационных данных контрагента (наименование, УНП, адрес) данным, присвоенным государственными органами Республики Беларусь	Открытые источники информации (Приложение 8) 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 <i>Раздел: «Проверить статус субъекта хозяйствования»</i>	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность представленных сведений не подтверждается, уполномоченное лицо в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества о данном факте и действует по указанию руководителя.
2. Анализирование 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 одного 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 нему 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
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 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
2.5	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 сети 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 (компании, 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 в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества о данном факте и действует по его указанию.
2.7	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компании, 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 Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества 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 и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
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, ликвидируемых (деятельность 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/egrn/index.jsp?content=eJurCheckData	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
		<ul style="list-style-type: none"> «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: <ul style="list-style-type: none"> «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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.4	Проверка контрагента по спискам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь	Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: <ul style="list-style-type: none"> «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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.5	Проверка контрагента по спискам Минского горисполкома и облисполкомов	Минский горисполком и облисполкомы <ul style="list-style-type: none"> «Перечень недобросовестных арендаторов, имеющих задолженность по арендной плате за объекты недвижимости 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, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией об установленных фактах

Перечень 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: <ul style="list-style-type: none"> • полное наименование; • УНП; • адрес регистрации; • адрес фактического нахождения компании; • сведения о руководителе, либо полномочном представителе (фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения); <ul style="list-style-type: none"> • сведения об учредителях (фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения, доля в Уставном фонде компании); • сведения о бенефициарном владельце (фамилия, имя, отчество), число, месяц, год рождения); • сведения о главном бухгалтере (фамилия, имя, отчество, 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 проверяемого контрагента), копии паспортов руководителя либо полномочного представителя, главного бухгалтера, иного уполномоченного лица, оказывающего контрагенту бухгалтерские услуги на договорной основе и иные документы согласно Приложению 1..	Необходимо, чтобы предоставленные 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 Инициатору проверки. В случае необоснованного отказа контрагента от представления полного комплекта документов и сведений, уполномоченное лицо Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества для принятия решения о проведении дальнейшей проверки.
1.2	Проверка на достоверность представленных контрагентом сведений	Соответствие предоставленных идентификационных 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 <i>Раздел: «Проверить статус субъекта хозяйствования»</i>	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность представленных сведений не подтверждается, уполномоченное лицо Общества уведомляет об этом Инициатора проверки.

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
2. Анализирование 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)	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 нему 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 (компании, 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 Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества о данном факте и действует по его указанию.
2.7	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компании, 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 Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества 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 – партнёре» http://www.nalog.gov.by	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
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, ликвидируемых (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=eJurCheckData	Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
3.3	Проверка контрагента по спискам Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь	Министерство антимонопольного регулирования и торговли: <ul style="list-style-type: none"> «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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.4	Проверка контрагента по спискам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь	Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения: <ul style="list-style-type: none"> «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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
3.5	Проверка контрагента по спискам Минского горисполкома и облисполкомов	Минский горисполком и облисполкомы <ul style="list-style-type: none"> «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, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества 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 этих справках, данных о наличии (отсутствии) картотеки неоплаченных в срок документов, 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	Предоставление контрагентом документов для изучения.	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений, осуществляется анализирование и оценка

