

Анализ существующих систем оценки контрагентов

Аршба Людмила Николаевна, научный руководитель, Лакетко Иван Андреевич, магистрант, Сибирский государственный университет путей сообщения

В данной статье дается определение понятия и раскрывается суть и важность оценки контрагентов, рассматриваются информационные системы по проверке контрагентов, их классификация и источники информации для них и данные, которые они используют. Определяется перечень функций и возможностей, выявляются наиболее популярные из них, а также выявляются интернет-сервисы по проверке контрагентов, предлагающие своим клиентам наибольшее число функций и возможностей. В статье отмечается, что в связи с ужесточением государственного контроля в части проверки контрагентов на фоне складывающейся неблагоприятной экономической и политической обстановкой возрастает важность оценки контрагентов. Одним из наиболее популярных и востребованных на сегодняшний день способов оценки контрагентов является оценка при помощи онлайн-сервисов (интернет-сервисов).

Ключевые слова: контрагент, оценка, проверка, интернет-сервисы, информация, пользователи.

Осуществление деятельности организации невозможно представить без взаимодействия с покупателями, кредиторами, поставщиками и другими контрагентами. На сегодняшний день важность обеспечения безопасности и эффективности при взаимодействии с контрагентами выдвигается на первый план, так как обусловлена ростом количества неблагонадежных поставщиков, а также ужесточением государственного контроля в части проверки контрагентов на фоне складывающейся неблагоприятной экономической и политической обстановкой: экономические ограничения, санкции, проблемы с логистикой.

Обязанность налогоплательщика в использовании всех доступных ресурсов для получения актуальной информации о контрагенте, подтверждающей его финансовую устойчивость, платёжеспособность и способность исполнять обязательства закреплена в Постановлении Пленума ВАС РФ № 53 от 12.10.2006 [4].

При осуществлении своей деятельности организации сталкиваются с рисками, связанными с недобросовестным и несвоевременным выполнением обязательств партнерами, что, несомненно, негативно сказывается на бесперебойности и безопасности протекания рабочих процессов. Чтобы избежать финансовых потерь, утраты репутации, юридических проблем при взаимодействии с недостаточно проверенными или ненадёжными контрагентами, организации могут воспользоваться рядом современных сервисов проверки контрагентов, необходимых для защиты бизнеса от потенциальных рисков и обеспечения стабильности в деловых отношениях.

Оценка контрагентов является важнейшим процессом, позволяющим осуществлять анализ потенциальных партнеров, с которыми планируется заключение каких-либо контрактов и соглашений. Цель этой оценки заключается в проверке финансовой устойчивости и платежеспособности, репутации и кредитоспособности, наличия неисполненных обязательств и нарушений законодательства, а также иных факторов, способных повлиять на качество совместной работы.

Оценка контрагента — это сбор и анализ информации об индивидуальном предпринимателе или юридическом лице с целью защиты интересов организации. У организации есть выбор: проведение процедуры оценки самостоятельно или обращение к специальным автоматизированным сервисам и системам по проверке контрагентов. Первый вариант считается более экономичным, но менее эффективным, так как подразумевает, что организации, которые хотят проверить своего контрагента будут «вручную извлекать» и группировать информацию об интересующих организациях, что особенно неэффективно для организаций с большим количеством активов и видов деятельности.

Сервисы оценки контрагентов предназначены для проверки в целях снижения финансовых, производственных, информационных и других рисков при взаимодействии с другими компаниями и организациями.

В настоящее время в свободном доступе в сети Интернет существуют доступные и постоянно обновляемые платные и бесплатные программные продукты для проверки, агрегирующие информацию из различных источников и предоставляющих ее по запросу. В качестве источников, из которых извлекаются и структурируются данные, выступают информационные источники, основные из которых представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные информационные источники для систем оценки контрагентов

Из вышеуказанных источников собираются такие данные как:

- полное и сокращенное наименование организаций;
- ИНН, КПП и ОГРН;
- юридический и фактический адрес местонахождения компании;
- сведения о лицензиях, судебных спорах и задолженностях по налогам, о банкротствах, об учредителях, руководителях, изменениях в учредительные документы;
- виды деятельности по ОКВЭД;
- размер уставного капитала;
- прочее.

Существующие информационные системы по оценке контрагентов входят в состав следующих групп:

— онлайн-сервисы для проверки контрагентов – являются наиболее распространенными инструментами для оценки контрагентов, которые предоставляют открытый доступ к информации или через приобретение платного пакета или подписки, примером может послужить ПО СПАРК, СБИС.

