

## **ОПИСАНИЕ РАБОТЫ С СЕРВИСОМ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ (Система «Клиент-Банк» Correqts)**

Выбор надежного добросовестного контрагента – залог успеха бизнеса любой компании. Банк «РОССИЯ» предоставляет «Сервис проверки контрагентов» (далее – Сервис), позволяющий проверить контрагента на благонадежность быстро и удобно, не теряя времени и усилий на сбор информации из множества источников.

С новым Сервисом Банка «РОССИЯ» вы получите возможность при заполнении платежного поручения в СДБО BS-Client Correqts по цветовому индикатору определить благонадежность контрагента по его ИНН, а также получить подробную информацию с расшифровкой индикаторов по каждому контрагенту с возможностью экспортирования результата проверки в форму отчета.

### **По результатам работы Сервиса вы получаете:**

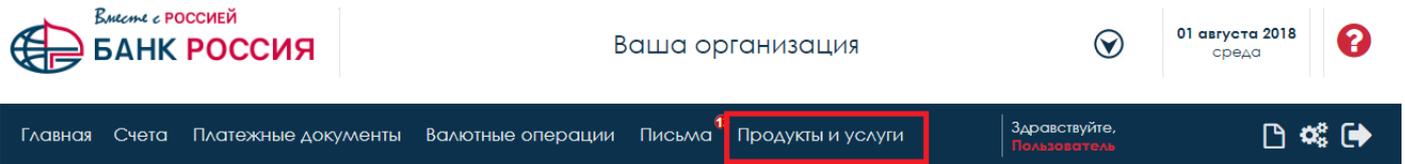
-  Онлайн проверку надежности контрагента при заполнении платежного поручения в его адрес;
-  Удобную визуализацию трех факторов по контрагенту: Негативные факты, Подозрительные факты, Позитивные факты;
-  Возможность просмотра подробной информации по каждому факту о деятельности контрагента и детальной справки о контрагенте;
-  На основании полученной информации вы сами решаете, подтвердить платеж, провести дополнительную проверку или вовсе отказаться от сотрудничества.

Для отображения цветовых индикаторов по контрагентам, а также для получения подробной информации по каждому факту о деятельности контрагента и детальной справки о контрагенте, **необходимо подключить Сервис в личном кабинете системы BS-Client Correqts.**

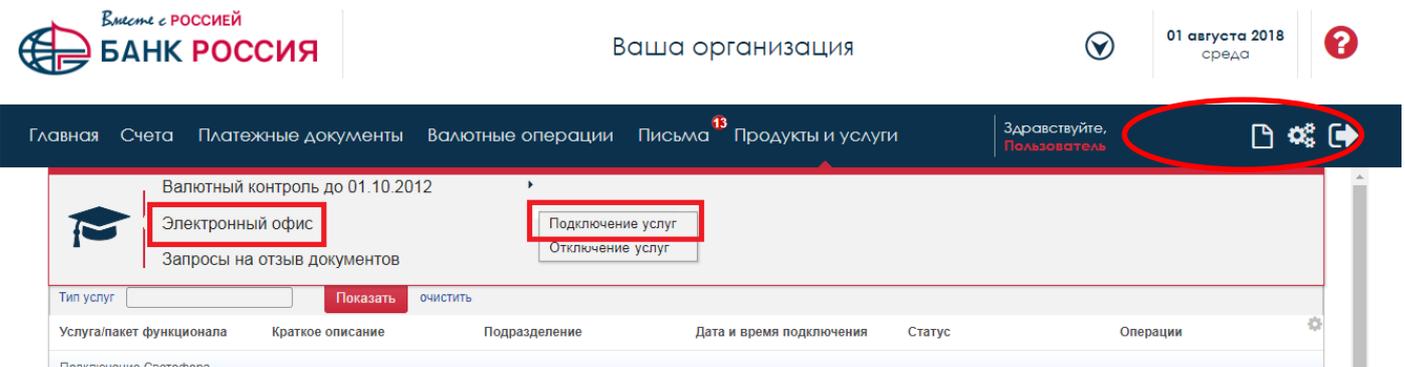
## ПОДКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ

Для подключения Сервиса выполните следующие действия:

