Руководство пользователя Программы для ЭВМ «Интеллектуальная аналитическая система анализа финансовых документов и выявления подозрительных операций AI Referent 1.0.0»

1. Личный кабинет арбитражного управляющего (АУ) или аналитика для оценки финансовых документов

Программа для ЭВМ в пользовательской части представлена в виде Личного кабинета аналитика для оценки финансовых документов.

1.1. Назначение личного кабинета

Личный кабинет аналитика предназначен для загрузки финансовых документов (например, банковские выписки) в любом виде (excel, pdf, сканы) и последующего анализа извлеченных данных во внутренних инструментах анализа.

Система агрегирует все сведения и документы для проведения финансового анализа от аналитика, а также обогащает собранные сведения из внешних источников.

Система позволяет:

- автоматически извлечь и структурировать (нормализовать) из них сведения;
- обогатить сведения на основе имеющихся идентификаторов в полученных документах;
- сформировать дашборд для анализа транзакции;
- сгенерировать шаблонные документы по результатам;

Меню личного кабинета, расположенного на сайте: ai-referent.ru включает в себя следующие разделы:

“Главная” - система управления со списком последний проектов

“Проекты” - основной раздел для работы с проектами по банкротству ЮЛ и ФЛ;

“Как использовать систему?” - Справка по работе с системой;

“Поддержка” - со всей информацией по техподдержке;

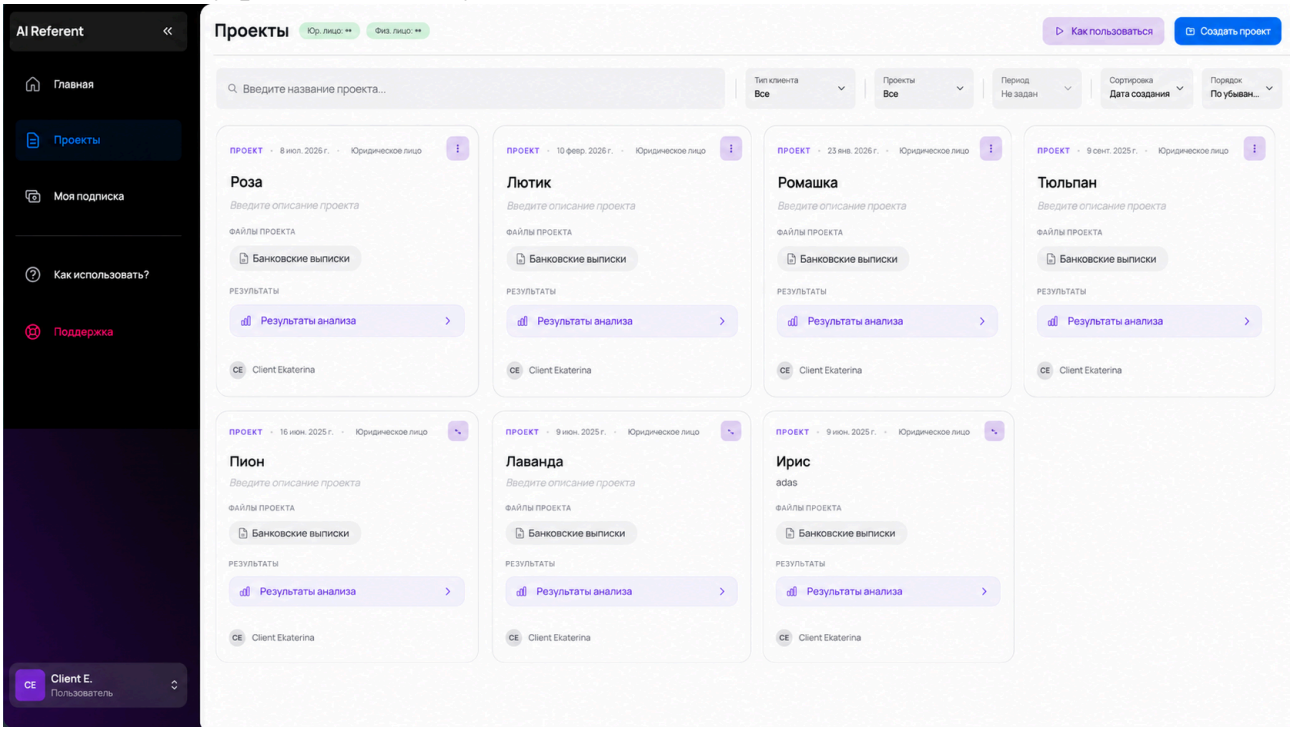
“Выход” - выход из личного кабинета.

