

ОТЧЁТ «СПАРК РИСКИ»





Сделка с недобросовестным поставщиком или неплатежеспособным покупателем может повлечь финансовые потери. Оценить риски и принять взвешенное решение в отношении контрагентов пользователям поможет встроенный в программы 1С отчет "1СПАРК Риски".

Отчет "1СПАРК Риски" дает развернутую информацию о существенных факторах, связанных с деятельностью контрагента – факторах риска, признаках реальности ведения деятельности, финансовых показателях и т.д. Отчет заверен цифровой подписью.

Отчет поможет оценить, возможно ли доказать, что компания в момент заключения сделки вела финансово-хозяйственную деятельность. Если есть много подтверждающих признаков, нет критических рисков – то контрагент вполне надежен, по крайней мере с точки зрения «Должной осмотрительности».

Кроме того, система мониторинга событий по данным "СПАРК" позволяет узнать о планах контрагента по реорганизации, ликвидации еще до того, как эта информация появится в ЕГРЮЛ, и принять соответствующее решение.

РЕКВИЗИТЫ

Сравните данные, которые дал вам контрагент, с информацией из справки. Расхождение – повод задать уточняющие вопросы контрагенту

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com , www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич , генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

Финансы, тыс. ₽

	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

-  нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
-  нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
-  нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
-  нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
-  нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

КОНТАКТЫ

Чем больше контактной информации есть во внешних источниках, тем меньше риск того, что компания окажется фиктивной.

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com , www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич , генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

Финансы, тыс. ₽

	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

-  нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
-  нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
-  нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
-  нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
-  нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

РУКОВОДИТЕЛЬ И ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Если документы от лица компании подписывает не руководитель, то необходима доверенность
- Сравните основной вид деятельности контрагента с предметом договора. Если логика не понятна, лучше уточнить информацию и запросить регистрационные и разрешительные документы (лицензии, сертификаты) у контрагента
- Взаимодействовать с дочерними структурами крупных фирм несколько надежнее, т.к. в крайнем случае, претензии можно направить материнской компании
- Единственный владелец (физическое лицо) у «однодневок» встречается чаще, чем множество совладельцев

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес 127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон +7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта info@interfax.ru
Сайт www.interfax.com, www.interfax.ru

Отрасль Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель Комиссар Михаил Витальевич, генеральный директор
Совладельцы (>25%) ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал 1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал 501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи 45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности 4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков 1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг 90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки 2 проведено
Арбитражные дела 9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства 2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

Финансы, тыс. ₽

	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

- ⊕ Риск · Низкий
- ⊖ ИДО · Низкий · 1
- ⊖ ИФР · Низкий · 7
- ⬡ ИПД · Средний · 52

Факторы риска

- ⚡ Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
- ⚡ Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
- ⚡ У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

- нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
- ⚡ Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
- нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
- нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
- нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
- нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

ПРИЗНАКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Любая деятельность оставляет следы – для ведения бизнеса компания регистрирует сайты, покупает или арендует имущество, судится с должниками. Эти признаки можно отследить и при их наличии сделать вывод о реальности контрагента.

Наличие персонала – важный фактор, позволяющий сделать вывод о том, может компания вести деятельность или нет.

Косвенными признаками, на основе которых можно сделать вывод о наличии персонала являются штатная численность, указанная в статистической отчетности, и наличие вакансий. В справке указана численность штатного персонала, т.е. все временные сотрудники, работающие не по трудовому договору, в этом числе не учтены.

Наличие вакансий является косвенным признаком, показывающим, что компания, по крайней мере, намерена начать какую-либо деятельность.

Если контрагент позиционирует себя не как посредник, а как крупный первоисточник товаров и услуг, персонал численностью до пяти сотрудников должен насторожить. Запросите документы, подтверждающие реальную численность персонала – штатное расписание, отчет в пенсионный фонд и т.п.

Заключение компанией Государственных контрактов и договоров, при одновременном отсутствии ее в Реестре недобросовестных поставщиков является прямым подтверждением реальности хозяйственной деятельности, т.к. означает, что контракт не только заключен, но и выполняется.

