

вашинтерфакс

Испытание прозрачностью

КАК ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИЯХ
ПОМОГАЕТ ПОВЫШАТЬ ДОВЕРИЕ

РИСКОВЫЕ ФАКТОРЫ БИЗНЕСА
через призму ОКВЭД

**ДОЛЖНАЯ ОСМОТРИТЕЛЬНОСТЬ
С НЕИЗВЕСТНЫМИ**
Изменения налоговых рисков для бизнеса
в 2025 году

**ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ
ДЛЯ УПРАВЛЕНИЯ РЕПУТАЦИЕЙ**
Использование языковых моделей
для извлечения рисков факторов
в системе СКАН

**ТРАНСФЕРТНОЕ
ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ 2.0**
Как автоматизация помогает отвечать
на новые налоговые вызовы



Цифровая экосистема

РЕШЕНИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ БИЗНЕС-РИСКАМИ

group.interfax.ru



Содержание:

Испытание прозрачностью	4
Как информация о компаниях помогает повышать доверие и снижать налоговые риски	
Рисковые факторы бизнеса	12
через призму ОКВЭД	
Должная осмотрительность с неизвестными	18
Как меняются налоговые риски для бизнеса в 2025 году	
Трансфертное ценообразование 2.0	24
Как автоматизация помогает отвечать на новые налоговые вызовы	
Искусственный интеллект для управления репутацией	30
Как СКАН использует языковые модели для извлечения рисков факторов	

Испытание прозрачностью

Как информация о компаниях
помогает повышать доверие
и снижать налоговые риски



Качественные и легальные данные о компаниях-контрагентах впервые стали широко доступны российскому бизнесу 15-20 лет назад.

Хороший срок, чтобы оценить последствия корпоративной открытости.

Сегодня, когда тема раскрытия экономической информации и связанных с ней рисков получила новый, геополитический, контекст, объективный взгляд на эти последствия особенно актуален

Последний день «однодневки»

20 лет назад, как бы сложно это ни было себе представить, у широкого круга предпринимателей не было доступа к ЕГРЮЛ.

Ситуация изменилась, когда стало ясно, что без общедоступного госреестра компаний и ИП невозможно повышать культуру бизнеса.

Прозрачность компаний дала возможность отделять «зерна от плевел», то есть «нормальный» бизнес – от «однодневок», используемых для обналички, ухода от налогов, мошенничества и «откатов».

А вероятность столкнуться с «техничкой», учитывая их общее число, в те времена была огромной – фактически 50 на 50. Насколько распространенным было это явление, показывает разнообразие кодовых слов, которые использовались для обозначения «однодневок»: живопыра, помойка, мулька, ромашка, одуванчик, прокладка, поганка, бабочка...

Столь же разнообразными были и опасности, которые «однодневки» создавали для добросовестных предпринимателей.

Как инструмент защиты цивилизованного бизнеса от этих рисков появилось понятие «должная осмотрительность». Оно было введено в оборот в 2006 г. постановлением Пленума Высшего арбитражного суда N53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды». Суть была такова: компания может понести налоговую ответственность в том случае, если не способна доказать, что проявила должную осмотрительность при выборе контрагента. Хочешь спать спокойно – проверяй, кому ушли твои деньги, и докажи, что сделка была реальной.

До этого момента в России, если не считать узкого круга компаний с западным участием, еще не было культуры проверок контрагентов, которая известна в мире под названием «Знай своего клиента» (Know Your Customer, KYC). Спрос на инструменты для проверок тоже был ограниченным.

Но довольно быстро ситуация стала меняться, на рынке одна за одной начали появляться информационно-аналитические системы для оценки бизнес-партнеров, а компании стали учиться собирать «защитные досье» на своих контрагентов. Стоит отметить, что первой и самой известной информационной системой такого рода, которая появилась задолго до 2006 г., стал СПАРК, первые пользователи которого появились ещё в 2004 г.

Сначала главным конкурентом СПАРК были «серые» базы данных с ворованной из государственных систем информацией, которые продавались на дисках в переходах и на рынках. Потенциальные клиенты говорили: «Мы в переходе купили все, что нужно, плюс данные о проводках через расчетно-кассовый центр и руководителях. А у вас такое есть?».

Ситуацию изменила, во-первых, последовательная политика государства, которое стало активно развивать цифровые сервисы и открывать легальные данные, давая возможность создавать все более информативные сервисы о компаниях. Стали доступны сведения о налоговых задолженностях и числе работников, бухгалтерская отчетность. Появились общедоступные базы данных арбитражных судов и процедур банкротств.

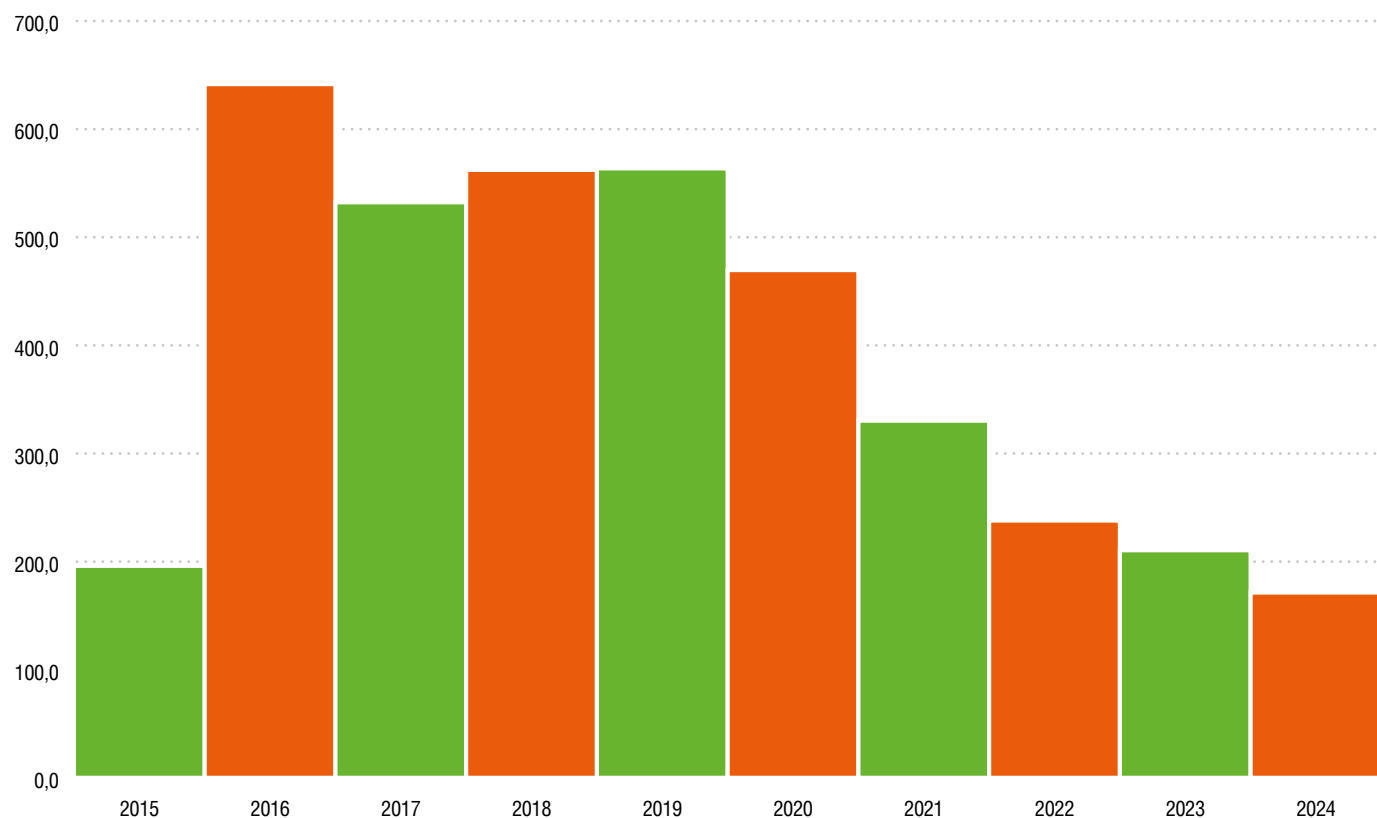
Во-вторых, государство озаботилось проблемой воровства госданных. Наведя тут порядок, оно попросту лишило создателей нелегальных баз данных информационного «кислорода».

Спрос на легальные инструменты для проявления должной осмотрительности, сведения из которых, если потребуется, можно предъявить и в суде, стал активно расти.

В свою очередь, ФНС, оцифровывая налоговое администрирование, за несколько лет создала уникальную по мировым меркам систему мониторинга налоговых разрывов. Изменения в законодательстве позволили налоговикам массово ликвидировать нефункционирующие юридические лица.

Число ликвидированных компаний (в тыс.)