— модули в составе корпоративных систем – анкета контрагента заведена в собственной системе, что является собственной базой для проведения оценки контрагента, примером может послужить SAP Business partner;

— информационные источники – системы, которые организуют доставку и последующую интеграцию различных сведений в модули различных корпоративных систем, например, в комплекс 1С или SAP для их дальнейшей обработки.

В целях создания универсальной и адаптивной модели, обладающей широкими функциональными возможностями, в данной работе на основе общедоступной информации сети Интернет произведен анализ функциональных возможностей популярных сервисов по проверке контрагентов, выявлены их достоинства и недостатки, оценена их доступность и простота использования.

Для лучшего понимания функций, решаемых задач произведен отбор образцовых оцениваемых сервисов по проверке контрагентов. Перечень наиболее популярных сервисов с их кратким описанием представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Краткий обзор сервисов по проверке контрагентов

№ п/п	Название сервиса	Краткое описание сервиса
1	2	3
1	Rusprofile	Интернет-сервис от компании Деловые информационные решения. Сервис по проверке и анализу российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с помощью которого можно быстро и надежно оценить контрагента.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
2	За Честный Бизнес	Интернет-сервис от разработчика АйБиКонсалт. Российская система проверки контрагентов, которая содержит сведения обо всех юридических лицах и индивидуальных предпринимателях. Продукт представлен в виде интернет-портала, доступного через любой браузер, а также в виде приложения для мобильного телефона (Android, iOS).
3	РБК Компании	Интернет-сервис от компании РосБизнесКонсалтинг. В РБК собрана информация обо всех зарегистрированных юридических лицах, как действующих, так и ликвидированных. Все данные представлены в удобном формате профиля компании.
4	ФНС Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП	Интернет-сервис ФНС, который предоставляет выписки о российских юридических лицах непосредственно из реестра налоговой службы. Сервис разработан в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», предусматривающим бесплатное предоставление содержащихся в ЕГРЮЛ/ЕГРИП сведений о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа.
5	СПАРК-ИНТЕРФАКС	Интернет-сервис от информационного агентства Интерфакс. Предоставляет сведения о платежной дисциплине компаний, информацию о зарубежных юридических лицах, материалы СМИ. Сервис дает доступ к широкому спектру данных, собственным индексам и аналитическим инструментам, необходимым для принятия более быстрых и обоснованных деловых решений.
6	1С: Контрагент	Интернет-сервис от разработчика 1С-Софт. Продукт работает как программная надстройка к конфигурации на платформе "1С:Предприятие".
7	Ирбис	Интернет-сервис от компании-разработчика Ирбис Аналитика. Система проводит анализ и формирует отчет о контрагентах или соискателях по 20 000 открытых государственных баз России. Большая база судов общей юрисдикции: 575 млн дел по уголовным, гражданским, административным и иным видам дел по всем регионам России.
8	Контур. Фокус	Интернет-сервис от СКБ Контур "Контур.Фокус" для проверки российских и зарубежных торговых партнеров путем изучения экспресс-отчетов по компаниям. Этот онлайн-сервис предоставляет по запросу обширную информацию о заинтересованных юридических лицах, индивидуальных предпринимателях и физических лицах, позволяя малому бизнесу и крупным корпорациям решать свои задачи.
9	СБИС	Интернет-сервис от компании «Тензор». Одна из самых популярных в России систем проверки контрагентов. Автоматизированная проверка в по открытым источникам: по базам налоговой службы, Роспатента, казначейских органов, Верховного суда, основных государственных реестров, Центробанка и других госструктур.
10	СБЕРКорус	Интернет-сервис от компании СБЕР. Цифровая платформа для электронного документооборота, организующая любой процесс без бумажных документов. В сервисе доступны данные для оценки финансовой и деловой репутации организаций по официальным источникам в кратком и детальном виде. Для скачивания доступен полный отчет по компании, как доказательство проявления коммерческой осмотрительности при выборе партнера.
11	List-Org	Интернет-сервис от компании List-Org. Этот информационный сервис постоянно собирает актуальную информацию из открытых публичных источников и представляет все сведения о юридических лицах в структурированном виде, удобном для ведения бизнеса. Более 20 источников информации. 14 млн. компаний и 22 млн. предпринимателей

