



AI RISK OFFICER 2025:

Интеллектуальная система оценки рисков контрагентов

Единая платформа для проверки, анализа и документооборота.

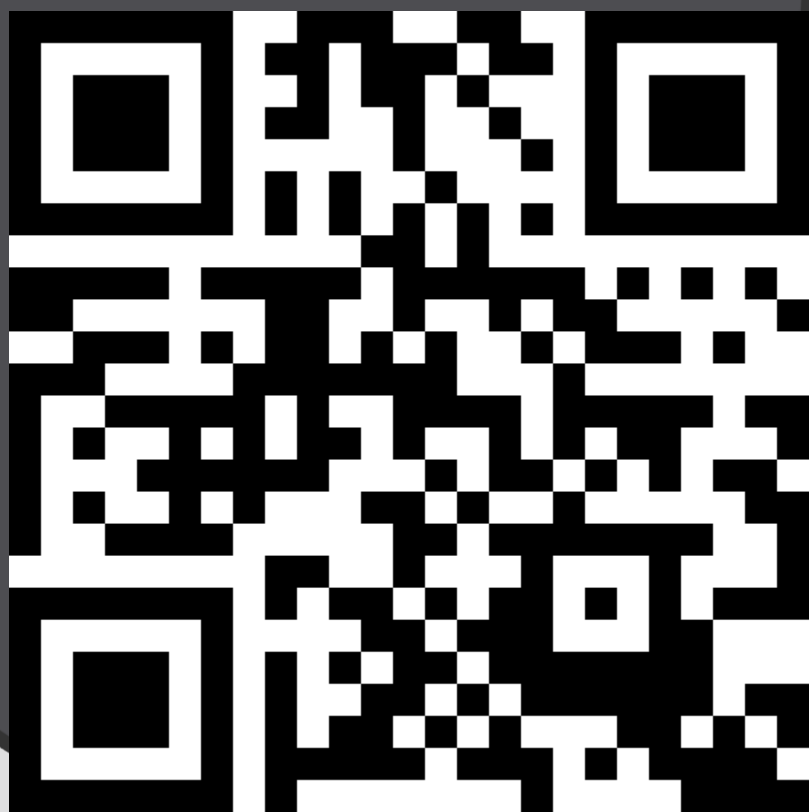
Не просто анализ, а готовое решение для
безопасных сделок.

Команда: СкуфТим

Пятков Петр

Чеганов Сергей

Дата: 12.12.2025



AI Risk Officer: Оценка рынка



Проблема рынка

- Разрозненные источники данных
- Отсутствие единого интегрального вывода
- Нет связи между проверкой и документооборотом