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
			не ранее первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором будут предоставлены документы		
3.7	Проверка сведений о дебиторах и кредиторах фирмы.	Наличие дебиторской и кредиторской задолженности, причины образования и динамика	Сведения, полученные от самого контрагента и из иных источников.	Предоставление контрагентом документов для изучения.	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений, и осуществляется анализирование и оценка
4. Проверка информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, руководителей, главного бухгалтера, 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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	При наличии проверяемого контрагента в списках уполномоченное лицо Общества 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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений
4.3	Проверка контрагента (руководителя, либо представителя, акционеров/учредителей, бенефициарных владельцев) на наличие негативной информации уголовно-правового характера.	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых 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 ресурсам сети 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,	Отсутствие личной заинтересованности (личной выгоды) у должностных лиц Общества в заключение контракта с конкретным контрагентом, на основе родственных, дружеских	Открытые источники, доступные информационные Интернет-ресурсы, в том числе иностранные. Коммерческие базы данных	Доступ к спискам работников Общества и сведениям о них;	В случае установления негативных фактов, уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
	признаков лоббирования должностными лицами Общества интересов контрагента.	и других взаимоотношений. Создание должностными, либо уполномоченными на принятие соответствующих решений лицами исключительных условий для конкретного контрагента, причиняющих вред Общества	(Приложение 9). Социальные сети. Контрольные звонки, вопросы участникам сделки и т.д. и т.п.	Обращения граждан; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	указанием всех установленных фактов
6. Проверка деловой репутации контрагента, руководителей, акционеров/ участников, 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, уполномоченное лицо Общества 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 Интернет-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 партнёрах контрагента.	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений
7. Анализирование сделки					
7.1	Анализирование сделки на наличие экономического смысла	Изучение заключаемой сделки на предмет наличия в ней экономического смысла, для Общества и контрагента. <i>(Пример: компания, занимающаяся ИТ-технологиями, планирует закупать в больших объёмах пиломатериалы и т.д.)</i>	Изучение договорных документов.	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Общества анализирует полученные сведения, высказывает свое мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
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 свидетельств, сертификатов, лицензий и т.д.) Открытые Интернет-источники.	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Общества анализирует полученные сведения, высказывает свое 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 Обществом	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 ресурсам сети Интернет.	Уполномоченное лицо Общества анализирует полученные сведения, высказывает свое мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.

Перечень 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: <ul style="list-style-type: none"> • полное наименование; • регистрационный номер контрагента; • адрес регистрации; • адрес фактического нахождения компании; • сведения о руководителе, либо полномочном представителе (фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения); • сведения об учредителях (фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения), доля в Уставном фонде компании); • сведения о бенефициарном владельце (фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения); • печать (для юридических лиц). 	Договор заключаемой сделки, учредительные документы (заверенная копия страниц Устава, содержащих сведения об учредителях проверяемого контрагента) или выписка из торгового регистра страны регистрации контрагента, копии паспортов руководителя либо полномочного представителя.	Необходимо, чтобы предоставление 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 Инициатору проверки. В случае необоснованного отказа контрагента от представления полного комплекта документов и сведений, уполномоченное лицо Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества для принятия решения о проведении дальнейшей проверки.
1.2	Проверка на достоверность представленных 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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случаях, если достоверность представленных сведений не подтверждается, уполномоченное лицо Общества уведомляет об этом Инициатора проверки.
2. Анализирование 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 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 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	Наличие документов для проведения проверки	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
			уставного фонда		
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 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 страны регистрации 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 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 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, удостоверяющего личность) директора, либо иного уполномоченного лица, которое вправе заключать договор. Коммерческие базы данных (Приложение 9). Открытые Интернет-источники.	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
			(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 для проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
2.7	Проверка причастности контрагента к террористической деятельности и распространению оружия массового поражения	Проверка наличия контрагента (компания, 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 Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества о данном факте и действует по его указанию.
2.8	Проверка контрагента на предмет его включения в санкционные списки иностранных государств	Проверка наличия контрагента (компания, 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 Общества в кратчайшие сроки информирует руководителя Общества 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). Открытые Интернет-источники. (Приложение 8).	Наличие документов для проведения проверки; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет.	В случае наличия подозрения в том, что цель использования приобретаемых товаров не соответствует заявленной, соответствующая информация отражается в справке с рекомендацией отказаться от сотрудничества
3. Проверка информации об экономической и хозяйственной деятельности контрагента					
3.1	Проверка открытых источников информации	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых иных информационных источников, на предмет упоминаний контрагента, его руководителя, акционеров/участников, бенефициарных	Открытые источники информации. Коммерческие базы данных (Приложение 9)	Наличие документов для проведения проверки; Персональный компьютер, с	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
		владельцев		организацией доступа к ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	
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, 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 Интернет и коммерческим базам данных	В случае наличия подозрения, проводится фиксация полученных сведений
4. Проверка информации уголовно-правового характера о деятельности контрагента, руководителей, главного бухгалтера, 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 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 ресурсам сети Интернет и коммерческим базам данных	В случае установления данных фактов, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
4.2	Проверка контрагента (руководителя либо представителя, акционеров/учредителей, бенефициарных владельцев) на наличие негативной информации уголовно-правового характера.	Мониторинг профильных СМИ, отраслевых 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 ресурсам сети 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, и признаков лоббирования должностными лицами Общества интересов контрагента.	Отсутствие личной заинтересованности (личной выгоды) у должностных лиц Общества 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 Обществу	Открытые источники, доступные информационные Интернет-ресурсы, в том числе иностранные (Приложение 8). Коммерческие базы данных. Социальные сети. Контрольные звонки, вопросы участникам сделки и т.д. и т.п. меры и действия.	Доступ к спискам работников Общества и сведениям о них; Обращения граждан; Персональный компьютер, с организацией доступа к ресурсам сети Интернет и базам данных	В случае установления негативных фактов, уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6. Проверка деловой репутации контрагента, руководителей, акционеров/ участников, 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, уполномоченное лицо Общества оформляет данные сведения Информацией с указанием всех установленных фактов
6.2	Проверка сведений об учрежденных юридических лицах контрагентом, 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 Интернет-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	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	В случае установления негативных фактов, проводится фиксация полученных сведений