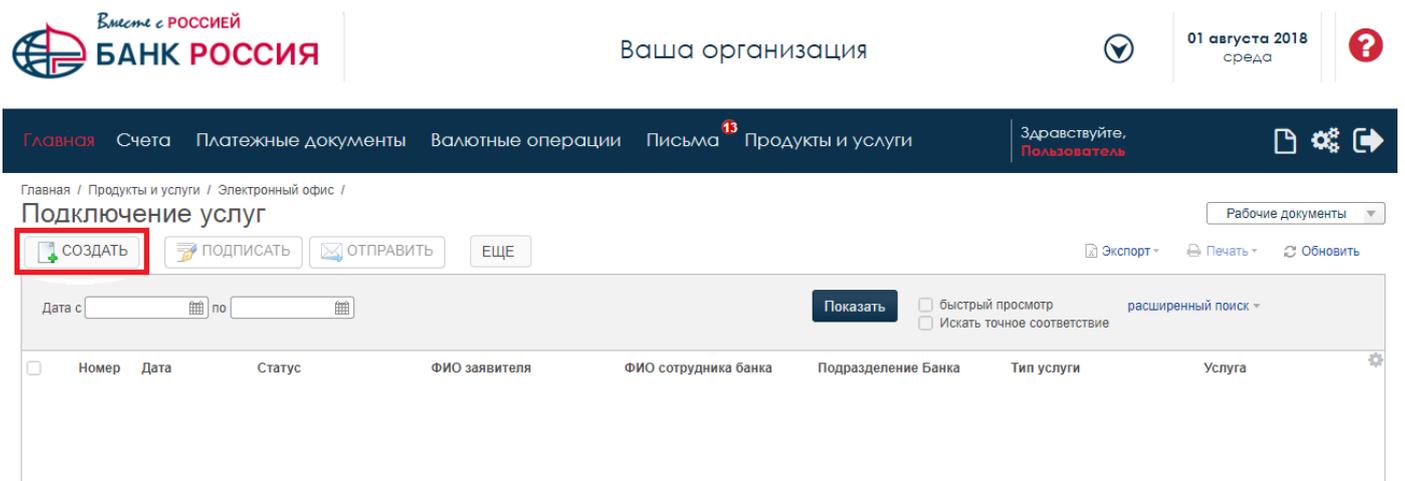
- 1) На главной странице в панели «Меню» кликните по пункту «Продукты и услуги»;



- 2) В открывшемся контекстном меню выберите пункт «Электронный офис», кликните по подпункту «Подключение услуг», откроется окно «Подключение услуг»;



- 3) Для создания новой заявки кликните кнопку «Создать», откроется окно «Заявка на подключение услуги/пакета услуг»;



- 4) В окне «Заявка на подключение услуги/пакета услуг» перейдите на вкладку «Услуги»;

Заявка на подключение услуги/пакета услуг x

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

Данные организации **Услуги** Счета Информация из банка

Полное наименование предприятия/организации

Международное наименование организации

ИНН/КТО  КПП  Дата регистрации

ОКПО  ОГРН

**Контактное лицо**

ФИО

Должность

Телефон

E-mail

- 5) На вкладке «Услуги» кликните по строке «Группа услуг», откроется окно с группами услуг, выберите услугу «Светофор - сервис проверки контрагентов» и нажмите «ОК»;

Заявка на подключение услуги/пакета услуг x

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

Данные организации **Услуги** Счета Информация из банка

**Группа услуг**

Услуга

Краткое описание услуги

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

### Типы услуг ЭО

Наименование  **Показать**  Искать точное соответствие **скрыть**  
очистить

Профиль   

Наименование 

Светофор - сервис проверки контрагентов
---

Всего на странице 1, из них выделено 0 30

**OK**

6) Далее кликните по строке «Услуга», откроется окно с доступными для подключения услугами, выберите услугу «Сервис "Светофор"» и нажмите ОК;

### Заявка на подключение услуги/пакета услуг

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

Данные организации **Услуги** Счета Информация из банка

Группа услуг

**Услуга**

Краткое описание услуги

### Услуги ЭО

Наименование  **Показать**  Искать точное соответствие **скрыть**  
очистить

Дата начала действия с   по  

Дата окончания действия с   по  

Профиль   

Наименование	Дата начала действия	Дата окончания действия
Сервис "Светофор"	01.08.2018	

Всего на странице 1, из них выделено 0 30

**OK**

- 7) Ознакомьтесь с текстом в поле «Текст заявления клиента», далее для отправки заявки в банк нажмите кнопку «Подписать и отправить».

