

к<sup>☁</sup>нтур.светофор

# Быстрая проверка контрагентов в интернет- банке

Современный  
инструмент для бизнеса



## Задача компании

Убедиться в надежности  
контрагента до  
заключения  
договора/проведения  
платежа



# Задачи компании



Избежать сотрудничества  
с фирмами-однодневками,  
неплательщиками или  
подставными организациями



Быть в курсе состояния  
бизнеса партнера



Сократить время заполнения  
реквизитов контрагентов  
ИНН, КПП

Наше решение

**Сервис для быстрой  
проверки контрагентов  
в интернет-банке**

к<sup>☁</sup>Нтур.светофор



# Что волнует юридических лиц в России?

**66 %** компаний столкнулись с экономическими преступлениями за последние два года\*

*\* По данным исследования PWC за 2017 год*

Основные виды нарушений:

**35 %** мошенничество при закупках товаров, работ и услуг

**32 %** мошенничество, совершенное клиентом

**15 %** налоговое мошенничество

**Задача любой компании — оперативно получать информацию о контрагентах.**

**Решить Вы ее можете в интернет-банке.**

# Ценность «Светофора» для Вас

- ✔ Сохраняете деньги и не работаете с неблагонадежными контрагентами
- ✔ Распознаете недобросовестных поставщиков до совершения платежа
- ✔ Проявляете должную осмотрительность
- ✔ Снижаете риск выездной налоговой проверки
- ✔ Снижаете риск попадания в реестры ФНС

**2 в 1**

**Вы уверены в своих финансовых операциях.**

**Экономите время**, потому что сервис встроен в единое окно интернет-банка.

# Как «Светофор» анализирует данные?

«Светофор» сортирует информацию на важную и неважную с помощью **40 критериев риска** (финансовые, юридические, признаки номинальности).

Важная информация может повлиять на решение о проведении платежа.

## «Светофор» показывает:

- ✓ Статусы организации
- ✓ Сообщения о банкротстве
- ✓ Изменения регистрационных данных
- ✓ Признаки «номинальности»
- ✓ Суммы и категории арбитражных дел
- ✓ Аффилированные компании
- ✓ «Плохие» реестры ФНС и ФАС
- ✓ Финансовые показатели
- ✓ Признаки жизнедеятельности
- ✓ Суммы и категории исполнительных производств и др.

# Варианты описания сигналов Светофора



Обнаружены факты, которые могут свидетельствовать о том, что компания уже прекратила свою деятельность, либо в скором времени может её прекратить. [Посмотреть отчет.](#)



Обнаружены факты, на которые следует обратить особое внимание. Например, недавняя смена руководителя, наличие исполнительных производств по кредитам, значительные суммы арбитражных дел или другие признаки. [Посмотреть отчет.](#)



Обнаружена благоприятная информация: например, признаки активности компании за последние 12 месяцев и (или) положительные результаты проверки. [Посмотреть отчет.](#)



## Найдены красные факты

ПО ФИРМЕ

ИНН 6311069888, ОГРН 1046300004376

Красные факты говорят, что компания уже прекратила деятельность (исключена из ЕГРЮЛ) или может ее прекратить (процедура банкротства, ликвидации)

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)



## Найдены жёлтые факты

ПО ФИРМЕ

ИНН 3525283442, ОГРН 1123525012005

Они показывают, на что следует обратить внимание. Например, недавняя смена руководителя, наличие исполнительных производств по заработной плате, необычная динамика арбитражных дел и др.

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)



## Найдены зелёные факты

ПО ФИРМЕ

ИНН 6663003127, ОГРН 1026605606620

Зелёные факты подтверждают ведение хозяйственной деятельности за последние 12 месяцев. Например, компания выигрывала государственные контракты, получала лицензии и т.д.

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)



# Как устроен полученный отчет

Отчет состоит из трех блоков:

**Реквизитная часть** (реквизиты, вид и масштабы деятельности компании).



## ООО «Фарфор Сысерти»

[↓ Выгрузить PDF](#)

Общество с ограниченной ответственностью «Фарфор Сысерти»  
По данным ЕГРЮЛ является действующей организацией

Образовано 23 апреля 1999 — более 18 лет назад

ИНН 6311069888  
КПП 631101001  
ОГРН 1046300004376

Основной вид деятельности

Производство хозяйственных и декоративных керамических изделий

Юридический адрес

620102, Свердловская область, Екатеринбург, улица Репина, 6А

Филиалов не найдено

Уставный капитал — 7,1 млн

Выручка за 2016 год — 30,6 млн руб.

