Досье цепочки: промышленный объект

Заключение по платёжной цепочке перед принятием обязательств по субподряду. Между нами и деньгами проекта три посредника; слабое звено — последнее перед нами.

КОНЕЧНЫЙ ЗАКАЗЧИК

«Заказчик-инвестор»

крупный промышленный проект · инвестиционная стадия

ЗАКАЗЧИК ПО ОСНОВНОМУ ДОГОВОРУ

«EPC-генподрядчик»

крупная инжиниринговая компания

ПОДРЯДЧИК — НАШ КОНТРАГЕНТ

«Подрядчик Б.»

микропредприятие · несколько лет от регистрации

СУБПОДРЯДЧИК

Мы

последнее звено расчётов

Резюме для комитета

01 **Платит только под иском — во всех делах.** Ни в одном деле не рассчитался с поставщиком до подачи иска и ни разу не пришёл в суд как ответчик. Это не эпизоды, а рабочая модель.

02 **Не платит и собственным рабочим.** Монтажники отсудили зарплату за несколько месяцев. Работали без письменных договоров. Компания в суд не пришла, обжаловала решение и проиграла. Сейчас работают приставы.

03 **Сейчас он сам в нашей роли — и проигрывает по документам.** Взыскивает долг с генподрядчика прошлого объекта, но не может доказать объём: своей исполнительной документации у него нет. Это ровно та ловушка, которую его договор готовит нам.

04 **Директор уже давал личное поручительство.** Поставщикам — солидарно и в полном объёме. Требовать того же — не недоверие, а сложившаяся практика работы с этим контрагентом.

05 **Деньги в цепочке ещё не заработаны.** У конечного заказчика нет выручки, запуск уже переносился, расчёты идут из кредитных траншей.

06 **Структура долга заказчика за год сломалась.** Долгосрочный проектный долг стал краткосрочным, долги перед подрядчиками выросли в разы.

ВЫВОД

Только с поручительством

ПРЕДЕЛЬНЫЙ НЕЗАКРЫТЫЙ ОБЪЁМ

расчёт — на интенсиве

КЛЮЧЕВАЯ ПРАВКА ДОГОВОРА

Предельный срок приёмки без перезапуска после каждого исправления; акт считается подписанным, если мотивированный отказ не пришёл в срок.

«Заказчик-инвестор»

ДЕЙСТВУЮЩАЯ

УМЕРЕННО-ВЫСОКИЙ РИСК

Проект крупного масштаба с банковским финансированием. Риск не в исчезновении компании, а в сроках платежей до запуска производства.

«EPC-генподрядчик»

ДЕЙСТВУЮЩАЯ

ПРИЕМЛЕМЫЙ РИСК

Реальный генподрядчик с большим штатом и портфелем объектов. Настораживают споры в роли ответчика и исполнительные производства.

«Подрядчик Б.»

ДЕЙСТВУЮЩАЯ

ВЫСОКИЙ РИСК

Прибыльная и растущая, но без собственных активов, с подтверждённой судами практикой неплатежей поставщикам и работникам. Платит под принуждением и с задержкой в месяцы.

Наша позиция

СУБПОДРЯД · ЧЕТВЁРТОЕ ЗВЕНО

СЛАБАЯ ПЕРЕГОВОРНАЯ ПОЗИЦИЯ

Прав требования к вышестоящим звеньям нет. Принимаем на себя риск трёх звеньев без доступа к их договорам и графику финансирования.

Что дальше в полном досье

По каждому звену — карточка, финансы за все годы, суды с суммами и исходами, связанные лица. По договору — пункты, от которых зависит, когда возникнет долг перед нами, и правки к ним. В конце — условия допуска к сделке и аргументы для переговоров.

Эти разделы — в полном досье. Как его собрать — на интенсиве

ПОЧЕМУ СЕРВИСА ПРОВЕРКИ НЕДОСТАТОЧНО

Сервис поставил «зелёный». Досье — «только с поручительством»

Слева — что показал популярный сервис проверки по прямому контрагенту. Справа — что нашло досье по той же компании.

