

Weryfikacja kontrahenta – krok po kroku

„Weryfikacja kontrahenta – krok po kroku” ma na celu minimalizację ryzyka związanego z niewypłacalnością danego podmiotu.

UWAGA! Weryfikacja zajmuje tylko od 5 min – 10 min! Warto zatem z niej skorzystać!

- I. **KONTRAHENT W CEIDG** (dot. jednoosobowa działalność, spółka cywilna) – weryfikacja na stronie <https://prod.ceidg.gov.pl/CEIDG/CEIDG.Public.UI/Search.aspx> podając nr NIP

Zgodność danych podanych w zleceniu z danymi w rejestrze	Brak zgodności		Zgodność		Uwagi:	W przypadku braku zgodności sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Data rozpoczęcia działalności	Krótsza niż 2 lata		Dłuższa niż 2 lata		Uwagi:	Należy zachować ostrożność przy nawiązywaniu współpracy z podmiotami, które stosunkowo od niedługo czasu funkcjonują na rynku
Działalność była zawieszona	Tak		Nie		Uwagi:	Jeżeli działalność była zawieszona, świadczy to o przejściowych problemach danego podmiotu (np. brak zleceń, brak płynności finansowej, etc.)
Działalność aktywna	Tak		Nie		Uwagi:	Jeżeli podmiot jest nieaktywny nie należy nawiązywać z nim współpracy
Informacja o spółkach cywilnych	Tak		Nie		Uwagi:	Jeżeli podmiot prowadzi również działalność w formie s.c. należy rozważyć zweryfikowanie s.c.
Informacje o zakazach	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeżeli są wpisane jakiegokolwiek zakazy związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, należy rozważyć nawiązanie współpracy
Informacje dot. upadłości	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeśli są wpisy dot. postępowania upadłościowego/naprawczego sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Inne						

II. **KONTRAHENT W KRS** (dot. m.in. spółka jawna, spółka komandytowa, spółka z o.o.) – weryfikacja na stronie <https://ekrs.ms.gov.pl/web/wyszukiwarka-krs/strona-glowna/index.html> podając nr NIP lub KRS

Zgodność danych podanych na zleceniu z danymi w rejestrze	Brak zgodności		Zgodność		Uwagi	W przypadku niezgodności danych sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Data rozpoczęcia działalności	Krótsza niż 2 lata		Dłuższa niż 2 lata		Uwagi:	Należy zachować ostrożność przy nawiązywaniu współpracy z podmiotami, które stosunkowo od niedługo czasu funkcjonują na rynku
Siedziba spółki	Brak wpisów		Jest wpis		Uwagi:	W przypadku nieujawnienia siedziby spółki sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Kapitał spółki	5.000 zł		Wyższy niż 5.000 zł		Uwagi:	Należy zachować ostrożność przy nawiązywaniu współpracy z podmiotami, które posiadają minimalny (5.000 zł) kapitał zakładowy
Organ uprawniony do reprezentacji	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeśli podmiot nie ma organu uprawnionego do reprezentacji sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Działalność była zawieszona	Tak		Nie		Uwagi:	Jeżeli działalność była zawieszona, świadczy to o przejściowych problemach danego podmiotu (np. brak zleceń, brak płynności finansowej, etc.)
Informacja o zaległościach	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeśli są wpisy o zaległościach sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Informacje o umorzeniu postępowanie egzekucyjnego	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeżeli są ujawnione informacje na temat umorzonych egzekucji sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Informacje dot. upadłości	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeśli są wpisy dot. postępowania upadłościowego/naprawczego sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Inne						

III. WERYFIKACJA W BAZACH / INTERNECIE

1. Dotyczy wszystkich podmiotów

Opinie na giełdzie transportowej	Negatywne		Pozytywne/brak		Uwagi:	W przypadku negatywnych opinii sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Opinie na forach internetowych	Negatywne		Pozytywne/brak		Uwagi:	W przypadku negatywnych opinii sugeruje się nie nawiązywać współpracy

