



# 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

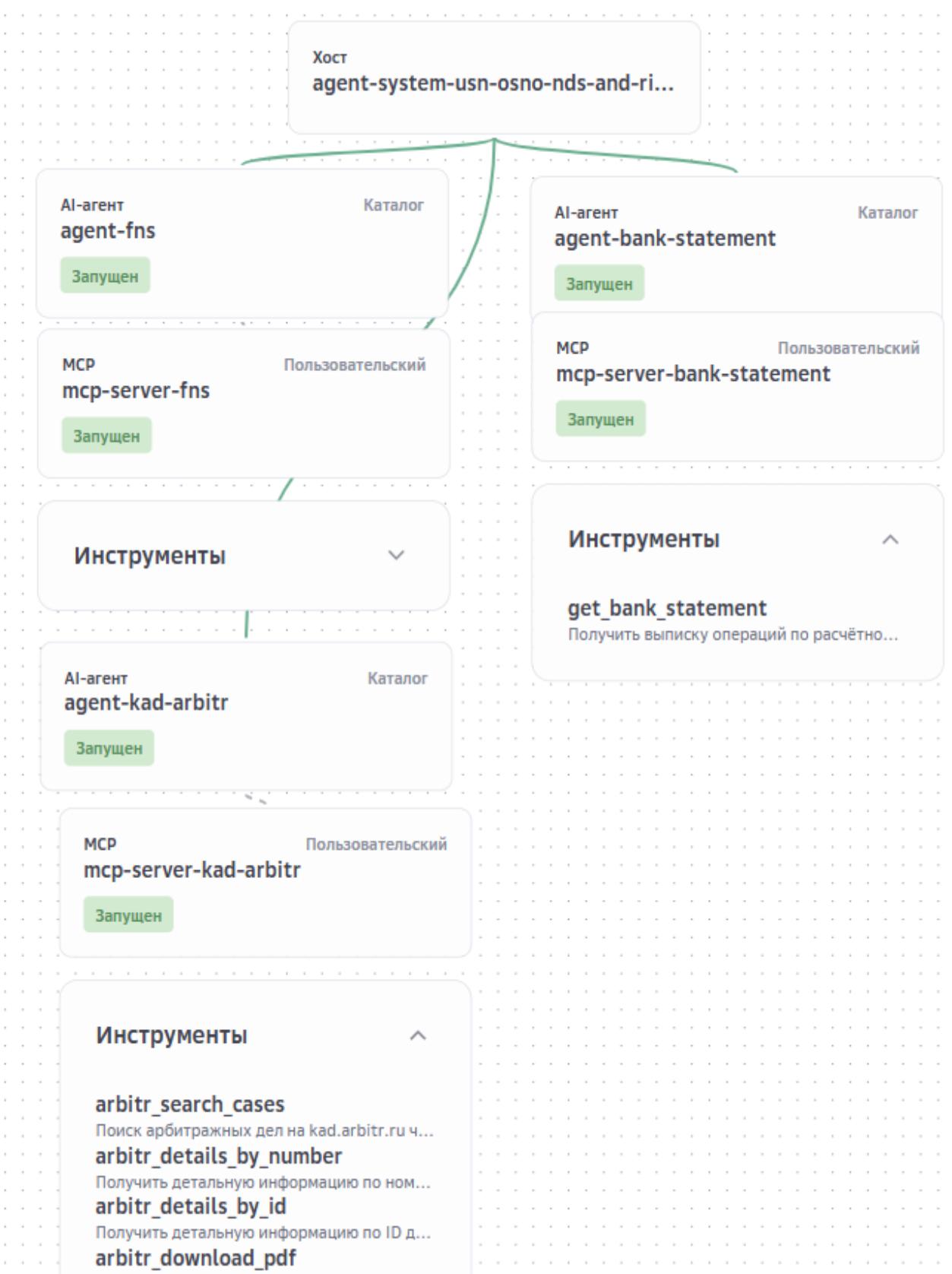
Генерация деклараций и выписок

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 (МСР)

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.

### 🎯 Итог: Единый риск-скор 0-30

Зеленая зона: Работать без ограничений.

**61-100**

Красная зона: НЕ РАБОТАТЬ.

## ⚖️ Этап 2: Арбитражная проверка

Инструмент: `arbitr_search_cases`.

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

**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>)

Бухотчёты: 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 ₽

Расходы: 234 000,00 ₽

Налоговая ставка: 15%

Налог к уплате: 189 900,00 ₽

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 сырье 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



## Экономия времени

на каждой проверке контрагента.

## Часа экономии

на одного контрагента.

## 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](mailto: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.