Источник: ФНС России



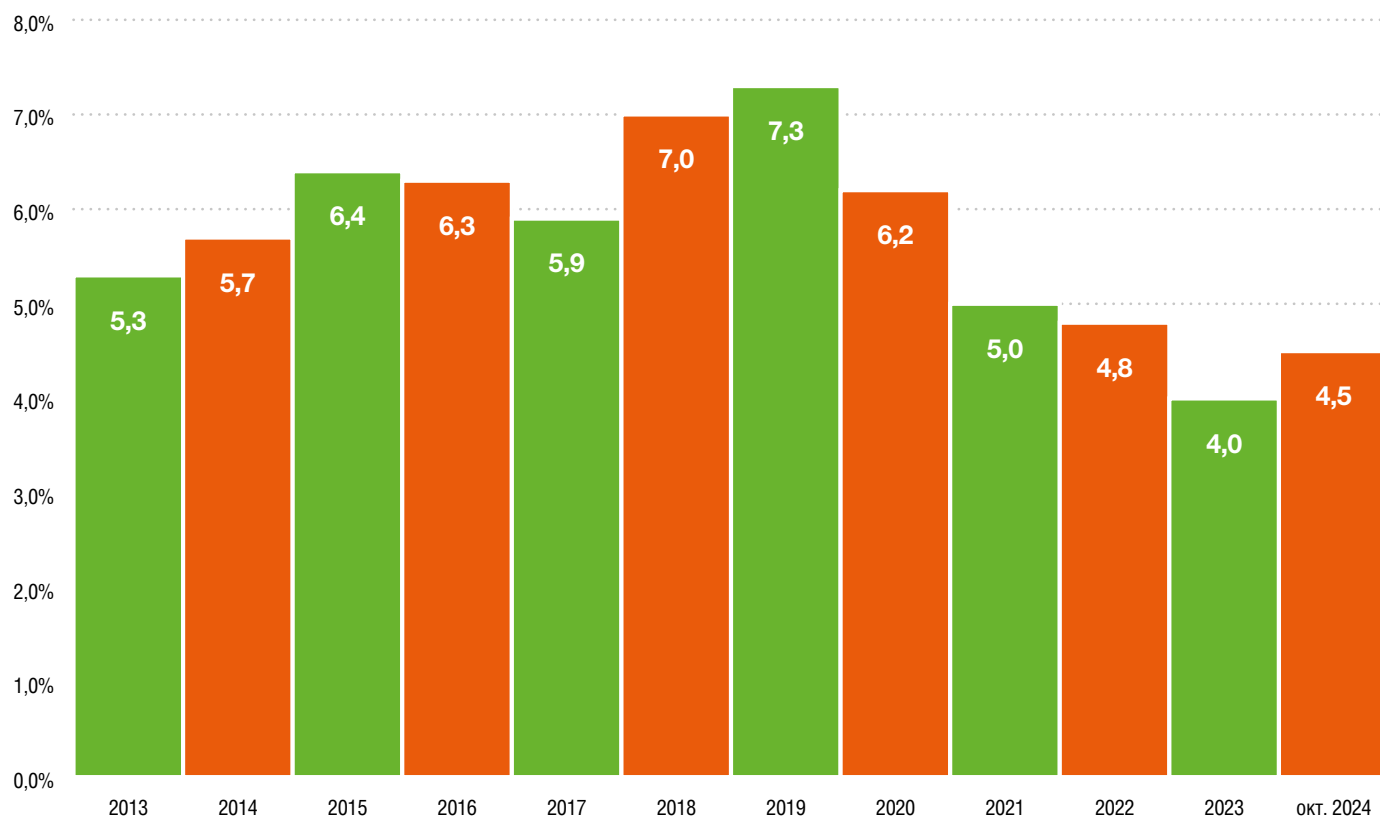
«Однодневки», оказавшись между двух огней, начали быстро отступать.

По данным СПАРК, который для выявления сомнительных контрагентов стал рассчитывать Индекс должной осмотрительности, признаки неблагонадежности в 2011 г. имели 1,77 млн российских юридических лиц. Уже к 2018 г. число компаний с высокими налоговыми рисками упало до примерно 50 тыс., то есть уровня арифметической погрешности (всего в России юридических лиц около 3 млн).

Аналитические сервисы, такие как более сложные скоринговые модели, граф связей, шаг за шагом позволяли пользователям СПАРК выявлять все более сложные риск-факторы.

Доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме в 2013-2024 гг.

Источник: Росстат



По актуальным данным ФНС России, доля расхождений по НДС в общей сумме налоговых вычетов по НДС, которая показывает интенсивность применения налогоплательщиками схем уклонения от уплаты налогов, сократилась с 8% в 2015 г. до менее чем 0,6% в конце октября 2024 г.

И это не предел. Федеральный бюджет каждый год учитывает доходы от дальнейшего повышения качества налогового администрирования. Этому должна способствовать, в том числе, все более полная проверка бизнесом благонадежности контрагентов и вытеснение налоговых схем.

Неплатежи? Уже не страшно

Ничто так не укрепляет веру в человека, как предоплата, говорили предприниматели в 90-х годах.

Сегодня отсрочка платежа не рассматривается как нечто экстраординарное. Согласно данным программы «СПАРК - Мониторинг платежей», доля оплат в срок в России – 74-79%, оплат с просрочкой свыше 90 дней – 5-6%, что соответствует уровню платежной дисциплины развитых европейских стран.

Повысилась устойчивость российского бизнеса к внешним шокам. Так, после событий 2014-2015 гг. восстановление уровня расчетов шло медленно. После пандемии коронавируса в 2020 г. и начала СВО в 2022 г. сокращение просрочек до прежнего уровня заняло не более полугода. Эти тренды подтверждает и официальная статистика.

Чтобы развивать коммерческий кредит, компании стали внедрять инструменты кредитного менеджмента. Так, порядка 75% опрошенных «Интерфаксом» в 2021 г. и 2023 г. компаний-поставщиков сказали, что используют внешние сервисы оценки контрагентов, ведут расширенную проверку партнеров и занимаются регламентацией бизнес-процессов.

Тренд на развитие кредита – следствие роста доверия между компаниями. Как показало сделанное пару лет назад

исследование «ТеДо» и НАФИ, уровень доверия к деловым партнерам сейчас достиг 90%, как бы невероятно это ни звучало.

Что касается банковского кредитования, то данные из информационно-аналитических систем, которые агрегируют общедоступные сведения о компаниях, являются важнейшим, базовым элементом кредитных фабрик банков, лизинговых компаний и позволяют постоянно расширять число заемщиков.

Более того, данные СПАРК показывают взаимосвязь между раскрытием финансовой отчетности и уровнем отраслевых рисков в сегменте малого и среднего бизнеса. Так, 70% секторов с низкой долей компаний, которые раскрывают финансовую отчетность, входят в десятку наиболее уязвимых видов экономической деятельности МСП, согласно Сводному индексу. Этот индикатор является совокупной оценкой аналитических показателей СПАРК (Индекс должной осмотрительности, Индекс финансового риска, Индекс платежной дисциплины), а также статуса компании (состояние ликвидации, банкротства и пр.).

Компании из «непрозрачных» отраслей, соответственно, могут сталкиваться с проблемами при получении кредитов, показывают экспертные оценки.

В среднем по России в отношении 61% МСП доступна финансовая отчетность. В складском хозяйстве и вспомогательной транспортной деятельности эта доля составляет 41%, в курьерской деятельности – 42%, в строительстве – 55%. И при среднем уровне проникновения кредитования по малому и среднему бизнесу России в 36% именно в перечисленных отраслях доступность кредита ниже: она равняется соответственно 22%, 20%, 34%.

Таким образом, прозрачность контрагентов позволяет лучше оценивать финансовые риски, сокращает возможности для мошенничеств, снижает транзакционные издержки.

**75% опрошенных
«Интерфаксом»
в 2021 г. и 2023 г.
компаний-поставщиков
сказали, что используют
внешние сервисы оценки
контрагентов, ведут
расширенную оценку
партнеров и занимаются
регламентацией
бизнес-процессов**

От информации – к информационным сервисам

Цифровизация невозможна без данных.

Качественная общедоступная информация из государственных реестров стала «топливом для идей», позволяющим разработчикам создавать полезные сервисы. Без доступа к качественным данным из ЕГРЮЛ и других государственных систем невозможно было бы развивать системы электронного документооборота, расширять цифровые платформы для граждан и бизнеса, создавать электронные торговые площадки.

Например, через сервис «Авито Работа» любой кандидат может проверить потенциального работодателя на благонадежность, в частности, убедиться, что он исправно платит налоги, не подпал под процедуры банкротства. Вакансии работодателей, прошедших такую проверку, отмечены значком «Компания проверена».

«Росагролизинг» несколько лет назад автоматизировал лизинговые сделки – от подачи заявки клиентом до момента поступления ему техники, что, как сообщала компания, позволило сократить время оформления договора лизинга до 15 минут. Для этого используются, в частности, данные СПАРК.

Расширение доступности данных позволяет IT-компаниям создавать все более полезные сервисы в сфере маркетинга, сокращая издержки бизнеса на поиск и оценку потенциальных партнеров, рыночных возможностей. По данным исследования Kert, 87% компаний осуществляют проверку контрагентов в ходе закупочных процедур.

Сегодня, когда компании часто сталкиваются с необходимостью менять поставщиков и цепочки поставок, маркетинговые сервисы стали еще более востребованными.

Общий список сервисов, где необходимы данные о компаниях, огромен. И без этих сервисов вряд ли бы мы могли гордиться тем, что сегодня в России один из самых высо-

ких в мире уровней диджитализации и госсектора, и сферы финансовых, иных услуг для граждан и бизнеса.

Всепобеждающий комплаенс

20 лет назад можно было с уверенностью сказать, что в мире нет единых стандартов в отношении раскрытия информации о юридических лицах (в отличие от стандартов раскрытия информации на фондовом рынке). Сегодня это уже не так: комплаенс вышел за национальные границы и повсеместно внедряет единые подходы к информации.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), которая занимается созданием и проверкой соблюдения международных стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, рекомендует обеспечивать доступность информации для проверок банковских клиентов. Страны должны обеспечить наличие достаточной, точной и своевременной информации о бенефициарной собственности и контроле юридических лиц, говорится в рекомендациях организации.

Лидеры стран G20 и G7 ведут последние 15 лет скоординированную войну с «анонимным» бизнесом по всему миру.

Эти международные подходы постепенно вошли и в национальные законодательства.

Так, в России финансовые организации обязаны идентифицировать клиента перед тем, как начать с ним сотрудничать, установить его бенефициаров, степень риска в отношении совершения подозрительных операций, а также – оценивать деловую репутацию партнеров.

На практике финансовые структуры для выполнения этих требований используют коммерческие информационные сервисы. В частности, согласно опросу НСФР, проведенному

Без доступа к качественным данным из ЕГРЮЛ и др. госсистем невозможно было бы развивать системы ЭДО, расширять цифровые платформы для граждан и бизнеса, создавать электронные торговые площадки

в декабре 2023 г., 87% российских финансовых организаций работают с такими сервисами (в их числе СПАРК и X-Compliance).

Необходима информация о российских компаниях и зарубежным банкам, в частности, в Азии. Банки в дружественных странах, вынужденные оценивать санкционные риски, регулярно запрашивают сведения из российских источников. Отсутствие этой информации рассматривается как «красный флаг» и может в итоге приводить к отказу от сотрудничества.

Информация о компаниях РФ все больше востребована и в ЕАЭС, учитывая формирование странами – членами объединения общих рынков в различных сферах экономического сотрудничества. Одной из таких сфер являются государственные закупки, для проведения которых партнерам в странах ЕАЭС необходим постоянный доступ к информации о компаниях-поставщиках в том числе из России.

Можно сказать, подводя итоги, что корпоративная информация играет для экономики роль смазки в работающем механизме. Требования к качеству, оперативности, достоверности этих данных все время возрастают. Во-первых, потому что все экономические механизмы становятся все более цифровыми. Во-вторых, потому что спектр и глубина рисков для бизнеса расширяются.

Керп, проведя опрос крупных компаний, установила, что в ходе проверок контрагентов 46% из заполнивших анкеты стали смотреть на риски, которые раньше не анализировались. И для таких проверок, которые стали теперь необходимы для нормальной работы бизнеса, часто требуется новая, дополнительная информация... ▢

Требования к качеству, оперативности, достоверности идентифицирования клиента все время возрастают, потому что все экономические механизмы становятся все более цифровыми, поскольку спектр и глубина рисков для бизнеса расширяются

Рисковые факторы бизнеса

через призму ОКВЭД

РЭКНКИНГ ОТРАСЛЕЙ ПО УРОВНЮ УЯЗВИМОСТИ
МАЛЫХ И СРЕДНИХ КОМПАНИЙ



Золотодобытчик, подсказывает житейская логика, является более надежным заемщиком, чем малая научная фирма. Большие данные и скоринги, увы, показывают, что в реальности все наоборот. Однако, бесспорно то, что отраслевая принадлежность – важнейший фактор при определении кредитоспособности бизнеса, особенно в сегменте МСП

Отранжировать сектора по уровню риска работающих в них малых и средних компаний можно с помощью скорингов и коэффициентов системы СПАРК.

Для рэнкинга были взяты такие индикаторы:

- Общая численность компаний со Сводным индексом «Высокий риск»
- Доля компаний со Сводным индексом «Высокий риск»
- Уровень банкротств в расчете на 1000 компаний
- Уровень проникновения кредитования
- Регистрационная активность

За основу (хотя в системе «СПАРК-Интерфакс» рассчитывается несколько аналитических скорингов) было решено взять Сводный индикатор риска. Он агрегирует три ключевых аналитических показателя (Индекс должной осмотрительности, Индекс финансового риска, Индекс платежной дисциплины), а также учитывает фактор «Статус компании» (состояние ликвидации, банкротства и пр.).

Самые уязвимые отрасли можно определять, с одной стороны, по общему количеству МСП, находящихся в зоне риска, с другой, по уровню такой уязвимости, который определяется удельным весом рискованных компаний в общей численности бизнесов.

Но тут надо иметь в виду, что половина всех российских малых и средних компаний работает в сфере торговли, строительства, оказания транспортных услуг. Так что не удивительно, что по общему числу МСП со Сводным индексом

«Высокий риск» лидируют оптовая торговля (129,2 тыс.), строительство (104,6 тыс.), деятельность профессиональная, научная и техническая (82,3 тыс.), операции с недвижимостью (76,6 тыс.), розничная торговля (51,9 тыс.).

Добыча металлических руд «лидирует» с большим отрывом по уровню рисков МСП, действующих в отрасли. Высокий уровень Сводного индекса связан в основном с неустойчивым финансовым положением работающих в этой сфере компаний (около 66% имеют «красный» Индекс финансового риска и, значит, большую вероятность утраты платежеспособности в краткосрочной перспективе). Интересно, что определяющее влияние на позицию отрасли оказали компании золотодобычи, доля которых в ней – 80%.

Другой важный фактор – удельный уровень банкротств. Ключевым расчетным индикатором тут является количество предприятий в состоянии банкротства на 1000 МСП сектора.

Рэнкинг отраслевого риска МСП по Сводному индексу «Высокий риск»

	Доля МСП со Сводным индексом «Высокий риск»	Доля МСП со Сводным индексом «Высокий риск»	
		Индекс финансового риска	Индекс должной осмотрительности
МСП в целом	35%	24%	12%
Добыча металлических руд	70%	66%	9%
Рыболовство и рыбоводство	60%	54%	13%
Добыча прочих полезных ископаемых	59%	55%	8%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	57%	28%	24%
Лесоводство и лесозаготовки	54%	49%	12%
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	50%	11%	39%
Растениеводство и животноводство	47%	44%	8%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	46%	40%	10%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	43%	36%	10%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	40%	31%	12%

Источник: рассчитано по данным ЦБ РФ и «СПАРК-Интерфакс»

Средний уровень банкротств по России – 6,1 предприятия на 1000 компаний.

Но в приведенных отраслях этот показатель сильно хуже: например, в водоснабжении он составляет 12,5, в сельском хозяйстве – 11,4, в добыче прочих полезных ископаемых – 11,1.

С другой стороны, относительное число предприятий почтовой связи и курьерской деятельности в состоянии банкротства в 7 раз ниже среднероссийского уровня, в гостиничном бизнесе – в 2 раза.

Отраслевой фактор все активнее используется и банками при оценке заемщиков, так как кредитные портфели демонстрируют очень разный уровень просрочки по отраслям.

Данные ЦБ РФ, в частности, показали в 2024 г. резкое увеличение доли просрочки по кредитам предприятиям по добыче металлических руд (с 3,6% в начале года до 7,0% в ноябре), которое в определенной степени могло быть связано как раз с высокими отраслевыми рисками.

Еще одним показателем в оценке отраслевых рисков МСП является анализ регистрационной активности. Новые бизнесы обходят сектора с ухудшившейся конъюнктурой и ищут растущие рынки.

Так, в прошлом году меньше создавалось компаний в сфере производства напитков (падение регистраций на 24%), строительства (на 22%), выпуска одежды (на 21%), оптовой торговли (на 20%), сельского хозяйства (на 18%), рыболовства (на 16%). Характерно, что два последних сектора как раз входят в рейтинг наиболее уязвимых отраслей.

Подводя итоги, можно сказать о повышении уровня риска в сферах, которые банки привыкли активно кредитовать (например, в строительстве). Это может негативно сказаться на качестве кредитного портфеля.

Но данные СПАРК указывают и на наличие сфер с меньшим уровнем риска - за счет них банки вполне могут диверсифицировать кредитный портфель и перераспределить риски.

Число предприятий в состоянии банкротства на 1000 МСП сектора по состоянию на август 2024 г.