Sprawdzenie wpisów w bezpłatnej wyszukiwarce dłużników https://www.dlugi.info/advsearch	Brak wpisów	Są wpisy	Uwagi:	W przypadku ujawnienia wpisów o długach sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Sprawdzenie wpisów w bezpłatnej wyszukiwarce dłużników https://www.lista-dlugow.pl/szukaj	Brak wpisów	Są wpisy	Uwagi:	W przypadku ujawnienia wpisów o długach sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Sprawdzenie strony internetowej kontrahenta	Nie istnieje	Istnieje	Uwagi:	Jeśli podmiot ma swoją stronę internetową świadczy to o jego wiarygodności
Sprawdzenie posiadanych certyfikatów wiarygodności	Brak	Są certyfikaty	Uwagi:	Jeżeli podmiot posiada certyfikat świadczy to o jego wiarygodności
Sprawdzenie ujawnienia podmiotu w rejestrze płatników VAT https://www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat-wyszukiwarka	Brak wpisu	Jest wpis	Uwagi:	W przypadku niezgłoszenia podmiotu do rejestru płatników VAT sugeruje się nie nawiązywać współpracy
Inne				

2. **SZUKANIE POWIĄZAŃ** - weryfikacja na stronie: <https://rejestr.io/> – poprzez wyszukanie nazwy podmiotu lub nazwiska osoby zasiadającej w organie podmiotu lub jednoosobowej działalności gospodarczej

Powiązania jednoosobowej działalności gosp.	Brak wpisów	Są wpisy	Uwagi:	Jeżeli osoba prowadząca działalność gospodarczą posiada powiązania osobowe lub kapitałowe z innym podmiotem – należy dodatkowo zweryfikować ten podmiot
Weryfikacja osób zasiadających w organach podmiotów	Podmioty powiązane	Brak podmiotów powiązanych	Uwagi:	Jeżeli graf wskaże podmioty powiązane należy wypełnić kolejne wiersze
Podmioty powiązane	Podmiot nie istnieje	Podmiot istnieje	Uwagi:	Jeśli podmiot powiązany nie istnieje należy ze szczególną uwagą zweryfikować kontrahenta i rozważyć nawiązanie współpracy
Podmioty powiązane- działalność była zawieszona	Tak	Nie	Uwagi:	Jeżeli działalność była zawieszona, świadczy to o przejściowych problemach danego podmiotu (np. brak zleceń, brak płynności finansowej, etc.)
Podmioty powiązane- Informacja o zaległościach	Brak wpisów	Są wpisy	Uwagi:	Jeśli podmiot powiązany posiada wpisy dot. zaległości należy ze szczególną uwagą zweryfikować kontrahenta i rozważyć nawiązanie współpracy
Podmioty powiązane- Informacje o umorzeniu	Brak wpisów	Są wpisy	Uwagi:	Jeśli podmiot powiązany posiada wpisy dot. postępowania egzekucyjnego należy ze szczególną uwagą

postępowanie egzekucyjnego						zweryfikować kontrahenta i rozważyć nawiązanie współpracy
Podmioty powiązane- Informacje dot. upadłości	Brak wpisów		Są wpisy		Uwagi:	Jeśli podmiot powiązany posiada wpisy dot. upadłości należy ze szczególną uwagą zweryfikować kontrahenta i rozważyć nawiązanie współpracy
Inne						

IV. WERYFIKACJA DOKUMENTÓW FINANSOWYCH – dot. podmiotów wpisanych do KRS, mających obowiązek sporządzania sprawozdań finansowych

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy	Nie zostało złożone		Zostało złożone		Uwagi:	W przypadku niezłożenia sprawozdania należy rozważyć podjęcie współpracy
Wynik Sprawozdania	Strata		Zysk		Uwagi:	W przypadku wykazania straty w sprawozdaniu finansowym należy rozważyć podjęcie współpracy
Inne						

V. OCENA RYZYKA NAWIĄZANIA WSPÓŁPRACY

Ryzyko niskie- przeprowadzona weryfikacja wykazała, że podmiot jest rzetelnym kontrahentem i wywiązuje się ze swoich zobowiązań		Uwagi:
Ryzyko akceptowalne- przeprowadzona weryfikacja wykazała, że kontrahent miał przejściowe problemy lub wystąpiły inne okoliczności, w których należy rozważyć nawiązanie współpracy		Uwagi:
Ryzyko wysokie- przeprowadzona weryfikacja wykazała, że kontrahent nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań lub wystąpiły inne okoliczności, w których sugeruje się nienawiązanie współpracy		Uwagi: