

**УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА
«СВЕТОФОР»
В «БАНК «МБА-МОСКВА» ООО**

Редакция 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЯХ	3
3. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ.....	3
4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОМ «СВЕТОФОР»	3
Приложение 1	5
<i>Описание сигналов Сервиса «Светофор».....</i>	<i>5</i>
Приложение 2	10
<i>Источники информации Сервиса «Светофор»</i>	<i>10</i>

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия предоставления сервиса «Светофор» в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО (далее – Условия), разработаны в целях информирования Клиентов «Банка «МБА-МОСКВА» ООО (далее – Банк) о финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, направленный на снижение риска возникновения безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

1.2. Настоящие Условия устанавливают порядок и условия информирования, а также определяют:

- порядок предоставления сервиса;
- описание полей сервиса;
- перечень источников информации для сервиса.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЯХ

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком договор расчетного счета в валюте Российской Федерации (рублях) и/или иностранной валюте и использующих Систему ДБО в соответствии с Условия предоставления и обслуживания системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» «Банк «МБА-МОСКВА» ООО («CORREQTS Corporate»).

Сервис «Светофор» (далее – Сервис «Светофор») – информационный сервис, реализованный в Системе ДБО.

Система ДБО (далее – Система ДБО или ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» «Банк «МБА-МОСКВА» ООО («CORREQTS Corporate»).

3. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ

3.1. Настоящим Банк заверяет, что информация, предоставляемая Сервисом «Светофор», носит исключительно информационный характер и является для Клиента дополнительным инструментом для реализации Клиентом программы «должной» осмотрительности.

3.2. Клиент ознакомлен и понимает, что информация представляемая Сервисом «Светофор» получена Банком от ЗАО «ПФ «СКБ Контур» и содержит информацию, полученную из открытых источников, и обработанную с помощью автоматизированных алгоритмов.

3.3. Используя полностью или частично Сервис «Светофор» для анализа клиентов Клиент понимает и согласен, что Сервис «Светофор» носит исключительно информационный характер.

3.4. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием Сервиса «Светофор».

3.5. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Светофор».

4. ПОРЯДОК ПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСОМ «СВЕТОФОР»

4.1. Воспользоваться Сервисом «Светофор» Клиент может через Систему ДБО. Последовательность действий Клиента следующая:

- Осуществить вход с Систему ДБО.
- Создать (начать создание) платежное поручение.
- Ввести ИНН получателя платежа.

4.2. Справа от поля, предназначенного для заведения ИНН, отражен круг изменяемого цвета с символом «i» внутри. Цвета круга имеют следующие значения:

- «Серый» – ИНН не введен,
- «Черный» – указан неверный ИНН,
- «Красный» – факты, которые свидетельствуют о том, что компания прекратила свою деятельность, либо в скором времени может её прекратить.
- «Желтый» – факты, на которые следует обратить пристальное внимание (недавняя смена руководителя, наличие исполнительных производств по заработной плате и т.п.).

Условия предоставления сервиса «Светофор»

– «Зеленый» – факты, которые говорят об активности компании или сообщают о других положительных признаках (за последние 12 месяцев компания выигрывала госконтракты, получала лицензии и т.п.).

Описание цветовых значений представлено в Приложение 1.

4.3. Для работы автоматизированного алгоритма используются данные по контрагентам, полученные из открытых источников. Перечень источников информации представлен в Приложении 2.

Приложение 1
к Условиям предоставления сервиса
«Светофор» в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОПИСАНИЕ СИГНАЛОВ СЕРВИСА «СВЕТОФОР»

Цвет факта	Описание факта	Примеры	Что показываем
1. Статусы организаций			
«Красный»	Статусы организации, связанные с произошедшей или планируемой ликвидацией	Прекращение деятельности юридического лица путем реорганизации в форме присоединения. ИНН: 7721666745, 6311069888	Статус на карточке компании
«Красный»	Сообщение о банкротстве за последние 12 месяцев	Рекомендуется проверить наличие сообщений о банкротстве за последние 12 месяцев. ИНН: 5701000985, 7807002721	Сообщения о банкротстве
«Желтый»	Статусы организации связанные с прекращением деятельности после реорганизации (слияния, присоединения и т.д.)	Находится в процессе реорганизации в форме присоединения к другому юридическому лицу ИНН: 3525283442, 1657012526	Статус на карточке компании
2. Изменения данных в ЕГРЮЛ			
«Желтый»	С даты регистрации организации прошло менее 6 месяцев.	С даты регистрации юридического лица прошло менее 6 месяцев. ИНН: 7124003350, 5423102490	
«Желтый»	Изменение любых данных по руководителю организации в течение последних 6 месяцев.	По данным ЕГРЮЛ в данные руководителя организации ДД.ММ.ГГ были внесены изменения. ИНН: 5701000985, 1901061272	Данные о прежних и действующих руководителях, показаны в реквизитах

Условия предоставления сервиса «Светофор»

Цвет факта	Описание факта	Примеры	Что показываем
«Желтый»	Изменение любых данных в юридическом адресе организации в течение последних 6 мес.	По данным ЕГРЮЛ в юридический адрес организации ДД.ММ.ГГ были внесены изменения. ИНН: 4501087169, 3525283442	Данные о прежних и действующих адресах, показаны в реквизитах

3. Особые реестры ФНС

«Желтый»	Реестр юридических лиц, связь с которыми по указанному адресу отсутствует	Организация найдена в реестре юридических лиц, связь с которыми по указанному адресу отсутствует - рекомендуется проверить на сайте ФНС. ИНН: 2625030852, 1511016919	-
«Желтый»	Реестр юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность в течение года	Организация найдена в реестре юридических лиц, не представляющих налоговую отчетность в течение года - рекомендуется проверить на сайте ФНС. ИНН: 3508006946, 1657012526	-
«Желтый»	Реестр дисквалифицированных лиц	Рекомендуется проверить наличие ФИО руководителя или учредителя организации в реестре дисквалифицированных лиц ФНС. ИНН: 7724862240, 2530006876	-
«Желтый»	Реестр недобросовестных поставщиков	Организация была найдена в реестре недобросовестных поставщиков - рекомендуется проверить на сайте ФАС. ИНН: 5502005562, 2310133580	-
«Желтый»	Реестр "массовых" руководителей и учредителей	Данные руководителя/учредителя компании обнаружены в реестре ФНС о "массовых" руководителях и учредителях. ИНН: 3508006946, 7721584740	-
«Желтый»	Реестр организации, имеющим задолженность по налогам	Рекомендуем проверить информацию о задолженности организации по налогам в реестре ФНС. ИНН: 3508006946, 2310133580	-

Цвет факта	Описание факта	Примеры	Что показываем
4. Номинальность			
«Желтый»	<p>Признаки номинальности: Алгоритм анализирует факты о компании: такие как массовость руководителя и учредителей, миграцию компаний между регионами, наличие исполнительных производств, отсутствие связи с адресами по данным ФНС и многие другие и выявляет признаки, нетипичные для обычной хозяйственной деятельности. Алгоритм выявляет сходство с компаниями, которые прекратили ведение деятельности после смены руководителя или учредителей. Это может означать, что новый руководитель или учредители не имеют намерения вести хозяйственную деятельность. Срабатывание сигнала не является утверждением о том, что руководитель или учредитель компании являются номинальными. Оно может свидетельствовать лишь о сходстве ряда признаков текущей компании с организациями определенного типа.</p>	<p>Выявлен ряд признаков, нетипичных для обычной хозяйственной деятельности. Рекомендуется проявить должную осмотрительность, установив надежный контакт с действующим руководством (собственниками) компании. ИНН: 7736638116, 5250025254</p>	-
Исполнительные производства и арбитражные дела			
«Желтый»	<p>Сумма исполнительных производств превышает определенный порог, учитывающий финансовую отчетность компании. У организации найдены «тревожные» исполнительные производства, предметом которых является: заработная плата (говорит о задержках зарплаты), наложение ареста (наложение ареста на счет или имущество компании), кредитные платежи, обращение взыскания на</p>	<p>Рекомендуется проверить информацию об исполнительных производствах и обратить внимание на их общую сумму и/или Рекомендуется проверить информацию об исполнительных производствах, связанных с заработной платой, наложением ареста, кредитными платежами и т.д. (в зависимости от найденной категории). ИНН: 2310133580, 6311069888</p>	<p>Предметную классификацию и полный список исполнительных производств. ---</p>

Условия предоставления сервиса «Светофор»

Цвет факта	Описание факта	Примеры	Что показываем
	заложенное имущество (организация не выполнила обязательства по кредитам) приостановление деятельности.		
«Желтый»	Банкнотные арбитражные дела по организации	Рекомендуется проверить наличие арбитражных дел о банкротстве за последние 3 месяца. ИНН: 5502005562, 5701000985	Список арбитражных дел о банкротстве
«Желтый»	Сумма арбитражных дел в качестве ответчика превышает определенный порог, учитывающий финансовую отчетность компании.	Рекомендуется проверить информацию об арбитражных исках к организации и обратить внимание на исковую сумму. ИНН: 5701000985, 7807002721	Список арбитражных дел в качестве ответчика.
«Желтый»	Сумма арбитражных дел в качестве истца превышает определенный порог, учитывающий финансовую отчетность компании.	Рекомендуется проверить информацию об арбитражных делах, в которых организация выступает в качестве истца, и обратить внимание на исковую сумму. ИНН: 6616006441, 5077000605	Список арбитражных дел в качестве истца.