Источник: «СПАРК-Интерфакс»



Уровень проникновения кредитования и долговая нагрузка МСП на топ-10 наиболее уязвимых отраслей

	Уровень проникновения кредитования МСП на начало 2024 г.	Доля компаний с высокой долговой нагрузкой (долг/ EBIT >3)	Доля компаний с низким уровнем коэффициента покрытия процентов по EBIT (<1)
МСП России	36%	8%	7%
Добыча металлических руд	51%	7%	11%
Рыболовство и рыбоводство	46%	7%	8%
Добыча прочих полезных ископаемых	50%	8%	7%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	44%	9%	7%
Лесоводство и лесозаготовки	40%	6%	5%
Деятельность почтовой связи и курьерская деятельность	20%	6%	5%
Растениеводство и животноводство	46%	14%	7%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	38%	10%	9%
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	43%	9%	9%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	32%	6%	6%

Источник: рассчитано по данным
«СПАРК-Интерфакс»

Должная осмотрительность с неизвестными

Как меняются налоговые риски
для бизнеса в 2025 году

Бизнес столкнулся в этом году и с ростом налоговых ставок, и с изменением профиля налоговых рисков. Снижение до 60 млн руб. в год порогов для уплаты НДС означает, что плательщиками этого налога, который традиционно находится в центре внимания ФНС, могут стать, по экспертным оценкам, до 200-300 тыс. бизнесов.

Но есть неизвестные. Сколько МСП предпочтут уплате НДС «дробление 2.0»? Много ли компаний, напротив, откажутся от дробления, воспользовавшись амнистией? Учитывая расширение круга плательщиков НДС, какова будет доля ошибок и недостающих счетов-фактур?

Эксперты предсказывают рост числа налоговых споров и рекомендуют налогоплательщикам усилить контроль за контрагентами



Усложнение «упрощенки»

Львиная доля налоговых споров в судах связана с неуплатой НДС и с претензиями по поводу нереальности сделок, искажения налоговой отчетности в рамках статьи ст. 54.1 Налогового кодекса (НК) РФ.

Таким образом, в результате снижения до 60 млн руб. в год суммы выручки, при которой малый бизнес может не применять НДС, широкий слой предпринимателей окажется вовлечен в одну из самых конфликтных зон отечественной налоговой системы.

«У тех, кто еще совсем недавно не был плательщиком НДС, нет опыта и ресурсов, чтобы наладить полноценный налоговый учет и отчетность», – констатирует старший партнер юридической компании «Пепеляев Групп» Сергей Савсерис.

По словам директора налоговой практики аудиторско-консалтинговой компании «ТеДо» Ирины Цыганковой, эти сложности осознают как бизнес-сообщество, так и налоговая служба. «ФНС даже выпустила методичку с разъяснениями основ исчисления НДС для лиц, применяющих УСН», – напоминает она.

«Организационные сложности преодолимы, квалифицированные кадры, которые помогут наладить правильный учет НДС, обязательно найдутся, – говорит Цыганкова. А вот рост налоговой нагрузки на малый бизнес – это, по ее словам, «более важный аспект». «С каждой продажи потребуется отчислить в бюджет от 5% до 7% или вообще 20%, если будет выбран полноценный учет НДС с применением вычетов входного налога», – напоминает она и делает вывод: «следовательно, сохраняются экономические мотивы для дробления».

С этим согласны и другие эксперты.

«Не исключено, что многие предприниматели на УСН будут уклоняться от новой нагрузки по НДС тем способом, который им покажется наиболее простым и привычным – дроблением бизнеса», – предполагает юрист налоговой практики юрфирмы CLS Павел Алпатов.

«В связи с освобождением от НДС «упрощенцев» с выручкой до 60 млн рублей появился еще один уровень дробления, о котором прекрасно известно налоговым органам. Они называют это явление «Дробление 2.0»», – говорит партнер юрфирмы «МЭФ LEGAL» Вадим Зарипов.

Но появился и «пряник» в виде амнистии для «дробленцев».

«Мы ожидаем, что количество случаев дробления будет снижаться, особенно с учетом стимулов, связанных с амнистией, прощением налоговых доначислений при добровольном отказе от дробления», – отмечает Цыганкова из «ТеДо».

Расширение круга налогоплательщиков по НДС вызовет рост количества налоговых доначислений и, следовательно, налоговых споров, считает Савсерис из «Пепеляев Групп».

«Можно ожидать увеличения количества претензий к таким налогоплательщикам, – согласен Зарипов из «МЭФ LEGAL». – И хотя суммы доначислений будут не слишком большие, налоговые органы не могут оставить такие случаи без внимания из-за влияния на налоговую дисциплину в целом».

«Опасения оправданы, количество споров будет расти, но они не все будут доходить до судов», – отмечает партнер компании Kept (экс-KPMG) Галина Акчурина. «Многие претензии разрешаются на этапе предпротокового анализа или досудебном этапе обжалования, поэтому вряд ли будет много судебных споров, но они тоже будут, конечно», – отмечает Зарипов.

В свою очередь, Цыганкова не ожидает, что это обязательно произойдет. «Как мы понимаем, первоначальная задача ФНС сейчас – обеспечить уплату НДС новыми налогоплательщиками, включив их в автоматическую систему отслеживания исчисленного и уплаченного по цепочке НДС. Это потребует времени и отладки процессов администрирования. Полагаем, что ФНС в первую очередь будет сфокусирована на налоговом контроле компаний на УСН, а не их контрагентов-покупателей, – говорит она. – Мы не ожидаем существенного увеличения числа налоговых споров только по причине отсутствия должной осмотрительности при работе компаний с малым бизнесом (по крайней мере, в первые годы введения новой системы). Тем не менее полагаем, что контрагентам-покупателям стоит убедиться, что они не вовлечены в очевидные схемы работы с поставщиками с целью уменьшить налоговую нагрузку последних».

Реагируя на новую ситуацию, многие компании уже стали собирать по «упрощенцам» с НДС тот же пакет документов в рамках соблюдения требований по ст. 54.1 НК РФ, что и по поставщикам на ОСНО.

Всепобеждающая цифровизация

Изменения налоговых рисков происходят в ситуации, когда правоприменительная практика дает все меньше шансов бизнесу оспорить претензии ФНС. В пользу государства в первой половине 2024 г. в судах было взыскано 82,9% от общей суммы рассмотренных требований, показывает статистика налогового ведомства.

Совсем недавно, по историческим меркам, все было по-другому.

«В истории нашей правоприменительной практики были периоды, когда в пользу налогоплательщиков рассматривалось более 70% дел от всех налоговых споров, и такая тенденция существовала на протяжении многих лет», – напоминает партнер «ТеДо», руководитель практики по урегулированию споров с государственными органами Раиса Алексахина.

«Изначально рост выигрышей налоговых органов в спорах стал следствием появления серьезного инструментария для выявления налоговых злоупотреблений, возросшего качества работы при составлении актов налоговых проверок и вынесении решений», – констатирует Акчурина из Kept.

Эти инструменты – прежде всего программно-технические комплексы ФНС, в особенности автоматизированная система контроля за поступлением НДС (сейчас: АСК НДС-2).

«Среди прочего в рамках деятельности налоговых инспекторов сохраняется тенденция к расширенному использованию цифровых технологий, что и дальше будет сказываться положительно на результативности проверок», – говорит партнер, руководитель налоговой практики CLS Екатерина Смолова.

В результате снижения до 60 млн руб. в год суммы выручки, при которой малый бизнес может не применять НДС, широкий слой предпринимателей окажется вовлечен в одну из самых конфликтных зон отечественной налоговой системы

«Технический инструментарий налоговых органов расширяется и влияет на данную тенденцию», – согласен советник практики налоговых споров «МЭФ LEGAL» Денис Кожевников.

Новые плательщики НДС, которые все же осмелятся пойти по пути налоговой оптимизации, смогут убедиться в эффективности цифрового инструментария ФНС на собственном опыте.

Нелегкое бремя доказывания

Одной только цифровизации и квалификации налоговиков было бы недостаточно для обеспечения столь весомого перевеса в пользу налоговых органов по итогам судебных разбирательств.

«Негативную для налогоплательщиков тенденцию разрешения судебных споров с налоговыми органами поддерживает концепция «презумпции виновности» налогоплательщиков, которая доминирует в судебном рассмотрении», – говорит Алексахина из «ТеДо».

Практически каждое налоговое доначисление сопровождается обвинениями в налоговых злоупотреблениях и нарушениях статьи 54.1 НК РФ, констатирует Акчурина из Кепт.

Применение этой нормы становится основанием для переложения бремени доказывания с налогового органа на налогоплательщика.

Акчурина напоминает, что статья 54.1 вводилась в НК РФ под условием контроля за такими обвинениями со стороны центрального аппарата ФНС, и первоначально он предпринимал серьезные усилия для выполнения данной задачи. Однако постепенно под воздействием целого ряда факторов (количества дел о налоговых злоупотреблениях и их большой «зафактуренности», потребности бюджета в дополнительных поступлениях, серьезного давления со стороны правоохранительных органов на сотрудников налоговых органов, отменяющих налоговые доначисления по необоснованным обвинениям в организации налоговых схем) ситуация поменялась, говорит Акчурина.

