



Сервис "1СПАРК Риски" – удобный доступ к данным системы "СПАРК" из решений "1С"

заместитель директора учебного центра,
"Интерфакс"
Андрей Захаров

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ГРУППА

интерфакс
INTERFAX

ЧТО ТАКОЕ СПАРК?

ЧТО? ГДЕ? КОГДА?

28,3 млн

регистрационных данных
юридических лиц и ИП
+1500 ежедневно

16,5 млн

арбитражных дел и сообщений
о банкротствах

+ 6 500 ежедневно

17,6 млн

комплектов бухгалтерской отчетности
юридических лиц, банков, страховых

+1 960 858 за 2014 год

6 млн

коммерческих и государственных
контрактов

+12 000 ежедневно

2,6 млн

документов и отчетностей
эмитентов

+196 699 ежеквартально

250 млн

компаний в международной
базе Dun & Bradstreet*

* доступны в интернет-магазине iSpark

2 322 508

регистрационных данных
юридических лиц стран СНГ

+20 000 ежеквартально

800 000

сообщений о ликвидации
и реорганизации юрлиц

+2300 ежемесячно

197 млн

новостей и публикаций в СМИ
из системы SCAN

+230 000 сообщений в день

Клиенты

98 / 100ведущих российских
банков из «Интерфакс-100»**17** / 20страховых компаний
из «Топ-20»**150** / 200крупнейших российских компаний из
«Forbes-200»