5. Финансовые индикаторы

«Желтый»	Для анализа используется 16 индикаторов финансового состояния, рассчитанные на базе последней доступной бухгалтерской отчетности с учетом динамики по нескольким предыдущим годам. Примеры индикаторов: - Выручка снизилась более, чем на 50% — Деятельность предприятия убыточна — Отрицательные чистые активы и т.д.	Рекомендуется проверить индикаторы финансового состояния организации. ИНН: 6809024768; 5502005562	Бухгалтерская отчетность за несколько лет и сработавшие финансовые индикаторы.
----------	---	--	--

6. Признаки активности организации

«Зеленый»	Служат доказательством того, что компания ведет хозяйственную деятельность последние 12	Найдены признаки активности организации в течение последних 12 месяцев: компания начинала арбитражные производства, размещала	
-----------	---	---	--

Условия предоставления сервиса «Светофор»

Цвет факта	Описание факта	Примеры	Что показываем
	мес.	госконтракты, выигрывала госконтракты, получала лицензии. ИНН: 7730605160, 6663003127	

7. Если ни одного факта не найдено

	<p>Указывается результат: Существенных фактов не найдено и источники информации, которые были проанализированы.</p>	<p>Лобанов Игорь Анатольевич реквизиты ▾</p> <hr/> <p>Результаты экспресс-проверки на 17.02.2016</p> <p><i>Проверка проведена. Существенных фактов не найдено</i></p> <p>Какая информация была проанализирована?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Статус и дата регистрации организации в ЕГРЮЛ • Смена руководителя и юридического адреса в ЕГРЮЛ • Факты миграции организаций между регионами • Сообщения о банкротстве • Реестр ФНС организаций, не представляющих отчетность в течение года • Реестр ФНС организаций, имеющих задолженность по налогам • Реестр ФНС организаций, связь с которыми по указанному адресу отсутствует • Реестр ФНС дисквалифицированных лиц • Реестр ФНС недобросовестных поставщиков • Реестр ФНС "массовых" руководителей и учредителей • Объем и категории арбитражных дел • Объем и наиболее значимые категории исполнительных производств: наложение ареста, приостановление деятельности, заработная плата, обращение взысканий на заложенное имущество, кредитные платежи • Бухгалтерская отчетность организации • Данные Федерального казначейства о гос. контрактах • Данные Роспатента о товарных знаках • Данные лицензирующих органов о выданных лицензиях 	
--	---	---	--

*Приложение 2
к Условиям предоставления сервиса
«Светофор» в «Банк «МБА-МОСКВА»
ООО*

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ СЕРВИСА «СВЕТОФОР»

Источник	Периодичность обновления
ФНС (Информация из ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	Ежедневно
ФНС (Выписка из ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	Ежедневно
ФНС (Реестр дисквалифицированных лиц)	Ежедневно
ФНС (Реестр адресов «массовой» регистрации)	Ежедневно
ФНС (Реестр юр. лиц, имеющих задолженность по уплате налогов более 1000 руб)	Ежедневно
ФНС (Реестр юр. лиц, не предоставляющих налоговую отчетность более года)	Ежедневно
Росстат (Бухформы №1, №2)	Раз в год
ВАС РФ (Арбитражные дела)	Ежедневно
ФССП (Исполнительные производства)	Ежедневно
ЕФРСБ (Банкротства юрлиц)	Раз в час
ЕФРСБ (Банкротства физлиц)	Раз в час
Федеральное казначейство (Госконтракты)	Ежедневно
Федеральное казначейство (Банковские гарантии)	Ежедневно
Федеральное казначейство (Реестр недобросовестных поставщиков)	Ежедневно
Лицензирующие органы: – Ростехнадзор – Росалкогольрегулирование – Роспотребнадзор – Росздравнадзор – Рособрнадзор – Росприроднадзор	Раз в час, кроме Росалкогольрегулирование (раз в квартал)
Роспатент (Товарные знаки)	Раз в 2 недели
Реестр уведомлений о залоге движимого имущества (Залоги)	Ежедневно
Интернет (Упоминания на сайтах)	Раз в месяц
МВД (Проверка действительности паспортов)	В момент запроса
СКБ Контур (Финанализ по данным Росстат)	Раз в год
СКБ Контур (Экспресс-анализ «Светофор»)	Ежедневно
СКБ Контур (Контур.Справочник)	В зависимости от источника от ежегодного до ежедневного
Данные по ПДЛ (Публичные должностные лица)	Раз в неделю
ЦБ РФ (Сообщения эмитентов)	Раз в час