ОЦЕНКА НАДЁЖНОСТИ

макет

+94% высокая надёжность

Риск номинальности	не выявлен
Финансовые риски	не выявлены
Выручка за год	≈ 210 млн ₽ · рост
Чистая прибыль	≈ 11 млн ₽
Налоги за год	≈ 17 млн ₽
Госконтракты	есть
Положительных фактов	10 из 12
Отрицательных фактов	0

ДОСЬЕ · ГЛАВНОЕ

высокий риск

Платит поставщикам только под иском
во всех делах; ни разу не пришёл в суд

Долг перед своими рабочими взыскан судом
работают приставы; в сервисе этого дела нет

Нет своей техники и базы
денег на счёте — меньше, чем на день работы

Сам не смог доказать объём на прошлом объекте
по той же схеме, что заложена в договоре нам

У конечного заказчика нет выручки
весь его долг перешёл в краткосрочный

Вердикт: только с поручительством и с лимитом незакрытого объёма

Почему так

Сервис считает формальные признаки и отвечает на вопрос «компания существует и формально в порядке?». Досье отвечает на другой вопрос: **заплатят ли нам по этому договору — и что изменить, чтобы заплатили.** Для этого нужно читать не карточку, а то, что за ней.

Карточка сервиса перерисована нами в виде макета. Цифры изменены, пропорции сохранены. Название сервиса не указываем.

Реестр красных флагов

В полном досье у каждого флага есть основание и действие: что требовать от контрагента и что вписать в договор. В примере эти столбцы закрыты.

УРОВЕНЬ	ФЛАГ	ОСНОВАНИЕ	ЧТО ДЕЛАЕМ
КРИТИЧНО	Платит только под иском		
КРИТИЧНО	Взысканные судом долги перед работниками		
КРИТИЧНО	Открытые исполнительные производства		
КРИТИЧНО	Нет основных средств, почти пустая касса		
КРИТИЧНО	Заказчик без выручки, весь долг стал краткосрочным		
КРИТИЧНО	Банкротство другого подрядчика того же заказчика		
СУЩЕСТВЕННО	Наём рабочих без оформления		
СУЩЕСТВЕННО	У самого контрагента нет исполнительной документации		
СУЩЕСТВЕННО	Налоговая задолженность и пени		
СУЩЕСТВЕННО	Кадровый и ресурсный разрыв под объём		
СУЩЕСТВЕННО	Долги заказчика перед подрядчиками выросли в разы		
К ПРОВЕРКЕ	Членство в СРО		
К ПРОВЕРКЕ	Финансовое состояние среднего звена		
СМЯГЧАЮЩЕЕ	Проект с банковским финансированием		
СМЯГЧАЮЩЕЕ	Практика личных поручительств директора		

Основания и действия по каждому флагу — в полном досье

Что в полном досье

Это 5 страниц из 16. Остальное — доказательства, расчёты и то, что делать дальше.

№	РАЗДЕЛ	В ПРИМЕРЕ
01	Резюме для комитета и вывод	показано
02	Карточки риска по каждому звену цепочки	показано
03	Конечный заказчик: финансы за все годы, структура долга, суды с подрядчиками	закрыто
04	Генподрядчик: масштаб, суды, пробелы в данных	закрыто
05	Прямой контрагент: финансы, налоги, суды, трудовые споры, связанные лица	закрыто
06	Как это уже происходило: прошлый объект контрагента	закрыто
07	Проект договора: пункты, от которых зависит долг перед нами	закрыто
08	Реестр красных флагов	частично
09	Условия допуска к сделке и аргументы для переговоров	закрыто
10	Если платежи встанут: порядок действий и мониторинг	закрыто
11	Открытые вопросы и источники	закрыто

Пример обезличен: названия, ИНН, суммы, даты, регионы и отрасль изменены или удалены, персональных данных нет. Материал носит справочно-аналитический характер, не является юридической или финансовой консультацией и не гарантирует оплату.

Как собрать такое досье на своего заказчика

Интенсив «Проверка контрагентов» · 17–18 октября · онлайн. Второй день — три реальные компании участников, от «зелёной» карточки до вердикта.

praktika.speco.pro/programs/proverka.html