Департаменты рисков банков
и компаний



Аналитические подразделения
холдингов, банков, инвестиционных
компаний



Службы безопасности
и финансового мониторинга



Маркетинговые службы



Отделы материально-технического
снабжения



Подразделения, занимающиеся
организацией сбыта



Кредитные и лимитные
подразделения банков



Страховые, консалтинговые,
аудиторские компании



Оценщики и арбитражные
управляющие



Информационные
и мониторинговые агентства, СМИ



Подразделения государственных
ведомств, отвечающие
за мониторинг



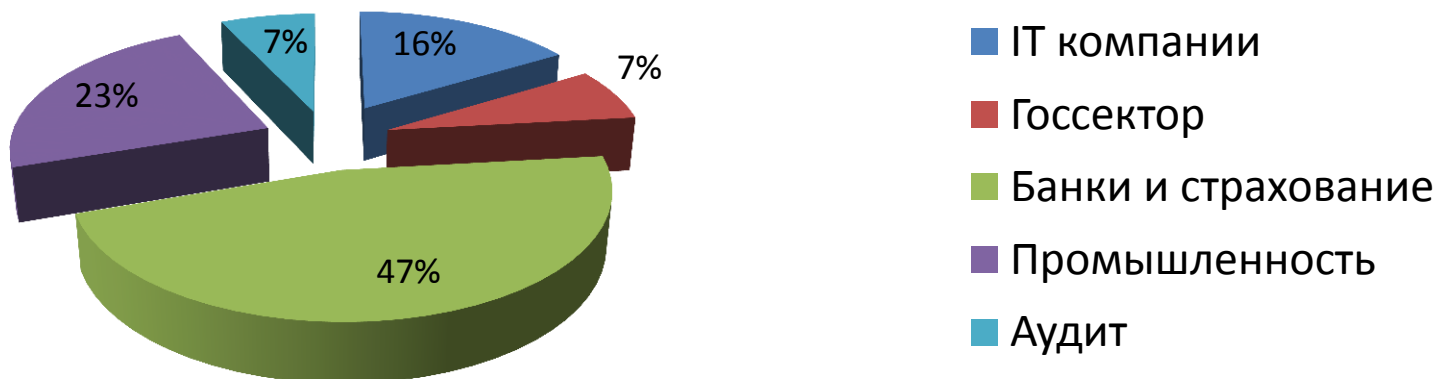
Высшие учебные заведения

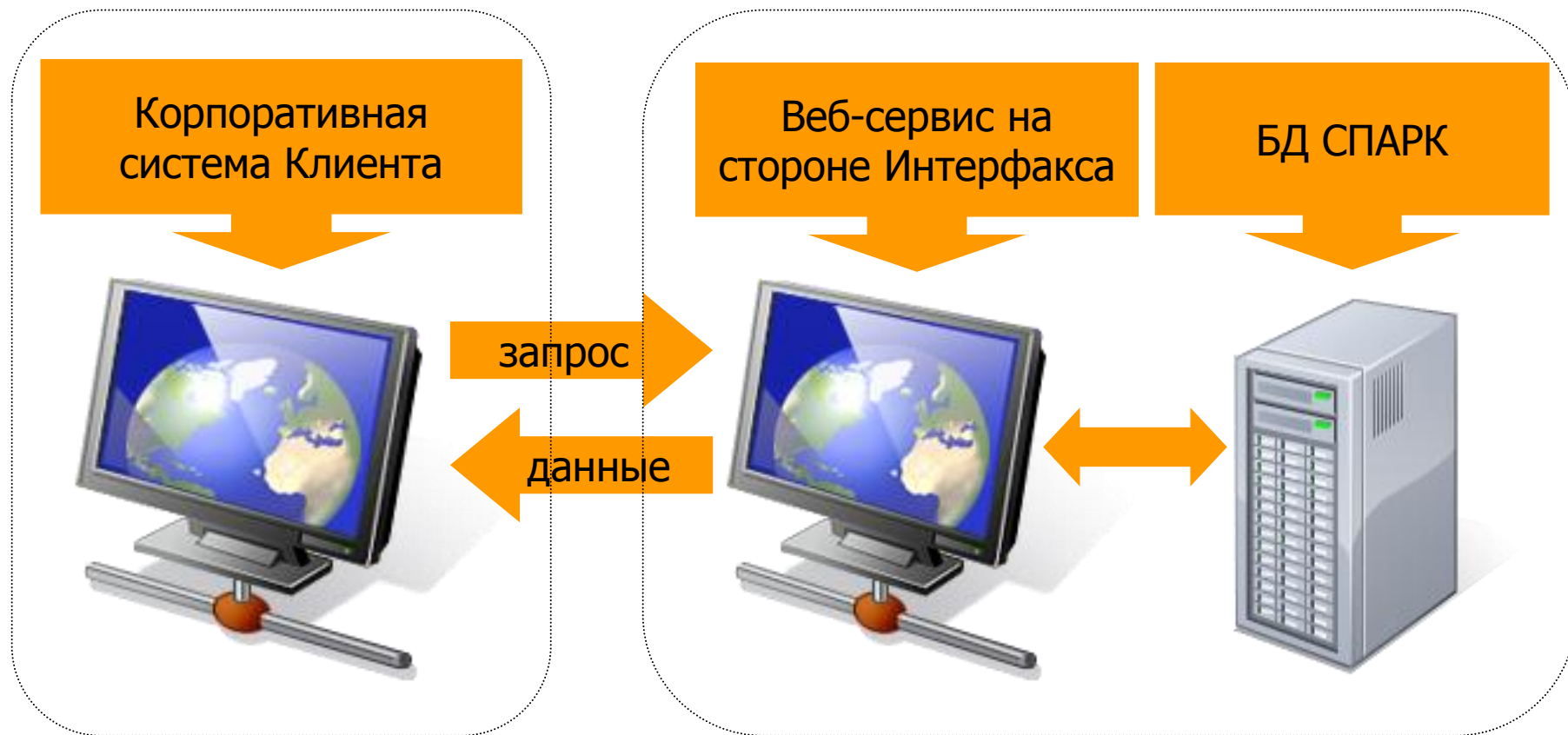
СПАРК + 1С = 1СПАРК Риски

КАК УСТРОЕНА ИНТЕГРАЦИЯ

- ✓ Автоматизация внутренних бизнес-процессов по добавлению данных о клиентах из внешних источников, сокращение временных затрат и издержек на поиск информации
- ✓ Актуализация клиентской базы, обогащение данных, матчинг и дедупликация
- ✓ Создание систем для проверки контрагентов на предмет аффилированности с собственными сотрудниками, выявление скрытых связей

Внедрения по отраслям:





- ✓ Статус компании
- ✓ Реквизиты
- ✓ Агрегаты и индексы
- ✓ Отчетность
- ✓ Поиск связей
- ✓ Контактные данные

```

- <Data>
- <Report>
  <SparkID>6382504</SparkID>
  <Status Date="2013-11-25" Type="Действующее" />
  <EGRPOIncluded>true</EGRPOIncluded>
  <IsActing>true</IsActing>
  <DateFirstReg>2008-03-26</DateFirstReg>
  <ShortNameRus>ООО "Интерфакс - Ди энд Би"</ShortNameRus>
  <ShortNameEn>"Interfax - Dun & Bradstreet Limited Liability Company"</ShortNameEn>
  <FullNameRus>Общество с ограниченной ответственностью "Интерфакс - Дан энд Брэдстриг"</FullNameRus>
  <INN>7710712238</INN>
  <KPP>771001001</KPP>
  <OGRN>1087746421223</OGRN>
  <OKPO>85702904</OKPO>
  <OKATO Code="45286585000" RegionName="Москва" RegionCode="45" />
  <OKOPF Code="65" CodeNew="12165" Name="Общества с ограниченной ответственностью" />
- <OKVEDList>
  <OKVED Code="72.60" Name="Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий" IsMain="true" />
</OKVEDList>
  <CharterCapital>2900000</CharterCapital>
+ <LeaderList>
- <LegalAddresses>
  <Address PostCode="127086" Address="Москва, ул. Тверская-Ямская 1-я, д. 2 стр. 1" ActualDate="2011-11-07"
  CITY="г. Москва" STREETNAME="ул. 1-я Тверская-ямская" BUILDINGNUMBER="д.2, стр.1" />
</LegalAddresses>
- <PhoneList>
  <Phone Code="495" Number="6601460" />
  <Phone Code="499" Number="2510295" />
  <Phone Code="499" Number="2510295" />
  <Phone Code="499" Number="2510295" />
</PhoneList>
+ <AccessibleFinData>
- <CompanyWithSameInfo>
  <TelephoneCount>11</TelephoneCount>
  <AddressCount>147</AddressCount>
  <ManagerCountInCountry>1</ManagerCountInCountry>
  <ManagerCountInRegion>1</ManagerCountInRegion>
</CompanyWithSameInfo>
  <IndexOfDueDiligence Index="15" IndexDesc="Низкий риск" />
</Report>
</Data>

