

контур.фокус арі

Тренды и кейсы в управлении рисками

Далер Хайруллаев



Большой объем информации — это не только благо, но и проблема

-  Рынок перенасыщен данными и поставщиками данных
-  В большом потоке информации сложно ориентироваться
-  Пользователи приобретают до семи разных сервисов, но не могут разобраться в функционале каждого
-  Тренд на готовые и понятные решения под конкретные бизнес-задачи

Цели проверки

60% Снизить
финансовые потери

30% Уменьшить
налоговые риски

10% Сократить
репутационные риски

Как проводится проверка

30% Системно

25% Спонтанно

5% Практически не проводится

В свободном доступе большой объем данных, но нет выводов, позволяющих принять верное решение

Было

разбор конкретного произошедшего инцидента

Сейчас

разбор причин случившегося и создание алгоритмов для предотвращения подобного в будущем

Работа с клиентами — это не только про проверку и снижение рисков

 **это и про развитие продаж**

 **это и про снижение затрат**

Готовые аналитические отчеты и решения

- Модуль Фокус.Скоринг
 - Расчет рейтинга клиентов
 - Мониторинг изменений клиентской базы
- Отслеживание банкротств физлиц

Готовые интеграционные решения

kontur.ru/focus-api

- Диасофт
- Elma

- 1С
- SAP
- Docsvision
- Directum
- Битрикс 24
- Loginom,
- LanDocs

Фокус.Скоринг

FocusScoring 0.5



— □ ×

+ Создать список

	ИНН	Рейтинг	Статус	Имя	ФИО	Адрес
Мои контрагенты: 87	2309085638	68	Действующее	ПАО "МАГНИТ"	Дюннинг Ян Гезинюс	край . Краснодарский г . Краснод
Черный список: 10	2464214736	57	Действующее	ООО "Водрем"	Антонов Сергей Николаевич	край . Красноярский г . Красноя
Мои контрагенты: 19	7718106630	89	Действующее	ООО "КОВЕСТРО"	Кишешьян Мария Сетраковна	г . Москва пер . Нижний Сусальн
	2446006395	63	Действующее	ООО "ГЭС - инжиниринг"		край . Красноярский г . Дивногор
	7813379412	59	Действующее	ЗАО ЛК "Роделен"	Левицкий Денис Валерьевич	г . Санкт-Петербург ул . Професс
	1514010471	66	Действующее	ООО "Капитал-Агро"	Бердиев Маирбек Заурбекович	респ . Северная Осетия - Алания
	7447281700	63	Действующее	ООО "РЕНЬОН"	Шнайдер Александр Валерьевич	обл . Челябинская г . Челябинск
	7744000655	0	Действующее	ООО "ЭКИП"	Бирюков Дмитрий Андреевич	г . Москва ул . Трубецкая дом . 2
	7730548138	63	Действующее	ООО "Страховые брокеры "АСТ"	Лукьянова Ирина Вячеславовна	г . Москва пер . Большой Саввин
	1433027660	66	Действующее	ООО "ПивКом"	Низа Виктор Васильевич	респ . Саха /Якутия г . Мирный у
	2310191870	0	Действующее	ООО "ВИНОГРАДЪ"	Попов Алексей Владимирович	край . Краснодарский с . Фадеев
	5407175878	62	Действующее	АО "РТ-Регистратор"	Свиридов Алексей Викторович	г . Москва ул . Донская дом . 13
	4506008354	59	Действующее	ООО "Озон-медиа"	Столбов Андрей Александрович	обл . Курганская г . Далматово р
	7710068609	87	Действующее	ООО "Наше Радио"		г . Москва ул . Народного Ополч
	7224079602	37	Действующее	ООО "РУССКАЯ КОМПАНИЯ"	Мальцев Сергей Николаевич	обл . Тюменская г . Тюмень ул .
	4632196965	37	Действующее	ООО "СМС"	Курбатов Иван Александрович	обл . Курская г . Курск ул . Карла
	7722798582	37	Действующее	ООО "СК "АТЛАС"	Колмык Станислав Юзефович	г . Москва ул . Самокатная дом .
	7728761758	86	Действующее	ЗАО "СИС"	Груданов Сергей Борисович	г . Москва проезд . Научный дом
	6663003127	68	Действующее	АО "ПФ "СКБ Контур"	Филатов Евгений Юрьевич	обл . Свердловская г . Екатеринбург

