

# Автоматизированная система проверки благонадежности и аффилированности контрагентов



Технологии  
Доверия



# Автоматизированная система проверки контрагентов

Система представляет собой модель, которая с помощью специальных аналитических алгоритмов, проводит два типа проверки\*:

## 01 Проверка благонадежности

- оценка контрагентов по различным индикаторам риска (более 70 индикаторов)
- распределение контрагентов по группам риска (высокий, средний, низкий)

своевременное выявление неблагонадежных контрагентов

принятие мер по снижению репутационных, налоговых и финансовых рисков

## 02 Проверка на аффилированность

- выявление различных типов связей между юридическими и физическими лицами.

выявление потенциального конфликта интересов

установление групп связанных контрагентов (напр. поставщиков)

\* Решение только для ЮЛ, ИП, зарегистрированных на территории РФ

# Функционал

Система позволяет:



загружать информацию списками  
(контрагентов и сотрудников)



формировать отчеты  
с результатами (таблицы, схемы)



добавлять нового контрагента /  
сотрудника для сверки с общим  
массивом данных



использовать нескольким  
юридическими лицами,  
входящими в группу, и имеющих  
разные списки контрагентов и  
сотрудников



осуществлять доступ через веб-  
интерфейс



мониторить изменения данных  
о контрагентах



Возможно проведение демонстрации работы  
системы в режиме онлайн (по запросу)

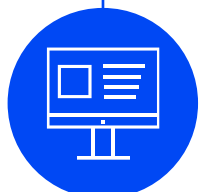
# Источники информации



ЕГРЮЛ



СПАРК Интерфакс (API)



Внутренние системы



## Преимущества

- Доработка под ваши текущие потребности – это не коробочное решение
- Гибкая настройка скоринговых моделей в зависимости от задач клиента
- Установка в периметре вашей компании (безопасность данных)
- Интеграция с внутренними базами данных
- Возможность единовременной проверки большого количества контрагентов и сотрудников

# Методология проверки благонадежности



## Индикаторы риска

- Более 70 индикаторов
- Индикаторы распределены по цветам (**зеленый**, **желтый**, **красный**) в зависимости от степени рискованности



## Сочетания индикаторов

- Более 20 комбинаций сочетаний индикаторов
- Присвоение баллов в зависимости от значимости и комбинаций индикаторов



## Риск рейтинг контрагента

- **Высокий**
- **Средний**
- **Низкий**



Риск-ориентированный подход к проверке ИП (по индикаторам риска применимым исключительно к ИП) – **15 индикаторов риска**

# Типы индикаторов (примеры)

Индикаторы статуса	Индикаторы бизнес профиля	Налоговые индикаторы	Финансовые индикаторы
Определение текущего статуса контрагента	Информации о деятельности компании	Индикаторы, проверка которых рекомендована ФНС для выявления явных признаков неблагонадежности контрагентов	Индикаторы, свидетельствующие о возможном наличии финансовых проблем у контрагентов

- Контрагент находится в процессе банкротства
- Внесена запись о предстоящем исключении контрагента из ЕГРЮЛ как недействующего

- Отсутствует веб-сайт
- Среднесписочная численность сотрудников контрагента менее 10 человек.
- Регистрация в квартире

- Контрагент не предоставлял налоговую отчетность более года
- Контрагент имеет налоговую задолженность

- Отсутствует финансовая информация (за последний период)
- Существенное сокращение выручки
- Зависимость бизнеса от контрактов с клиентом

Список индикаторов и методология анализа могут быть адаптированы для наиболее эффективного решения задач Вашего бизнеса.

# Проверка аффилированности

## Основные этапы проверки

- Сбор, обработка и загрузка данных
- Анализ данных
- Визуализация

## Результат

- Сводная **таблица в формате Excel** с выявленными связями
- **Схемы** выявленных связей

## Варианты представления

### Визуализация связей в виде схем



Дополнительно (прорабатывается аналитиком в ручном режиме):



Распределение связей по степени точности: высокая, средняя, низкая.