Субсидии из Федерального бюджета предоставляются юридическим лицам, которые занимаются общественно значимой деятельностью.

СПАРК собирает информацию о платежах от сотни крупных поставщиков энергии, коммунальных, телекоммуникационных, транспортных компаний. Если в отношении исследуемого юридического лица есть сведения, что оно платит по счетам другим юридическим лицам, то можно сделать вывод о ведении деятельности.

ПРИЗНАКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Реальность ведения хозяйственной деятельности проверяется при выдаче разрешительной документации государственными органами или специально аккредитованными организациями

Если компания подтвердила соответствие своей продукции техническим регламентам ЕАЭС (наличие сертификатов и деклараций), значит она выпускает/ экспортирует/ продает продукцию, подлежащую сертификации/обязательному декларированию.

Наличие лицензии позволяет сделать вывод, что компания удовлетворяет лицензионным требованиям – совокупности требований (к имуществу, персоналу, опыту работы), которые установлены положениями о лицензировании конкретных видов деятельности, основаны на соответствующих требованиях законодательства Российской Федерации и направлены на обеспечение достижения целей лицензирования.

Отдельные виды деятельности (например, строительство) регулируются не через лицензирование, а посредством саморегулирующихся организация (СРО). Членство в такой организации означает, что компания прошла процедуры проверки и удовлетворяет требованиям, установленным этой СРО к своим членам.

Наличие сайта – не только признак маркетинговой деятельности, но объяснение, как именно вы нашли контрагента.

В справке отражается использование товарных знаков по договорам, зарегистрированным в Роспатенте. Как правило, такие лицензионные договоры и соглашения подразумевают определенную степень контроля со стороны владельца товарного знака, и как минимум первоначальную проверку – для того, чтобы исключить дискредитацию бренда.

Если у компании есть банковские гарантии, можно с большой долей вероятности утверждать, что банки, выдавшие эти гарантии, оценили риски и проверили реальность деятельности.

Факт проверки – подтверждение реальности контрагента со ссылкой на должностное лицо, чтобы компанию начали проверять она должна заявить выполнение какой-либо деятельности.

ПРИЗНАКИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Действительный перечень имущества как правило является коммерческой тайной, однако есть косвенные признаки, по которым можно выявить его наличие.

Если компания является залогодателем, то само имущество доступно компании для выполнения хозяйственных операций. Тем более, что продать его без ведома залогодержателя нельзя.

Несмотря на то, что юридически предмет лизинга, переданный лизингополучателю, является собственностью лизингодателя – имущество фактически находится в пользовании лизингополучателя.

В соответствии с п.1 ст. 2.6.1. КоАП РФ к ответственности за правонарушения в области дорожного движения привлекаются собственники транспортных средств. Штрафы ГИБДД в отношении компании показывают, что на данное юридическое лицо зарегистрированы транспортные средства, причем эти транспортные средства эксплуатируются, раз нарушают ПДД.

Правоспособность Арбитражных судов включает хозяйственные споры между юридическими лицами. Если компания участвует в продолжающихся арбитражных делах (отличных от дел о банкротстве), то можно сделать вывод, что компания, по крайней мере, участвовала в хозяйственной деятельности. Тем более, если компании недавно выигрывала процессы в роли ответчика по выполнению договорных обязательств. Таким образом, получается, что суд подтвердил реальность выполнения обязательств перед третьими лицами.

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Позитивная динамика, наличие чистой прибыли и активов показывают, что компания финансово устойчива.

Негативные показатели – это не запрет на работу, но они не позволяют надеяться на выполнение отложенных обязательств, т.е. следует избегать продаж в кредит и покупок с авансом.

Сравните выручку контрагента с суммой контракта, который он хочет с вами заключить. Подозрительно, если контракт в разы больше, чем прошлогодняя выручка.