Продолжение таблицы 1

1	2	3
12	Проверка контрагента МСП.РФ	Совместный проект корпорации МСП и ФНС России. Пользователи мгновенно получают данные непосредственно из налоговой бесплатно и без ограничений по количеству запросов. Проверка компаний ведется по более чем 20 параметрам.
13	DataNewton	Интернет-сервис от компании Datanomica. Сервис для получения данных о компаниях, предоставляющий информацию, аналитику и инфографику о компаниях, помогающий оценивать риски, оптимизирующий процесс ведения и учёта клиентов.
14	Глобас	Интернет-сервис от компании Credinform. Продукт, предназначенный для проверки контрагентов и принятия верных управленческих решений. Каждая выгруженная справка сопровождается выводом эксперта о благонадежности компании.
15	Главбух Контрагент	Интернет-сервис от компании Акцион-МЦФЭР. Сервис, который оценивает все компании страны и по каждому ИНН выводит в одном отчете оценку всех показателей с точки зрения налоговых рисков.
16	Контур.Призма	Интернет-сервис от компании СКБ Контур. Сервис, который специализируется на управлении рисками в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с 115-ФЗ.
17	Коммерсант Картотека	Интернет-сервис от компании Коммерсантъ. Сервис предназначен для контроля над физическими и юридическими лицами, отслеживающий информацию об их деятельности и оценке финансового состояния.
18	Такском-Досье	Интернет-сервис от компании Такском. Система автоматической проверки контрагентов, собирающая необходимую информацию об организации или ИП по данным из официальных источников и анализирует основные факторы риска.
19	СКРИН Контрагент	Интернет-сервис от компании СКРИН. Сервис создан с учётом рекомендаций ФНС России по проявлению должной осмотрительности и позволяющий проверять своих контрагентов на основании официальных данных. Сервис находит потенциальных клиентов и формирует список этих компаний для увеличения клиентской базы. При указании в системе своего товара или услуги, выбрав регион - выйдет список потенциальных поставщиков или потребителей с актуальными контактными данными и с оценкой их финансового состояния.
20	Seldon.Basis	Интернет-сервис для поиска партнеров и проверки контрагентов, который содержит данные по 28 миллионам организаций в России, а также по компаниям из Беларуси, Казахстана, Киргизии, Украины и других стран СНГ. Данные формируются из официальных источников и позволяют узнать добросовестность компаний и предпринимателей.
21	ДельтаБезопасность	Интернет-сервис компании Дельтаинком. Система разработана под руководством экспертов в области обеспечения экономической безопасности. Сервис позволяет проводить фундаментальную, но удобную проверку контрагентов на основании более 50 источников информации (в т.ч. и эксклюзивных) о более, чем 10 млн. компаний и индивидуальных предпринимателей России и всего мира.
22	Интегрум	Интернет-сервис от компании ООО «Интегрум Медиа». Система для проверки компаний и индивидуальных предпринимателей, позволяющая в режиме реального времени получить необходимые сведения. Интегрум осуществляет сбор информации в реальном времени и предоставляет полный набор данных.
23	Casebook	Интернет-сервис от компании ПравоТех. Система предназначена для мониторинга судебных дел и проверки контрагентов, позволяющая отслеживать 100% событий по арбитражным делам и отправлять документы в суды в упрощенном порядке.

Окончание таблицы 1

1	2	3
24	Моё дело Бюро	Интернет-сервис от интернет-бухгалтерии «Моё дело». Сервис отображает необходимые сведения: от регистрационных данных и арбитражных дел, до сведений о наличии обременений на объектах имущества.
25	Unirate24	Интернет-сервис, который является частью платформы «ЕВС SYSTEM 2.0», специализирующийся на оценке кредитной истории контрагентов. Сервис помогает сделать правильный выбор среди двух равноценных кандидатов, оценивая потенциальную угрозу безопасности предприятия, недобросовестных дебиторов.
26	Прима-Информ	Интернет-сервис от компании «Прима-Информ». Проверка контрагента осуществляется по ИНН, по ОГРН, по названию, по адресу и по ФИО директора или учредителя. Цель сервиса: сбор и предоставление полных и достоверных данных о деятельности ИП и юридических лиц, работающих как на отечественном, так и зарубежном рынках.
27	Fira Pro	Интернет-сервис от компании ООО «ПНРА» предоставляющий доступ к финансово-экономической, статистической, коммерческой, правовой и регистрационной информации о российских контрагентах, отраслях и видах экономической деятельности.
28	Birank	Сервис Birank проверяет контрагента по государственным реестрам – ЕГРЮЛ и ЕГРИП, Росстата, картотеке арбитражных дел, базе исполнительных производств ФССП России, налоговой службы и другим сервисам.

