

Проверка контрагентов в интернет-банке: повышаем ценность ДБО для клиентов



Иван Черноскутов,
руководитель проекта Светофор для банков



Контур

18,1

млрд рублей
выручка в 2020

33 года
опыта и экспертизы в Saas

84
партнера Светофора

90
сервисов для бизнеса

2,2 млн
клиентов



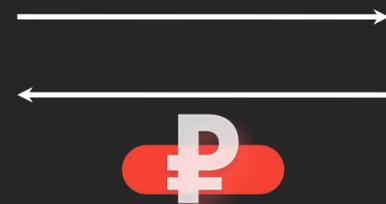
Контур для банков

- B2B2B
- Два уровня клиентов:
банк и клиент банка



Контур

API



Банк

Интернет-Банк Москва

USD 60.95 ▲
EUR 70.35 ▲

Иван Никифоров
Текущий счет: 70 000 Р

Платежное поручение

Банк получателя: ЗАО КБ «Банк...»

ИНН: 6663003127

КПП: [input]

Получатель: [input]

Назначение платежа: [input]

Расходы за 2020: 8 000 Р

Валютный перевод

Зарплатная ведомость

Открыть вклад

Ценность



Клиенты
МСБ

Чего хочет банк

- Привлечь
- Удержать
- Повысить доход с клиента



Уйти от ценовой конкуренции



Традиционный
Банк

- Банковские услуги



Современный
Банк

- Банковские услуги
- Небанковские сервисы



Экосистема

- Банковские услуги
- Небанковские сервисы
- Бесшовный переход

Какие сервисы уместны в ДБО

Бизнес решает много разных задач



Какие сервисы уместны в ДБО

Бизнес решает много разных задач



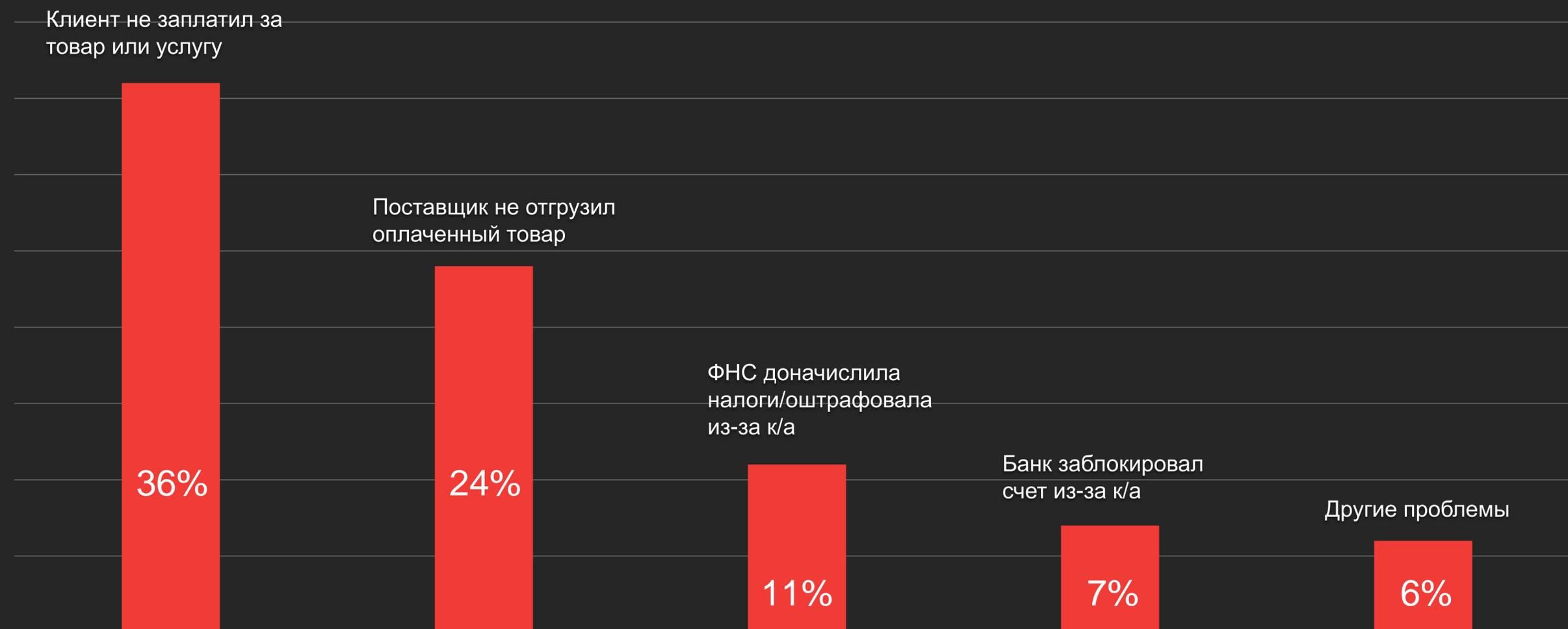
Проверка контрагентов

- Подходит директору и бухгалтеру, именно они «живут» в ДБО
- Помогает оценить риски
- Это актуальная задача для МСП

