



# Fin Check

360°оценки клиента

# Решаемые задачи

**Сквозной мониторинг**  
Ежедневный статус базы



**Рейтингование клиентов**  
Кластеризация онлайн

**Знание партнера до старта**  
Обеспечение KYC на входе



**Скоринговая оценка**  
Управление кредиторской и  
дебиторской задолженностью

# Знание о клиенте до начала работы



Первичная  
выборка

Оценивает уровень риска  
потенциального партнера компании



Сегментирование  
входящего потока

Кластеризация по уровню  
качества клиента

Собирает и анализирует  
данные в автоматическом  
режиме только по ИНН  
юридического лица и ФИО  
индивидуального  
предпринимателя.

Не требуя от пользователя или  
потенциальных Клиентов  
дополнительной информации



Прогнозирование  
по уровню риска

Прогнозирование сценария  
коммуникации, УТП

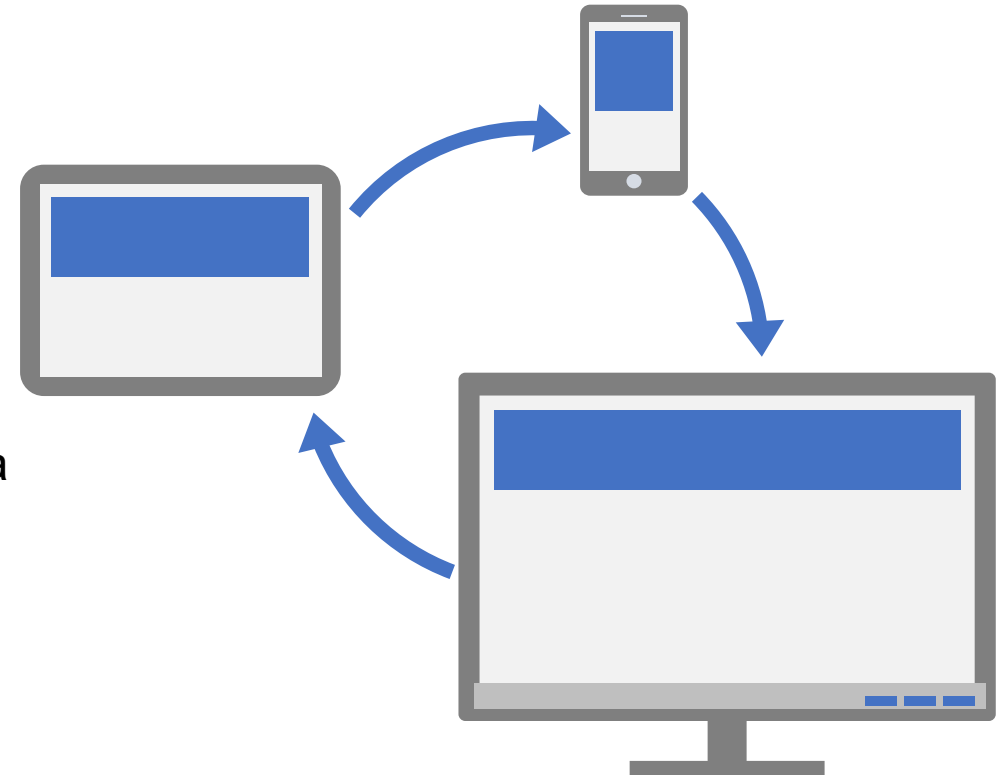


Рекомендации  
каналов/способов  
коммуникации

Группировка по уровню  
доходности

# Досье

- В автоматическом режиме формирует полное досье по ИНН, исключает запросы по Клиенту: > 20 источников, отчетность/ограничения ФНС, актуальные сведения и история арбитражей, госзакупки и многое другое.
- Обеспечивает требования КҮС, в т.ч. конечных бенефициаров и цепочек связей с ЮЛ и ФЛ
- Верифицирует сведения, полученных от самого Клиента
- Осуществляет контроль «Стоп-факторов» – готовые модели и широкие возможности кастомизации
- Предоставляет детальные результаты анализа собранных сведений – оценка рисков:
  - Риск легализации – выявляет с точностью до 96 % проблемных субъектов.
  - Риск нарушения платежной дисциплины,
  - Риск дефолта.



# FinCheck

снижая затраты компании на идентификацию  
обеспечивает требования KYC закрывает регуляторный и репутационный риски:



Минимизируя  
претензий со  
стороны  
контролирующих  
структур



Осуществляя  
идентификацию  
потенциального  
клиента без  
коммуникации с ним



Исключая со  
стороны финансовых  
структур/банков  
дополнительных  
запросов



Обеспечивая  
высокую репутацию  
компании на рынке  
по работе с  
контрагентами

# Сквозной мониторинг

Решение  
позволяет эффективно и  
автоматически обеспечивать  
актуальными данными и  
контролем как компанию, так  
и его контрагентов после  
заключения контракта

Автоконтроль изменений  
в досье контрагента

Актуальная оценка  
рисков контрагента

Сигнализирует о  
критических изменениях

# Предиктивный контроль операций

1

Анализирует и предоставляет оценку каждой операции или сделки еще до момента ее совершения

2

Осуществляет контроль по актуальным методикам и моделям

3

В результатах оценки предоставляет не только уровень риска операции или сделки, но и детальные рекомендации к его снижению

**FinCheck предотвращает риски как самого пользователя, так и его Клиентов**

# Рейтингование клиентов

- ✓ Поддерживает интеграцию с автоматизированными системами пользователя, что обеспечит работу и сотрудников пользователя и информированность партнеров о рейтинге каждого Клиента. Например, **на торговой площадке, в кросс-продажах**
- ✓ Актуальный, и главное, обоснованный рейтинг, позволяет влиять на активность Клиентов – блокировать или наоборот предоставлять льготы.
- ✓ **И конечно, предоставляет возможность больше зарабатывать. В т.ч. Предоставляя Клиентам FinCheck как продукт контроля и предотвращения собственных рисков**

**FinCheck выступает и как сервисная функция в системах пользователя увеличивает их эффективность**



# Прескоринг

- ✓ Реализует инструмент эффективной скоринг и стоп-оценки кредитования контрагентов даже для не специалистов
- ✓ 350+ критериев оценки, детальный результат и рекомендации для принятия ручного решения или автоматизация, в т.ч. Расчета лимитов, по требованиям пользователя
- ✓ Широкие возможности анализа истории отношений с Клиентами, комплексный учет рисков и актуального досье
- ✓ Предоставляет возможности маршрутизации принятия решений

**FinCheck – основа принятия решений  
и эффективной оценки**

# Контакты

FinCheck

Co-Founder

Антон Семенников

тел. +7 (926) 630-93-83

Boss@fincheck.ru



FinCheck – 360° оценки клиента