Верификация выбранных случаев

Business partners	Owners / Directors	Postose / Stake in the company
000 Vector	Semen Ivanovich Petrov	50%
000 Vector	Ivan Sergeevich Ivanov	50%
000 Vector	Benjamin Shlomo Bemcaka	general director
000 Vector	Oleg Pavlovich Ovsilov	former general director
000 Alfa	Petr Mikhailovich Kutsov	100%
000 Alfa	Eugene Anatolyevich Kopov	general director
ZAO Omega	OAO Positiv	100%
ZAO Omega	Semen Ivanovich Petrov	GD
ZAO Lambda	Ivan Sergeevich Ivanov	GD, 100% (founder)
ZAO Lambda	OAO Baltmor	100% (ROSSTAT)
ZAO Lambda	OAO Positiv	100% general director
OAO Delta	Mikhail Gennadievich Obukhov	100% general director
OAO Charlie	ZAO Armond	100%
000 Uspelch	Olga Petrova Petrova	GD
000 Delo	OOO Groupstone	100%
000 Kompani	Svetlana Fayflovich Udanov	GD
000 Torgov Dom Partner	OOO Multiturn	100%
000 ZamilashStroy	Albert Fryodorovich Kurov	GD
000 StroyMontazh	OOO TKSM	100%
000 Silksrad	Iarina Sigizmundovna Mishchek	GD
000 Avtomot	OOO Rooster	100%
000 Portstroy	Ekaterina Rouikovna Romanovic	GD
000 Systemsolutions	ZAO KarpService	100%
OAO Sharepoint	Benjamin Shlomo Bemcaka	GD
000 Business partner 15	OOO Company 7	100%
000 Business partner 15	Alexander Vladimirovich Groh	GD
000 Business partner 16	OOO Company 8	100%
000 Business partner 16	Mikhail Fridrikhovich Stupov	GD
000 Business partner 17	OOO Company 9	100%

# Проверка аффилированности

## Преимущества

-  Поиск предположительных связей по ФИО и по фамилии
-  Настройка усилителей связей и выявление наиболее релевантных цепочек связи - совпадения по региону и коду ИФНС
-  **Исключение лиц, дающих нерелевантные связи**  
(банки, страховые и лизинговые компании, государственные учреждения, массовые директора)
-  **Группировка связей** - комплексный взгляд на аффилированность (а не **единичные связи**)
-  **Возможность использования данных клиента**  
(подписанты, контактные лица)