В отношении судебного контроля оценки экспертов варьируются от «сильно ослаб» до «практически отсутствует». «Суды в связи с высокой загрузкой, общим ослаблением судебной системы перед лицом давления со стороны органов исполнительной власти и «правоохраны», а также в целом по причине беспрецедентной незащищенности наших судей и растущего оттока квалифицированных кадров из судебной системы чаще всего не проверяют надлежащим образом правомерность обвинений в налоговых правонарушениях», – констатирует Акчурина.

Савсерис из «Пепеляев Групп» иллюстрирует, как «прогосударственный перекос» в распределении бремени доказывания отражается в приведенных выше цифрах. «Огромную лепту в отрицательную статистику налоговых споров вносят дела о проблемных поставщиках. Их удельная доля – почти 50%. Налоговая инспекция поставила доначисление налогов по ним на поток, в том числе с помощью автоматизированного анализа информации о сделках. Исход этих споров почти всегда предрешен – они рассматриваются в пользу налоговых органов. Суды не требуют от инспекции доказательств связи налогоплательщика с поставщиками и умысла – достаточно лишь того, что поставщик не обладает признаками реальности», – говорит эксперт.

«Профискальный настрой судебной системы нельзя списывать со счетов. То есть, например, те дела, которые еще 10 лет назад рассматривались часто в пользу налогоплательщиков, в настоящее время суды рассматривают в пользу бюджета», – говорит адвокат Александр Ерасов, председатель контрольно-ревизионной комиссии общероссийской общественной организации МСП «Новая Формация».

Реагируя на новую ситуацию, многие компании уже стали собирать по «упрощенцам» с НДС тот же пакет документов в рамках соблюдения требований по ст. 54.1 НК РФ, что и по поставщикам на ОСНО

Перемен в будущем ждать тоже не стоит. «Профискальный подход судов будет сохраняться при постоянном росте расходов бюджета и в условиях последствий международных ограничительных мер», – считает Смолова из CLS.

Для выигрыша в суде компании необходимо доказать отсутствие умысла на совершение правонарушения. Это предполагает наличие убедительного пакета оправдательных документов, свидетельствующих о проявлении должной осмотрительности, целесообразности принимавшихся бизнес-решений, реальности сделок, добросовестности всех участников рассматриваемых операций и отсутствии между ними аффилированности. Подготовка защиты требует, таким образом, все более профессионального и системного подхода со стороны налогоплательщика.

Впрочем, нельзя забывать, что на статистике по итогам судебных разбирательств сказывается еще одна тенденция – эффективность досудебных процедур.

«Снять или уменьшить претензии теперь зачастую проще на досудебном этапе. Таким образом, как правило, до суда доходят эпизоды, в которых у налоговой службы есть уверенность в защитимости ее позиции», – отмечает Кожевников из «МЭФ LEGAL».

Право любит активных

Доля добровольной уплаты доначислений в общем объеме поступлений по контрольно-аналитической работе уже два 10-месячных периода (2024 г. и 2023 г.) находится на рекордно высоком уровне в 55%.

Количество выездных проверок упало ниже отметки в 5 тыс. Таким образом, сейчас инспекторам приходится применять этот самый мощный инструмент воздействия на налогоплательщика в 10 раз реже, чем 10 лет назад.

«Фактически в настоящее время действует негласный принцип контрольной работы – «право любит активных», то есть защищаться нужно очень интенсивно. Даже базовые ошибки налоговых органов не отменяются, если

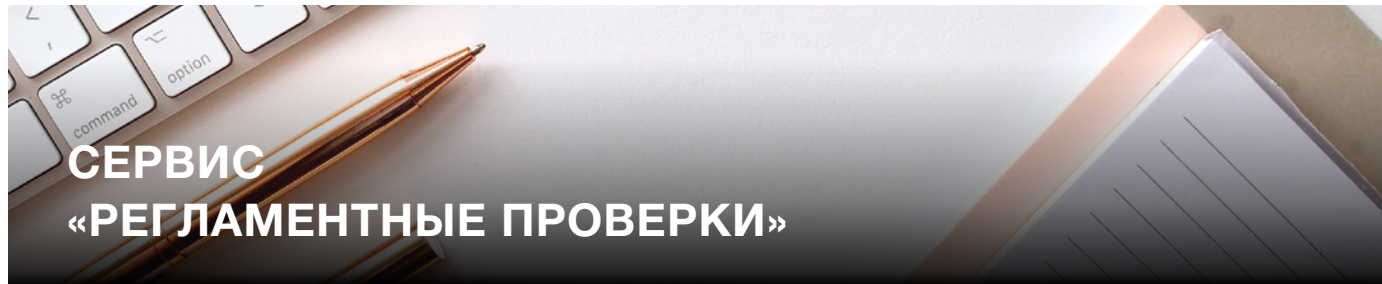
налогоплательщик их правильно не оспорил», – говорит Акчурина из Кепт. По ее словам, на досудебной стадии, включая так называемый предпроверочный анализ, нередко снимается до 80-90% планируемых доначислений, а при обжаловании результатов проверок иногда и полностью отменяются доначисления, указанные в актах.

Как указывает Акчурина, чтобы не выйти на налоговую проверку, на стадии предпроверочного анализа в течение многих месяцев или даже нескольких лет может требоваться помощь аудиторов, юристов и других специалистов, чтобы своевременно выявлять ошибки в расчетах налоговых органов, оспорить подход проверяющих к документам и фактическим обстоятельствам.

В сложных ситуациях важное подспорье – это уверенность компании в том, что ее внутренние службы имели и выполнили регламенты, связанные с выбором и проверкой контрагентов, и – готовы предъявить «защитные dossier»: доказать реальность сделок, благонадежность контрагента и то, что они, имея в наличии всю доступную им информацию, не могли знать о возможных нарушениях по цепочке уплаты НДС.

Правда, по ее словам, иногда налогоплательщик вынужден уступать. Не рассчитывая на надлежащую судебную защиту, он может предпочесть на стадии досудебного урегулирования добровольно выплатить какую-то сумму, которую на самом деле он не должен бюджету, например налоги, не заплаченные другими участниками цепочки – контрагентами третьего, четвертого и т.п. звена, чтобы избежать более серьезного давления на свой бизнес, отмечает Акчурина.

Изменения налоговых рисков происходят в ситуации, когда правоприменительная практика дает все меньше шансов бизнесу оспорить претензии ФНС. В пользу государства в первой половине 2024 г. в судах было взыскано 82,9% от общей суммы рассмотренных требований



СЕРВИС «РЕГЛАМЕНТНЫЕ ПРОВЕРКИ»

Суды, рассматривая дела по ст.54.1 НК РФ, обращают внимание, в частности, на соблюдение компаниями внутренних процедур по проверке контрагентов. И отклонение от таких процедур они могут расценить как косвенный признак умысла.

Между тем, показывает практика, отсутствие у компании качественного «защитного досье» может быть вызвано просто низкой квалификацией сотрудников, утерей нужного файла и другими банальными причинами.

Доступный инструмент для контроля за соблюдением стандарта проверок – **сервис «СПАРК - Регламентные проверки»**.

Модуль позволяет компании:

- настроить и формализовать регламент проверок;
- создать единую рабочую среду для всех сотрудников (в том числе, например, находящихся в других городах).

Руководитель получает возможность:

- отслеживать ход, сроки и качество текущих проверок;
- распределять задачи между сотрудниками;
- настраивать собственный скоринг на базе более чем 100 ключевых параметров.

ПРЕИМУЩЕСТВА СЕРВИСА

Обеспечение прозрачности процессов и минимизация риска ошибок или бездействия специалистов при наличии сигналов о неблагонадежности

Ведение полного архива, чтобы можно было при необходимости провести аудит и расследование инцидентов, быстро предоставить досье на контрагента налоговым органам

«Регламентные проверки» – это, по практике, самый короткий путь к автоматизации. Внутренние рабочие процессы будут проходить на платформе СПАРК, но – с соблюдением всех внутренних стандартов проверок, а также требований корпоративной безопасности

Трансфертное ценообразование 2.0

Как автоматизация помогает отвечать
на новые налоговые вызовы

За 13 лет, прошедших со времени вступления в силу статьи Налогового кодекса РФ о трансфертном ценообразовании (ТЦО), эта тема стала почти рутинной.

Достаточно сказать, что в последние годы у ФНС России не было ни одного нового судебного разбирательства с налогоплательщиками по вопросам ТЦО

Но недавнее ужесточение налогового законодательства все изменило. Объем сделок, попадающих под контроль ФНС, по итогам 2024 г. вырос, по оценкам, на 10-15%. Коридор для отклонения трансфертных цен от рыночных стал существенно уже. Штрафы за нарушения – выше, обязательств у налогоплательщика – больше.

