

12.05.2026 № 5220

[о минимизации  
финансовых и  
репутационных рисков]

Генеральному директору  
ООО "ЗТИ ГРУПП"  
Г.М. Оганесяну

Уважаемый Гамлет Маратович!

Группа «Интерфакс» известна на протяжении 30 лет не только как поставщик оперативных и проверенных новостей, но и как разработчик сервисов с актуальной и точной информацией о компаниях и персонах на территории России и зарубежья.

Система СПАРК ([www.spark-interfax.ru](http://www.spark-interfax.ru)) – один из флагманских сервисов Группы «Интерфакс» – помогает в комплексе решать задачи подразделений экономической безопасности. Система доказала свою эффективность в работе крупнейших российских компаний и банков, а также в деятельности контрольно-надзорных органов.

СПАРК помогает специалистам по экономической безопасности:

- **Проверять благонадежность** контрагентов и оценивать риски взаимодействия с учетом скрытых негативных факторов;
- **Выявлять аффилированность** на основе данных российских и зарубежных официальных реестров, а также дополнительных источников;
- **Отслеживать значимые изменения** по всему портфелю контрагентов по более чем 30 параметрам;
- **Выполнять требования регуляторов** в рамках должной осмотрительности (письмо ФНС РФ от 16.03.2015 №ЕД-4-2/4124).

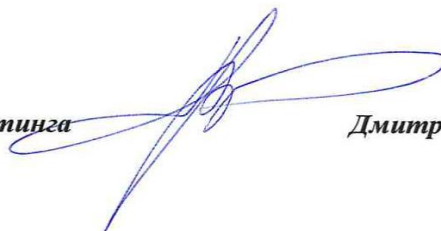
Использование СПАРК способствует:

- Сокращению времени на проверку новых контрагентов и подготовку отчетов;
- Обеспечению высокого уровня контроля текущих контрагентов;
- Минимизации налоговых рисков, а также финансовых и репутационных потерь;
- Повышению качества проводимых проверок благонадежности контрагентов.

Подробнее о возможностях системы СПАРК в *Приложении 1*.

Предлагаем Вам организовать онлайн-встречу по новым возможностям для оперативного получения полной и актуальной информации о рисках Вашими специалистами и принятия взвешенных решений в рамках обеспечения стабильности, непрерывности и эффективности бизнеса.

*С наилучшими пожеланиями,  
Руководитель направления  
Объединенной службы продаж и маркетинга*



*Дмитрий Денисов*

## Возможности системы СПАРК для экономической безопасности

### Проверка благонадежности контрагента с учетом скрытых негативных факторов:

- Актуальный статус, включая факт подачи заявлений о намерении ликвидации;
- Индексы риска однодневности, вероятности банкротства и просрочки платежей;
- Вероятность связи с компаниями и персонами из вашего стоп-листа;
- Наличие более 40 факторов риска, в т.ч. вхождение в негативные реестры – дисквалифицированные лица, налоговая задолженность, недостоверные сведения, и т.д.

### Анализ реальной деятельности контрагента:

- Показатели финансовой отчетности;
- Платежная дисциплина по данным от реальных поставщиков контрагента;
- Долговая нагрузка – нахождение имущества в лизинге / залоге, исполнительные производства;
- Судебная нагрузка – арбитражные суды и суды общей юрисдикции;
- Возможность получать кредитные истории по компании / совладельцу / руководителю<sup>1</sup>;
- Участие в госзакупках – основные заказчики / поставщики, объемы контрактов;
- Информация о товарных знаках, сайтах и полученных лицензиях;
- Сообщения более 60 000 медийных источников.

### Выявление и проверка наличия аффилированности по нескольким источникам:

- Обширная картина корпоративной структуры – совладельцы и дочерние компании (по открытым источникам);
- Трансграничные цепочки собственников и информация о бенефициарах по данным зарубежных реестров;
- Косвенная аффилированность, в т.ч. через возможные родственные связи и по контактам, не указанным при регистрации;
- Поиск взаимосвязей между несколькими объектами и массовая проверка списков.

### Мониторинг значимых изменений по контрагентам:

- Факт подачи заявления о намерении ликвидироваться;
- Сообщения кредитора / должника о намерении банкротства;
- Участие в арбитражах по интересующим категориям дел;
- Всего более 30 параметров настройки мониторинга.
  
- Проверка паспортов на предмет нахождения в реестре недействительных;
- Проверка нотариальных документов по реестру Федеральной нотариальной палаты;
- Проверка нахождения автомобилей в залоге и в лизинге;
- Отчеты по зарубежным компаниям из глобальной базы Dun&Bradstreet<sup>2</sup>.

Группа «Интерфакс» также реализовала **API-решение** для интеграции данных из системы СПАРК в CRM и ERP системы Вашей компании<sup>3</sup>.

С помощью интеграционного решения СПАРК Вы можете на основе качественных данных автоматизировать ключевые процессы оценки и минимизации рисков – проверку благонадежности и мониторинг контрагентов, выявление конфликта интересов, определение кредитных лимитов и контроль дебиторской задолженности.

<sup>1</sup> Сервис «Кредитные истории» в СПАРК – предоставляется в рамках отдельного договора

<sup>2</sup> Сервис «Компании всего мира – D&B» в СПАРК – предоставляется в рамках Дополнительного соглашения

<sup>3</sup> Интеграционное решение СПАРК – предоставляется в рамках отдельного договора