Общее описание процесса

1. Создайте проект.
2. Выберите тип должника и укажите дату возбуждения производства.
3. Загрузите выписки.
4. Дождитесь статуса «Обработка выполнена».
5. Перейдите во вкладку «Аналитика».
6. При необходимости примените фильтры и выгрузите таблицы.

1.2. Проекты

После входа в систему вам откроется личный кабинет со списком проектов. Проект является основным инструментом для загрузки документов и отделения данных между различными субъектами анализа.

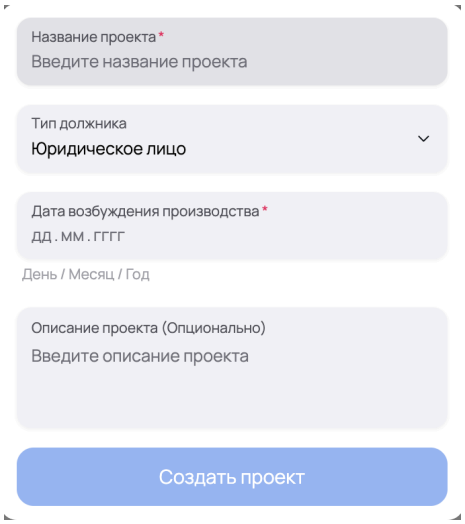


Общие сведения по проекту:
- дата создания проекта
- создатель (для учета кто над каким проектом работает, если в организации приобретателе учетной записи над анализом работают несколько человек)

1.3. Работа над проектами

Создание проекта:

- для старта работы над проектом, необходимо создать проект и указать запрашиваемые данные
  - Название проекта - для удобства поиска среди других проектов
  - Тип должника - меняет алгоритмы и подходы к оценке, а также выбор дашборда для визуализации данных.