Трансфертное ценообразование может стать для бизнеса разделом учета с наиболее высоким уровнем налоговых рисков, предупреждают консультанты. Однако нарабатанные за последние годы практики, в том числе по автоматизации процессов подготовки отчетности, вполне дают возможность этого избежать, показывает опыт использования аналитической системы АСТРА.

Контроль контролируемых

Когда возникают проблемы с отчетностью по контролируемым сделкам? Например, когда компании – члены группы сначала фиксируют цены для внутренних расчетов, и только когда наступает срок подготовки налоговых документов, они вспоминают, что эти цены им надо еще обосновать – исходя из реалий рынка.

Значительно эффективнее заранее планировать внешнеторговые цены, чтобы не притягивать их потом за уши к рыночным интервалам. Ведь практика показывает, что качественную документацию просто невозможно полностью подготовить задним числом (если только цены чудом не окажутся в нужном рыночном интервале).



«АСТРА-Интерфакс» накопила огромную базу данных для поиска сопоставимых компаний и расчета интервалов рентабельности. У пользователя есть возможность комбинировать критерии отбора, настройки, анализировать исторические срезы и корректировать выборку по своему усмотрению, чтобы изучить разные сценарии, по которым может пойти налоговый орган.

Собранные в системе данные специально «заточены» под задачи ТЦО. Так, чтобы определить точную сферу деятельности компании, используются не только стандартные ОКВЭД, но и постоянно обновляемая в «АСТРА-Интерфакс» информация о корпоративных сайтах из других источников, в том числе – собираемая вручную.

Компании можно фильтровать по долям участия (по доле совладельцев либо по долям участия в дочерних структурах), ключевым финансовым показателям (выручке от продаж, валовой прибыли, себестоимости проданных товаров, прибыли, активам, управленческим расходам и др.).

Если налогоплательщику нужна специальная выборка по компаниям, работающим в конкретной стране или географическом регионе, то АСТРА и в этом может помочь.

Чтобы снизить налоговые риски и оптимизировать процесс подготовки отчетности, налогоплательщик имеет возможность настроить автоматический поиск сопоставимых компаний и расчет интервалов рентабельности, анализировать исторические срезы.

Анализируя сделки, можно выявлять отклонения, проводить самостоятельную корректировку налога, не дожидаясь контрольных мероприятий со стороны ФНС. Так сумма налога к доплате будет меньше, и компания сможет избежать высоких штрафов.

Компании, которые внедриli такой системный подход и используют весь необходимый набор информационных источников, оказались сейчас в выигрышной ситуации еще и потому, что им оказалось проще учесть изменения, которые произошли в Налоговом кодексе с января 2024 г. Стоит о них напомнить.

Как и прежде, сделки со взаимозависимыми иностранными лицами являются контролируруемыми, если годовой доход по ним превышает 120 млн руб. Но, во-первых, взаимозависимых стало больше, так как законодатели уточнили формулировку; во-вторых, законодатель расширил круг «приравненных» к контролируемым сделок с иностранным контрагентом; в-третьих, налогоплательщику теперь надо включать в уведомление больше информации.

01

ВЗАИМОЗАВИСИМЫХ СТАЛО БОЛЬШЕ, ТАК КАК ЗАКОНОДАТЕЛИ УТОЧНИЛИ ФОРМУЛИРОВКУ

- Организации, если физические лица, которые прямо или косвенно владеют ими более чем на 25% (или имеют полномочия по избранию/назначению единоличного исполнительного органа, избранию/назначению более 50% состава коллегиального исполнительного органа или совета директоров), являются взаимозависимыми родственниками по пп. 11 п. 2 ст. 105.1 НК РФ
 - Контролирующие лица и их контролируемые иностранные компании (КИК)
 - «Сестринские» КИК, то есть имеющие общее контролирующее лицо
- С учетом этих изменений налогоплательщикам надо заранее выявить новые контролируемые сделки, которые потом придется отразить в уведомлении

02

ЗАКОНОДАТЕЛЬ РАСШИРИЛ КРУГ «ПРИРАВНЕННЫХ» К КОНТРОЛИРУЕМЫМ СДЕЛОК С ИНОСТРАННЫМ КОНТРАГЕНТОМ

Сделки (если сумма доходов по ней за календарный год превышает 120 млн руб.) с компаниями, зарегистрированными в государствах из перечня офшоров, приравниваются к контролируемым для целей ТЦО (вне зависимости от фактической взаимозависимости сторон), говорится в НК РФ.

Новация состоит в том, что перечень офшорных зон вырос более чем в 2 раза.

Перечень, действующий с 2018 г., включал 40 офшорных зон. С 1 июля 2023 г. количество таких юрисдикций возросло до 91. В обновленный перечень включены, в частности, страны Евросоюза, Великобритания, Япония, США.

По опыту крупных компаний, это ведет к увеличению числа (подпадающих под контроль или «приравненных») сделок на 10-20%

03

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКУ ТЕПЕРЬ НАДО ВКЛЮЧАТЬ В УВЕДОМЛЕНИЕ БОЛЬШЕ ИНФОРМАЦИИ

О контролируемой сделке дополнительно придется раскрыть сведения:

- об условиях ее совершения. Если предметом являются товары, потребуются сведения об условиях, базисе поставки товаров, дате отгрузки товаров (дате перехода права собственности на товары, дате признания дохода (расхода) по сделке)
- о цепочке образования стоимости (для сделок с товарами из специального перечня Минпромторга)
- об использованных методах ТЦО

• об источниках информации о сопоставимых сделках

О контрагенте необходимо дополнительно сообщить (с приложением подтверждающих документов) **следующие сведения:**

- доходы/расходы
- численность сотрудников
- прибыль (убытки)
- стоимость его основных фондов и нематериальных активов за отчетный период

«Подходы налоговой службы к проведению углубленного анализа сделок останутся прежними: «новые» контролируемые сделки будут проверяться только в случае наличия подтвержденных отклонений от рыночных показателей цены или рентабельности»

Из выступления начальника управления международного налогообложения ФНС России АЛЕКСАНДРЫ КАДЕТ на конференции «Налоговая среда 2024-2025. Аспекты финансовой устойчивости» 13 ноября 2024 г.

К отчету по сделке с иностранным контрагентом необходимо приложить документы с регистрационными данными и полномочиями представителя, которые были предоставлены налогоплательщику при заключении сделки.

Функционально-рисковый профиль сторон сделки, который учитывался налогоплательщиком при ее заключении, необходимо подтверждать документами.

АСТРА позволит компаниям подготовить уведомление о контролируемых сделках по новой форме в установленный законодательством срок. Сами сделки можно будет обосновать с помощью базы данных, имеющейся в системе.

Цена ошибки

Ответственность за применение нерыночных цен в сделках с 2024 г. выросла.

Во-первых, появилось понятие «медианного значения рыночного интервала». В соответствии с ранее действующим законодательством для расчета доначислений налоговики использовали верхнюю или нижнюю границу рыночного интервала. Теперь, если налогоплательщик добровольно не доплатил налог, при доначислении расчет будет идти от медианы рыночного интервала.

На практике это может приводить к увеличению суммы корректировки в несколько раз.

Во-вторых, существенно, в разы, ужесточились штрафные санкции (см. таблицу на стр. 28).

Налоговые органы и до последних изменений в НК РФ активно вели проверку соответствия цен в контролируемых сделках рыночному уровню. Так, в рамках налогового контроля по ТЦО за период с 2014 г. по 2023 г., по состоянию на 1 июля 2024 г. было назначено 96 проверок и вынесено 43 решения с общей суммой доначислений налога на прибыль организаций в 13 млрд руб. При этом внимание налоговых органов, насколько можно судить по публичным выступлениям, смещено на аналитическую работу и диалог с налогоплательщиками, чтобы стимулировать их добровольно уточнять налоговые обязательства. То есть официальная статистика не демонстрирует реальную картину доначислений в области ТЦО.

Тем важнее налогоплательщикам использовать современные аналитические инструменты, идти по пути автоматизации, чтобы на равных вести диалог с налоговыми органами и уверенно отстаивать свои позиции.

ТЦО-КОНТРОЛЬ. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ ЗА ПРИМЕНЕНИЕ НЕРЫНОЧНЫХ ЦЕН В СДЕЛКАХ

Основания привлечения к ответственности	Штрафные санкции до 01.01.2024	Штрафные санкции с 01.01.2024
Неуплата или неполная уплата налога в результате применения нерыночных цен (п. 1.1, 1.2 ст. 129.3 НК РФ)	40% от суммы недоимки, но не менее 30 тыс. руб.	Для трансграничных сделок: 100% недоимки, но не менее 500 тыс. руб. Освобождение от штрафа не предусмотрено Для внутрироссийских сделок сохраняется прежний порядок, то есть 40% от суммы недоимки, но не менее 30 тыс. руб. Освобождение от штрафа в случае предоставления документации по ТЦО
Непредоставление уведомления о контролируемых сделках или предоставление недостоверных сведений в нем (ст. 129.4 НК РФ)	5 тыс. руб.	100 тыс. руб.
Непредоставление документации (ст. 129.11 НК РФ)	Налоговая документация по конкретной сделке: штраф не предусмотрен Национальная документация: 100 тыс. руб. Глобальная документация: 100 тыс. руб.	Налоговая документация по конкретной сделке: 500 тыс. руб. Национальная документация: 1 млн руб. Глобальная документация: 1 млн руб.
Непредоставление уведомления об участии в МГК или предоставление с недостоверными сведениями (ст. 129.9 НК РФ)	50 тыс. руб.	500 тыс. руб. за каждый факт такого нарушения
Непредоставление странового отчета или предоставление с недостоверными сведениями (ст. 129.10 НК РФ)	100 тыс. руб.	1 млн руб.