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com , www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич , генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

Финансы, тыс. ₽	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

-  нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
-  нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
-  нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
-  нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
-  нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

СТАТУС И ВОЗРАТ

Взаимодействие с давно существующими, крупными компаниями вызывает меньше вопросов у налоговых органов

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com, www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич, генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. ₽
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 ₽ · 45 завершенных на сумму 103 000 ₽

Финансы, тыс. ₽

	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

-  нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
-  нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
-  нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
-  нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
-  нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

ИНДЕКСЫ



Индексы

-  Риск – Средний
-  ИДО – Низкий – 1
-  ИФР – средний – 16
-  ИПД – Высокий – 1

Сводный индикатор риска является совокупной оценкой аналитических показателей ИДО, ИФР, ИПД, а также статуса компании (состояние ликвидации, банкротства и т.д.). Существует три значения риска: низкий, средний и высокий.

ИДО – ИНДЕКС ДОЛЖНОЙ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ

Если индекс **«зелёный»**, то для проявления должной осмотрительности достаточно собрать минимум документов для установления личности и проверки полномочий лиц, выступающих от имени контрагента:

- Копии учредительных и регистрационных документов контрагента (устав, выписка из ЕГРЮЛ, лицензии)
- Копии паспортных данных учредителя, руководителя контрагента
- Копии распорядительных документов контрагента (приказ о назначении генерального директора, доверенности).

Если индекс **«жёлтый»** или **«красный»** – это предупреждение, что по сделке с этой компанией могут возникнуть вопросы в налоговой, что может привести к штрафам и доначислению налогов.



Если всё равно есть желание работать с компанией, попавшей в «красную зону», то необходимо собрать документы:

- о реальности хозяйственных отношений, т.е. акты выполненных работ, документы на товар и/или документы о его дальнейшей судьбе, другие свидетельства (например, транспортные накладные и т.п.);
- о том, как и почему вы выбрали этого контрагента, где нашли контакты и т.п. (факты личных встреч руководителей, протоколы деловых переговоров, деловая переписка (в т.ч. электронная) с контрагентом по заключению и исполнению договоров);
- как вы проверили контрагента (деловая репутация, наличие необходимых ресурсов и разрешительных документов, платежеспособность, конфликт интересов).

ИФР – ИНДЕКС ФИНАНСОВОГО РИСКА

ИФР показывает, насколько бухгалтерская отчётность компании за последний из доступных финансовых периодов похожа на отчётность, которую сдавали обанкротившиеся компании.

Если ИФР **«зелёный»** - компания финансово устойчива (на момент подачи отчетности).

Если ИФР **«красный»** - есть большой риск невыполнения контрагентом своих обязательств – не покупайте с авансом и не продавайте в долг.

Разница между ИФР и ИПД в том, что ИФР показывает возможность заплатить, а ИПД – желание.



ИПД - ИНДЕКС ПЛАТЕЖНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ИПД показывает средневзвешенную просрочку платежей исследуемой компании.

Если ИПД **«зелёный»** - компания платит по своим счетам.

Если ИПД **«жёлтый»**, а тем более «красный» - компания допускает просрочки платежей - лимитируйте кредит.

Если ИПД **«красный»** - компания допускает просрочку на 90+ дней, есть опасность что ее обанкротят.

Приоритет индексов - ИПД строится на основе ежемесячных данных о реальных платежах компаний. ИФР - на основе ежегодной отчетности. Поэтому при наличии в справке ИПД приоритет отдаётся ему, т.е. если ИФР «зелёный», а ИПД при этом - «красный», значит суммарный риск тоже «красный»!

ФАКТОРЫ РИСКА

В этом разделе перечислены факторы, которые сигнализируют об имеющихся у контрагента рисках. Факторы риска и Индексы – не одно и то же, т.к. Индексы оценивают еще и положительные стороны исследуемой компании, а также учитывают значимость факторов

Факторы формулируются так, чтобы было сразу понятно, в чем заключается риск – например «Адрес регистрации – массовый!» означает, что существуют еще юридические лица с таким же адресом (как минимум 10)

Если есть такая возможность, то желательно перепроверить информацию - возможно, выявленный в справке фактор не несет риска. Например, при срабатывании фактора «массовый адрес» можно запросить у контрагента документы на аренду/собственность помещений, проверить адрес на карте – фактор массовости может сработать на адрес крупного бизнес-центра или технопарка