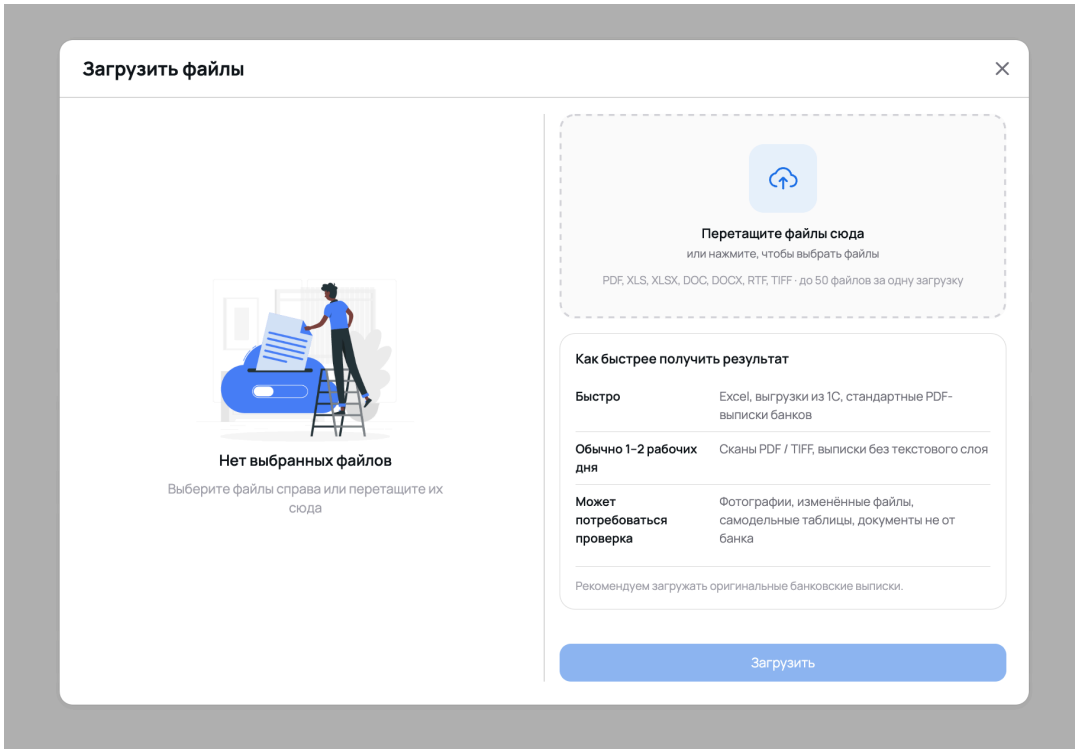


  - Дата возбуждения - от этой даты отсчитывается период подозрительности
- по завершению заполнения шага нажимайте кнопку **«Создать проект»**.

Загрузка файлов

Для загрузки документов необходимо нажать кнопку «Загрузить» в правом верхнем углу.

Появится окно, в которое необходимо переместить файлы, которые требуется проанализировать (например, банковские выписки, выписки 51 счета из 1С и финансовые документы)

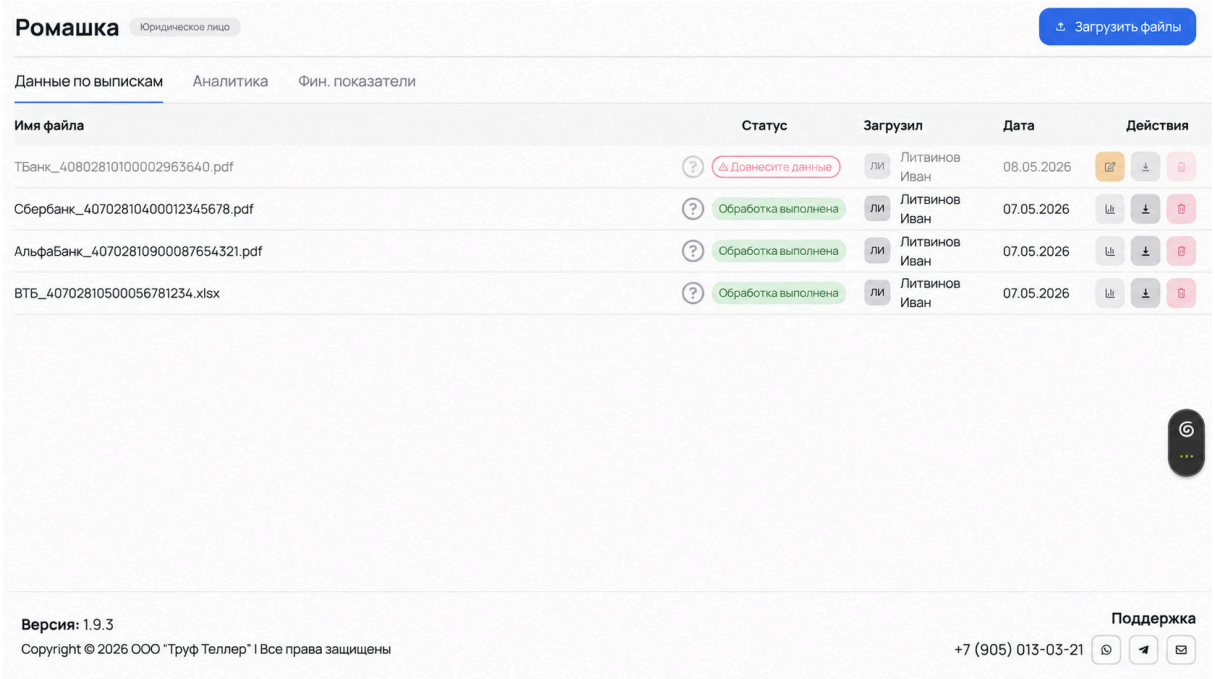


После того как все файлы перенесены необходимо нажать кнопку «Загрузить» и система начнет анализ файлов.

Одновременно можно загрузить до 50 файлов, если вам требуется загрузить больше, то необходимо это сделать частями.

Обработка файлов

Статус обработки файлов наглядно отображается внутри проекта.