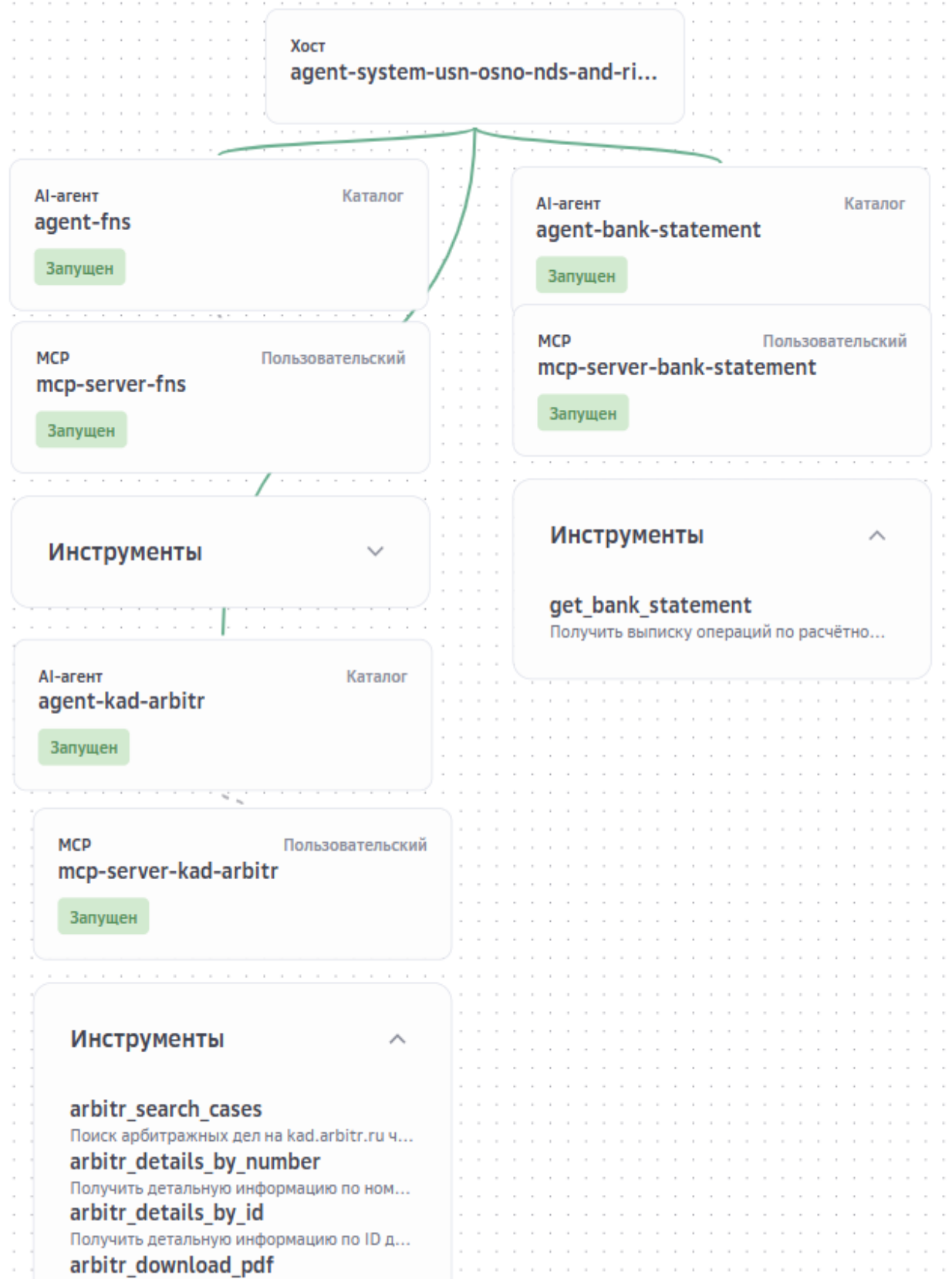


Наше решение

- AI Risk Officer: Единая платформа
- Интегральный риск-скор
- Замкнутый цикл: Проверить → Решить → Действовать

Источник данных	Агрегаторы (Контур и др.)	Прямые API ФНС, Арбитражного суда
Результат	Аналитический отчет	Единый риск-скор (0-100) + цветовые зоны
Решение	Рекомендации	Категоричный вердикт: "Работать"/"Не работать"
Документы	Отсутствуют	Генерация деклараций и выписок
Архитектура	Единый агент	Мультиагентная система (A2A + MCP)

Уникальность: Замкнутый цикл "Проверить → Решить → Действовать".



Модульная мультиагентная платформа

AI Risk Officer построен на передовой архитектуре, обеспечивающей гибкость, масштабируемость и надежность.

Фронтенд

React/TypeScript для оценки рисков, деклараций, выписок.

Центральный сервер

FastAPI для координации, бизнес-логики, расчета риск-скора.

Агенты (MCP)

Специализированные агенты для ФНС, Арбитража, Банков.

Ключевые технологии: Backend: Python/FastAPI, A2A SDK; Frontend: React/TypeScript; Агенты: FastMCP 2.x; Контейнеризация: Docker.

Блок оценки рисков: Двухэтапная проверка

🔍 Этап 1: Проверка ФНС

Инструменты: `check_counterparty`, `get_company_data`, `get_extract`.

- Статус компании (банкрот/ликвидация).
- Налоговые задолженности и недоимки.
- Массовость руководителей и учредителей.
- Лицензии и разрешения, история изменений.

⚖️ Этап 2: Арбитражная проверка

Инструмент: `arbitr_search_cases`.

- Общее количество дел (>20 = высокий риск).
- Роль в делах (истец/ответчик).
- Суммы требований (>10 млн руб = критично).
- Типы споров, динамика дел за 12 месяцев.

🎯 **Итог: Единый риск-скор 0-30**

Зеленая зона: Работать без ограничений.

61-100

Красная зона: НЕ РАБОТАТЬ.

31-60

Желтая зона: Работать с осторожностью.

AI

12.12.2025, 05:15:59

Готово. Вот детальный комплексный анализ рисков по ИНН 9717025654 (ООО "Управляющая компания "Комфорт Сервис") за 2020–2025 гг.:

1. Детальный отчёт по ФНС

✔️ Основные реквизиты

| Параметр | Значение | |-----|-----| | Наименование | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "КОМФОРТ СЕРВИС" | | ИНН | 9717025654 | | ОГРН | 1167746458307 | | Дата регистрации | 2016-05-11 | | Адрес | 143443, Московская обл., г. Красногорск, ул. Ново-Никольская (Опалиха Мкр.), д.57, оф.ЭТ/ПОМ/оф.2/II/19 | | Статус |

