¹Отрах В.В., ²Суконщиков А.А., ²Наимов А.Н., ²Бахтенко Е.А.

¹*Московский технологический институт
Москва, Россия*

²*Вологодский государственный университет
Вологда, Россия*

doi: 10.18411/lj-31-01-2017-1-06

idsp 000001:lj-31-01-2017-1-06

**Актуальные легитимные источники данных для построения
мультиагентной интеллектуальной системы поддержки принятия решений
по оперативному рисковому ранжированию контрагентов**

Сталкиваясь с необходимостью проверить контрагента, сотрудники служб безопасности все чаще обращаются за помощью к специализированным продуктам и системам обработки информации. Базы данных по контрагентам можно разделить на легальные и нелегальные, по юридическим и физическим лицам. Нелегальные базы данных имеют несколько недостатков:

- Они нелегальны;
- Данные в таких базах, как правило, обладают слабой актуальностью;
- Охватывают такие базы данных не каждый регион.

Однако всю или почти всю необходимую информацию по юридическим лицам (контрагентам) можно найти в легальных базах данных, более того – в открытых источниках. Ведь эта информация не относится к разряду персональных данных и является публичной. Минус здесь только один – информацию нужно собирать из разных мест.

Для того, чтобы составить консолидированный портрет контрагента, рационально инициировать разработку корпоративной системы рискового ранжирования контрагентов на основе открытых источников. Разработка автоматизированной системы позволит избежать временных затрат и позволит оперативно обрабатывать большой набор данных в контексте деятельности организации.

Основные официальные источники:

- Федеральная налоговая служба (ЕГРЮЛ\ЕГРИП);
- Федеральная служба государственной статистики;
- Федеральный Арбитражный суд РФ;
- Федеральная служба судебных приставов;
- Генеральная прокуратура РФ;
- Центральный Банк РФ;

- Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц;
- Портал государственных закупок РФ;
- Электронные торговые площадки.

Основные группы данных:

- Регистрационные данные (Регистрационная информация ООО и ИП);
- Отчетность (Годовая и квартальная отчетность юридических лиц);
- Сведения о деятельности (Участие в тендерах, лицензии, проверки, набор персонала);
- Рисковые факторы (Банкротства, суды, смена владельцев).
- Типовые входные данные для построения отчета и ранжирования;
- Сведения о регистрации ФНС (Федеральная налоговая служба);
- Информация из вестника ЕГРЮЛ;
- Финансовую информацию – баланс, отчет о прибылях и убытках (Росстат)
- Коэффициенты доверия компании;
- Индекс финансового риска;
- Арбитражные дела компании (если есть);
- Сообщения о банкротствах (если были);
- Информация о руководителе;
- Совпадения и вероятные совпадения;
- Информация об органах управления предприятия;
- Данные о лицах, имеющих право действовать без доверенности;
- Структура компании;
- Данные о совладельцах;
- Данные о деятельности компании;
- Сведения о государственных заказах;
- Сведения о коммерческих заказах;
- Список лицензий;
- Информация об отраслевой принадлежности предприятия (ОКВЭД).

Рассмотрим правовую сторону использования и публикации данных в информационном пространстве компании. Используемая информация для рискованного ранжирования контрагента является открытой и общедоступной в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами:

- Сведения из ЕГРЮЛ и ЕГРИП — п.1 ст.6 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- Бухгалтерская отчетность — п.42 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденному Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н;
- Информации о закупках для государственных и муниципальных нужд — ст.7 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

- Тексты судебных актов — ст.15 Федерального закона от 22.12.2008 № 262-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности судов в Российской Федерации»;
- Сведения из банка данных исполнительных производств — ст. 6.1 Федерального закона от 02.10.2007 №229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Ежегодный план проведения плановых проверок — ст. 9 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»;
- Финансовая отчетность кредитных организаций — Указание ЦБ РФ от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»;
- Сведения из ЕФРСДЮЛ — ст. 7.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Согласно Федеральному закону от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации»:

- Общедоступная информация может использоваться любыми лицами по их усмотрению при соблюдении установленных федеральными законами ограничений в отношении распространения такой информации (п. 2 ст.7);
- Информация может свободно использоваться любым лицом и передаваться одним лицом другому лицу, если федеральными законами не установлены ограничения доступа к информации, либо иные требования к порядку ее предоставления или распространения (п.1 ст.5).