

Описание сервиса «Индикатор» в iBank2® от БИФИТ

Сервис проверки контрагентов "Индикатор" разрабатывается, поддерживается и предоставляется компанией "БИФИТ".

Сервис предназначен для проверки надежности контрагентов по сведениям из открытых источников. Данная проверка призвана помочь клиенту принять решение о ведении дел с проверяемым контрагентом, а так же выполнить рекомендации ФНС по проявлению должной осмотрительности при ведении бизнеса (Письмо ФНС РФ № АС-4-2/710@ от 23.01.2013 г.).

По результатам работы сервиса клиент получает список фактов о получателе платежа, которые позволяют сделать вывод о текущем состоянии контрагента.

Сервис "Индикатор" работает на основании информации о компаниях и индивидуальных предпринимателях из открытых источников, таких как ЕГРЮЛ/ЕГРИП, исполнительные производства, арбитражные дела, бухгалтерская отчетность, государственные контракты и т.д.

Поиск информации производится по ИНН контрагента и осуществляется в режиме онлайн при заполнении соответствующего поля в платежном поручении. Для получения информации сервер приложений "iBank 2" обращается к внешнему сервису "Индикатор", работающему на серверах компании "БИФИТ".

The screenshot shows a window titled "Редактор документов" (Document Editor) with a tab "Уведомления" (Notifications). The form contains the following fields and values:

- Платежное поручение N: 16789
- Дата: 05.08.2016
- Вид платежа: (dropdown menu)
- Плательщик: ИНН [redacted], КПП [redacted], Сумма [redacted], Сч.Н [redacted]
- Банк плательщика: РНКБ БАНК (ПАО), г.СИМФЕРОПОЛЬ, БИК: 043510607, Сч.Н: 30101810335100000607
- Банк получателя: (empty), БИК: (empty), Сч.Н: (empty)
- Получатель (Доб.): ИНН: 1111111111 (circled in red), КПП: (empty), Сч.Н: (empty)
- Очер.пл.: 5, Срок пл.: (empty), Рез.поле: (empty)
- Сделать получателя доверенным: (checkbox), Код: (empty)
- Назначение платежа: Указать: с учетом НДС, 18 %
- Бюджетный платеж: (checkbox)
- Статус составителя: (checkbox), Налоговый период/Код таможенного органа: (empty)
- КБК: (empty), Основание платежа: (checkbox), N док.: (empty)
- ОКТМО: (empty), Дата док.: (empty)

На основании полученных сведений под полем "Получатель" отображаются цветные индикаторы, обозначающие наличие фактов о клиенте определенных категорий, и статус. Статус отражает текущее состояние контрагента (например, "Действующее предприятие" или "В состоянии ликвидации").

Получатель (Доб.) ИНН 1111111111 КПП 11111111 Сч.Н

ООО "Ромашка" Очер.пл. 5 Срок пл. Рез.поле Код

0 4 0 0 **ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ**

[Сделать получателя доверенным](#)

Назначение платежа Указать с учетом НДС 18 %

Факты о клиенте классифицируются по четырем категориям, каждой из которых присвоен определенный цвет:

- **Негативные факты (красный цвет)**. Свидетельствуют о том, что контрагент уже прекратил деятельность, либо может ее прекратить. Например, находится в состоянии банкротства;
- **Подозрительные факты (желтый цвет)**. Свидетельствуют о действиях контрагента, которые могут служить признаками нарушения его нормальной деятельности. Например, недавняя смена руководителя или наличие исполнительных производств по заработной плате;
- **Позитивные факты (зеленый цвет)**. Свидетельствуют о наличии нормальной деловой активности в организации за последнее время. Например, контрагент за прошлый год получал лицензии на некоторые виды деятельности;
- **Достижения (синий цвет)**. Свидетельствуют о значительных успехах в деятельности контрагента. Например, о значительной сумме выполненных государственных контрактов.

Количество фактов для каждой категории указано цифрой внутри соответствующего индикатора.

Полный список фактов открывается на отдельной странице браузера при нажатии на статус контрагента.

Пример 1.

Получатель (Доб.) ИНН 1111111111 КПП 11111111 Сч.Н

ООО "Ромашка" Очер.пл. 5 Срок пл. Рез.поле Код

0 4 0 0 **ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ**

[Сделать получателя доверенным](#)

Назначение платежа Указать с учетом НДС 18 %

Отдельная страница браузера.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА"
ИНН 1111111111 КПП 1111111111
ОГРН 111111111111
ДАТА РЕГИСТРАЦИИ 17.04.1998
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР Иванов Иван Иванович

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

Сводный результат анализа

Подозрительные индикаторы

- Рентабельность продаж в 2014г. ниже средних значений
- Рентабельность активов в 2014г. ниже средних значений
- Значительное снижение выручки
- Значительный убыток

Сведения для оценки получены из открытых источников ФНС, ФССП и ГМЦ Росстата.

Пример 2.

Получатель (Доб.) ИНН 2222222222 КПП 222222222 Сч.Н

ООО "Ромашка" Очер.пл. 5 Срок пл. Рез.поле

1 0 0 0 **НАХОДИТСЯ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ**

Сделать получателя доверенным

Назначение платежа Указать с учетом НДС 18 %

Отдельная страница браузера.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА"
ИНН 2222222222 КПП 2222222222
ОГРН 222222222222
ДАТА РЕГИСТРАЦИИ 17.04.1998
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР Иванов Иван Иванович

НАХОДИТСЯ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ

Сводный результат анализа

Негативные индикаторы

- НАХОДИТСЯ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ**

Сведения для оценки получены из открытых источников ФНС, ФССП и ГМЦ Росстата.