Возможные статусы файлов в зависимости от ситуации:

1) ***“Файл получен”*** - файл принят системой и ожидает обработки.

2) ***“Довнесите данные”*** -Требуются дополнительные действия со стороны загрузившего выписку пользователя.

Нажмите на желтую кнопку справа, чтобы внести недостающие данные. После этого продолжится обработка выписки.

3) ***“Проверяем вручную”*** - Требуется дополнительная проверка со стороны специалиста-валидатора от AI Referent, который уже получил вашу выписку.

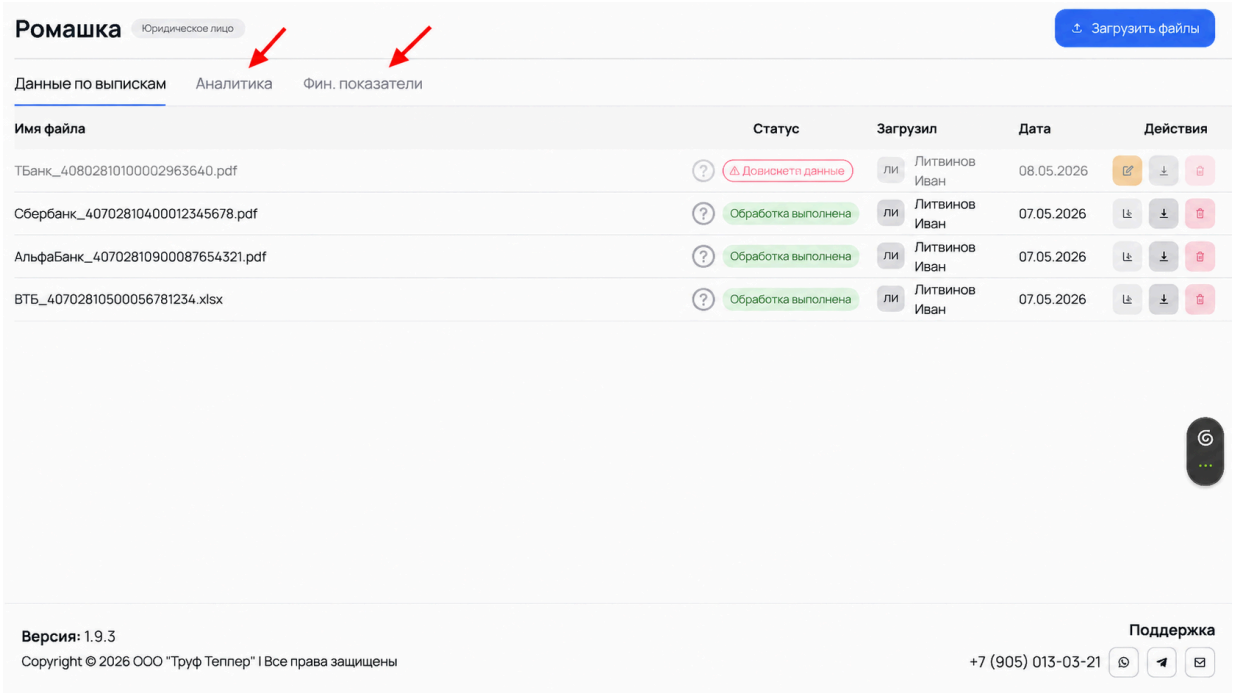
4) ***“Не подлежит обработке”*** - для файлов, которые мы не требуется обрабатывать