АО "ПФ "СКБ Контур"

Основное

Скоринг

Судебные дела

Связанные организации

Налоги

Финансы

Прочее

Выгрузка

Реквизиты
ОКВЭД
Контакты
Доп. Сведения

ИНН: 6663003127 КПП: 667101001 ОГРН: 1026605606620 ОКПО: 00242766

Полное наименование:
Акционерное общество "Производственная Фирма "СКБ Контур"

Юридический адрес:
обл . Свердловская г . Екатеринбург ул . Народной воли стр . 19А

Дата образования:
Дата основания: 26.03.1992 (более 28 лет)

Статус:
Действующее

Лица, имеющие право подписи без доверенности (руководители):
Филатов Евгений Юрьевич

Управляющие компании:

Ключ: осталось 15255 из 50000



	ИНН	Рейтинг	Статус	Имя	ФИО	Адрес
	2309085638	68	Действующее	ПАО "МАГНИТ"	Дюннинг Ян Гезинюс	край . Краснодарский г . Краснод
	2464214736	57	Действующее	ООО "Водрем"	Антонов Сергей Николаевич	край . Красноярский г . Красноя
	7718106630	89	Действующее	ООО "КОВЕСТРО"	Кишешьян Мария Сетраковна	г . Москва пер . Нижний Сусальн
	2446006395	63	Действующее	ООО "ГЭС - инжиниринг"		край . Красноярский г . Дивногор
	7813379412	59	Действующее	ЗАО ЛК "Роделен"	Левицкий Денис Валерьевич	г . Санкт-Петербург ул . Професс
	1514010471	66	Действующее	ООО "Капитал-Агро"	Бердиев Маирбек Заурбекович	респ . Северная Осетия - Алания
	7447281700	63	Действующее	ООО "РЕНЬОН"	Шнайдер Александр Валерьевич	обл . Челябинская г . Челябинск
	7744000655	0	Действующее	ООО "ЭКИП"	Бирюков Дмитрий Андреевич	г . Москва ул . Трубецкая дом . 2
	7730548138	63	Действующее	ООО "Страховые брокеры "АСТ"	Лукьянова Ирина Вячеславовна	г . Москва пер . Большой Саввин
	1433027660	66	Действующее	ООО "ПивКом"	Низа Виктор Васильевич	респ . Саха /Якутия г . Мирный у
	2310191870	0	Действующее	ООО "ВИНОГРАДЪ"	Попов Алексей Владимирович	край . Краснодарский с . Фадеев
	5407175878	62	Действующее	АО "РТ-Регистратор"	Свиридов Алексей Викторович	г . Москва ул . Донская дом . 13
	4506008354	59	Действующее	ООО "Озон-медиа"	Столбов Андрей Александрович	обл . Курганская г . Далматово р
	7710068609	87	Действующее	ООО "Наше Радио"		г . Москва ул . Народного Ополч
	7224079602	37	Действующее	ООО "РУССКАЯ КОМПАНИЯ"	Мальцев Сергей Николаевич	обл . Тюменская г . Тюмень ул .
	4632196965	37	Действующее	ООО "СМС"	Курбатов Иван Александрович	обл . Курская г . Курск ул . Карла
	7722798582	37	Действующее	ООО "СК "АТЛАС"	Колмык Станислав Юзефович	г . Москва ул . Самокатная дом .
	7728761758	86	Действующее	ЗАО "СИС"	Груданов Сергей Борисович	г . Москва проезд . Научный дом
	6663003127	68	Действующее	АО "ПФ "СКБ Контур"	Филатов Евгений Юрьевич	обл . Свердловская г . Екатеринбург

АО "ПФ "СКБ Контур"

Основное

Скоринг

Судебные дела

Связанные организации

Налоги

Финансы

Прочее

Выгрузка

● **Рейтинг: 68**

- Значительное количество учрежденных юридических лиц
- Количество юриц в уставном капитале которых есть доля текущего юрицца: 23.
- Наличие бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период
- Уставный капитал более 100 000 руб.
- Уставный капитал: 24518097
- Наличие арбитражной практики
- Кол-во дел в качестве ответчика: 15.
- Кол-во дел в качестве истца: 7.
- Наличие филиалов и представительств
- Количество филиалов/представительств: 6
- Не вел предпринимательской деятельности
- Наличие бухгалтерской отчетности у связанных организаций
- У 21 из 28 связанных организаций предоставили бухгалтерскую отчетность за предыдущий период.
- Наличие действующих лицензий надзорных органов
- Количество действующих лицензий: 5