Юридическое лицо признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство (с 2021-10-31) | | Руководитель | Червоненко Дмитрий Владимирович (ИНН 502802405584), Конкурсный управляющий | | Учредитель | Рулев Сергей Николаевич (ИНН 502420103060) — 100% доли | | Недостоверность сведений |

Подтверждена 2021-08-23 (учредитель) |

✔️ Деятельность

Основной вид: 68.32 — Управление недвижимым имуществом

Дополнительные: строительство, торговля, аренда, бухгалтерские и консалтинговые услуги (15 видов)

Лицензии:

✔️ Действующая: № 077 001765 — Управление МКД (выдана 2019-04-08, ГЖИ Москвы)

✔️ Историческая: № 077 000964 — Управление МКД (2016-07-28)

⚠️ Налоги и долги (2020–2025)

| Налог | Сумма долга | Пени | Штрафы | Примечание | |-----|-----|-----|-----|-----| | Транспортный налог |

7 111 руб. | 0 | 0 | Недоимка с 2023 по 2025 гг. | | Суммы пеней |

242,7 руб. | 242,7 | 0 | Начислены по транспортному налогу | | Страховые взносы (ПФР/ФСС) |

~1 100 руб. | ~200 руб. | 0 | Недоимка в 2022–2024 гг. | | Налог по УСН |

0 | 0 | 0 | Декларации поданы, но не оплачены другие налоги |

⚠️ Признаки недобросовестности

Компания в конкурсном производстве (банкротство с 2021 г.)

Учредитель — с недостоверными сведениями

Налоговые недоимки по транспортному налогу **более 2 лет**

Адрес в ЕГРЮЛ неактуален (снят с учёта, но не обновлён)

Нет финансовой отчётности с 2022 г. — деятельность не ведётся

📁 Файлы

Выписка из ЕГРЮЛ (PDF): [Скачать](https://egrul.nalog.ru/v2/extract/9717025654)

Бухотчётность: Доступна до 2021 г. — `get_accounting_report_file(req="9717025654", xls=True)`

2. Детальный отчёт по Арбитражу

📊 Статистика (2020–2025)

| Показатель | Значение | |-----|-----| | Всего дел | 38 | | Как ответчик | 33 (87%) | | Как истец | 5 (13%) | | В работе | 5 дел (2025 г.) | | Суды | АС Московской области (28 дел), АС г. Москвы (8 дел), АС Московского округа (2 дела) | | Сумма требований | Не указана во всех делах |

📋 Топ-5 дел (по дате начала)

| № | Дата | Роль | Суд | Сумма | Действия | |---|-----|-----|-----|-----|-----| | 1 | 2025-12-09 | Ответчик | АС Московской области | не указана | [Скачать PDF](https://kad.arbitr.ru/case/A41-112196/2025) | | 2 | 2025-05-29 | Ответчик | АС Московской области | не указана | [Скачать PDF](https://kad.arbitr.ru/case/A41-43964/2025) | | 3 | 2024-12-24 | Ответчик | АС Московской области | не указана | [Скачать PDF](https://kad.arbitr.ru/case/A41-115723/2024) | | 4 | 2024-08-15 | Ответчик | АС Московской области | не указана | [Скачать PDF](https://kad.arbitr.ru/case/A41-71564/2024) | | 5 | 2024-07-29 | Ответчик | АС Московской области | не указана | [Скачать PDF](https://kad.arbitr.ru/case/A41-65740/2024) |

📅 Последние 10 дел (убывание по дате)

| № | Дата | Роль | Суд | Статус | |---|-----|-----|-----|-----| | 1 | 2025-12-09 | Ответчик | АС Московской области | В работе | | 2 | 2025-05-29 | Ответчик | АС Московской области | В работе | | 3 | 2025-03-25 | Истец | АС Московской области | Завершено | | 4 | 2025-03-14 | Истец | АС Московской области | Завершено | | 5 | 2025-02-27 | Ответчик | АС Московской области | Завершено | | 6 | 2025-02-19 | Ответчик | АС Московской области | Завершено | | 7 | 2024-12-24 | Ответчик | АС Московской области | Завершено | | 8 | 2024-08-15 | Ответчик | АС Московской

12.12.2025, 05:18:23

Готово. Вот детальный отчёт:

1. Детальный отчёт

✔ Декларация УСН 15% за 2016 год (YEAR)

ИНН: 720700206016

Доходы: 1 500 000,00 Р

Расходы: 234 000,00 Р

Налоговая ставка: 15%

Налог к уплате: 189 900,00 Р

Формат: КНД 1152017, версия 5.05

Статус: ✔ Декларация сгенерирована и соответствует требованиям ФНС

2. Файлы

📄 XML-декларация (для отправки в ФНС):

<?xml version='1.0' encoding='UTF-8'?>

<nd:Файл xmlns:nd="http://www.nalog.ru/declaration" ВерсияФормата="5.05" ИдФайл="DECL_7