Обзор сервисов проверки контрагентов, представленный в таблице 1 показал, что большинство анализируемых сервисов содержат множество сведений о физических и юридических лицах и предоставляют информацию о них в структурированном виде, удобном для решения задач пользователей. Большинство сервисов имеют удобный веб-интерфейс, отвечающий современным тенденциям информационной архитектуры и графического дизайна и при этом являются доступными для любого пользователя ПК. Анализ показал, что большинство сервисов предусматривают тарификацию за использования продукта, но при этом не ограничивают пользователей в бесплатном поиске основной информации о контрагентах в режиме демо-версий или ограниченного функционала.

Стоит отметить, что в качестве разработчиков сервисов проверки контрагентов встречаются известные российские компании, например такие как СБЕР, 1С, Интерфакс, РБК, имеющие в своем проектном портфеле собственные информационные системы по проверке контрагентов. Данный факт может свидетельствовать о тенденциях внедрения продуктов по оценке контрагентов в экосистему крупных компаний, что, в свою очередь обусловлено нарастающим запросом на обеспечение и усиление экономической и производственной безопасности путем непрерывного оценки своих партнеров.

Существующие системы оценки контрагентов предлагают своим пользователям ряд функций, от количества которых зависит качество и полнота предоставляемой

информации. Анализ интернет-сервисов по оценке контрагентов, представленных в таблице 1 выявил следующий перечень функций и возможностей:

- 1) получение сведений о финансовом состоянии, его анализ и мониторинг, экспресс-аудит отчетности;
- 2) проведение финансового анализа, получение данных финансовой отчетности, анализ финансовых показателей с динамикой изменений, индикаторов финансовой стабильности и индексов финансовой устойчивости;
- 3) анализ, проверка и аналитика связей и аффилированности физических лиц и юридических лиц;
- 4) мониторинг, история, просмотр, отслеживание изменений информации и новостей о компании;
- 5) получение сведений об арбитражных делах и процессах, исполнительных производствах, взысканиях и задолженностях;
- 6) возможность интеграции программного продукта с вашей информационной системой (API);
- 7) проверка и анализ бухгалтерской отчетности по бухгалтерскому балансу;
- 8) получение основных сведений, контактов и регистрационных данных компаний (email, сайт, телефон, адреса, домены);
- 9) получение сведений и реквизитов об учредителях и руководителях организации;
- 10) получение сведений о банкротстве организации;
- 11) получение интерактивных выписок из ЕГРЮЛ с электронной подписью ФНС с возможностью скачивания, просмотр документов на внесение изменений в ЕГРЮЛ и ЕГРИП;
- 12) оценка уровня, анализ и контроль санкционных, репутационных, кредитных, финансовых и других рисков, их факторы и индикаторы;
- 13) получение информации о видах экономической деятельности ОКВЭД;
- 14) возможность быстрого поиска информации по наименованию, ИНН, ОГРН и расширенного поиска;
- 15) анализ судебной истории и активности, статистика участия в судах;
- 16) сведения о лицензиях и разрешениях;
- 17) возможность импорта/экспорта данных на свое устройство;
- 18) индексы, уровень и факторы надежности организации, экспресс-анализ надежности;

- 19) возможность администрирования (осуществление настройки и управления функциональностью системы, учетными записями и правами доступа);
- 20) просмотр истории участия организаций в закупках и тендерах;
- 21) получение информации об имуществе в залоге и в лизинге;
- 22) получение сведений о зарегистрированных торговых марках, знаках, патентах и брендах;
- 23) получение информации о плановых, внеплановых и регламентных проверках организаций;
- 24) возможность подбора клиентов и партнеров;
- 25) получение сведений о сотрудниках (среднесписочная численность, открытые вакансии);
- 26) проверка информации в реестрах официальных данных (особые, специальные реестры, реестры дисквалифицированных лиц и руководителей компании);
- 27) получение информации о налоговых задолженностях и правонарушениях, рейтинг налоговой и информация о применении налоговых режимов организацией;
- 28) построение визуальных схем и пользование графическим навигатором связей компаний и владельцев;
- 29) получение информации о корпоративной структуре компании, совладельцах, дочерних компаниях, филиалов, руководстве;
- 30) оценка кредитоспособности, зависимости от кредитов;
- 31) проверка данных в реестре недобросовестных поставщиков по 44-ФЗ, 223-ФЗ, блокировок счетов и обеспечительных мер, доверенностей, статуса организации (действует/в процессе ликвидации/ликвидирована), вхождения контрагента в негативные списки;
- 32) анализ и история арбитражных дел и решений, анализ и контроль банкротства, конкурентной среды, закупочной и конкурсной активности, краткий финансовый анализ;
- 33) получение информации раскрываемой эмитентами, об интеллектуальной собственности, о долгах и спорах, о среднемесячной зарплате и ФОТ, о штрафах и недоимках, о заключённых и расторгнутых контрактах, о производстве товаров, о выпусках ценных бумаг, акций, облигаций, а также котировки, сведения о регистраторе;
- 34) получение рекомендаций аналитиков и экспертных оценок, аналитические обзоры и комментарии;
- 35) возможность многопользовательского доступа к системе, управления профилем своей компании, функция настраиваемых отчетов, просмотр статистики