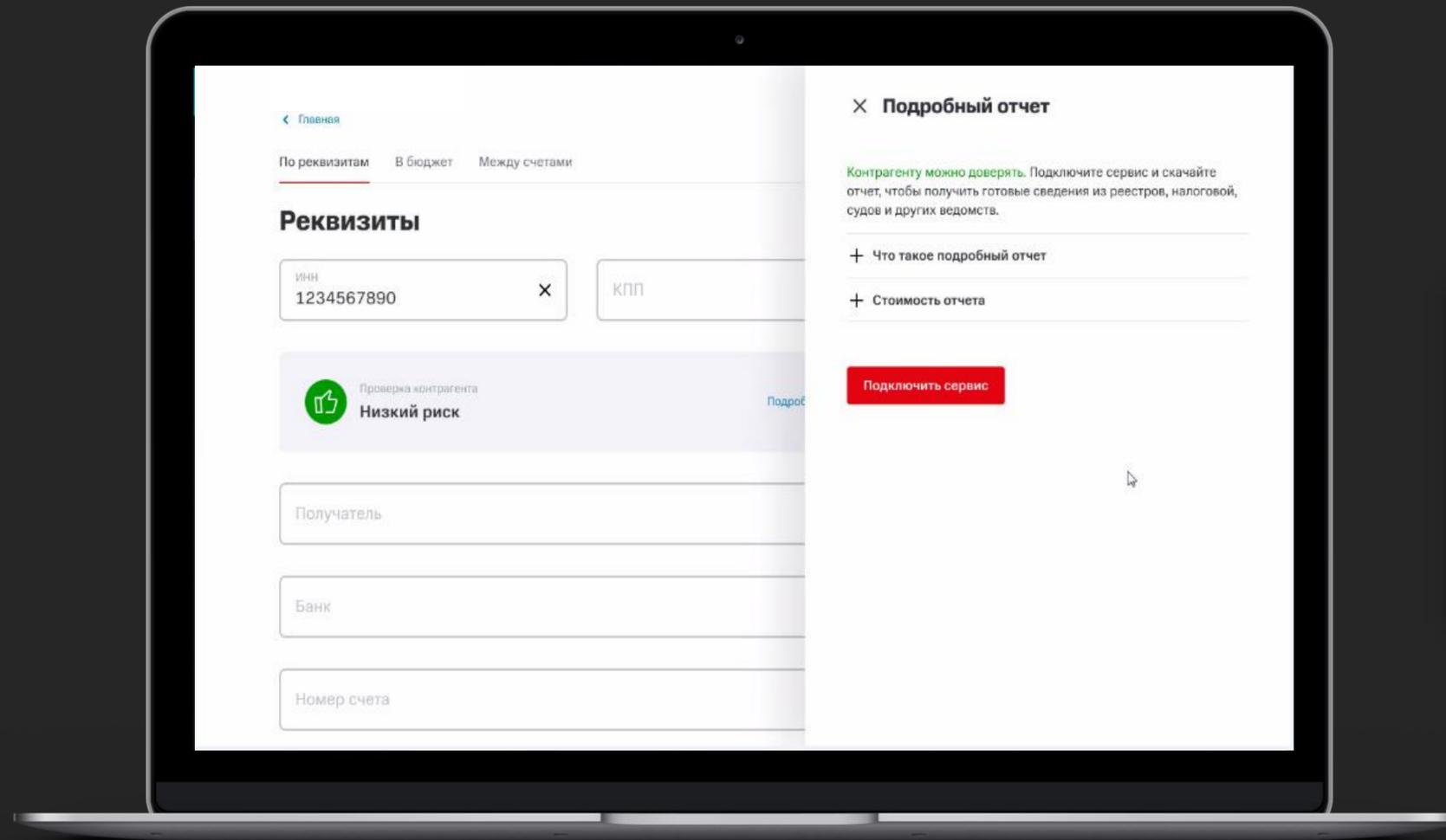


Зачем проверять контрагентов

78 % опрошенных клиентов регулярно сталкиваются с проблемами, связанными с контрагентами



Как работает Светофор в банках



Найдены красные факты
ПО ФИРМЕ
ИНН 6311069888, ОГРН 1046300004376

Красные факты говорят, что компания уже прекратила деятельность (исключена из ЕГРЮЛ) или может ее прекратить (процедура банкротства, ликвидации)

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)

Найдены жёлтые факты
ПО ФИРМЕ
ИНН 3525283442, ОГРН 1123525012005

Они показывают, на что следует обратить внимание. Например, недавняя смена руководителя, наличие исполнительных производств по заработной плате, необычная динамика арбитражных дел и др.

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)

Найдены зелёные факты
ПО ФИРМЕ
ИНН 6663003127, ОГРН 1026605606620

Зелёные факты подтверждают ведение хозяйственной деятельности за последние 12 месяцев. Например, компания выигрывала государственные контракты, получала лицензии и т.д.

[ПОСМОТРЕТЬ ОТЧЁТ](#)

Светофор в России

86

ДОГОВОРОВ

3 млн

КЛИЕНТОВ ВИДЯТ
ИНДИКАТОРЫ

до 15 %

КЛИЕНТОВ
СКАЧИВАЮТ ОТЧЕТ

до 6 тыс.р./год

ВЫРУЧКА С ОДНОГО
КЛИЕНТА В БАНКЕ



Выход за рубеж

Апрель 2020 – запуск в банке Казахстана

121 000 отчетов

