
КАК ПРОВЕРИТЬ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ?

Индивидуальные предприниматели традиционно считаются чем-то мелким и незначительным. Многие компании (например, торговые центры) вовсе отказываются работать с ними. Но правда в том, что ИП сейчас – это не только привокзальные кафе и магазины “24 часа”. Они представляют крупные производства, полиграфические компании и даже аптечные сети.

И всё чаще наши клиенты обращаются с запросами на проверку контрагентов ИП.

В чём принципиальное отличие ИП от юридического лица

Единственным учредителем и бессменным директором ИП является он сам. Он никогда не продаст долю в бизнесе стороннему инвестору и не выйдет на IPO. И по всем обязательствам он тоже отвечает сам, всем своим имуществом.

По этим причинам многие ИП, как только подворачивается возможность, создают компании. Но некоторые всё-таки остаются индивидуальными предпринимателями.

Проверка ИП: подводные камни

Многие показатели и факторы, используемые для оценки добросовестности контрагентов, просто не работают для ИП. Например, размер и структура уставного капитала или использование адреса массовой регистрации¹. С другой стороны, ИП гораздо более опасаются банкротства.

Нельзя забывать, что сам предприниматель – это физическое лицо. И регистрации в качестве ИП предшествовала некоторая карьера и жизненный путь. Исследование прошлого ИП часто даёт очень интересные результаты:

“ИП, организующий рекламные мероприятия и промо акции, как оказалось, уже более двух лет обманывал своего работодателя, используя контакты и ресурсы для личной наживы. При этом активно продвигая свои услуги на рынке Свердловской области”.

Но самое важное - на этапе заключения контракта с ИП понимать, кто будет оказывать услуги. В зависимости от этого меняется подход к проверке. Дело в том, что очень часто компании используют ИП для оптимизации налогов.

ИП самостоятельно оказывает услуги

В этом случае основным лицом, принимающим решения, будет сам предприниматель. Как правило, они используют довольно авторитарный стиль управления и жёстко определяют полномочия наёмных менеджеров. Таким образом, объектом проверки будет сам предприниматель:

- владеет ли он необходимой для оказания услуг инфраструктурой: складскими и торговыми помещениями, квалифицированными сотрудниками
- есть ли клиенты, готовые рекомендовать его или хотя бы предоставить позитивный отзыв о качестве работы

Особое внимание стоит уделить интеллектуальной собственности, если она критична для исполнения контракта. ИП в основном, самостоятельно (как физические лица) владеют всеми правами.

¹ ИП не имеет уставного капитала и регистрируется по адресу прописки

ИП в роли финансового агента

Предприниматель может выступать от лица компании или объединения (холдинга или группы компаний). В этом случае он является стороной договора, а оказывать услуги будут совсем другие люди: как правило, сотрудники этой компании.

Основной риск этой схемы заключается в том, что компания не отвечает по обязательствам ИП. А всё его имущество, не только недостаточно для покрытия убытков, так и не может быть отчуждено в судебном порядке. Например, его единственная жилплощадь.

Отличие от аналогичной схемы с использованием фирмы – “прокладки” заключается в сложности ликвидации ИП. И чем он больше связан с оказывающей услуги компанией, тем лучше. Проверка контрагента сводится к определению роли ИП в компании:

- Кому принадлежат ресурсы, используемые для оказания услуг?
- Насколько давно ИП оказывает услуги от лица компании? Это не то же, что и срок с момента регистрации: некоторые группы компаний поглощают предпринимателей, встраивая их в свою работу без официального оформления в штат
- Насколько он близок к менеджменту и акционерам компании? Это может быть как личное участие в органах управления, так и родственные связи. Некоторые ИП, работающие от лица крупных компаний, занимают посты на уровне среднего менеджмента.

Ответы на эти вопросы позволят если не полностью разобраться в ситуации, то хотя бы понять роль ИП в структуре оказывающей услуги компании.

Комментарий: договор с ИП может заключаться по юридическим причинам. Частный детектив, например, может оказывать услуги только в качестве индивидуального предпринимателя. Многие компании, оказывающие услуги безопасности “имеют под рукой” нескольких детективов-ИП, заключающих договоры с клиентами.

Заключение

С точки зрения рисков сотрудничества индивидуальный предприниматель – это такой же контрагент. У него есть своя специфика, накладывающая отпечаток на подход к проверке, но, в целом, вопрос сводится к оценке его возможностей оказать интересующие клиента услуги.