Директор

Трофимов Александр Иванович

Впервые упоминается в сведениях о компании 11 июля 2017

# Как устроен полученный отчет



**Основной блок**, включающий результаты проверки по двум группам критериев:

- Существенные факты финансово-хозяйственной деятельности.
- Проверка компании на соответствие критериям фирм-однодневок, установленных ФНС в соответствии с действующей нормативной базой. (Письма ФНС России от 24.06.16. № ЕД-19-15/104, от 24.07.15. № ЕД-4-2/13005, приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (в редакции приказа ФНС России от 14.10.2008 N ММ-3-2/467@))

- **Значительная сумма арбитражных дел за последние 12 месяцев, в которых организация выступает в качестве ответчика**  
Найдено 8 дел на общую сумму 83,7 млн рублей (это больше 10% годовой выручки и баланса), в том числе 1 арбитражное дело, связанное с банкротством.
- **Отрицательные финансовые показатели бухформ за 2014—2016 годы по данным Росстата:**
  - За 2016 г получен чистый убыток в размере 20,1 млн руб.
  - Получен чистый убыток в 2015, 2014 годы
  - Собственный капитал имеет отрицательное значение (–67,3 млн руб).
  - Оборачиваемость кредиторской задолженности 601 день
  - Оборачиваемость запасов 223 дня

## Критерии фирм-однодневок

Массовый юридический адрес	–
Массовые руководители или учредители	–
Дисквалифицированные лица	–
Задолженность по налогам	Да
Недостоверность регистрационных сведений	–
Убыточная деятельность на протяжении трёх лет	Да

Основание: письма ФНС России от 24.06.16 № ЕД-19-15/104, от 24.07.15 № ЕД-4-2/13005, приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (в редакции приказа ФНС России от 14.10.2008 N ММ-3-2/467@)

# Как устроен полученный отчет

## Рекомендации дальнейших действий.



- **Запросить документы, подтверждающие полномочия руководителя**  
Так как по данным ЕГРЮЛ руководитель недавно сменился, рекомендуется получить подтверждение его права внесения изменений в договоры и внутренние информационные системы.
- **Проявить должную осмотрительность в соответствии с рекомендациями ФНС:**
  - Установить личный контакт с действующими руководителем или учредителями
  - Запросить копии документов, подтверждающих полномочия руководителя, копий документа, удостоверяющего его личности учредительных документов компании
  - Получить подтверждение ведения реальной хозяйственной деятельности. Например, запросить бухгалтерскую отчетность, договоры с контрагентами, договоры аренды на офисные, производственные или торговые помещения, договоры с поставщиками
  - Установить контакт с контрагентами для получения отзывов о работе с данной компанией
  - Выехать на место ведения бизнеса
- **Попросить собственников или руководителей организации объяснить причины появления исполнительных производств, связанных с заработной платой**
- **Оценить последствия следующих фактов для финансово-хозяйственных отношений:**
  - Размер и содержание арбитражных дел организации, в том числе, связанных с банкротством
  - Размер и содержание требований по исполнительным листам
  - Финансовое положение контрагента