Факторы риска, сообщающие о критических изменениях в компании – например, о начале процедуры банкротства, реорганизации или ликвидации требуют срочного выяснения обстоятельств у контрагента (или в общедоступных источниках, например egrul.nalog.ru или bankrot.fedresurs.ru)

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com , www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич , генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. Р
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные	2 текущих на сумму 1 000 Р · 45 завершенных на сумму 103 000 Р

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рисковом реестрах

-  нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
-  нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
-  нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую

НЕГАТИВНЫЕ СПИСКИ

Это «черные» списки, которые публикует ФНС и другие государственные органы. Вхождение компании в подобный список – большой риск столкнуться с «однодневкой».

К негативным спискам относятся:

- Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
- Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
- Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
- Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
- Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
- Реестр недобросовестных поставщиков.

Значение «нет» показывает, что на момент формирования справки исследуемая компания не значится в указанном списке

Более подробную информацию можно получить в первоисточниках: egrul.nalog.ru, zakupki.gov.ru

ЗАО "ИНТЕРФАКС"

ОГРН 1037739169335 · ИНН 7710137066 · ОКПО 00335120

Полное наименование	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРФАКС"
Адрес	127006, г. Москва, ул. Тверская-Ямская 1-Я, д. 2 корп. 1
Телефон	+7(495)6657034, +7(495)7874343, +7(499)2501967
Электронная почта	info@interfax.ru
Сайт	www.interfax.com , www.interfax.ru
Отрасль	Деятельность по оказанию консультационных и информационных услуг
Руководитель	Комиссар Михаил Витальевич , генеральный директор
Совладельцы (>25%)	ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО ИНТЕРФАКС, АО · 99,85 %
Уставный капитал	1 000 000 руб. 24.06.2004
Форма собственности	Частная собственность

Признаки хозяйственной деятельности за 12 мес

Персонал	501 - 1 000 человек в компании · 192 вакансии на hh.ru
Платежи	45 платежей от 15 участников проекта «СПАРК-Мониторинг платежей»
Закупки	приняли участие в 309 торговых процедурах · заключено 275 контрактов на 436 млн. Р
Авто в собственности	4 штрафа ГИБДД — наличие эксплуатируемого транспорта
Использование товарных знаков	1 договор на использование товарных знаков — правообладатели проверили компанию
Маркетинг	90 доменов · 24 товарных знака — проявляют маркетинговую активность
Проверки	2 проведено
Арбитражные дела	9 рассматриваются · 1 решение и постановление · 38 завершено
Исполнительные производства	2 текущих на сумму 1 000 Р · 45 завершенных на сумму 103 000 Р

Финансы, тыс. Р

	2014	2015	2016
Выручка без НДС	2 740 295 20 %	3 204 205 17 %	3 423 520 7 %
Чистая прибыль	519 474 105 %	486 288 -6 %	63 106 -87 %
Чистые активы	1 412 224 14 %	1 898 512 34 %	1 558 146 -18 %

Действующее

Зарегистрирована 26.05.1992 · 25 лет

Индексы *

-  Риск · Низкий
-  ИДО · Низкий · 1
-  ИФР · Низкий · 7
-  ИПД · Средний · 52

Факторы риска

-  Адрес указан как место нахождения нескольких ЮЛ (компаний по данным ФНС от 13.10.2017: 29, по данным СПАРК не аффилированных компаний: 18, в этом здании: 19)
-  Телефон указан несколькими юридическими лицами 8
-  У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП) 2

Наличие в рискованных реестрах

- нет Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица
-  Адреса, указанные при гос. регистрации несколькими юридическими лицами
- нет Компании, отсутствующие по юр. адресу по данным ФНС
- нет Юр. лица, имеющие задолженность по уплате налогов и/или не представляющие налоговую отчетность более года
- нет Физические лица, являющиеся руководителями или учредителями (участниками) нескольких юр.лиц
- нет Реестр недобросовестных поставщиков

* Правила использования индексов и их описание находится по адресу spark-interfax.ru

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!