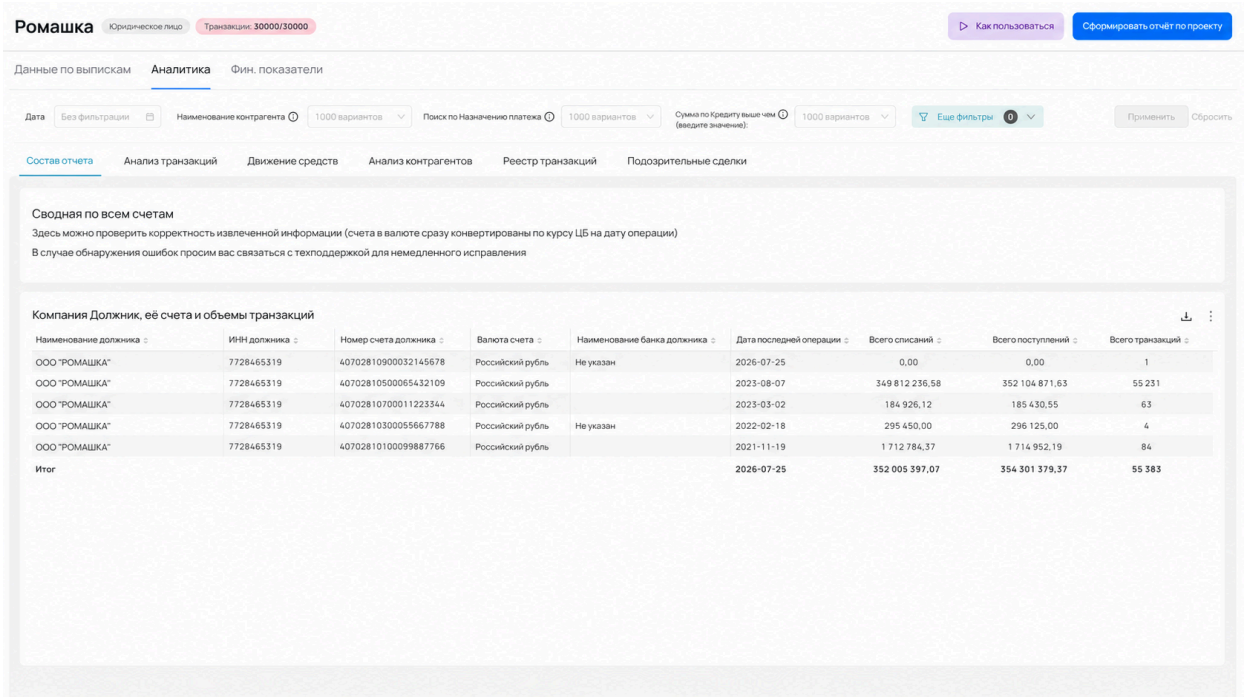
5) ***“Отказ от обработки”*** - для сканов в основном, чтобы мы отказывались от файлов, которые не можем обработать из-за низкого качества изображения, данные из таких сканов извлекаются некорректно и мы не можем гарантировать качество последующей обработки

6) ***“Обработка выполнена”*** - данные успешно извлечены, файл доступен для анализа.

Результаты анализа

Когда все необходимые файлы получили статус “Обработка выполнена”, перейдите во вкладку “Аналитика” или “Фин.Показатели”, где вы сможете ознакомиться с результатами обработки файлов.