Фокус.Скоринг



Создать список

Мои контрагенты: 87
 Черный список: 10
 Мои контрагенты: 19

ИНН	Рейтинг	Статус	Имя	ФИО
7718106630	89	Действующее	ООО "КОВЕСТРО"	Кишешьян Мария Сетраковна
7710068609	87	Действующее	ООО "Наше Радио"	
7728761758	86	Действующее	ЗАО "СИС"	Груданов Сергей Борисович
2309085638	68	Действующее	ПАО "МАГНИТ"	Дионнинг Ян Гезиннос
6663003127	68	Действующее	АО "ПФ "СКБ Контур"	Филатов Евгений Юрьевич
1514010471	66	Действующее	ООО "Капитал-Агро"	Бердиев Маирбек Заурбекович
1433027660	66	Действующее	ООО "ПивКом"	Низа Виктор Васильевич
7447281700	63	Действующее	ООО "РЕНЬОН"	Шнайдер Александр Валерьевич
7730548138	63	Действующее	ООО "Страховые брокеры "АСТ"	Лукьянова Ирина Вячеславовна
2446006395	63	Действующее	ООО "ГЭС - инжиниринг"	
5407175878	62	Действующее	АО "РТ-Регистратор"	Свиридов Алексей Викторович
4506008354	59	Действующее	ООО "Озон-медиа"	Столбов Андрей Александрович
7813379412	59	Действующее	ЗАО ЛК "Роделен"	Левицкий Денис Валерьевич
2464214736	57	Действующее	ООО "Водрем"	Антонов Сергей Николаевич
7224079602	37	Действующее	ООО "РУССКАЯ КОМПАНИЯ"	Мальцев Сергей Николаевич
4632196965	37	Действующее	ООО "СМС"	Курбатов Иван Александрович
7722798582	37	Действующее	ООО "СК "АТЛАС"	Колмык Станислав Юзэфович
7744000655	0	Действующее	ООО "ЭКИП"	Бирюков Дмитрий Андреевич
2310191870	0	Действующее	ООО "ВИНОГРАДЪ"	Попов Алексей Владимирович

АО "ПФ "СКБ Контур"

Основное | Скоринг | Судебные дела | Связанные организации | Налоги | Финансы | Прочее | Выгрузка



АО "ПФ "СКБ Контур"

Выгрузить PDF

Полное наименование:
 Акционерное общество "Производственная Фирма "СКБ Контур"

Дата образования:
 26 марта 1992 (более 28 лет назад)

Статус:
 По данным ЕГРЮЛ является действующей организацией

Филиалы:
 Компания имеет 6 филиалов

Основные реквизиты компании:
 ИНН 6663003127
 КПП 667101001
 ОГРН 1026605606620

Основной вид деятельности:
 Разработка компьютерного программного обеспечения

Юридический адрес:
 620144, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Народ

Уставный капитал: 24.5 млн руб.
 Выручка за 2019 год: 14,1 млрд руб.
 Баланс за 2019 год: 5 млрд руб.

Генеральный Директор:
 Филатов Евгений Юрьевич

Ключ: осталось 15255 из 50000



АО "ДУБРОВСКОЕ"

Основное | Скоринг | Судебные дела | Связанные организации | Налоги | Финансы | Прочее | Выгрузка

Налоги за 2019 год.
 Налоговый режим: ОСНО(ОПН)

Уплаченные налоги и сборы:	Сумма:
Водный налог	2454
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	6056000
Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации	25465307
Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	0
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	3442100
Налог на имущество организаций	5539
Транспортный налог	401282
Земельный налог	37500
Налог на прибыль	71450
НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ, администрируемые налоговыми органами	0
Задолженность и перерасчеты по ОТМЕНЕННЫМ НАЛОГАМ и сборам и иным обязательным платежам (кроме ЕСН, страх. Взносов)	494,19
Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами ВЕР	30720
Налог на добавленную стоимость	1993841

