

# СЕРВИС ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТОВ «ИНДИКАТОР» в Системе ДБО IBank2

Сервис проверки контрагентов «Индикатор» (далее сервис «Индикатор») позволяет получить информацию о значимых фактах («индикаторах») деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Факты о контрагенте классифицируются по четырем категориям, каждой из которых присвоен определенный цвет:

• Красный: негативные факты. Свидетельствуют о том, что контрагент уже прекратил деятельность, либо может ее прекратить. Например, находится в состоянии банкротства;

Желтый: 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;

• Зеленый: позитивные факты. Свидетельствуют о наличии нормальной деловой активности в организации за последнее время. Например, контрагент за прошлый год получал лицензии на некоторые виды деятельности;

• Синий: достижения. Свидетельствуют о значительных успехах в деятельности контрагента. Например, о значительной сумме выполненных государственных контрактов.

Сервис «Индикатор» работает на основании информации о компаниях из открытых источников, таких как:

- Федеральная Налоговая Служба;
- Федеральное казначейство;
- Генеральная Прокуратура;
- Единый Федеральный Реестр Сведений о Банкротстве;
- Федеральная служба государственной статистики, а также лицензирующих органов;
- ЕГРЮЛ/ЕГРИП и т.д.

Запрос информации из сервиса «Индикатор» выполняется:

- при заполнении платежного поручения (см. раздел <u>Проверка контрагентов при</u> заполнении платежного поручения);
- при работе со справочником «Индикатор» (см. раздел Справочник «Индикатор»);
- в разделе <u>Проверка контрагентов</u>



Платёжное поручение заполняется со следующими особенностями:

 После ввода седьмой цифры в поле ИНН получателя сервис «Индикатор» в Системе ДБО IBank2 отображает список всех юр. лиц и ИП, ИНН которых начинается с введённых цифр (см. рис. 1).

Получатель 🕀 ИНН	77011045	КПП	772101001	Cu.l	407				
АО "ЯРА"	из "Индикатора" ИНН: 7701104579	моо	ПЕРВИЧНАЯ	ПРОФСОЮЗНА	я	Код	выпла	т	*
	ОРГАНИЗАЦИЯ М	ИНФИ	НА РОССИИ						
	ИНН: 7701104593	, AO "\$	IPA"						
	ИНН: 7701104522	, AO "l	ИННОЦЕНТР М	ИГТУ" -					
	ИНН: 7701104515	000	"СТАЛЬСТРОІ	N"					7
Назначение платежа	ИНН: 7701104530	3AO	"ДЖИ-ЛАЙТ"			ндс	•	18	%

Рис. 1. Заполнение поля ИНН получателя

 При заполнении платежного поручения запрос выполняется автоматически после ввода ИНН контрагента. По результатам запроса под полем Получатель отображается информация о количестве индикаторов каждого типа и статус контрагента (см. рис. 2).

Получатель 🕀 ИНН	7713076301	кпп	771301001
ПАО "ВЫМПЕЛКОМ"			
0 0 1 3 дей	ИСТВУЮЩЕЕ ПРЕДГ	ірияті	1E

Рис. 2. Сервис «Индикатор». Краткий отчет о контрагенте

• Информация об ошибочных ситуациях, связанных с работой сервиса «Индикатор», отображается ниже поля **Наименование получателя** (см. рис. 3).

Получатель 🕂 ИНН 773	36520080	КПП 773601001	Cu.N	407			
ООО Лютик			Очер.пл.	5 🔻	ł	Код выг	лат –
			Рез.поле				
0 0 2 2 дейсте	ЗУЮЩЕЕ ПРЕДІ	ПРИЯТИЕ	Код (УИП)				
Возможно, на Сервис "Инди "МОСЭНЕРГО Заменить	звание получат катор" определ СБЫТ".	еля указано неверно. ил, что получатель с l	1HH 773652008	0 и КПП	773601001	назыв	ается: АО

Рис. 3. Сообщение об ошибке



При нажатии на ссылку «Заменить» значения, полученные сервисом «Индикатор», автоматически подставятся в соответствующие поля.