```

Что мы делаем?

РИСКИ И РИСКИ+

🏠 ⬅️ ➡️ ☆ ООО "АВАНГАРД" (Контрагент)

[Главное](#) [Документы](#) [Договоры](#) [Банковские счета](#) [Контактные лица](#) [Еще...](#)

Записать и закрыть

Записать

Заполнить ▾

Досье

Справки 1СПАРК Риски

Вид контрагента:

Наименование:

Полное наименование: [История](#)

Входит в группу:

Страна регистрации:

ИНН:

КПП: [История](#)

1СПАРК Риски

Индекс должной осмотрительности: 1 (низкий риск)

Индекс финансового риска: 53 (средний риск)

Индекс платежной дисциплины: 84 (низкий риск)

🏠 ⬅️ ➡️

Платежное поручение (создание) *

Провести и закрыть

Записать

Провести

 Настройка

 Платежное поручение

Вид операции:

 Номер: от: 

Получатель:

Принято решение о ликвидации 14.06.2016

Счет получателя:

[ИНН 7713303530, КПП <не требуется>, ООО СК "ЛОЙД-ПОЛИС"](#)

Договор:


СПАРК-Риски ЗАО "ИНТЕРФАКС"

Статус	Действующее
ОГРН	1037739169335
ИНН	7710137066
ОКПО	335120
СПАРК-код	5752

Дата регистрации	26.05.1992
Уставный капитал	1 000 000 р.
Численность персонала	501 - 1 000
Размер предприятия	Крупные

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности) **1** риск низкий

ИФР (Индекс финансового риска) **24** риск средний

ИПД (Индекс платежной дисциплины) **70** риск средний

Факторы риска

Адрес регистрации – массовый

Телефон – массовый

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Сообщения о принятии решения о реорганизации (Вестник Государственной Регистрации 30.09.2015)

Сообщения о принятии решения о реорганизации (Федресурс 11.08.2015)

Негативные списки

Информации не обнаружено

Проверки

Запланировано

Проведено (3 года) 1

Нарушений (3 года) 23

Арбитражные дела

Всего 19

В производстве 1

Исполнительные производства

Незавершенные 1

Сумма требований 3 000 р.

Наименование ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"

Адрес 127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1

Телефон +7(495)2509840, +7(495)6462050, +7(499)2518242

Web www.interfax.com, www.interfax.ru

E-mail info@interfax.ru

Руководитель Комиссар Михаил Витальевич

Вид деятельности Деятельность информационных агентств

ОКФС Частная собственность

ОКОПФ Непубличные акционерные общества

Совладельцы (>25%) ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, ЗАО (99,85%) 2

Совладельцы (всего) 2

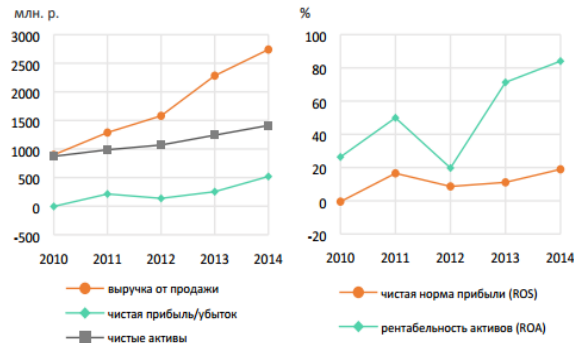
Филиалы 1

Дочерние компании 32

Реестры

Российский союз промышленников и предпринимателей

Финансы, x1 000 р.	2012	2013	2014
Активы всего	1 779 987	2 059 872	2 318 648
Выручка от продажи (без НДС)	1 580 364	2 282 931	2 740 295
Чистая прибыль/убыток	136 727	253 371	519 474
Чистые активы	1 070 190	1 242 050	1 412 224
Рентабельность активов, %	19,75	71,29	84,06
Чистая норма прибыли (ROS), %	8,65	11,10	18,96


СПАРК-Риски ООО "СПОЙЛСЕРВИС"

Статус Ликвидируется

ОГРН 1035553003144

ИНН 5528019320

ОКПО 14922306

СПАРК-код 1541620

Дата регистрации 29.04.2003

Уставный капитал 10 000 р.

Численность персонала - 5

Размер предприятия Микро

Индексы

ИДО (Индекс должной осмотрительности) **90** риск высокий

ИФР (Индекс финансового риска) **94** риск высокий

ИПД (Индекс платежной дисциплины) **6** риск высокий

Факторы риска

Руководитель – массовый

Минимально разрешенный размер УК для ООО (10 000)

У компании есть незавершенные исполнительные производства

Сведения о принятых регистрирующими органами решения о предстоящем исключении недействующих юридических лиц из единого государственного реестра юридических лиц (Вестник Государственной Регистрации 29.06.2016)

Негативные списки

Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица

Юр. лица, не предоставляющие налоговую отчетность более года

Проверки

Информации не обнаружено

Арбитражные дела

Всего 1

Исполнительные производства

Незавершенные 1

Сумма требований 200 р.

Наименование ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОЙЛСЕРВИС"

Адрес 644513, Омская обл, Омский район, с. Надеждино, ул. Центральная, д. 13

Телефон +7(381)2533613, +7(3812)781776, +7(913)1533177

Руководитель Ткаченко Василий Сергеевич

Вид деятельности Прочая оптовая торговля

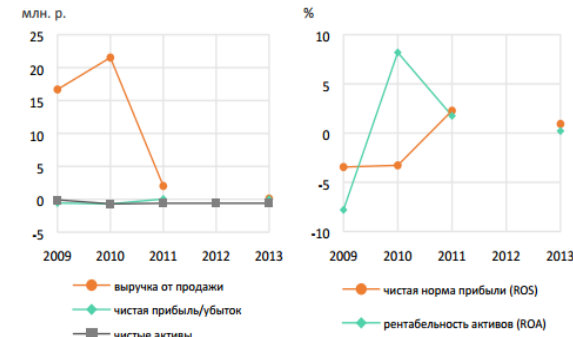
ОКФС Частная собственность

ОКОПФ Общества с ограниченной ответственностью

Совладельцы (>25%) Отт Владимир Викторович (100%)

Совладельцы (всего) 1

Финансы, x1 000 р.	2011	2012	2013
Активы всего	3 775	3 775	3 776
Выручка от продажи (без НДС)	2 022		108
Чистая прибыль/убыток	46		1
Чистые активы	-603	-603	-602
Рентабельность активов, %	1,75		0,21
Чистая норма прибыли (ROS), %	2,27		0,93



Зачем нужны Индексы?

**ДАННЫХ – МНОГО,
ЗНАНИЙ – МАЛО**

ЧТО ТАКОЕ ИНДЕКС ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ?

Индекс должной осмотрительности – скоринговая модель, позволяющая оценить вероятность того, что та или иная компания является однодневкой, «брошенным активом», создана в качестве «транзакционной единицы».

- ✓ **Методы моделирования** - использование моделей распознавания образов, логистической регрессии, нейронных сетей и нечеткой логики
- ✓ **Факторное пространство** - массовость, частота смены значений, позиция компании в судебном процессе, участие в закупках и т.д.
- ✓ ИДО - результат **анализа схем** использования недобросовестных юридических лиц
- ✓ Применение ИДО соответствует критериям **должной осмотрительности**, рекомендованным ФНС

Факторы ИДО

Типы факторов

Регистрация:
совладельцы, директор,
адрес, телефон, отрасль,
регион

Деятельность:
существенные факты,
лицензии, сертификаты, гос.
контракты, дочерние
компании, контакты

Типы характеристик

Статические:
наличие,
массовость, размер

Динамические:
наличие изменений, частота
изменений

Какие компании мы выбрали в качестве благонадежных?

Была произведена выборка **благонадежных компаний** из базы данных СПАРК:

- ✓ Эмитенты, раскрывающие отчетность
- ✓ Члены Российского Союза
Промышленников и
Предпринимателей
- ✓ Компании-участники проекта
«Мониторинг платежей»
- ✓ Другие источники

Компании, представленные в выборке **неблагонадежных**, ликвидированы налоговым органом в 2014-2015 гг.