Итого: 37506687,19
 Налоговая нагрузка: 0,54%

ИНН	Рейтинг	Статус	Имя
7008000446	90	Действующее	АО "ДУБРОВСКОЕ"
7215004424	90	Действующее	ЗАО "Тобол"
7610049497	87	Действующее	АО "ЯРОСЛАВСКИЙ БРОЙЛЕР"
1316105019	87	Действующее	ОАО "АПО Электрон"
4520000117	86	Действующее	ЗАО "Куйбышевское"
4717000611	86	Действующее	ЗАО "ПЗ "Рабицы"
3418008681	86	Действующее	АО "АГРОФИРМА "ВОСТОК"
2450012828	86	Действующее	ЗАО "Большеуриновское"
5705000834	85	Действующее	ЗАО "Славянское"
6215026578	85	Действующее	ООО "АгроКапитал"
7218000636	82	Действующее	ООО Агрофирма "Новоселезово"
4007019696	81	Действующее	ООО "Агрокомплекс Победа"
6366003438	79	Действующее	СПК (КОЛХОЗ) "ЛУЧ ИЛЬИНА"
6366000733	68	Действующее	
4712002693	68	Действующее	АО "ПЗ ГРАЖДАНСКИЙ"
2116480078	68	Действующее	АО "АГРОФИРМА "ОЛЬДЕНСКОЕ"
4716000496	68	Действующее	АО "ПЛЕМХОЗ ИМЕНИ ТЕЛЬМАНА"
7216005188	67	Действующее	ОАО "Подсобное хозяйство "Заречный"
2108000539	67	Действующее	Колхоз "Искра"
7218004750	66	Действующее	ЖЗСПК "Перспектива"
7218003588	66	Действующее	ЗАО "Агрокомплекс Маяк"
7228001519	66	Действующее	АО "ПРИОЗЕРНОЕ"
7221000717	66	Действующее	КХ "Роса"
1319109389	66	Действующее	КФХ "Лука"
7708737933	66	Действующее	ООО "РУСМОЛОКО"
2356045713	65	Юридическое	АО "РАССВЕТ"
4510020844	65	Действующее	ООО "Агрокомплекс "Знамя"
5401348309	63	Действующее	ООО "НМК"
7805697193	63	Действующее	ООО "АГРОЛАЙТ"
7606089578	63	Действующее	ООО "Агрокон-сервис"
1315100018	62	Действующее	ОАО "ПЗ "Александровский"
4826066531	62	Действующее	ООО "АГРОКОНСАЛТИНГ"
6218000440	62	Действующее	ОАО "Молоко"
1303067817	62	Действующее	АО "АГРО-АТЯШЕВО"
5003009032	62	Действующее	ЗАО "СОВХОЗ ИМЕНИ ЛЕНИНА"
1660289380	62	Действующее	ООО «АГРОМОЛЬ»
6722003160	62	Действующее	АО СП "ШУЙСКОЕ"

Фокус.Скоринг



Создать список

ИНН	Рейтинг	Статус	Имя	ФИО
4007019696	81	Действующее	ООО "Агрокомплекс Победа"	Захаренко Виктор Владим
4520000117	86	Действующее	ЗАО "Куйбышевское"	Черевко Сергей Григорье
4717000611	86	Действующее	ЗАО "ПЗ "Рабицы"	Саплицкий Леонид Никол
6366000733	68	Действующее	ЗАО "Славянское"	Кармашов Николай Юрье
2450012828	86	Действующее	ЗАО "Большеуриновское"	Креминский Николай Ана
4007001709	62	Действующее	Колхоз им. М.А.Гурьянова	Смиркин Анатолий Васили
6215026578	85	Действующее	ООО "АгроКапитал"	Поликарпов Артём Серге
6366003438	79	Действующее	СПК (КОЛХОЗ) "ЛУЧ ИЛЬИЧА"	Вергун Сергей Викторови
5705000834	85	Действующее	ЗАО "Славянское"	Пониткин Дмитрий Милай
1319109389	66	Действующее	КФХ "Луч"	Самолькин Кузьма Григор
7221000717	66	Действующее	КХ "Роса"	Исильбаев Багьтжан Хайр
2108000539	67	Действующее	Колхоз "Искра"	Зайцев Александр Никол
21780003588	66	Действующее	ЗАО "Агрокомплекс Маяк"	Ташланов Владимир Леон
7216005188	67	Действующее	ОАО "Подсобное хозяйство "Заречный"	Козлов Сергей Михайлови
7218004750	66	Действующее	ЖСПК "Перспектива"	Соколов Матвей Егорови
7606089578	63	Действующее	ООО "Агрокон-сервис"	Соловьев Антон Валерьев
4510020844	65	Действующее	ООО "Агрокомплекс "Эзня"	Горбунов Михаил Никола
7805697193	63	Действующее	ООО "АГРОЛАЙТ"	Андреева Светлана Генна
2116480078	68	Действующее	АО "АГРОФИРМА "ОЛДЕРСКАЯ"	Беликов Андрей Виктор
4712002693	68	Действующее	АО "ПЗ ГРАЖДАНСКИЙ"	
7228001519	66	Действующее	АО "ПРИОЗЕРНОЕ"	
7224008168	62	Действующее	АО "УСПЕНСКОЕ"	
6722003160	62	Действующее	АО СП "ШУЙСКОЕ"	
7215004424	90	Действующее	ЗАО "Тобол"	
5071004963	62	Действующее	ОАО "Совхоз имени Кир	
2450013853	60	Действующее	ОАО "ТАЙНИНСКОЕ"	
1305073245	59	Действующее	ООО "8-ое Марта"	
7207013320	57	Действующее	ООО "Агрокомплекс Ма	
5401348309	63	Действующее	ООО "НМК"	