Важно: сохранить платёжное поручение с пустым счётом получателя возможно, только если получатель является банком.

По ссылке со статусом контрагента открывается страница с расшифровкой каждого индикатора и сводной информацией об организации (см. рис. 4).

Общая информаци	ия Финансы	Госконтракты	Арбитраж	Лицензии Испол	пнительные про	изводства Про	оверки Ещ
ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ ЗА 2023 ГОД	ля Ь	<b>Баланс</b> 584.13 млрд. Р	+ 44% 🕜	<b>Выручка</b> 297.32 млрд. Р	+ 7% 🕜	<b>Прибыль</b> 46.47 млрд. Р	+ 2 761% 🕥
ИНФОРМАЦИ	ИЯ ОБ ОРГА	НИЗАЦИИ		ИНДИКАТОРІ	ы деятел	ьности	
Статус	📀 Действующе	е предприятие					
Полное наименование	ПУБЛИЧНОЕ А "ВЫМПЕЛ-КОМ	КЦИОНЕРНОЕ ОБ ІМУНИКАЦИИ''	ЩЕСТВО	0 Критичн	ых индикато	ров	^
Генеральный директор	Анохин Сергей с 10 сентября 202	Николаевич 24 г.		0 Подозри	ительных ин	дикаторов	~
Основной вид деятельности	Деятельность г подвижной свя: <u>Все (74)</u>	ю предоставлению зи для целей перед	услуг цачи голоса				
ИНН / КПП	7713076301 / 7	71301001		1 Позитив	вный индика	тор	^
ОГРН / ОКПО	1027700166636	/ 17337364					
Режимы налогообложения	OCHO			3 Достиже	ения		~
Дата образования	28.07.1993			_			
Адрес	127083, УЛ. 8 М	1APTA, СТР. 14, Д.	10				

Рис. 4. Сервис «Индикатор». Подробный отчет об контрагенте

На странице с подробным отчетом об организации доступен поиск сведений о других контрагентах. Для этого полностью или частично укажите ИНН, наименование, ОГРН, адрес регистрации или Ф.И.О. руководителя необходимой организации в строке поиска вверху экрана и нажмите **Enter**.

Результат поиска отобразится на отдельной странице (см. рис. 5).

NHF	I, ОГРН, наименование, ФИО руководителя, адрес 🛈
Por	лашка Поиск
*	"РОМАШКА" ИНН: 5027039815 ▼ 1 0 0 0 ДЕБЕКРАТИЛО ЛЕЯТЕЛЬНОСТЬ (Исключение из ЕГРЮЛ нелейстриошего юрилического
	"РОМАШКА"
☆	РОМАШКА ИНН: 7731073110 ▼ 1 0 0 0 ПРЕКРАТИЛО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (Исключение из ЕГРЮЛ недействующего юридического ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РОМАШКА"
*	РОМАШКА ИНН: 7728037880 Т 1 0 0 0 ПРЕКРАТИЛО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (Исключение из ЕГРЮЛ недействующего юридического ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РОМАШКА

#### Рис. 5. Сервис «Индикатор». Поиск контрагентов

Для просмотра отчета об организации нажмите на ее наименование в списке.



## Проверка контрагентов при заполнении платежного поручения

Сервис «Индикатор» также может проверить соответствие введенного ИНН получателя и наименования получателя. При выявлении несовпадения может быть отражено уведомление (см. рис. 6).

🕢 Сохранить 🙀 Создать шаблон	
Платежное поручение	
Платежное поручение N 2 Дата 15.07.20	19 📅 Вид платежа 👻
<b>Платеж</b> Списания	
Плательщик ИНН 7451213318 КПП 7719	1003
Супер-сервис	Сумма
	Cu.N 4070
Банк плательщика	
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ", г.МОСКВА	БИК 044525352
	C4.N 30101
Банк получателя	
	БИК
	Cu.N
Получатель (+) ИНН 7731347089 КПП 7731	1051 <u>Cu.N</u>
ОАО "Прогресс Парк"	Очер.пл. 5 👻 Код выплат 👻
	Резполе
0 0 0 0 ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ Сделать получателя доверенным	Код (УИП)
Возможно, название и КПП получателя ук Сервис "Индикатор" определил, что получ • называется: ООО "ПРИМЕР ПРОЕКТ", • получил КПП - 773101001. Заменить	ззаны неверно. атель с ИНН 7731347089:
Назначение платежа Указать код ВО Код вида до	кода Указать с учетом НДС - 20 %
Бюджетный платеж	ретье лицо
Статус составителя Нало	овый период/Код таможенного органа
КБК Основание	платежа N док.
октмо	Дата док.
Нет вложений	Общий размер 0 б
Уведомить об изменении статуса документа	Макс. размер: 3.81 Мб Прикрепить
Статус: 🗗 Новый Подписи: 🗗 Нет	Комментарий клиента 🗇 Комментарий банка Ф

Рис. 6. Платежное поручение. Проверка контрагентов при заполнении платежного поручения



# Проверка контрагентов

#### В разделе Проверка контрагентов доступны возможности:

- Поиск контрагентов по различным реквизитам;
- Проверка контрагентов по списку. Список может быть сформирован при импорте файла с перечнем ИНН необходимых контрагентов или из справочника Контрагенты;
- Экспорт результатов проверки в файл;
- Маркировка отдельных контрагентов для отслеживания и повторной проверки;
- Добавление реквизитов проверенных контрагентов в справочник контрагентов.

Работа в разделе выполняется на вкладках:

- Поиск;
- Проверка по списку;
- Помеченные.

### Вкладка «Поиск»

Поиск ведется по параметрам:

- ИНН;
- ОГРН;
- Наименование контрагента;
- Адрес регистрации;
- Ф.И.О. руководителя.

В строке поиска полностью или частично укажите значение одного или нескольких реквизитов необходимого контрагента и нажмите кнопку **Поиск** (см. рис. 7).

Если по результатам поиска найдено более 100 контрагентов, удовлетворяющих заданным условиям, на странице отобразятся только первые 100 записей. Если при этом необходимый контрагент все еще не найден, повторите поиск, указав более конкретные условия.

В результатах поиска по каждому контрагенту отображается информация:

- **†** признак добавления контрагента в список **Помеченные**. Для проставления метки нажмите на значок **†** рядом с необходимым контрагентом;
- **Наименование** краткое наименование контрагента. Отображается в виде ссылки, при нажатии на которую откроется подробный отчет по контрагенту в сервисе «Индикатор»;
- **ИНН**. Для добавления ИНН контрагента в справочник нажмите на значок **v** и выберите пункт **Добавить в справочник**;
- Количество «индикаторов» каждой из четырех категорий и статус;
- Дополнительная информация реквизит, содержащий искомое значение, если оно не было найдено в кратком наименовании или ИНН контрагента. Например, Ф.И.О. руководителя, полное наименование или адрес регистрации.

	Управление услугами		↑ Экспорт I∨	
	Выписка			
× II • •	Проверка контрагентов		Поиск Проверка по списку Помеченные	
₽	Рублевые документы	~	ИНН, ОГРН, наименование, ФИО руководителя, адрес 🗓	
\$	Валютные документы	~	7713076301 Поиск	c
\$	Валютный контроль	~		
Ŧ	Дополнительные документы	~	ИНН: 7713076301 -	
	Письма	~	0 0 1 3 ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	
Ø	Кредиты	~		
×	Депозиты	~		

Рис. 7. Проверка контрагентов. Вкладка "Поиск"



## Экспорт результатов

Экспорт выполняется в формате csv. В файл сохраняются данные:

ИНН;

1. Нажмите кнопку

- краткое наименование;
- количество индикаторов каждой категории;
- статус контрагента.

Записи с ошибками не экспортируются.

Для сохранения результатов поиска в файл формата csv выполните:

↑	Экспорт	$ $ $\sim$

2. Задайте путь к папке, в которую будет сохранен файл с экспортированными данными.

Сформированный файл будет иметь название Проверка контрагентов <дата и время поиска>.

# Вкладка «Проверка по списку»

На вкладке **Проверка по списку** вы можете осуществить запрос сведений из сервиса «Индикатор» сразу для нескольких контрагентов (см. рис. 9).

Сформировать список контрагентов для проверки можно следующими способами:

- Загрузить из файла:
  - 1. Предварительно подготовьте файл со списком ИНН необходимых контрагентов.

Требования к файлу:

- расширение .csv
- формат данных ИНН контрагента указывается в первой колонке файла
- разделитель полей «;»
- максимальный размер файла 1 Мб
- максимальное количество записей 10000

2. Нажмите на ссылку «Загрузить ИНН из файла» и укажите путь к файлу в отобразившемся диалоге.

• Выбрать из справочника Контрагенты:

1. Нажмите на ссылку Выбрать из справочника. Откроется диалог **Выбор контрагента** (см. рис. 8).

Выбо	ор контрагента	3							×
۹þ	оиск								
	Доверенный	ИНН	Контрагент 🔿	Cuer	БИК	Назначение платежа	Примечание		:= ~
			"МАРИЭЛЬ"	40702		Премии			
			"МИРТ"	40702		1			
			АНО "РЕДАКЦИЯ	40702					
			ИФНС РОССИИ	40101		1			
			УФК по г.Москве	40501		Платежи			
			УФК ПО ЛЕНИНГ	4011					
			ФАУ "ГЛАВГОСЭ	4050					
								Проверить	Закрыть

Рис. 8. Диалог "Выбор контрагента"



2. Отметьте в диалоге необходимых контрагентов и нажмите кнопку Проверить.

В итоге будет сформирован список контрагентов по ИНН (см. рис. 9).

iBank для Бизнеса	АО "Крокус" 🗸		$\mathbb{O}$	ණු ල	)~ 📑 Выход
💽 Управление услугами 🏾 🚺	↑ Экспорт 🗸				
🚍 Выписка					
📲 Проверка контрагентов	Поиск Проверка	по списку Помеченн	ые		
Рублевые документы	Description MULTING As X-				
Валютные документы >	загрузить инн из фаил	а () выорать из сп	равочника		
🔇 Валютный контроль >	🛪 ИНН	Наименование ^	Анализ	Состояние	:= ~
Постоянные поручения >	* 7719516445			Контрагент с ИНН 771951644	5 не найден
📑 Дополнительные докуме >	* 7702235133	БАНК РОССИИ	0 0 2 2	ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИ	1E
= Письма >					
% Кредиты >					
🗐 Гарантии					
iBank для Бизнеса					

Рис. 9. Проверка контрагентов. Вкладка "Проверка по списку"

В списке отображается информация:

- • признак добавления контрагента в список Помеченные. Для проставления метки нажмите на значок 
   ф рядом с необходимым контрагентом. Если контрагент с указанным ИНН не найден, его нельзя добавить в список Помеченные;
- ИНН;
- Наименование;
- Анализ количество «индикаторов» каждой из четырех категорий;
- Состояние статус контрагента, полученный из сервиса «Индикатор».

Для просмотра подробного отчета о контрагенте в сервисе «Индикатор» нажмите по нему в списке.

Для добавления контрагента в справочник выберите его в списке, вызовите контекстное меню и выберите пункт **Добавить в справочник**.