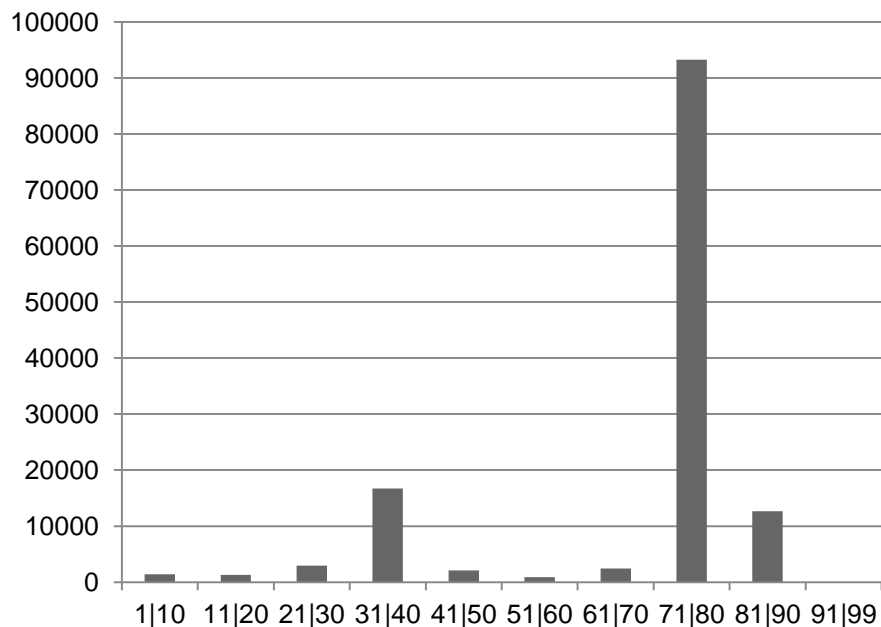


Нами было проведено **ex-post тестирование** индекса, то есть, на основе информации, поступившей в **2015** году была проверена адекватность индекса, рассчитанного на основе данных **до 2015** года.

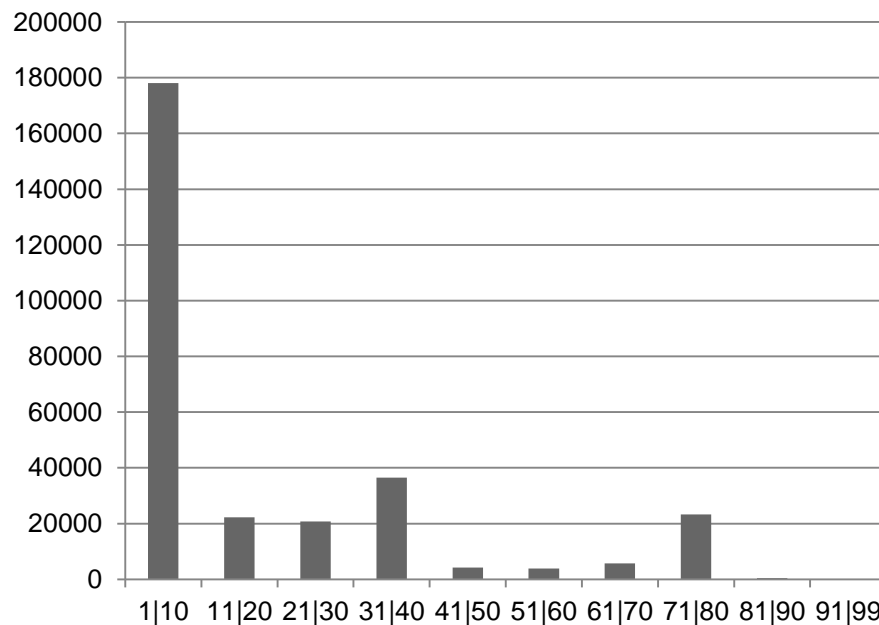
По результатам тестирования более 90% компаний, выявленных налоговым органом, как недобросовестные в 2015 году имели индекс **>70**, а среди компаний, подтвердивших свою добросовестность более 90% имели индекс **<40**.



ИДО у плохих компаний



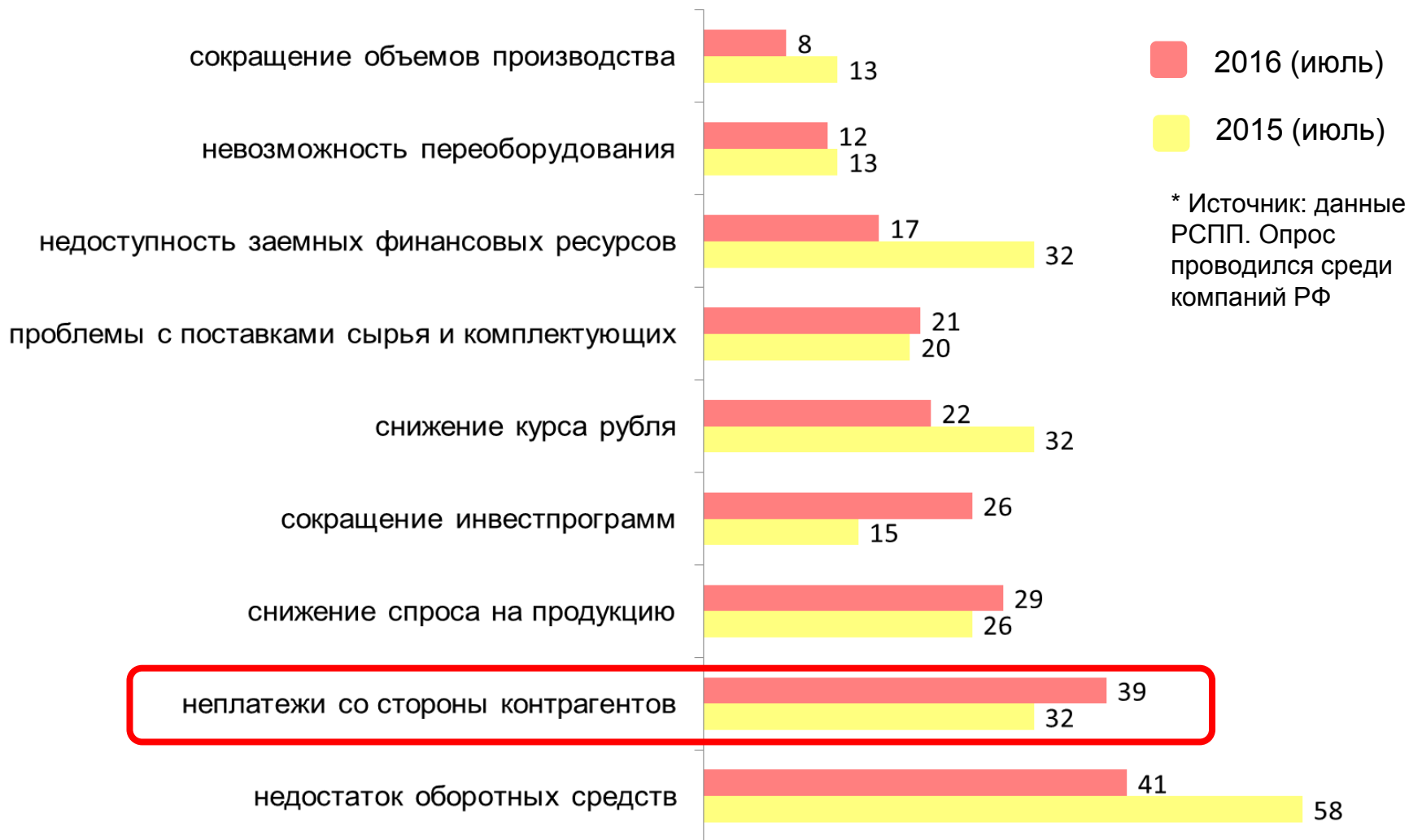
ИДО у хороших компаний



Платежная дисциплина

СМОТРИМ В БУДУЩЕЕ

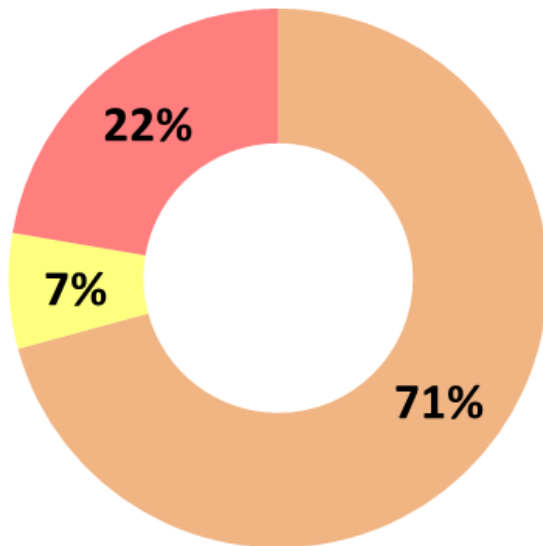
ГЛАВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА (% опрошенных)



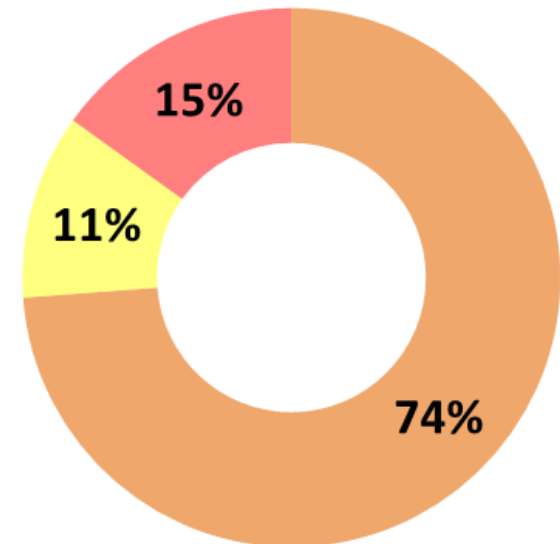
ПРИЧИНЫ ПРОСРОЧКИ ОПЛАТЫ СО СТОРОНЫ КЛИЕНТОВ

■ финансовые проблемы ■ неприоритетный поставщик ■ внутренние факторы

2014 год



2015 год




Источник: данные опросов представителей российских компаний в рамках проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»



- Состав компаний-участников не раскрывается.
- Информация о платежах используется только в агрегированном виде








16.10.2015



Дело	Дата	Текущая инстанция	Сумма, руб.	Истец	Ответчик
 А56-75549/2015	16.10.2015	АС города Санкт-Петербурга и Ленинградской области		СБЕРБАНК, ПАО	АК ТРАНСАЭРО, ОАО

16.12.2015

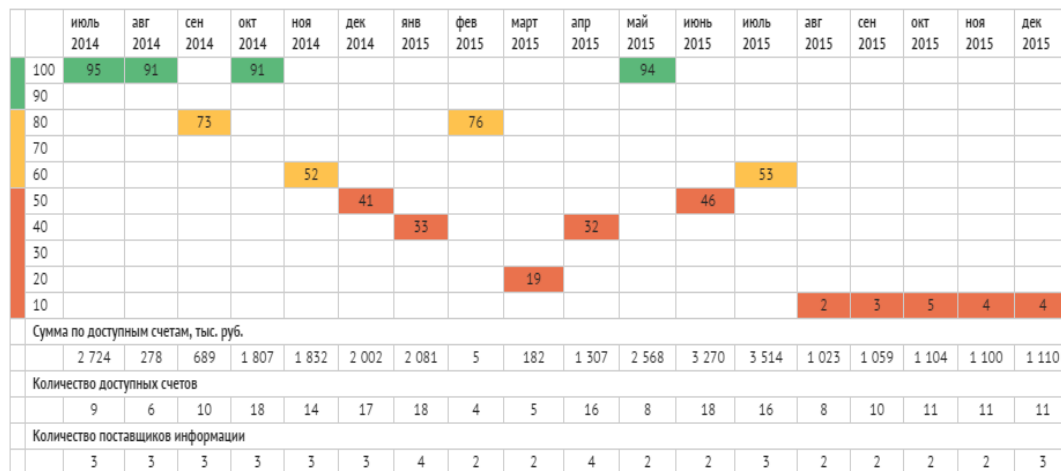
 Факторы риска

-  Руководитель – частая смена
-  Дочерняя компания входит в негативный список 
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства 117 
-  Компания находится в состоянии банкротства
-  Определение о введении наблюдения (Коммерсант 16.12.2015)

12.2014

«Трансаэро» начало допускать просрочку платежей с декабря 2014 года, это стало первым сигналом ухудшения финансового состояния компании