ЗАО "Куйбышевское"

Основное | Скоринг | Судебные дела | Связанные организации | Налоги | Финансы | Прочее | Выгрузка.

Лицензии | Сертификаты | Лизинг | ЕПР | Детали.

Сертификаты и декларации соответствия

Тип документа:	Вид документа:	Регистрационный номер:	Информация
Declaration	Декларация о соответствии Евразийского экономического союза	ЕАЭС N RU Д-РУ.ПТ86.А.03516/19	ПШЕНИЦА поставляемая на ко
Declaration	Декларация о соответствии Евразийского экономического союза	ЕАЭС N RU Д-РУ.ПТ86.А.03515/19	ПШЕНИЦА, поставляемая на пи
Declaration	Декларация о соответствии Евразийского экономического союза	ЕАЭС N RU Д-РУ.АЮ54.А.03163	Пшеница кормовая, урожай 20
Declaration	Декларация о соответствии Евразийского экономического союза	ЕАЭС N RU Д-РУ.АД34.В.07306	Пшеница кормовая.
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00558	Молоко коровье
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00471	Молоко коровье сырое
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00376	Молоко коровье сырое
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00255	МОЛОКО КОРОВЬЕ СЫРОЕ
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00127	МОЛОКО КОРОВЬЕ НАТУРАЛЬ
Declaration	Декларация о соответствии РФ	Д-РУ.АЮ54.В.00025	МОЛОКО КОРОВЬЕ НАТУРАЛЬ



Сервисы для бухгалтерии и бизнеса

Отчетность | Бухучет, зарплата и кадры | Электронная подпись

Проверка контрагентов | Электронный документооборот | Торговля, онлайн-кассы

Торги и закупки | Ведение бизнеса | Работа с ГИС

Обучение

Экстерн | Эльба | Диадок | Маркет | ОФД

ИНН	Рейтинг	Статус	Имя	ФИО	Адрес
230985638	68	Действующее	ПАО "МАГИТ"	Дюннинг Ян Гезиннос	край . Краснодарский г . Краснод
				Антонов Сергей Николаевич	край . Красноярский г . Красноя
				Кишеньян Мария Сетраковна	г . Москва пер . Нижний Суальн
					край . Красноярский г . Дивног
				Левицкий Денис Валерьевич	г . Санкт-Петербург ул . Професс
				Бердиев Маирбек Заурбекович	респ . Северная Осетия - Алания
				Шнайдер Александр Валерьевич	обл . Челябинская г . Челябинск
				Бирюков Дмитрий Андреевич	г . Москва ул . Трубецкая дом . 2
				Феры "АСТ" Лукьянова Ирина Вячеславовна	г . Москва пер . Большой Саввин
				Низа Виктор Васильевич	респ . Саха /Якутия г . Мирный у
				Попов Алексей Владимирович	край . Краснодарский с . Фадеев
				Свиридов Алексей Викторович	г . Москва ул . Донская дом . 13
				Столбов Андрей Александрович	обл . Курганская г . Далматово р
					г . Москва ул . Народного Ополч
				АНИЯ" Мальцев Сергей Николаевич	обл . Тюменская г . Тюмень ул .
				Курбатов Иван Александрович	обл . Курская г . Курск ул . Карл
				Колмык Станислав Юзефович	г . Москва ул . Самокатная дом .
				Груданов Сергей Борисович	г . Москва проезд . Научный дом
				Филатов Евгений Юрьевич	обл . Свердловская г . Екатеринбург

АО "ПФ "СКБ Контур"

Основное | Скоринг | Судебные дела | Связанные организации | Налоги | Финансы | Прочее | Выгрузка.