90 % активных клиентов с ВЭД скачивают отчеты ежемесячно



The screenshot displays the HALYK ONLINEBANK interface. On the left is a green sidebar menu with options like 'Главная', 'Личный кабинет', 'Счета', 'Платежи в тенге', 'Переводы в валюте', 'Конвертации', 'НАЛЫК FX', 'Валютный контроль', 'Счета на оплату', 'Вклады', 'Кредиты', 'Гарантии', 'Кастодиальные услуги', 'Корпоративные карты', 'POS-договора', 'Возвраты', 'Кассовые операции', 'Справки', and 'Длительные поручения'. The main content area shows a user profile for 'ИВАНОВА РУС' and a 'Создать' dropdown menu with options: 'Перевод валюты', 'Перевод в валютах RUB и KGS', 'Внутрибанковский валютный перевод', and 'Заявление на расследование'. A blue information box provides contact details for technical support. Below this is a form for creating a transfer, titled 'Бенефициар (59)'. The form includes fields for 'Наименование' (filled with 'ООО'), 'Номер счета', 'ИНН бенефициара' (filled with '60. 07'), 'КПП бенефициара', 'КБе' (filled with '27'), 'Код назначения платежа' (filled with '710'), 'Код ВО' (filled with '10100'), 'Страна' (filled with 'Russian Federation'), 'Город, адрес', and '26T: Код типа операции'. A warning message states: 'Найдены факты, на которые следует обратить внимание. Подробнее в отчёте.'