Сведения, полученные в результате запроса, можно выгрузить в файл формата csv (не забудьте настроить Экспорт документов).

## Вкладка «Помеченные»

На вкладке **Помеченные** отображаются контрагенты, которым установлен признак маркировки **★** (см. рис. 10).

Сведения, отображаемые на странице, и доступные действия аналогичны сведениям и действиям на вкладке «Проверка по списку».

Сведения о помеченных контрагентах на вкладке обновляются автоматически при переходе на нее.

iBank для Бизнеса		АО "Крокус" 🗸		$\mathbb{O}$	\$© <	🕞 Выход
🔘 Управление услугами	1	🗇 Обновить 👔 Эн	кспорт 🗸			
🚍 Выписка						
Проверка контрагентов		Поиск Проверка	по списку Помеченны	e		
🧧 Рублевые документы	>	🛧 ИНН	Наименование ^	Анализ	Состояние	<b>≡</b> ~
<b>Балютные документы</b>	>	* 7719617469	ΑΟ "БИФИТ"	0 0 2 2	ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	
🔇 Валютный контроль	>	× 7702235133	БАНК РОССИИ	0 0 2 2	ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ	
остоянные поручения	>					
📑 Дополнительные докуме	>					
= Письма	>					
🏪 Кредиты	>					
🗐 Гарантии						
iBank для Бизнеса						

Рис. 10. Проверка контрагентов. Вкладка "Помеченные"



### Справочник «Индикатор»

Справочник «Индикатор» содержит информацию о банковских счетах организаций и предпринимателей.

Информация собирается из открытых источников или публикуется владельцами счетов.

Справочник используется для подстановки счетов при заполнении реквизитов получателя в платежном поручении и поручении на периодическое перечисление средств.

В справочнике «Индикатор» контрагентам отображаются как подтвержденные так и неподтвержденные счета. При этом неподтвержденные счета отображаются в отдельном блоке. Сведения из справочника доступны при заполнении поля **Счет получателя**, если указан ИНН получателя. Если поле **БИК банка получателя** не заполнено, в списке отображаются все найденные счета контрагента, если поле заполнено — только счета, открытые в банке, которому принадлежит указанный БИК (см. рис. 11 и рис. 12).

ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ, г.МОСКВА 35	БИК	044525000
	Сч.N	
Iолучатель ↔ ИНН 7701107259 КПП 770901001	Cu.N	I
ИФНС РОССИИ № 1 ПО Г. МОСКВЕ	Очер.пл.	из справочника контрагентов 40101810345250010042
	Рез.поле	опубликовано владельцем
0 3 1 2 действующее предприятие	Код (УИП)	40101810045250010041 Из данных о налоговых инспекциях

Рис. 11. Заполнение поля "Счёт получателя". Поле "БИК банка получателя" заполнено

				DVIK	
				Сч.N	
Получатель 🕀 ИНН	7701107259	КПП	770901001	Cu.N	Ι
ИФНС РОССИИ № 1 ПО Г. МОСКВЕ				Очер.пл.	из справочника контрагентов
					40101810345250010042
				Рез.поле	опубликовано владельцем
0 3 1 2 ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ				Код (УИП)	40101810045250010041
					БИК: 044525000, Из данных о налоговых
			r		инспекциях
Назначение платежа	Указать код ВО	Ko	д вида дохода	Указ	из открытого источника
					40503810600001009079
					БИК: 044583001, Из данных об организациях- заказчиках гос. контрактов по 44-ФЗ

Рис. 12. Заполнение поля "Счёт получателя". Поле "БИК банка получателя" не заполнено

Результаты поиска разбиты на три блока:

- из справочника контрагентов счета, найденные в вашем справочнике контрагентов;
- опубликовано владельцем счета, опубликованные владельцем или найденные сервисом «Индикатор» и подтвержденные владельцем;
- из открытого источника счета, найденные сервисом «Индикатор», но еще не подтверждённые владельцем.