# Информация и источники Светофора



Данные  
ЕГРЮЛ и ЕГРИП

Федеральная  
налоговая служба  
Ежедневно



Госзакупки  
по 44-ФЗ, 223-ФЗ

Казначейство  
Ежедневно



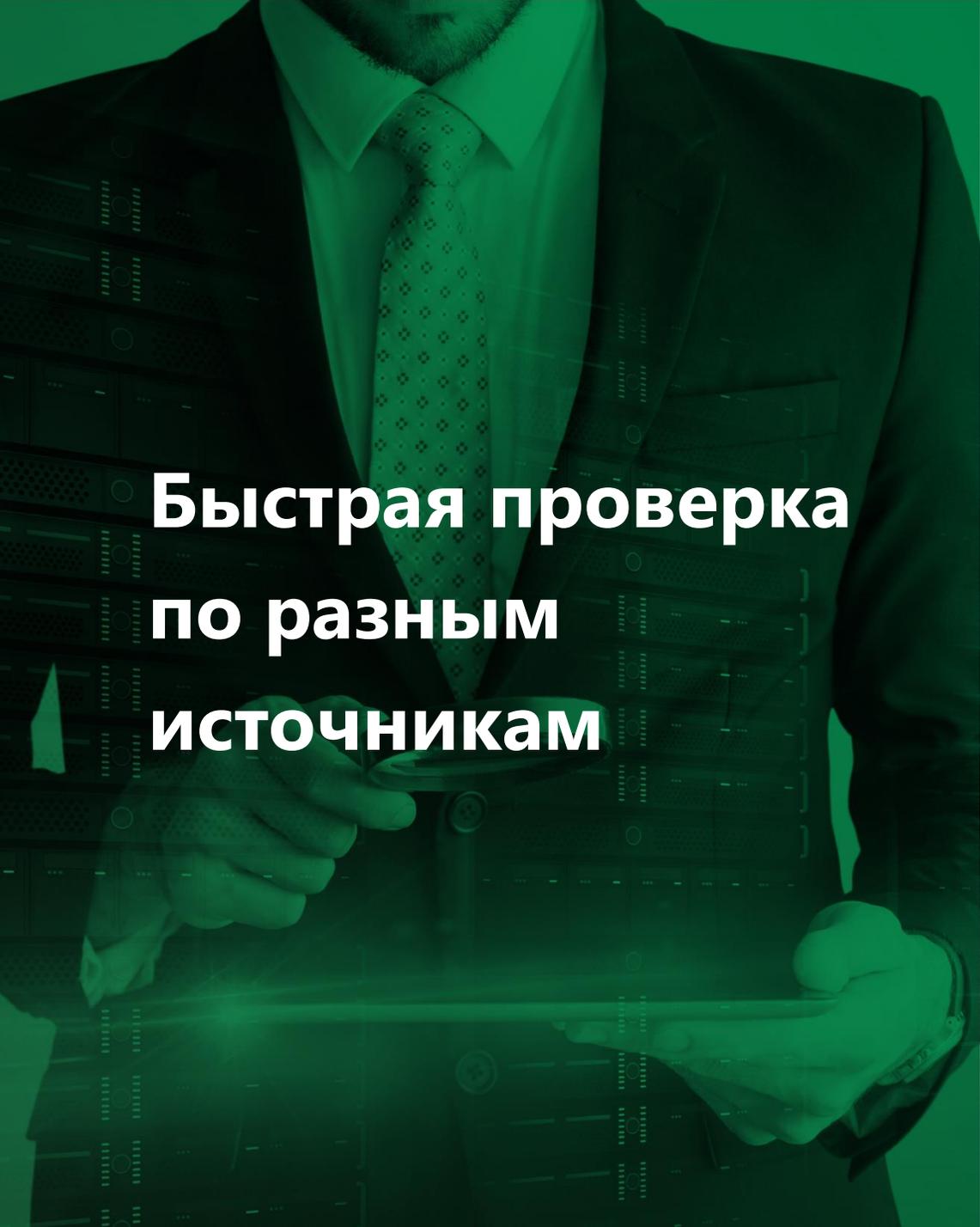
Бухгалтерская  
отчетность

Росстат  
Ежегодно



Арбитражные  
дела

Верховный Суд РФ  
Ежедневно



## Быстрая проверка по разным источникам

**«Светофор» автоматически проверяет контрагентов на благонадежность** прямо в окне интернет-банка. Клиенту надо только ввести ИНН или название организации.

**Сервис ищет факты из открытых официальных источников,** которые могут повлиять на решение о проведении платежа. Когда такие факты найдены, в интерфейсе интернет-банка загораются сигналы красного, желтого или зеленого цвета. На это уходит несколько секунд.

# Из каких источников «Светофор» берет информацию?



Реестры ЕГРЮЛ  
и ЕГРИП



РОССТАТ



Реестр членов Торгово-  
промышленной палаты



Реестр товарных  
знаков и знаков  
обслуживания



Единый  
федеральный  
реестр сведений  
о банкротстве



Реестр лицензий  
Роскомнадзора



Центры раскрытия  
информации эмитентами  
ценных бумаг



Реестры  
государственных  
контрактов



Картотека  
арбитражных  
дел Высшего  
арбитражного суда



Реестр  
дисквалифицированных  
лиц



Реестры ФНС: юрлица  
с задолженностью  
более 1 000 руб.;  
юрлица, не  
представляющие  
отчетность более 1 года



База исполнительного  
производства  
Федеральной службы  
судебных приставов



Реестры особых  
адресов ФНС



Реестры лицензий:  
Росалкоголь,  
Росздравнадзор,  
Рособрнадзор,  
Роспотребнадзор,  
Росприроднадзор,  
Ростехнадзор

# Проявление должной осмотрительности

**Результаты проверки хранятся в интернет-банке.**

При необходимости Вы можете распечатать или сохранить отчет и представить его в ФНС в качестве доказательства проявления должной осмотрительности при совершении платежа.