Заявка на подключение услуги/пакета услуг x

Номер  Дата  

Кому:

От кого:

Заявитель:  Телефон:

Данные организации | **Услуги** | Счета | Информация из банка

Группа услуг:

Услуга:

Краткое описание услуги

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

Настоящим соглашаюсь  
- с подключением Сервиса проверки контрагентов - Светофор, предназначенного для получения в режиме он-лайн аналитической информации о контрагентах (получателях платежа) Клиента на основе официальных открытых источников информации федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.);  
- с тем, что получаемая от Сервиса проверки контрагентов информация носит оценочный характер и не налагает на Банк каких-либо обязательств, не побуждает пользователя Сервиса проверки контрагентов к совершению каких-либо действий. Самостоятельно принимая решение об использовании Сервиса проверки контрагентов, соглашаюсь с рисками, связанными с использованием указанной информации, актуальность которой соответствует моменту обработки запроса и ее актуальности в открытом официальном источнике.

Дополнительные реквизиты

 РЕДАКТИРОВАТЬ

Наименование	Значение	
--------------	----------	---

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ**

После выполненных шагов Сервис проверки контрагентов станет доступным. Инструкция по использованию доступна [здесь](#).

Проверить информацию о контрагенте можно при создании платежного получения и уже отправленных в банк/исполненных платежных поручений.

Создайте новое или скопируйте существующее платежное поручение и введите/выберите ИНН целевого контрагента. Справа от ИНН контрагента появится «цветовой индикатор».

Так же «цветовой индикатор» доступен и в окне «Рублевые платежные поручения» в столбце «Статус контрагента»

Платежное поручение x

Основные поля | Оповещение получателей | Информация из банка

Номер 9 | Дата 02.08.2018 | Вид платежа электронно | 1 | Пок. статуса | Сумма | НДС 18,00 % | Расчет по % (1)

Шаблоны

**Плательщик**

ИНН/КНО 1236547891 | КПП | Ваша организация | Сч. № 40708.810.8.11222000333

Банк плательщика АО "АБ "РОССИЯ" г. Санкт-Петербург | БИК 044030861 | Сч. № 30101.810.8.0000000861

**Получатель**

ИНН/КНО 7812014560 | КПП | Код | Сч. № | Вид оп. 01 | Очер. пл. 5

Вместе с РОССИЕЙ **БАНК РОССИЯ** | Ваша организация | 02 августа 2018 четверг

Главная | Счета | Платежные документы | Валютные операции | Письма 16 | Продукты и услуги | Здравствуйте, Пользователь

**Рублевые платежные поручения** | Рабочие документы

СОЗДАТЬ | КОПИРОВАТЬ | ПОДПИСАТЬ | ОТПРАВИТЬ | ЕЩЕ | Импорт | Экспорт | Печать | Обновить

Показать | быстрый просмотр | сокращенный поиск | скрыть | Искать точное соответствие | очистить

Номер	Дата	Статус	Получатель	ИНН получателя	Статус контрагент	Счет получателя	БИК банка пог	Назначение платежа	Пла
103	23.08.2018	Отозван	ООО "ГРАФИАРТ"	7841460619	🔴	40702.810.0.55040006406	044030653	Счет 1327 от 17.04.2018 сканирование Сумма 641,83 руб в т.ч. НДС 97,91	ООО
105	23.08.2018	Принят	ООО "ВИТА-ТРАК Т"	4704065428	🟢	40702.810.4.55100184143	044030653	Счет 726 от 16.04.2018 доставка Сумма 5900-00В т.ч. НДС(18%) 900-00	ООО
106	23.08.2018	Принят	ООО "ВИТА-ТРАК Т"	4704065428	🟢	40702.810.4.55100184143	044030653	Счет 725 от 16.04.2018 доставка Сумма 18000 руб в т.ч. НДС 2745,76	ООО
104	23.08.2018	Принят	ООО "ГРАФИАРТ"	7841460619	🟡	40702.810.0.55040006406	044030653	Счет 1323 от 17.04.2018 сканирование Сумма 120,36 руб в т.ч. НДС 18,36	ООО
1300	23.08.2018	Импортирован	ООО "Авелар Солар Технолоджи"	7701921436	🟡	40702.810.3.60016000134	044525220	Игрушки Без налога НДС.	ООО

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



**Негативные факты.**

Свидетельствуют о том, что контрагент уже прекратил деятельность, либо может ее прекратить.  
 (Например, находится в состоянии банкротства.)



**Подозрительные факты.**

Свидетельствуют о действиях контрагента, которые могут служить признаками нарушения его нормальной деятельности. (Например, недавняя смена руководителя или наличие исполнительных производств по заработной плате.)



**Благоприятные факты.**

Свидетельствуют о наличии нормальной деловой активности в организации за последнее время. (Например, контрагент за прошлый год получал лицензии на некоторые виды деятельности.)

Для проверки значения «цветового индикатора» кликните по нему, откроется окно «Экспресс-проверки». При необходимости можно узнать подробную информацию о контрагенте, кликнув по ссылке «Перейти к просмотру подробной информации».

**Экспресс-проверка** x

ИНН

ОГРН

● найдены факты, на которые рекомендуется обратить внимание

● найдены факты, подтверждающие ведение хозяйственной деятельности

[Перейти к просмотру подробной информации](#)

При переходе по ссылке «Перейти к просмотру подробной информации» в браузере откроется новое окно с подробной информацией о контрагенте. Информацию можно распечатать, кликнув по кнопке «Выгрузить PDF».

Пример

«Просмотр подробной информации по контрагенту»:

контур.фокус  
Быстрая проверка контрагентов **БАНК РОССИЯ**

**ПАО "МАРАФОН"** [↓ Выгрузить PDF](#)

**Полное наименование:**  
Публичное акционерное общество "Марафон"

**Дата образования:**  
17 июня 1993 (более 25 лет назад)

**Статус:**  
По данным ЕГРЮЛ является действующей организацией

**Преемники:** Акционерное общество "Первая Компания"

**Филиалы:**  
Компания имеет 8 филиалов

**Основные реквизиты компании:**  
ИНН  
КПП  
ОГРН

**Основной вид деятельности:**  
Деятельность в области связи на базе проводных технологий

**Юридический адрес:**  
127006, г Москва, пер Оружейный, 4

**Уставный капитал:** 62,0 млн руб.  
**Выручка:** 296,7 млрд руб.  
**Баланс:** 483,1 млрд руб.

**Генеральный Директор:**  
Впервые упоминается в сведениях о компании 8 июня 2009  
(более 9 лет назад)

**Исполнительный Директор:**  
Впервые упоминается в сведениях о компании 11 декабря 2017

В отчете кроме общей информации о контрагенте присутствуют данные, на которые стоит обратить внимание, например, информация о владельцах-нерезидентах, исполнительном делопроизводстве, арбитражных делах.

#### Обратить внимание

- По данным ЕГРЮЛ среди владельцев компании присутствуют нерезиденты  
акционерное общество Телия Интернэшнл А.Б. (Telia International A.B.)(ШВЕЦИЯ)  
акционерное общество Телия Интернэшнл Менеджмент Аб (Telia International Management A.B.)(ШВЕЦИЯ)  
Частная Компания Ипок Интернэшнл Гроуз Фанд Лимитед (Ipos International Growth Fund Limited)  
(БЕРМУДСКИЕ ОСТРОВА (БРИТ.))  
акционерное общество Сонера Холдинг Б.В. (Sonera Holding B.V.)(НИДЕРЛАНДЫ)
- **Найдены исполнительные производства с похожим должником, требующие особого внимания:**  
  
1 исполнительное производство, связанное с приостановлением деятельности  
Это означает, что в результате каких-либо нарушений приостановлена часть деятельности компании (цех, участок, вид деятельности) или деятельность целиком
- **Найдены арбитражные дела, требующие особого внимания:**  
  
1 дело, связанное с банкротством.

Есть информация положительного характера – «Благоприятные факты», из которой можно узнать об активности контрагента, информацию по организации в публичных списках, проверках и реестрах.