<nd:Документ КНД="1152017" НаимДок="Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с при

<nd:СвНП>

<nd:ИННЮЛ>720700206016</nd:ИННЮЛ>

</nd:СвНП>

<nd:Период Год="2016" Код="34"/>

<nd:Раздел1>

<nd:Раздел1.2>

<nd:СумНалУпл>189900.00</nd:СумНалУпл>

</nd:Раздел1.2>

</nd:Раздел1>

<nd:Раздел2>

<nd:Раздел2.2>

<nd:СумДох>1500000.00</nd:СумДох>

<nd:СумРасх>234000.00</nd:СумРасх>

</nd:Раздел2.2>

</nd:Раздел2>

</nd:Документ>

</nd:Файл>

3. Резюме

Риск: ✔ Нет рисков — все данные корректны, налог рассчитан верно.

Рекомендация: Декларация готова к электронной подаче через ФНС. Убедитесь, что подпись и ЭЦП соответствуют требованиям.

✔ Низкий риск

Показать детали

Блок генерации деклараций: Автоматизация документооборота

1

1. Выбор и проверка

Пользователь выбирает тип декларации и период. Система проверяет статус компании.

2

2. Запрос данных

При отсутствии данных → автоматический запрос банковской выписки.

3

3. Извлечение и заполнение

Парсинг выписки → извлечение доходов/расходов. Автозаполнение полей декларации.

4

4. Генерация и выдача

Вызов ФНС-агента, генерация XML/PDF и отдача пользователю.

Поддерживаемые декларации

- УСН, ОСНО
- НДС, 6-НДФЛ

Защита от ошибок

- Проверка правомочности
- Валидация данных
- Резервные сценарии

Блок получения банковских выписок: Структурирование финансовой информации

Наш модуль позволяет получать, парсить и структурировать сырые банковские данные, превращая их в удобный и понятный формат.

Пример результата:

01.04.2016	Оплата по счету №1	+100 000 ₽	1 500 000 ₽
01.04.2016	Оплата по счету №2	+100 000 ₽	1 600 000 ₽

Итого оборот: +1 500 000 ₽

Задачи блока:

- Получение сырых данных из банковских систем.
- Парсинг и структурирование в табличный формат.
- Расчет итоговых показателей (обороты, сальдо).
- Формирование файлов для скачивания (PDF, TXT).

Интеграции:

- Поддержка ведущих российских банков.
- Тестовый и продуктивный режимы.
- Универсальный парсер табличных данных.

Экономия на трудозатратах: время - деньги



96%

Экономия времени

на каждой проверке контрагента.



3.3

Часа экономии

на одного контрагента.



2290

Рублей экономии

денежной экономии на проверке.

Ручная проверка (1.5-3.5 часа)

- Поиск данных в ФНС: 30-60 минут.
- Проверка арбитражных дел: 45-90 минут.
- Анализ и вывод: 30-60 минут.

Проверка в системе (7-13 минут)

- Ввод данных: 2 минуты.
- Автоматическая проверка: 30-60 секунд.
- Анализ готового отчета: 5-10 минут.

Исходные данные (рыночные): Средняя зарплата риск-менеджера: 111 000 руб/мес, стоимость часа: ~694 руб/час.



Экономическое обоснование: Ваш ROI более 1900%



Расчет для средней компании:

Параметры: 50 проверок/месяц, 3 риск-менеджера, стоимость системы: 50 000 руб/год.

1.04M

Годовая экономия

от снижения трудозатрат.

30-50%

Снижение потерь

от недобросовестных
контрагентов.

100K+

Экономия

на судебных издержках в год.

ROI = 1982%

Расчет: $(1\,041\,000 - 50\,000) / 50\,000 \times 100\%$

Окупаемость

Менее 1 месяца.

Выводы: Ваше безопасное будущее

Ключевые преимущества системы AI Risk Officer:

▼ Скорость:

Проверка за 30 секунд вместо 3 часов.

▼ Точность:

Данные напрямую из ФНС и арбитражных судов.

▼ Простота:

Готовые решения вместо аналитических отчетов.

▼ Комплексность:

От проверки до документооборота в одном окне.

▼ Экономия:

ROI > 1900%, окупаемость < 1 месяца.

Контакты для внедрения: bigbox89@mail.ru

Целевая аудитория:

- Финансовые директора и риск-менеджеры.
- Бухгалтерии и отделы закупок.
- Юридические департаменты.
- Малый и средний бизнес, банки и страховые компании.

Следующие шаги:

- Демо-доступ к тестовой версии системы.
- Интеграция в вашу ИТ-инфраструктуру.
- Обучение сотрудников (1-2 часа).
- Полный переход на автоматизированную проверку.