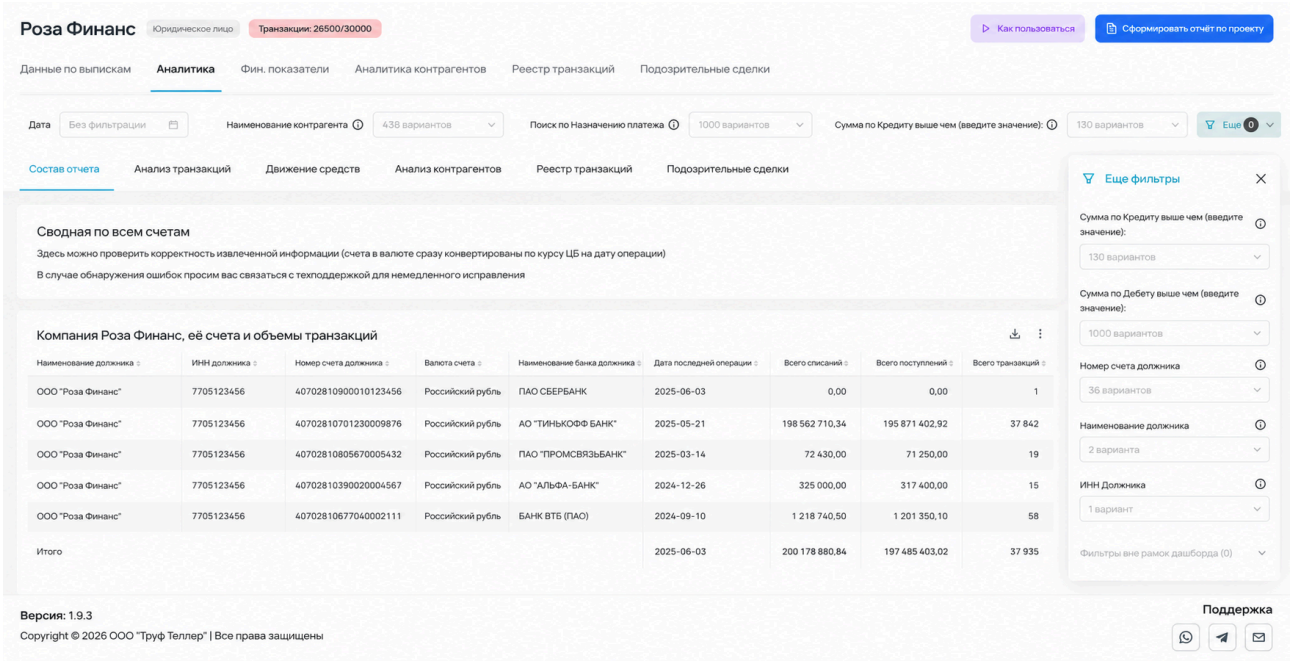


Разделы отчета

Базовые принципы.

Фильтрация
Все разделы дашборда подчиняются общей фильтрации (фильтр находится в верхней части экрана), которая содержит различные параметры для фильтрации информации:

- по дате
- по контрагенту
- по суммам списаний и/или поступлений
- по номерам счетов должника
- по должникам, если их несколько в одной процедуре банкротства (в случае банкротства группы лиц)
- по назначениям платеж



Аналитик может выбрать сразу несколько фильтров или несколько параметров в каждом фильтре.

Также есть кросс-фильтрация, когда в любом элементе дашборда можно выбрать значение и отфильтровать всю информацию по другим элементам в зависимости именно от этого выбранного параметра.

Например,
Нажмите на сектор диаграммы с названием контрагента → остальные таблицы будут отфильтрованы → для отмены нажмите крестик рядом с названием фильтра.

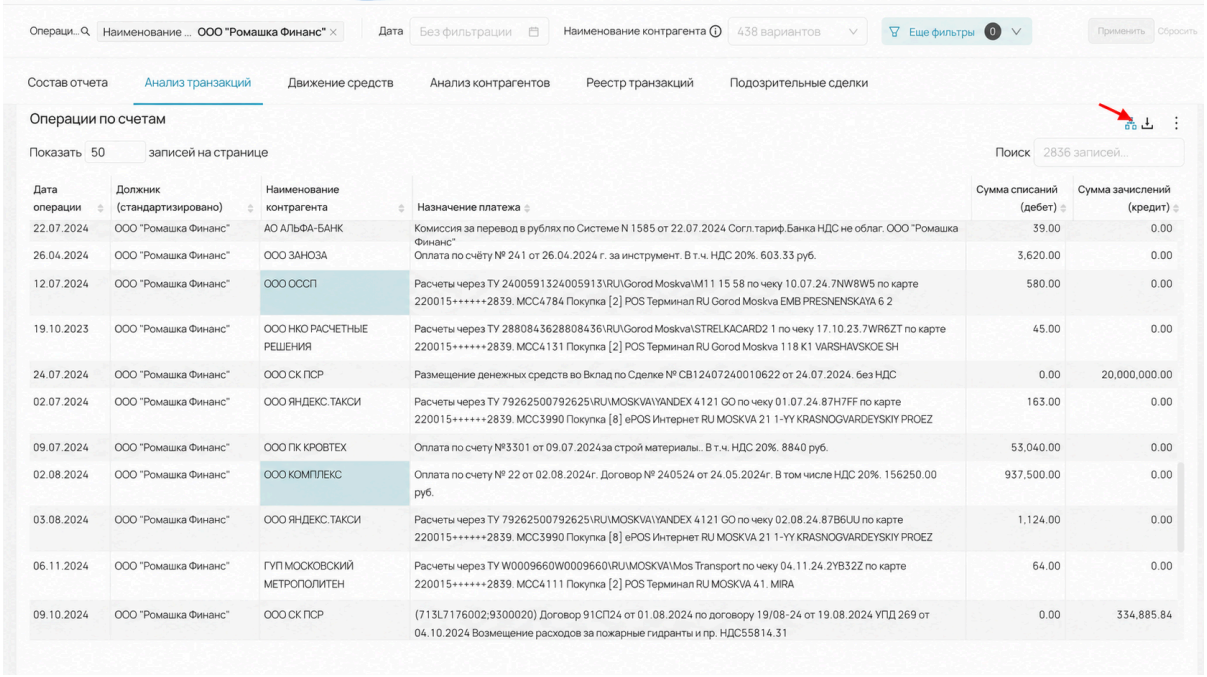
Например,
Выбор контрагента в таблице с транзакциями приведет к тому, что в верхнем левом углу экрана появится название фильтра с указанием компании, а другие графики или таблицы будут отфильтрованы по этому контрагенту