## Примеры выявленных рисков



### Нарушение политик по конфликту интересов

Сотрудники были руководителями/учредителями контрагентов



### Скрытый конфликт интересов

Сотрудники связаны с контрагентами через родственников



### Дробление контрактов

Группы связанных контрагентов

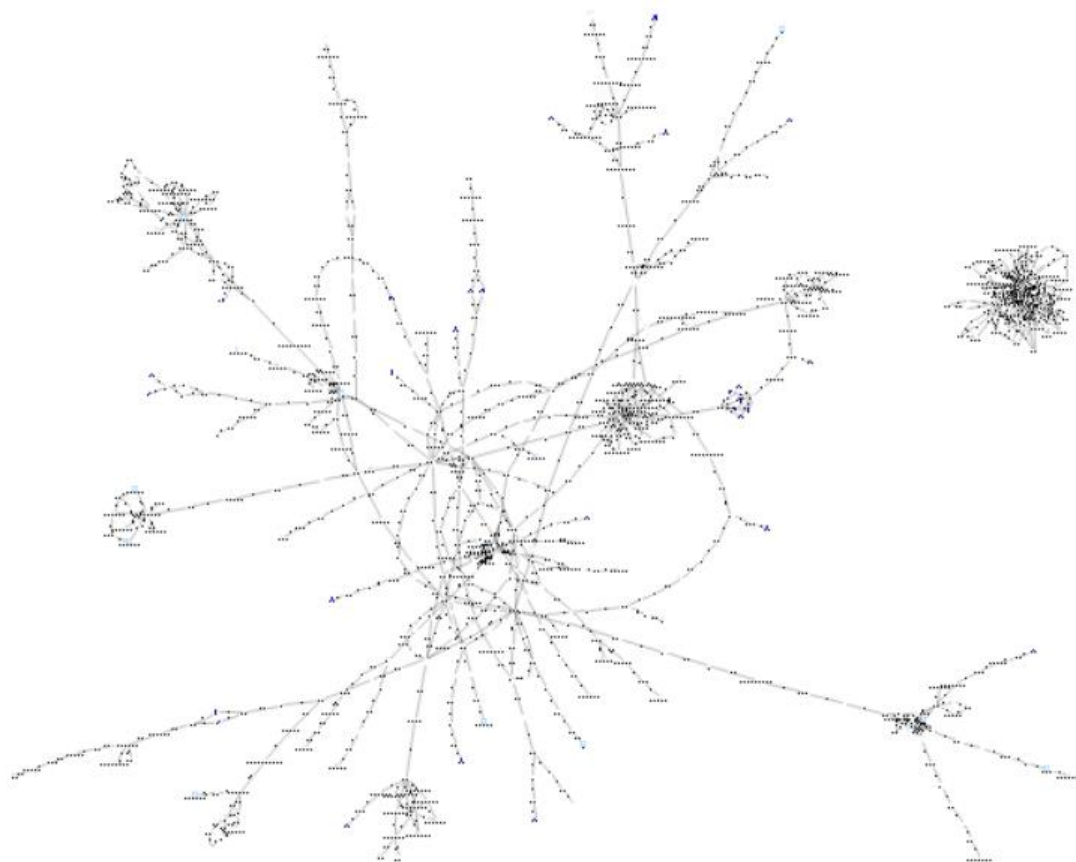


### Сговор сотрудников и контрагентов

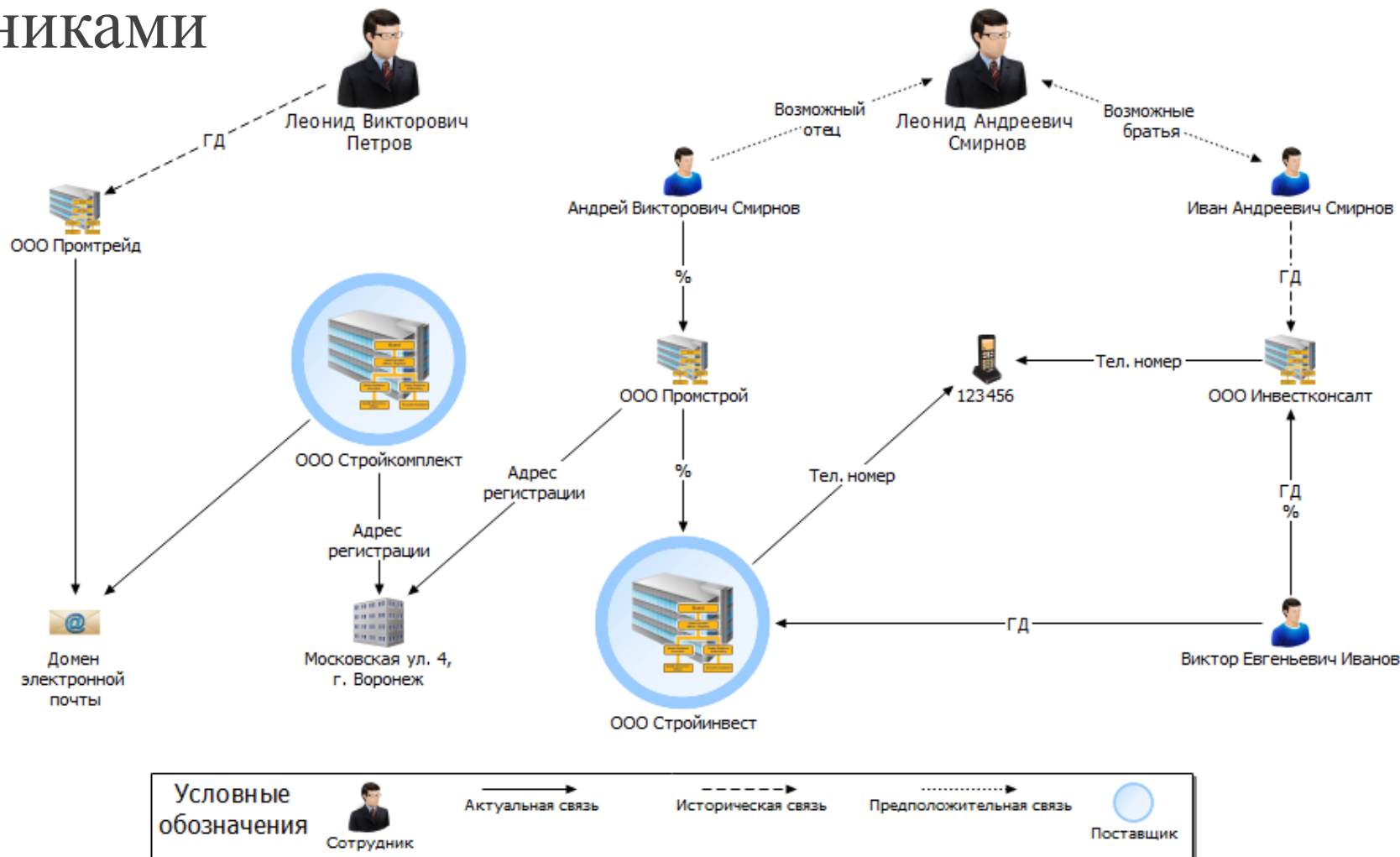
Обоснованность согласования нестандартных условий вознаграждения



# Пример результатов массовой проверки на аффилированность

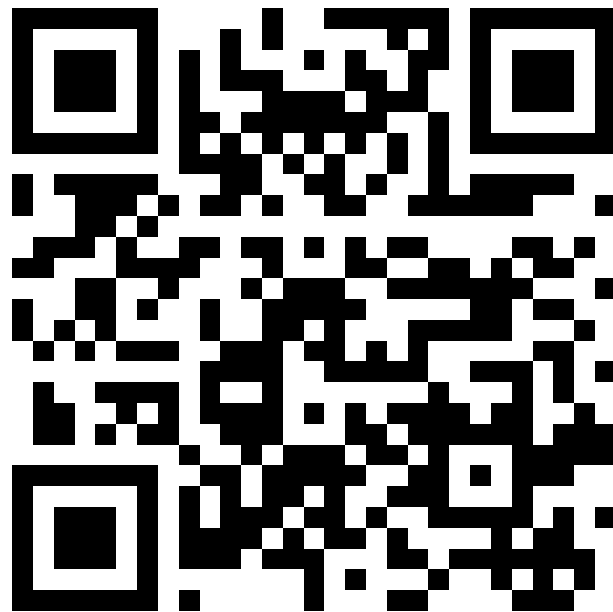


# Пример выявленной аффилированности между поставщиками и сотрудниками



# Узнать больше и записаться на экспертную сессию

<https://store.tedo.ru/intella>





# Технологии Доверия

[tedo.ru](http://tedo.ru)

«Технологии Доверия» ([www.tedo.ru](http://www.tedo.ru)) предоставляет аудиторские и консультационные услуги компаниям разных отраслей. В офисах «Технологий Доверия» в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Краснодаре, Воронеже, Владикавказе, Перми и Нижнем Новгороде работают 3 000 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса.