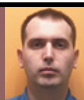




АНДРЕЙ ЗАХАРОВ,
директор по развитию проекта
«СПАРК-Интерфакс»



ОЛЕГ НЕЗНАМОВ,
специалист по безопасности сети
гипермаркетов «Глобус»

Автоматизация проверок поставщиков: тестируем «облако»



ГЛОБАЛЬНЫЙ ТРЕНД НА АВТОМАТИЗАЦИЮ БИЗНЕСА НАБИРАЕТ ОБОРОТЫ. В крупных компаниях процесс перевода рутинных операций в «цифру» затронул практически все стороны деятельности. Но меньше всего – работу служб безопасности. А это значит, что длительные ручные проверки все чаще становятся тормозом для других корпоративных процессов. Однако уже есть технологии, которые позволяют автоматизировать эти процессы без лишних затрат и в короткие сроки. ОДНИМ ИЗ НИХ ЯВЛЯЕТСЯ НОВЫЙ ВСТРОЕННЫЙ СЕРВИС «РЕГЛАМЕНТНЫЕ ПРОВЕРКИ» СИСТЕМЫ «СПАРК-ИНТЕРФАКС». Расскажем, чем он может быть полезен компаниям, которые не хотят откладывать автоматизацию «в долгий ящик».

Во многих компаниях требования к развитию контрольных процедур нарастают сразу по нескольким направлениям. Во-первых, это внешние вызовы. Основания для проверок увеличиваются с каждым годом: кредитные риски, требования должной осмотрительности, антиотмывочное законодательство, антикоррупционный комплаенс, санкционные риски, а на фоне всего этого – еще и экономические потрясения, особенно такие, как ковидный кризис 2020 года.

Во-вторых, количество доступных источников, из которых можно получить сведения о потенциальных бизнес-партнерах, постоянно растет. Соответственно, приходится обрабатывать многократно больше информации, вместе с чем увеличивается и время, потраченное на ее сбор и обработку. Особенно это касается накопленных внутренних данных. Это и списки всех сотрудников, и информация об уже имеющихся контрагентах, включая практику их платежей, и черные списки. Эти данные нуж-

но как-то сопоставлять с внешними источниками. На этом этапе очень большие компании иногда начинают строить собственные дорогостоящие корпоративные системы. Сервис «Регламентные проверки» системы «СПАРК-Интерфакс» предлагает более доступное решение на основе облачной автоматизации. С его помощью можно объединять информацию из разных источников и настраивать скоринги.

В-третьих, растут сами компании. Их структуры усложняются, а корпо-



DEPOSITPHOTOS.COM/MAGLARA

ративные стандарты и процедуры не всегда успевают за этими изменениями. Это приводит к тому, что проверки одних и тех же контрагентов разными филиалами и подразделениями иногда дублируются, причем на выходе получаются противоречивые результаты. Пять филиалов компании могут отказать потенциально опасному контрагенту, а он «просочится» в компанию через шестой. И это не всегда свидетельство заведомой недобросовестности проверяющих. Такое расхождение может быть

вызвано и разным качеством самих проверок, и разными требованиями к оценке возможных рисков, и разным набором ресурсов, которые используются для сбора и проверки информации. Этот разнобой может усложнять прохождение последующих этапов – согласования и разъяснения результатов проверок, аудита результатов и расследования инцидентов в случае проблем с компанией, получившей «добро».

В-четвертых, на общий результат всегда влияет человеческий фактор –

квалификация и мотивация сотрудников, задействованных в проверках. Поэтому внедрение общих регламентов и формирование единой информационной среды становится главным способом повышения качества этой работы.

При разработке в системе СПАРК сервиса «Регламентные проверки» мы учитывали опыт тысяч служб безопасности, которые пользуются системой. Он позволяет проводить проверки на основе уже сформированного в компании регламента, комбинируя

собственные данные – и сведения из СПАРКа. В сервис включено порядка 200 параметров, по которым можно настроить проверку и получить результат «в один клик». Такой стандартизированный подход сводит к минимуму риск ошибок и человеческого фактора в целом, а также позволяет оптимизировать трудозатраты. Мы предусмотрели и возможность создания формализованного результата. Результат проверки оформляется в отчет с цифровой подписью СПАРКа, которая подтверждает корректность данных на дату проверки. Эта функция облегчает компаниям работу с

архивами и дает документальное подтверждение обоснованности принятых решений, что может оказаться важным, если в будущем у контрагента, признанного благонадежным, возникнут проблемы.

При этом сервис не является полностью автоматизированным, что и обеспечивает его доступность. Расскажем подробнее о том, как происходит работа с сервисом на стороне пользователя, чтобы дать наиболее полное представление о его функциональных возможностях.

Регламент проверки настраивается в соответствии с внутренними

стандартами компании. Суперпользователь (тот, кто определяет параметры системы для всех конечных пользователей в компании, – им может быть, например, начальник службы безопасности) самостоятельно выбирает параметры для проверки из 40 основных групп факторов риска и определяет граничные значения скоринга. Ключевое отличие скоринга в сервисе «Регламентные проверки» от индексов СПАРКа («Индекс должной осмотрительности» и «Индекс финансового риска») состоит в том, что первый оперирует исключительно теми факторами, которые выбрал сам пользователь.

В сервис вносятся пользовательские списки, например, перечень текущих контрагентов, сотрудников компании, черные списки. Для каждого делается пометка, нужно ли автоматически блокировать проверку, если исследуемая компания входит в список, или достаточно уведомить проверяющего. При этом СПАРК «подает» сигнал, даже если в список входит не сама компания, а ее аффилированное лицо – директор, «дочка» и т. п. Добавляются параметры для ручной проверки. В регламент можно добавить пункты, которые заполняет проверяющий. Это может быть, например, проверка доверенности представителя контрагента.

После этого можно начать проверку контрагента – открыть его карточку в системе СПАРК и запустить процесс нажатием пары кнопок. Проверка по факторам из списка СПАРКа и расчет скоринга производятся автоматически. Для ручной проверки нужно заполнить соответствующие поля и приложить документы (они могут храниться в самом СПАРКе или в облачном хранилище пользователя в Яндексe, Гугле или СберДиске). Итоги проверки, заверенные СПАРКом, можно отправить в виде файла сотрудникам заинтересованных подразделений.

Некоторые компании уже испытали возможности сервиса «Регламентные проверки» и смогли оптимизировать процесс проверки контрагентов.



Опыт сети гипермаркетов «Глобус»

«ГЛОБУС» – международная сеть продуктовых гипермаркетов, магазины которой представлены в Германии, Чехии, России и Люксембурге. Головная компания Globus-GmbH находится в Германии.

В российское отделение сети (ООО «ГИПЕРГЛОБУС») входят **18 гипермаркетов** с ежегодным оборотом порядка 100 миллиардов рублей (по данным системы «СПАРК-Интерфакс» гипермаркет занял **11 место** в 2019 году по размеру выручки среди розничных сетей). В компании работают более **11 тыс. человек**.

Опытом использования сервиса делится специалист по безопасности сети гипермаркетов «Глобус» **Олег НЕЗНАМОВ**.

Для поддержания ассортимента нашей торговой сети, в которую входит 18 гипермаркетов, мы постоянно расширяем круг поставщиков. В настоящее время у нас более 2 тысяч партнеров. Ежемесячно мы проверяем от 80 до 130 новых контрагентов – это все участники тендерных процедур, а также те контрагенты, планируемый оборот которых в рамках новых договоров или допсоглашений превышает значения, допустимые внутренним регламентом. За решение этой задачи отвечает отдел безопасности, параллельно в процессе участвуют юридический отдел и бухгалтерия, в чьи обязанности входит промежуточное согласование договоров.

До того, как мы начали пользоваться новым сервисом СПАРКа, все проверки проводились вручную по внутреннему регламенту, разработанному юридическим департаментом и бухгалтерией. Их результат фиксировался в виде специальной формы служебного письма. У этого способа есть ряд недостатков: ошиб-

ки из-за человеческого фактора, периодически возникающая путаница с датами проверки по документам в архиве, необходимость для специалистов по безопасности обосновывать свои решения, если у сотрудников, участвующих в процедуре согласования договоров, возникают сомнения в корректности оценки. Чтобы повысить эффективность процесса, мы решили дополнить ручные проверки частично автоматизированными.