№ п/п	Этап проверки	Предмет проверки	Наименование источника, либо ресурса проверки	Условия выполнения	Результат
	в деловых кругах			ресурсам сети Интернет. Наличие контактных данных о бывших/текущих партнёрах контрагента.	
7. Анализирование сделки					
7.1	Анализирование сделки на наличие экономического смысла	Изучение заключаемой сделки на предмет наличия экономического смысла, для Общества и контрагента. <i>(Пример: компания, занимающаяся ИТ-технологиями, планирует закупать в больших объёмах пиломатериалы и т.д.)</i>	Изучение договорных документов.	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Общества 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, достоверность лицензий и разрешений.	Представленные контрагентом документы (оригиналы свидетельств, сертификатов, лицензий и другие документы)	Доступ к комплекту договорных документов	Уполномоченное лицо Общества 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 Обществом.	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 ресурсам сети Интернет.	Уполномоченное лицо Общества анализирует полученные сведения, высказывает мотивировочное суждение о перспективах сделки с данным контрагентом.

(примерная форма)

кому: _____
 Дата заключения: « ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Направления проверки	Отметка о наличии (+), отсутствии (-) негативной информации
1. Действительность существования контрагента	+
2. Анализирование 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 Общества

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

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

Приложение: на ____ л. в 1 экз.

Уполномоченное лицо
 Общества

_____ (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. Анализирование 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, руководителях, главном бухгалтере, акционерах/участниках, бенефициарном владельце	-
5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов	-
6. Проверка деловой репутации контрагента, руководителей, акционеров/ участников, бенефициарного владельца	-
7. Анализирование сделки	-
8. Дополнительная информация	-

Приложение: на ____ л. в 1 экз.

Уполномоченное лицо
Общества

_____ (подпись)

_____ (Фамилия, инициалы)

Приложение
к заключению о полной проверке
контрагента

Справка
по результатам проведения полной проверки контрагента

(наименование контрагента, УНП или иной регистрационный номер)

«__»_____ 202__г. ОАО «Строительный трест №8» (Общество)
рассматривается вопрос о заключении договора

«содержание сделки», «цена сделки», «полное наименование контрагента».

1. Действительность существования контрагента

2. Анализирование 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, главном бухгалтере, акционерах/ участниках, бенефициарном владельце

5. Проверка контрагента на наличие конфликта интересов

6. Проверка деловой репутации контрагента, руководителей, акционеров/ участников, бенефициарного владельца

7. Анализирование сделки

8. Дополнительная информация

Заключение уполномоченного лица Общества

Указать выводы (мнение) уполномоченного лица **Общества** по результатам проверки, о причинах отрицательного заключения.

Информация, которая, по мнению уполномоченного лица **Общества**, влияет на принятие 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 иностранных государств:	http://egr.gov.by/egrn/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/>).