КЕЙС: Трансграничная сделка по реализации автомобилей

Последствия новведений в ТЦО

Условия сделки:

- Выручка от сделки составила 5 млрд руб.
- Себестоимость продукции (автомобили) составила 4,96 млрд руб.
- Прибыль от продаж составила 40 млн руб.

Таким образом, рентабельность продаж анализируемой сделки по реализации автомобилей ВЗЛ составляет 0,8% (40 млн руб./5 млрд руб.*100%).

Рентабельность продаж 2023

Минимальное значение интервала	1,08%
Медиана	2,58%
Максимальное значение интервала	4,50%
Количество сопоставимых компаний	48

Рыночный интервал рентабельности продаж по отрасли (ОКВЭД 45.11.1) на основе расчетов в сервисе АСТРА.

Рентабельность продаж ниже минимального значения рыночного интервала в 2023 г.

Налоговые последствия

ДОНАЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА ПО НК РФ ДО 01.01.2024

Параметр	до 01.01.2024
Налог на прибыль	50 млн руб. * 20% = 10 млн руб.
Штраф	10 млн руб. * 100% = 10 млн руб.
Пеня	1/300 ключевой ставки за каждый день
Итого	20 млн руб. + пеня

ДОНАЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ ТЦО С 01.01.2024

Параметр	до 01.01.2024
Налог на прибыль	92 млн руб. * 20% = 18,4 млн руб.
Штраф	18,4 млн руб. * 100% = 18,4 млн руб.
Пеня	1/300 ключевой ставки за каждый день
Итого	36,8 млн руб. + пеня

Искусственный интеллект для управления репутацией

Как СКАН использует языковые модели для извлечения рисков факторов

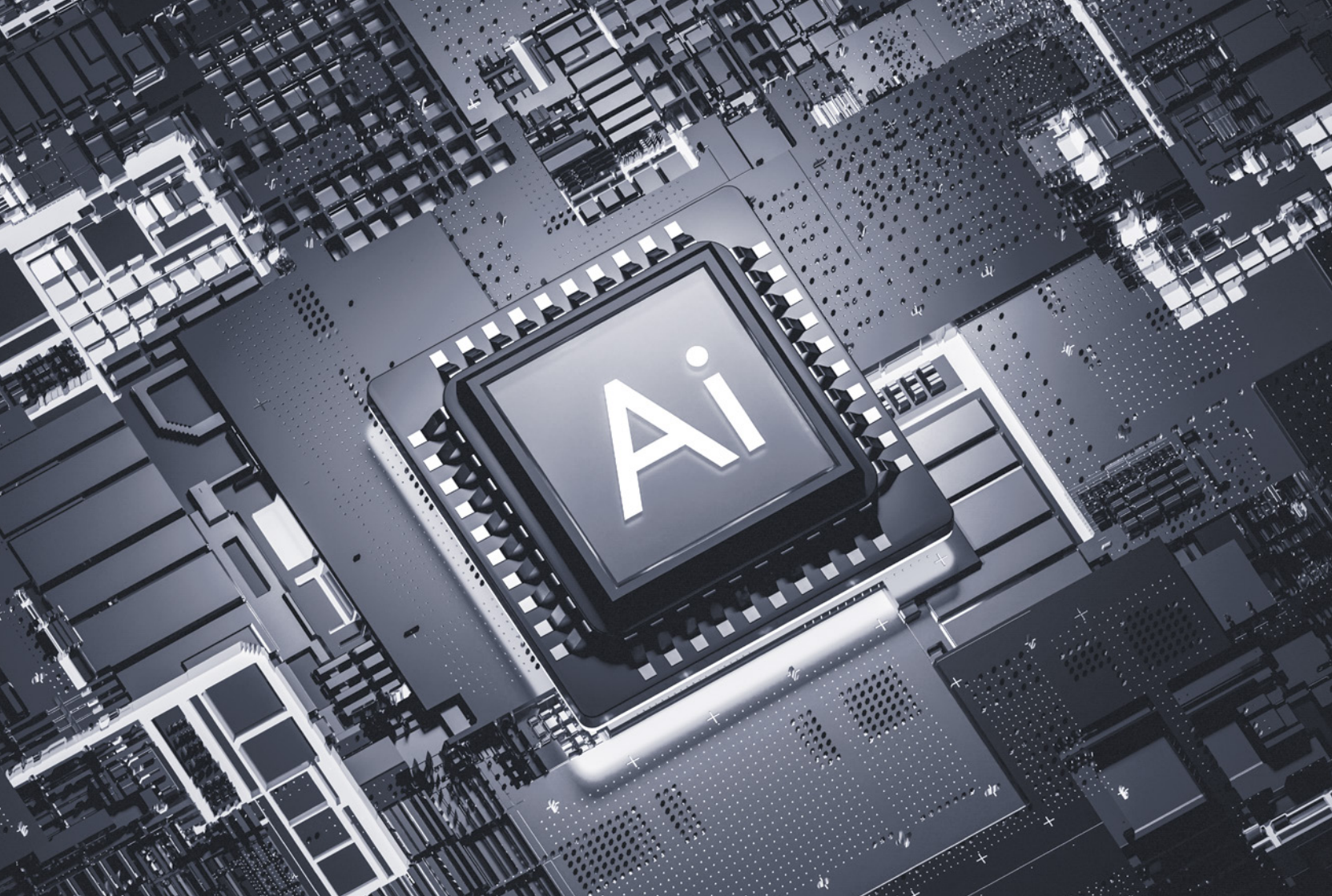
Эксперты предрекают, что уже через пару лет до 90% интернет-контента будет создаваться с использованием искусственного интеллекта (ИИ).

Успокаивает, что мониторить, сортировать, обрабатывать и оценивать этот постоянно растущий объем информации помогут технологии. Например, система медиаанализа «СКАН-Интерфакс» ежедневно перерабатывает более 500 тыс. текстов, выделяя важные для управления рисками факторы.

Для быстрого извлечения знаний из текстовой информации СКАН использует и нейронные сети, и решения, основанные на эвристических правилах, которые вращаются вокруг «того, что люди думают»

Немного терминологии

Важно для начала разобраться с терминологией. Искусственный интеллект – это очень широкое понятие, которое обычно подразумевает автоматическое выполнение тех или иных задач, требующих в ручном формате интеллекта от исполнителя. И тут сразу возникает вопрос о том, что такое интеллект. Например, все технологии машинного чтения (Natural Language Processing, NLP) принято относить к области искусственного интеллекта. Почему? Логика простая: человек наделен интеллектом, но остальные известные нам существа читать не умеют, значит, способность читать –



признак интеллекта, а автоматическое чтение – область искусственного интеллекта.

При этом у чтения могут быть разные цели. Если ваша цель – прочитать как можно больше философской литературы и через нее постигнуть дзэн, то эту задачу ИИ не может решить за вас в принципе (достигнув дзэна, он, вероятно, перестанет быть искусственным). Если же ваша цель носит прикладной характер, например, определить, есть ли в тексте 3 основных нецензурных слова, то это можно решить простыми компьютерными алгоритмами – проще говоря, написать правила на удобном языке программирования.

Тем не менее, решение этой задачи естественным интеллектом требует навыков чтения, и существа без интеллекта этого сделать не могут. Таким образом, полученные правила тоже относятся к NLP и сфере ИИ в широком смысле.

Но правила статичны. И для более сложных задач их нужно постоянно модифицировать и усложнять. Именно здесь альтернативой правилам выступает ИИ в более узком смысле – это не просто алгоритмы NLP, а подходы с обучением. И вот тут на сцену выходят нейросети и большие языковые

модели (Large Language Model, LLM), на которых основаны такие программы, как ChatGPT.

Тем не менее строго разделять подходы не имеет смысла, так как любой законченный современный продукт, выполняющий задачи в области NLP, включает и правила, и обучающиеся модели, которые вместе и дают целостный результат.

Путь новости: от рождения – до разметки в системе

Немного теории: изначально любая новость появляется в официальных источниках (решения судов, существенные факты эмитентов, законопроекты). Затем она попадает в крупнейшие информагентства и получает сотни перепечаток на различных онлайн-порталах, в газетах и журналах. Далее следуют агрегаторы, которые аккумулируют огромный массив новостей, и, наконец, социальные сети, генерирующие еще больший поток информации (но не всегда достоверный). Весь путь новости занимает не больше двух часов – этого времени достаточно, чтобы нанести существенный урон репутации компании.