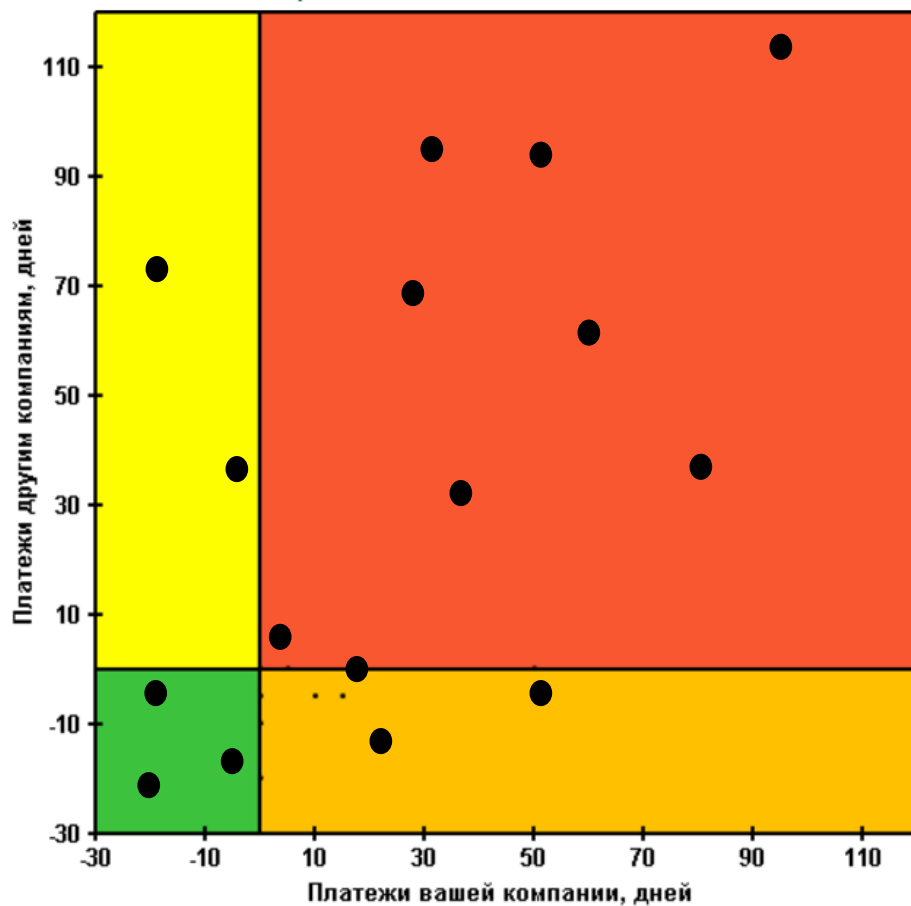
График индекса платежной дисциплины



Что можно увидеть?

**НОВЫЕ ЦВЕТА ДЛЯ СТАРОЙ
КАРТИНКИ**

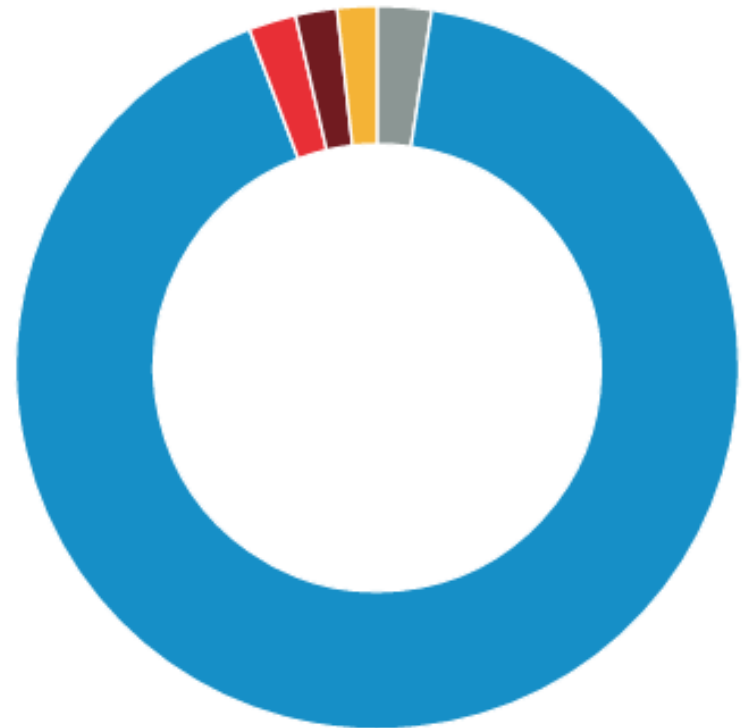
Анализ плательщиков



- Оплата в срок вашей компании и другим участникам Мониторинга платежей
- Оплата в срок вашей компании и просрочка другим участникам Мониторинга платежей
- Просрочка вашей компании и оплата в срок другим участникам Мониторинга платежей
- Просрочка вашей компании и другим участникам Мониторинга платежей

Распределение компаний по статусу

- Недействующие 379
- Действующие 14403
- В состоянии ликвидации 332
- В состоянии банкротства 292
- В состоянии реорганизации 277



Распределение компаний при двумерном анализе рисков

ИДО/ ИФР	<input checked="" type="checkbox"/> Низкий	<input checked="" type="checkbox"/> Средний	<input checked="" type="checkbox"/> Высокий	<input checked="" type="checkbox"/> Не определен
<input checked="" type="radio"/> Низкий	<u>102</u>	<u>379</u>	<u>10</u>	<u>77</u>
<input checked="" type="radio"/> Средний	–	<u>2</u>	–	<u>10</u>
<input checked="" type="radio"/> Высокий	–	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>4</u>
<input checked="" type="radio"/> Не определен	<u>2</u>	<u>6</u>	–	<u>55</u>

Спасибо за
внимание!

Управляем рисками –
создаем возможности



Проверка контрагентов,
управление кредитными
рисками, проверка
аффилированности
www.spark-interfax.ru



Анализ товарных рынков,
заказчиков, поставщиков,
контроль закупочной
деятельности
www.spark-marketing.ru



Автоматизированный
сервис для подготовки
документации и уведомлений
по контролируемым сделкам
<http://tp.interfax.ru>



Анализ медиасреды,
мониторинг СМИ
www.scan-interfax.ru



Доступ к глобальной базе
данных Dun&Bradstreet
о 240 млн компаниях.
Проверка контрагентов
в любой стране мира,
поиск взаимосвязей между
компаниями, комплексная
оценка рисков
www.dnb.ru

X · COMPLIANCE

Решение для комплексной
проверки клиентов
в сфере ПОД/ФТ
<https://xco-interfax.ru>

МЕЖДУНАРОДНАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ ГРУППА

