

Запрос паспортных данных директора контрагента обоснован тремя группами требований:

- **Налоговый комплаенс** — ФНС в рамках проверки обоснованности налоговой выгоды (ст. 54.1 НК РФ, письмо ФНС № БВ-4-7/3060@ от 2021 г.) требует доказательств «должной осмотрительности». Подтверждение личности подписанта — один из ключевых элементов.
- **Проверка полномочий** — по ст. 53 ГК РФ сделку может подписывать только уполномоченное лицо. Паспорт + выписка ЕГРЮЛ подтверждают, что перед вами именно тот директор, а не его однофамилец или уволенный руководитель.
- **ПОД/ФТ** — Федеральный закон № 115-ФЗ обязывает идентифицировать контрагента при определённых видах сделок и суммах.

Раздел 1. Подготовка перед запросом

Чек-лист предварительной проверки

- Получить свежую выписку из ЕГРЮЛ через [сервис ФНС](#) (давность — не более 30 дней)
- Проверить ФИО и должность директора в выписке
- Проверить компанию в реестрах: [«Прозрачный бизнес»](#), [реестр дисквалифицированных лиц](#)
- Определить сумму и характер сделки — от этого зависит глубина верификации
- Выбрать канал запроса: письменный (email/официальное письмо) или устный (телефон/встреча)

Раздел 2. Письменные формулировки

Вариант А — нейтральный, стандартный

Уважаемый [Имя Отчество]!

В рамках процедуры проверки контрагентов, которую наша компания проводит в соответствии с требованиями налогового законодательства и внутренней политикой комплаенса, просим Вас предоставить копию документа, удостоверяющего личность (паспорт РФ, страницы 2–3 и 4–5), для подтверждения полномочий лица, подписывающего договор со стороны [название компании].

Документ будет использован исключительно для целей идентификации, хранится в защищённом архиве и не передаётся третьим лицам. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

Вариант Б — с акцентом на взаимность

Уважаемый [Имя Отчество]!

Для оформления договорных отношений мы формируем досье контрагента — это стандартная практика, которую наши партнёры применяют в том числе в отношении нас. В комплект документов входит копия паспорта лица, подписывающего договор. Если удобнее — можем провести короткую видеоверификацию вместо передачи скана.

Вариант В — для крупной сделки или первого контакта

Добрый день, [Имя Отчество].

Мы готовы к подписанию договора. Наш юридический отдел запрашивает стандартный пакет документов, включающий подтверждение личности подписанта. Это требование распространяется на все договоры свыше [сумма] рублей и закреплено в нашей внутренней политике КУС («знай своего контрагента»). Пожалуйста, направьте скан паспорта (разворот с фото и разворот с пропиской) на защищённый адрес [email].

Раздел 3. Устные переговоры — скрипты

Ситуация 1. Телефонный звонок, первое упоминание

Вы: «[Имя], мы уже согласовали все условия договора. Со своей стороны хочу уточнить один технический момент: наш бухгалтер/юрист просит приложить к папке скан паспорта подписанта — это стандартная процедура при первой сделке. Как вам удобнее его передать?»

Ключевой приём: не спрашивайте "можно ли", а предлагайте выбор способа передачи — это снижает психологическое сопротивление.

Ситуация 2. Личная встреча

Вы: «Мы обязаны вести документацию по должной осмотрительности — налоговая периодически запрашивает подтверждение, что мы проверяли своих партнёров. Было бы удобно сделать копию прямо сейчас, пока мы здесь?»

Ситуация 3. Когда собеседник насторожился

Вы: «Понимаю, что запрос кажется необычным. На самом деле это требование появилось из-за участившихся случаев, когда договор подписывает не директор, а неуполномоченное лицо, и сделка потом признаётся недействительной. Мы защищаем в том числе ваши интересы.»

Раздел 4. Сценарии обработки отказов

Причина отказа	Ответная реплика / действие
«Мы никому не даём паспорт»	Предложите видеозвонок с предъявлением документа в кадре без передачи файла
«Зачем вам это вообще нужно?»	Объясните требования ст. 54.1 НК РФ и риск налоговых доначислений для вашей компании
«У нас корпоративная политика запрещает»	Запросите иной документ из альтернативного списка (раздел 5)
«Мы работаем с другими без этого»	«Мы не сомневаемся в вас лично — это политика нашей компании, распространяется на всех»

Причина отказа	Ответная реплика / действие
Затяжное молчание / игнорирование	Отправьте повторный запрос с пометкой о сроках подписания договора
Категоричный отказ	Зафиксируйте факт отказа письменно, оцените риски сделки, при необходимости — откажитесь от неё

При категоричном отказе без альтернатив — это само по себе сигнал риска. Добросовестный директор, как правило, понимает стандартные комплаенс-процедуры.

Раздел 5. Альтернативные документы и способы верификации

Предложение нескольких вариантов на выбор снижает напряжение и даёт контрагенту ощущение контроля.

Документальные альтернативы

- Нотариально заверенная копия паспорта (передаётся без оригинала)
- Копия паспорта, заверенная печатью и подписью самого директора
- Карточка образцов подписей и оттиска печати (как в банковской практике)
- Доверенность + паспорт доверенного лица (если договор подписывает представитель)
- Решение/приказ о назначении директора (из ЕГРЮЛ + внутренний приказ)

Цифровые и дистанционные способы

- **Видеозвонок** с предъявлением паспорта в кадре (запись по договорённости)
- **УКЭП** — усиленная квалифицированная электронная подпись директора идентифицирует его не хуже паспорта
- **Госуслуги** — попросите партнёра направить согласие через верифицированный аккаунт ЕСИА (статус «подтверждённая учётная запись» равнозначен паспортной проверке)
- Запрос через **банк-клиент** контрагента: банк уже верифицировал директора при открытии счёта — письмо на официальном бланке с печатью банка может быть компромиссом
- Сервис **«Контур.Фокус»**, **СПАРК** или аналоги — содержат фото и данные руководителей из открытых источников

Раздел 6. Защита персональных данных — ваши обязательства

Контрагент вправе спросить, как вы будете хранить его данные. Будьте готовы ответить:

- Передача данных осуществляется по защищённым каналам (зашифрованный email, защищённый паролем архив, специализированный сервис)
- Срок хранения — не более срока исковой давности по договору + период налоговой проверки (обычно 5 лет)

- Доступ — только сотрудники, непосредственно работающие со сделкой
- Основание обработки — договорная необходимость (п. 5 ч. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ) и/или согласие субъекта
- При запросе — письменное **согласие на обработку ПДн** снимает большинство возражений и юридически защищает вас обоих

Что нельзя делать

- Пересылать сканы паспортов по незащищённым каналам (обычный мессенджер без шифрования)
- Хранить данные в открытом доступе или на личных устройствах
- Использовать данные за пределами заявленных целей