платежей организаций, публикаций о них в СМИ, банковский гарантий, отзывов, сертификатов и деклараций;

36) получение информации о положении компании в отрасли и на рынке, сравнение с конкурентами, рейтингах и рэнкингов компаний, возможность получать уведомления об изменениях по интересным компаниям;

37) аналитика закупок, скоринг финансового состояния и получение информации о скоринговом балле;

38) информация о категориях организаций, в том числе в реестре МСП;

39) возможность расширенной выгрузки карточки организации;

40) возможность обнаружения возможных схем вывода средств через ликвидацию компаний, участвующих в выполнении государственных контрактов.

Анализ функциональных возможностей показал, что интернет-сервисы оценки контрагентов, представленные в таблице 1 могут помочь получить большой объем информации, позволяющей заинтересованным лицам и организациям принять верное управленческое решение по сотрудничеству с тем или иным контрагентом в целях обеспечения безопасности, надежности и бесперебойности протекания рабочих процессов. В целом, весь объем функциональных возможностей можно разделить на следующие основные блоки: статус юридического лица, связи и организационная структура, опыт работы, финансы, кредитоспособность, рекомендации, экспертные оценки и аналитические обзоры, задолженности и правонарушения и другие.

В целях определения интернет-сервисов сочетающих в себе наибольшее количество вышеперечисленных функций и возможностей проведен сравнительный анализ, представленный в таблице 2.

Проведенный в таблице 2 сравнительный анализ выявил наиболее популярные функции и возможности, которые предлагают анализируемые сервисы:

- 1) сведения о финансовом состоянии, его анализ и мониторинг;
- 2) финансовый анализ, финансовая отчетность, финансовые показатели с динамикой изменений, индикаторы финансовой стабильности, индексы финансовой устойчивости;
- 3) анализ, проверка и аналитика связей и аффилированности физических лиц и юридических лиц;
- 4) мониторинг, история, просмотр, отслеживание изменений информации и новостей о компании;
- 5) сведения об арбитражных делах и процессах, исполнительных производствах, взысканиях и задолженностях.

Кроме того, в результате анализа выявлены интернет-сервисы по проверке контрагентов, предлагающих своим клиентам наибольшее число функций и возможностей:

- 1) СПАРК-ИНТЕРФАКС;
- 2) СБИС;
- 3) За Честный Бизнес;
- 4) Rusprofile;
- 5) DataNewton.

В заключении можно сделать вывод о том, что современные сервисы по проверке контрагентов содержат большое количество функций и возможностей, собирают и обрабатывают большой объем информации о юридических и физических лицах из различных государственных и иных источников, что делает их актуальным и сильным инструментом в условиях складывающейся экономической и политической ситуации.

Нельзя не отметить тот факт, что крупные российские компании вкладываются в разработку продуктов по оценке контрагентов, внедряют их в свою экосистему и продают свои услуги, обеспечивая безопасность своих рабочих процессов и дополнительный источник доходов. Анализ систем по проверке контрагентов показал, что при помощи прикладных программных интерфейсов (API) большинство интернет-сервисов предоставляют возможность интеграции своей разработки с программной средой любой другой заинтересованной компании. Таким образом, компании, заинтересованные в проверке своих контрагентов могут принять решение: создать собственную разработку по проверке, либо произвести интеграцию с существующим интернет-сервисом через API.

Список литературы

- 1) Выбор систем и сервисов для бизнеса / [Электронный ресурс]. URL: <https://soware.ru/> (дата обращения: 20.02.2024).
- 2) Официальный сайт федеральной налоговой службы / [Электронный ресурс] URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения: 20.02.2024).
- 3) Обзор систем и сервисов для проверки деловой репутации юридических лиц / [Электронный ресурс]. URL: https://www.anti-malware.ru/analytics/Market_Analysis/Review-partners-and-counterparty-verification-solutions-2019 (дата обращения: 22.02.2024).
- 4) Постановление Пленума ВАС РФ от 12.10.2006 N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды"/[Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63894/ (дата обращения: 22.02.2024).