К выбранному фильтру можно добавить еще один фильтр, который позволит посмотреть в других разрезах полученную информацию.

Работа с таблицами

Во всех таблицах при нажатии на заголовок включается сортировка (снизу вверх или сверху вниз) по выбранному параметру.

Если вы хотите скачать результаты из заинтересовавшей вас таблицы, нажмите значок скачивания в правом верхнем углу таблицы. В случае если была задействована фильтрация, то скачиваются результаты с наложенной фильтрацией.



Дата операции	Должник (стандартизировано)	Наименование контрагента	Назначение платежа	Сумма списаний (дебет)	Сумма зачислений (кредит)
22.07.2024	ООО "Ромашка Финанс"	АО АЛЬФА-БАНК	Комиссия за перевод в рублях по Системе N 1585 от 22.07.2024 Согл.тариф.Банка НДС не облаг. ООО "Ромашка Финанс"	39.00	0.00
26.04.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО ЗАНОЗА	Оплата по счёту № 241 от 26.04.2024 г. за инструмент. В т.ч. НДС 20%. 603.33 руб.	3,620.00	0.00
12.07.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО ОССП	Расчеты через ТУ 240059132400591З\RU\Gorod Moskva\M11 15 58 по чеку 10.07.24.7NW8W5 по карте 220015++++++2839. MCC4784 Покупка [2] POS Терминал RU Gorod Moskva EMB PRESNENSKAYA 6 2	580.00	0.00
19.10.2023	ООО "Ромашка Финанс"	ООО НКО РАСЧЕТНЫЕ РЕШЕНИЯ	Расчеты через ТУ 28808436288084З6\RU\Gorod Moskva\STRELKACARD2 1 по чеку 17.10.23.7WR6ZT по карте 220015++++++2839. MCC4131 Покупка [2] POS Терминал RU Gorod Moskva 118 K1 VARSHAVSKOE SH	45.00	0.00
24.07.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО СК ПСР	Размещение денежных средств во Вклад по Сделке № СВ12407240010622 от 24.07.2024. без НДС	0.00	20,000,000.00
02.07.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО ЯНДЕКС.ТАКСИ	Расчеты через ТУ 79262500792625\RU\MOSKVA\YANDEX 4121 GO по чеку 01.07.24.87H7FF по карте 220015++++++2839. MCC3990 Покупка [8] ePOS Интернет RU MOSKVA 21 1-YY KRASNOGVARDEYSKIY PROEZ	163.00	0.00
09.07.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО ПК КРОВТЕХ	Оплата по счету №3301 от 09.07.2024за строй материалы.. В т.ч. НДС 20%. 8840 руб.	53,040.00	0.00
02.08.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО КОМПЛЕКС	Оплата по счету № 22 от 02.08.2024г. Договор № 240524 от 24.05.2024г. В том числе НДС 20%. 156250.00 руб.	937,500.00	0.00
03.08.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО ЯНДЕКС.ТАКСИ	Расчеты через ТУ 79262500792625\RU\MOSKVA\YANDEX 4121 GO по чеку 02.08.24.87B6UU по карте 220015++++++2839. MCC3990 Покупка [8] ePOS Интернет RU MOSKVA 21 1-YY KRASNOGVARDEYSKIY PROEZ	1,124.00	0.00
06.11.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ГУП МОСКОВСКИЙ МЕТРОПОЛИТЕН	Расчеты через ТУ W0009660W0009660\RU\MOSKVA\Mos Transport по чеку 04.11.24.2YB32Z по карте 220015++++++2839. MCC4111 Покупка [2] POS Терминал RU MOSKVA 41. MIRA	64.00	0.00
09.10.2024	ООО "Ромашка Финанс"	ООО СК ПСР	(713L7176002;9300020) Договор 91СП24 от 01.08.2024 по договору 19/08-24 от 19.08.2024 УПД 269 от 04.10.2024 Возмещение расходов за пожарные гидранты и пр. НДС55814.31	0.00	334,885.84

