

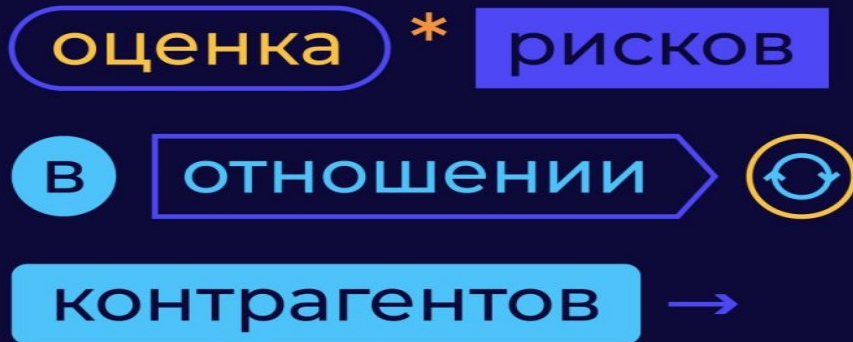
16 июня 2020

Автоматизированная оценка рисков в отношении контрагентов

Рассказываем о том, как работает «Оценка рисков», один из интеллектуальных сервисов пакета Smart Five, доступных на базе модульной СЭД/ЕСМ-системы «КОРУС Five | Документооборот».

Недавно мы писали о нашем [проекте в «Макдоналдс»](#): организации юридически значимого документооборота и автоматизации проверки благонадежности контрагентов. Публикация вызвала много вопросов, поэтому рассказываем, как подобные решения автоматизируют рутинные операции, экономят время и облегчают жизнь сотрудников.





Для чего нужна оценка рисков



У компании большое количество поставщиков и подрядчиков / высокие требования к качеству работ или экономической безопасности / сложный регламент проверки контрагентов

Компании нужно решить

- стоит ли заключать договор с новым контрагентом?
- стоит ли продолжать взаимодействие с существующим контрагентом?

Для этого нужно проверить

- характеристики контрагента (финансовую отчетность, уставной капитал, количество сотрудников, наличие открытых судебных производств и т.п.)
- историю взаимодействия (прошлые сделки, наличие или отсутствие споров и разбирательств, задолженностей)
- не появились ли новые риски



И РЕГУЛЯРНО ОТСЛЕЖИВАТЬ И ОБНОВЛЯТЬ ВСЕ ПАРАМЕТРЫ





Часто благонадежность контрагентов проверяется в ручном режиме

Эксперты (финансисты, юристы) проверяют его в собственных базах и внешних инструментах (например, «Контур. Фокус», ЕГРЮЛ, СПАРК), запрашивают недостающую информацию у контрагента, сводят данные воедино и выносят вердикт.

Это неудобно

- занимает много времени (до 1,5 месяцев)
- требует постоянной ручной работы
- вынуждает экспертов постоянно мониторить изменения, чтобы вовремя заметить неблагонадежность контрагента
- подвержено влиянию «человеческого фактора» (не проследил, забыл, не заметил, перепутал)



Что делает интеллектуальный сервис «Оценка рисков»



автоматизирует проверку, собирая данные из внешних баз и внутри компании



формирует чек-листы, чтобы эксперты ничего не забыли



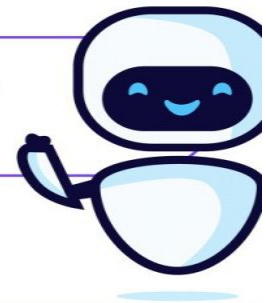
проставляет и корректирует рейтинг каждого контрагента на основании консолидированных обновляющихся данных



постоянно мониторит изменения по контрагентам в разных источниках

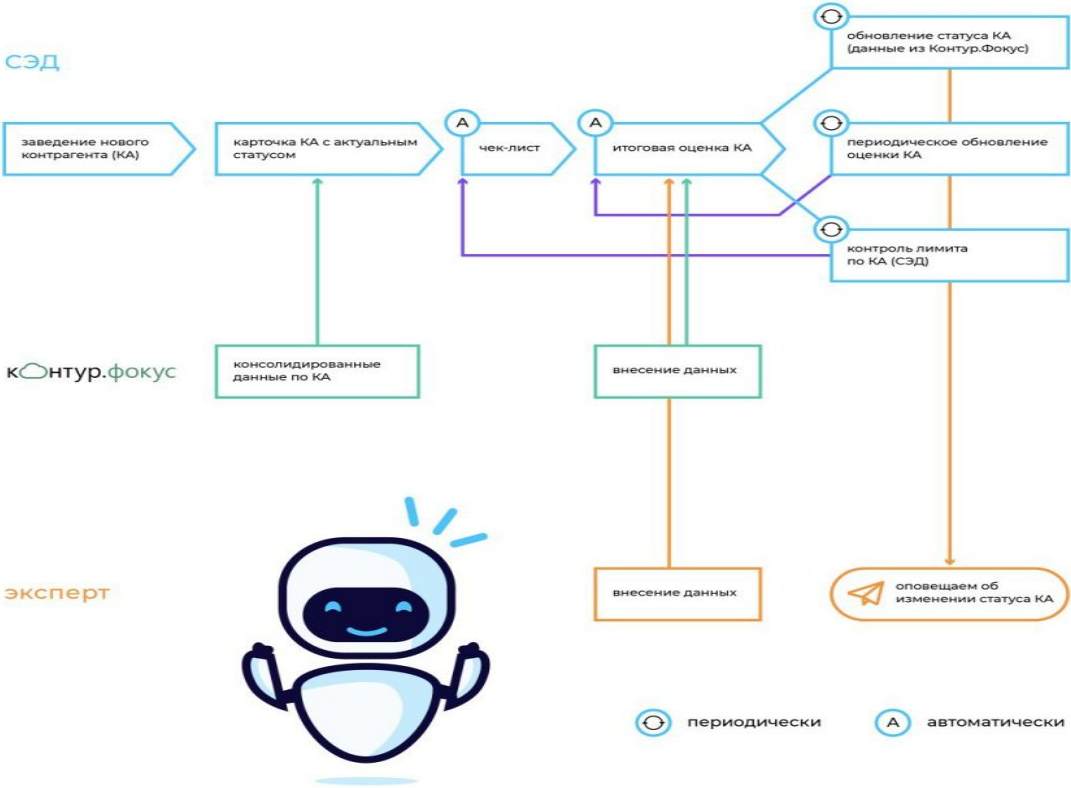


отслеживает появление новых договоров, счетов по контрагенту, сигнализирует об этом и исключает превышение платежных лимитов по каждому контрагенту





Как это работает





В чём ценность сервиса



Освобождает время многих сотрудников

Не нужно искать информацию в разных базах, запрашивать и ждать документы и постоянно уточнять статус контрагента.



Снижает влияние человеческого фактора

Формирует чек-листы, составляет подсказки, отправляет уведомления и напоминания.



Держит руку на пульсе

Регулярно перепроверяет данные по контрагенту и автоматически сообщает об изменениях.



Минимизирует финансовые и правовые риски

Не дает провести оплату или заключить договор без разрешения

РАБОТАЕТ В 3-6 РАЗ БЫСТРЕЕ, ЧЕМ РУЧНАЯ ПРОВЕРКА:
ВСЬ ЦИКЛ ЗАНИМАЕТ 5-10 ДНЕЙ ВМЕСТО 1 МЕСЯЦА