#### Благоприятные факты

- **Признаков процедуры банкротства не обнаружено**  
В Едином федеральном реестре сведений о банкротстве не найдено сообщений о банкротстве организации, учредителей.
- **Найдены признаки активности за последние 12 месяцев:**
  - Инициировано 131 арбитражное производство
  - Выиграно 24 арбитражных производства
  - Принято участие в 4732 закупках на сумму 34,1 млрд руб.
  - Выиграна 2551 закупка на сумму 22,6 млрд руб.
  - Заключен 2231 контракт на сумму 11,3 млрд руб.
  - Получены лицензии
- **Организация найдена в публичных списках:**
  - Доля на рынке свыше 35%
  - Члены СРО в области строительства
  - Члены СРО в области изысканий и проектирования
  - Системообразующие предприятия
- **Признаков номинальности не выявлено**

Система выдает информацию и рекомендации, которые могут помочь сформировать выводы о контрагенте.

#### Критерии фирм-однодневок

Массовый юридический адрес	—
Массовые руководители или учредители	—
Дисквалифицированные лица	—
Задолженность по налогам	—
Недостоверность регистрационных сведений	—
Убыточная деятельность на протяжении трёх лет	—

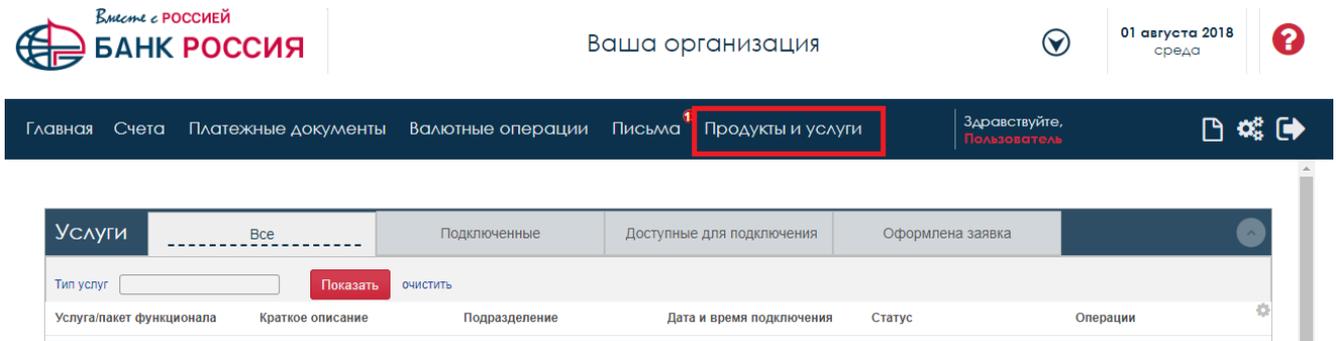
#### Рекомендации

- Уточнить у уполномоченных представителей контрагента причины появления исполнительных производств, связанных с приостановлением деятельности

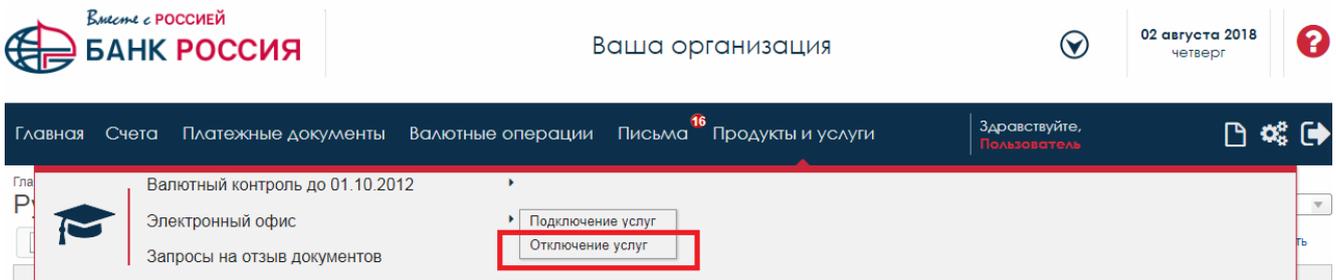
## ОТКЛЮЧЕНИЕ СЕРВИСА ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ

Для отключения Сервиса необходимо выполнить следующие действия:

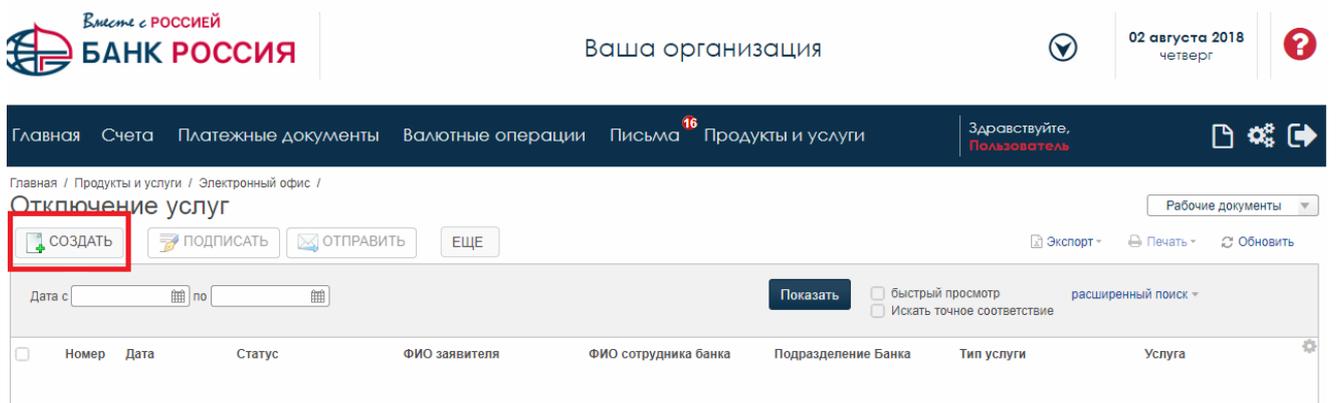
1. На главной странице в панели «Меню» кликните по пункту «Продукты и услуги»;



2. В открывшемся контекстном меню выберите пункт «Электронный офис», кликните по подпункту «Отключение услуг», откроется окно «Отключение услуг»;



3. Для создания новой заявки кликните кнопку «Создать», откроется окно «Заявка на отключение услуги»;



4. В окне «Заявка на отключение услуги» перейдите на вкладку «Услуги»;

**Заявка на отключение услуги** x

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

**Данные организации** **Услуги** **Счета** **Информация из банка**

Полное наименование предприятия/организации

Международное наименование организации

ИНН/КИО  КПП  Дата регистрации

ОКПО  ОГРН

**Контактное лицо**

ФИО

Должность

Телефон

E-mail

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ** Сохранить

5. На вкладке «Услуги» кликните по строке «Группа услуг», откроется окно с группами услуг, выберите услугу «Светофор - сервис проверки контрагентов» и нажмите «ОК»;

**Заявка на отключение услуги** x

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

**Данные организации** **Услуги** **Счета** **Информация из банка**

**Группа услуг**

**Услуга**

## Типы услуг ЭО

Наименование  **Показать**  Искать точное соответствие **скрыть** очистить

Профиль   

Наименование

**Светофор - сервис проверки контрагентов**

Всего на странице 1, из них выделено 0 30

**OK**

6. Далее кликните по строке «Услуга», откроется окно с доступными для отключения услугами, выберите услугу «Сервис "Светофор"» и нажмите «ОК»;

### Заявка на отключение услуги

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

**Данные организации** **Услуги**

Группа услуг

**Услуга**

## Услуги ЭО

Наименование  **Показать**  Искать точное соответствие **скрыть** очистить

Дата начала действия с   по  

Дата окончания действия с   по  

Профиль   

Наименование	Дата начала действия	Дата окончания действия	Приоритет
<b>Сервис "Светофор"</b>	01.08.2018		1

Всего на странице 1, из них выделено 0 30

**OK**

7. Ознакомьтесь с текстом в поле «Текст заявления клиента», далее для отправки заявки в Банк нажмите кнопку «Подписать и отправить»;

**Заявка на отключение услуги** x

Номер  Дата  

Кому

От кого

Заявитель  Телефон

**Данные организации** | **Услуги** | Счета | Информация из банка

Группа услуг

Услуга

Краткое описание услуги

Ссылка на подробное описание услуги

Текст заявления клиента

**Дополнительные реквизиты**

 РЕДАКТИРОВАТЬ

Наименование	Значение	
--------------	----------	---

**ПОДПИСАТЬ И ОТПРАВИТЬ** Сохранить

После выполненных шагов Сервис проверки контрагентов будет отключен.