Обработка реализуется на ИТ-инфраструктуре, в которой участвуют сотни серверов и десятки ИТ-модулей, отвечающих за разные стадии процесса. В каждой публикации робот находит упоминания персон, организаций или локаций и устанавливает, к каким физическим или юридическим лицам они относятся, а также выделяет прямую и косвенную речь этих объектов, идентифицирует тип упомянутых событий, удаляет дубли новостей и группирует их по инфоповодам. Точность такого процесса достигает 98%.

Извлечение факторов риска

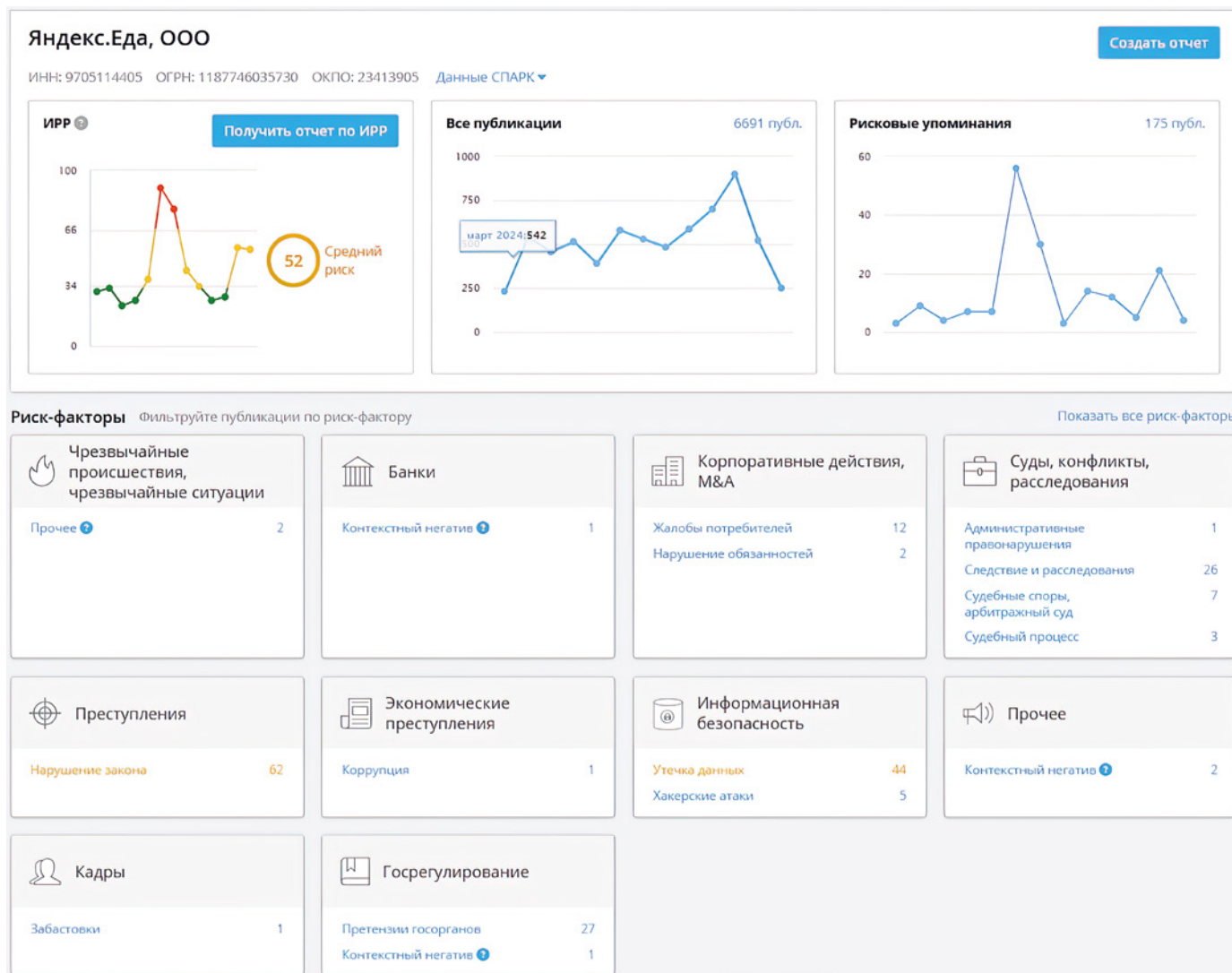
Для быстрой оценки репутационного фона компании в СКАН разработан Индекс репутационного риска (ИРР) – динамичный индикатор, показывающий соотношение между рисковыми и нейтрально-положительными событиями в инфопотоке. Формула, по которой рассчитываются данные, была создана вручную, а ИИ помогает выделять и кластеризовать рисковые события в тексте новости.

Таким образом, система производит быстрый анализ рисков по компании и контрагентам и раскладывает огромное информационное поле «по полочкам».

Так, если негативное сообщение про крупную компанию вышло в одном сомнительном СМИ, то ИРР существенно не изменится. А вот если негативные новости опубликовали сразу несколько крупных уважаемых изданий, то это окажет значимое влияние на индекс. Если затем про компанию выйдет много позитивных или нейтральных публикаций, то индекс со временем может снова снизиться. Однако расчет ИРР всегда быстрее, чем снижается.

ИИ для идентификации юридических лиц

Анализ текста для автоматического извлечения объектов и понятий – это комплексная задача искусственного интеллекта, которая состоит из множества подзадач, включая морфологический и синтаксический анализ текста, детекцию



Источник: система оценки репутации «СКАН-Интерфакс», раздел «Риски»

именных групп в тексте (Named Entity Recognition, NER) – то есть стандартные задачи компьютерной лингвистики.

А есть задачи, специфичные именно для области систем мониторинга – выделение роли объекта в тексте (главная/эпизодическая), выделение «голоса» компании в публикации, идентификация юридических лиц именно в новостных текстах и многое другое. Здесь СКАН предлагает собственные уникальные решения. Если говорить о применении

искусственного интеллекта в узком смысле, а не об NLP (Natural Language Processing) вообще, то на данный момент обучаемые модели специалисты СКАН используют в основном в задачах для классификации типов событий, произошедших с объектами, и определения «тональности» этих событий.

Например, за Индексом прямой речи данной компании стоит идентификация множества понятий в публикациях:

- Нужно идентифицировать упоминание компании в публикации, независимо от ее написания и наличия одноименных компаний. А для этого требуется идентифицировать еще локации и персон, упомянутых в публикации
- Необходимо идентифицировать «голос» компании: понять, было ли в тексте высказывание, исходящее именно от нее – через ее пресс-службу или персон, ее представляющих
- Нужно учитывать публикации в разных источниках с разным «весом». Чем больше источник цитируется, тем больше его «вес» в инфополе. Значит, во всех публикациях (а их около полумиллиона в день) необходимо идентифицировать упоминаемые источники и факт их цитирования

От чего зависят успехи в обучении

При достижении определенного качества на смену практике написания правил приходит искусственный интеллект. Лингвистические правила, бесспорно, обладают высокой точностью, но использование искусственного интеллекта значительно увеличивает полноту выделения фактов и «точности» в тексте, ведь ИИ при принятии решений ориентируется не только на встречающиеся в публикациях слова, но и на общий смысл текста.

На данный момент все модели СКАН представляют собой языковые модели-трансформеры, которые были обучены «понимать» человеческий язык на огромной базе текстов различной структуры, а специалисты СКАН затем дорабатывают их для конкретной задачи, используя широко распространенный принцип Transfer Learning.

Выбор современной архитектуры модели – это лишь часть пути к достижению поставленной цели.

Как известно, при обучении любых моделей 80% успеха зависит от правильно подобранных данных. Поэтому специалисты СКАН используют выработанные внутри платформы принципы для группировки тематик и отбора примеров событий, составляющих каждую тематику. Это позволяет собрать и разметить идеальные наборы тренировочных и тестовых данных, обеспечивающих точность каждой из моделей не менее 95%.

Полученные модели проходят два последовательных этапа инференса, после чего внедряются в инфраструктуру СКАН и применяются к каждой публикации, выделяя рискованные события. ▣



Технологии СПАРК

трансформация качественных данных
о компаниях в уникальные сервисы
и аналитику



2024/25

События

«Интерфакс» объявил победителя ежегодной премии на звание самой информационно открытой компании года

Цифровые продукты «Интерфакса» – СПАРК, СКАН, МАРКЕР, СКАУТ – включены в реестр отечественного ПО

Факультет журналистики МГУ назвал имя юбилейного стипендиата «Интерфакса»

«Интерфакс» провел ежегодный флагманский форум «Банкротства. Новая реальность»

«Интерфакс» подписал меморандум о сотрудничестве с Союзом информационных агентств стран ОИС

«Интерфакс» презентовал Исламский Финансовый Индекс

СПАРК интегрировал ESG-показатели в систему оценки компаний