Светофор в банках Казахстана

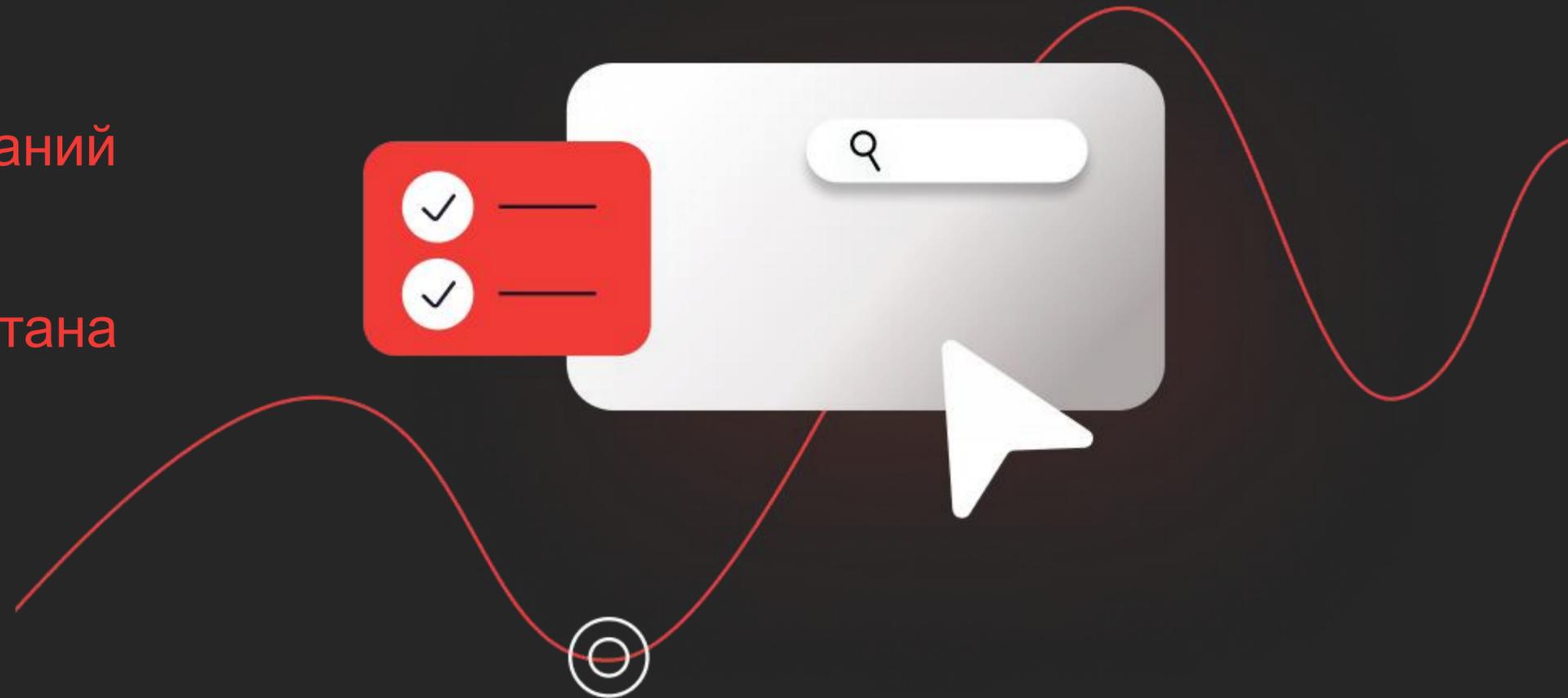
Кейсы для ДБО:



Проверка российских компаний



Проверка компаний Казахстана



Спасибо за внимание!



Иван Черноскутов

руководитель проекта Светофор для банков

+7 912 609 06 24

cip@kontur.ru

Контур

kontur.ru