На сегодняшний день сервис «Регламентные проверки» в «Глобусе» является частью комплексных внутренних процедур по проверке

контрагентов и оценке рисков. Он используется как источник второго, независимого мнения при проведении основной (ручной) проверки бизнес-партнеров в соответствии с внутренними регламентами. Порядок проверки реализован по принципу «светофора» и имеет оценочную систему.

Вот пример сравнения скорингов системы СПАРК и внутренних оценок. Из сопоставления результатов можно увидеть, что использование сервиса позволяет в автоматическом режиме отсекавать неблагонадежных контрагентов и принимать положительные решения по благонадежным.

ГЛОБУС	СПАРК	ВЫВОД
1/6 – неблагонадежен	Неблагонадежен/ красная зона	Решения совпадают – неблагонадежен
2/6 – неблагонадежен (красная зона)	Неблагонадежен/ красная зона Сомнительный/ желтая зона	Решения совпадают – неблагонадежен
3/6 – допустимый риск (сомнительный)	Сомнительный/ желтая зона	Решения совпадают
4/6 – умеренный риск (желтая зона)	Сомнительный/ желтая зона	Решения совпадают
5/6 – благонадежен	Благонадежный	Благонадежен, но решения сотрудничестве могут быть скорректированы
6/6 – благонадежен (зеленая зона)	Благонадежный	Благонадежен, но решения о сотрудничестве могут быть скорректированы

**С сервисом
«Регламентные
проверки»
мы сократили
время
на работу
по проверке
контрагентов**

15%



Наша компания по максимуму использует возможности сервиса «Регламентные проверки». Помимо автоматических проверок по факторам риска, мы активно применяем функционал «проверок, требующих отметки проверяющего», а также пользуемся поиском связей исследуемых контрагентов с компаниями и персонами из пользовательских списков.

С сервисом «Регламентные проверки» мы сократили время на работу по проверке контрагентов на 15%. Кроме того, его использование повышает надежность проверок, давая авторитетное и независимое второе мнение, и облегчает работу службы безопасности и ее коммуникацию с другими подразделениями.

Во-первых, формат отчетов позволяет наглядно и доступным языком довести до сведения инициаторов проверки, какие претензии и рекомендации есть по контрагенту. Если раньше для обоснования принятого решения приходилось составлять подробные письма с объяснениями, то теперь в подавляющем большинстве случаев устранить вопросы и сомнения коллег удастся путем отправки автоматически сформированного PDF-файла.

Во-вторых, формируется доказательная база. Выписка из сервиса сохраняется в папку с документацией по основной проверке контрагента. При необходимости объяснения вынесенной оценки по поставщику и подтверждения ее объективности специалисты отдела безопасности используют протоколы из архива «Регламентных проверок».

Улучшение коммуникации между подразделениями существенно ускоряет процесс согласования договоров. Поэтому в дальнейшие планы компании входит более глубокая интеграция сервиса «Регламентные проверки» в процедуры анализа и оценки поставщиков.

«Регламентные проверки» – это действительно удобно. При должном подходе к настройке можно значи-

Использование сервиса «Регламентные проверки» повышает надежность проверок, давая авторитетное и независимое второе мнение, и облегчает работу службы безопасности и ее коммуникацию с другими подразделениями

тельно автоматизировать, упростить и существенно ускорить процесс проверки контрагентов. Стоит отметить, что это хороший инструмент и для тех компаний, у которых еще нет своего внутреннего регламента и четкого подхода к проведению проверок. Функционал сервиса поможет им организовать полноценную работу в этом направлении. Также если ком-

пания при подборе контрагентов несет больших финансовых рисков и не может себе позволить отдельного подготовленного сотрудника для их проверки, то с помощью сервиса за это направление могут отвечать другие специалисты, ответственные за выбор контрагентов.

Но важно правильно оценивать финансовые риски и необходимость

проверок. При большом количестве потенциальных контрагентов, претендующих на заключение крупных договоров, компании все-таки необходимо иметь хорошую подготовку узкоспециализированный специалист – именно он в связке с «Регламентными проверками» может достичь максимального уменьшения рисков по работе с контрагентами. ●