Арбитраж за 12 мес. | Арбитраж за 3 года. | Детализация в качестве ответчика | Исп. Производство.

Арбитражные дела за последние 3 года:

В качестве ответчика:	Количество:	Сумма в рублях:
Всего дел	44	1667260,87
Проигранных дел	1	23450
Частично проигранных	3	82740,24
Не проигранных дел	14	777182,18
Дела в процессе рассмотрения	11	242934,92
Дела исход которых определить не удалось	3	76289,5

В качестве Истца:	Количество:	Сумма в рублях:
Всего дел	18	60370865,79
Проигранных дел	0	0
Частично проигранных	0	0
Не проигранных дел	8	199898
Дела в процессе рассмотрения	1	1193733,91
Дела исход которых определить не удалось	8	58977233,88

Отслеживание банкротства у ФЛ

- ✓ Создание и мониторинг базы физлиц по определенным критериям. Важно, чтобы вовремя обращаться в судебные инстанции и в числе первых подать претензию на выплату долга
- ✓ Покажем как факт банкротства, так и намерение о банкротстве (все стадии дела с момента подачи заявления)
- ✓ Детали по внесудебным банкротствам (289 ФЗ от 31 июля 2020 года)



Успешный опыт VestaBank

Автоматизировали процессы

1. прием клиентов на РКО
2. факторинг

В качестве ПО выбрали
CRM-платформу от Elma

Использовали следующие продукты Контур:

1. API Контур.Фокуса
2. API Контур.Призмы
3. Веб-версия Контур.Фокуса

Процесс принятия на РКО

Заявки поступают
из нескольких каналов:



Сайт



Обращение в банк
по телефону



Физическое
посещение офиса



Внешние
заявки

Этапы проверки

1. Получение исходных данных — свидетельства о присвоении ИНН, паспорта гендиректора, устава
2. Создание карточки клиента. Для этого потребуется только ИНН, остальные данные берутся через API Фокуса
3. Идентификация директора и проверка его паспорта на действительность
4. Проверка директора на нахождение в «нехороших» списках
5. Скоринг. Клиенты, набравшие определенное количество баллов, отсеиваются. Если скоринг пройден успешно, в базе сохранится карточка клиента с прикрепленной выпиской из ЕГРЮЛ и отчетом экспресс-проверки из Фокуса
6. Наблюдение. В веб-версии Фокуса отслеживаются изменения в реквизитах и статусе принятых на обслуживание клиентов. Если они обнаруживаются, сотрудник в системе запускает процесс внесения изменений

Факторинг

Факторинг как продукт

**Процесс проверки
отличается от принятия
на РКО тем, что дебиторы
проходят отдельную
проверку**

1. Банк платит
клиенту
за дебитора

2. Дебитор
платит банку

3. Банк зарабатывает
на комиссии
с дебитора

**В результате они делятся
на 3 категории:**

- Сотрудничество разрешено (точно ДА)
- Сотрудничество запрещено (точно НЕТ)
- Требуется глубокая проверка

Экономический эффект

Если вы проверяете **750** клиентов в месяц, экономите **> 4** полных человеко-месяцев при расчете, что на одного клиента необходим час труда специалиста

- Затраты в год на сервисы Контура: **983 085 ₹**
- Затраты в год на ручной труд с аналогичным объемом работ: **4 693 218 ₹**
- Дополнительный эффект — качество работы, которое не зависит от человеческого фактора

Возможности

- автоматизировать процессы риск-менеджмента при работе с контрагентами
- принимать быстро сложные решения
- оценивать риски комплексно на основе официальных источников из Контур.Фокуса и внутренних данных компании
- настраивать разные скоринговые модели по каждому клиенту/группе клиентов (финансовая, налоговая, оценка связей)

Выгоды

- Вы сократите время и затраты на многоуровневую проверку контрагентов:
 - от 5 дней до нескольких секунд
 - 90% работы возьмет на себя система
- Вы автоматизируете анализ и оценку разных категорий клиентов и поставщиков:
 - система работы с каждой группой контрагентов
 - порядок взаимодействия по предотвращению рисков

контур.фокус арі

**Спасибо
за интерес**