1.4. Работа с результатами анализа в дашборде

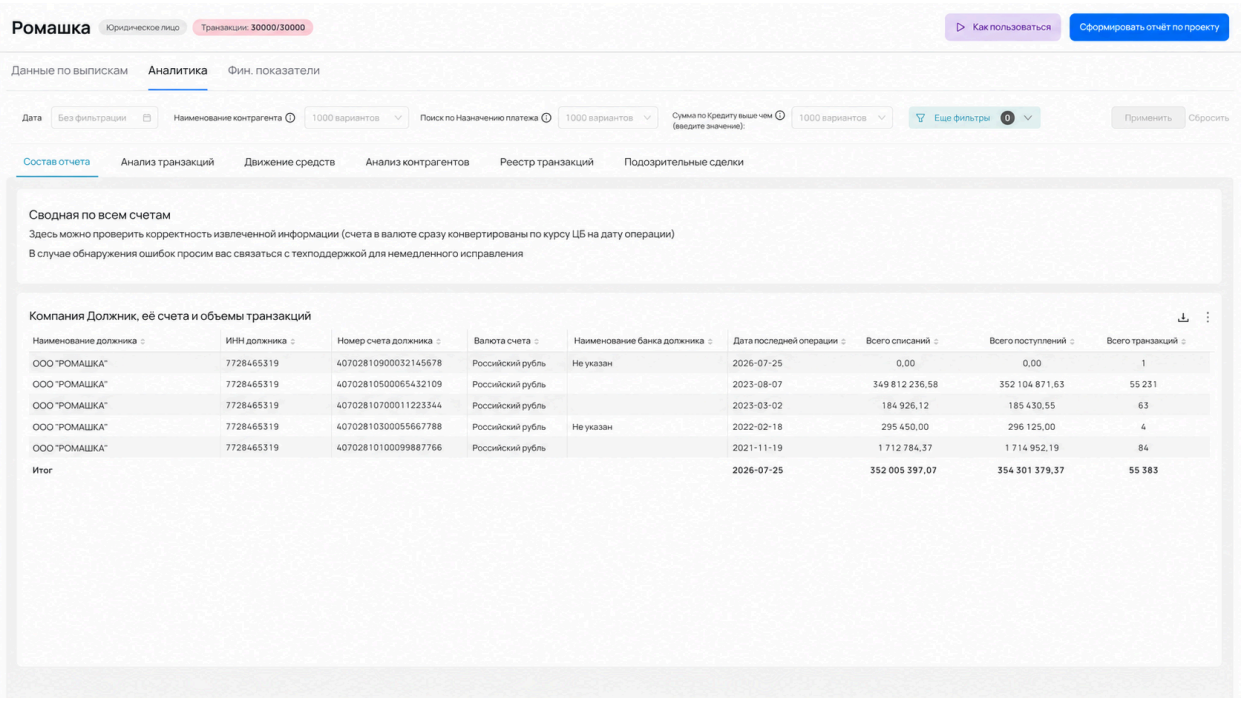
1) Состав отчета

В разделе содержится информация по всем и счетам извлеченным из загруженных документов

Тут можно быстро проверить корректность извлеченных цифр и соответствие данным загруженным данным, в случае расхождения с исходными документами.

Также легко оценить актуальность счета и попадание транзакции по нему в трехлетний период оспариваемости сделок. Здесь же видно по каким счетам происходил самый большой объем сделок.

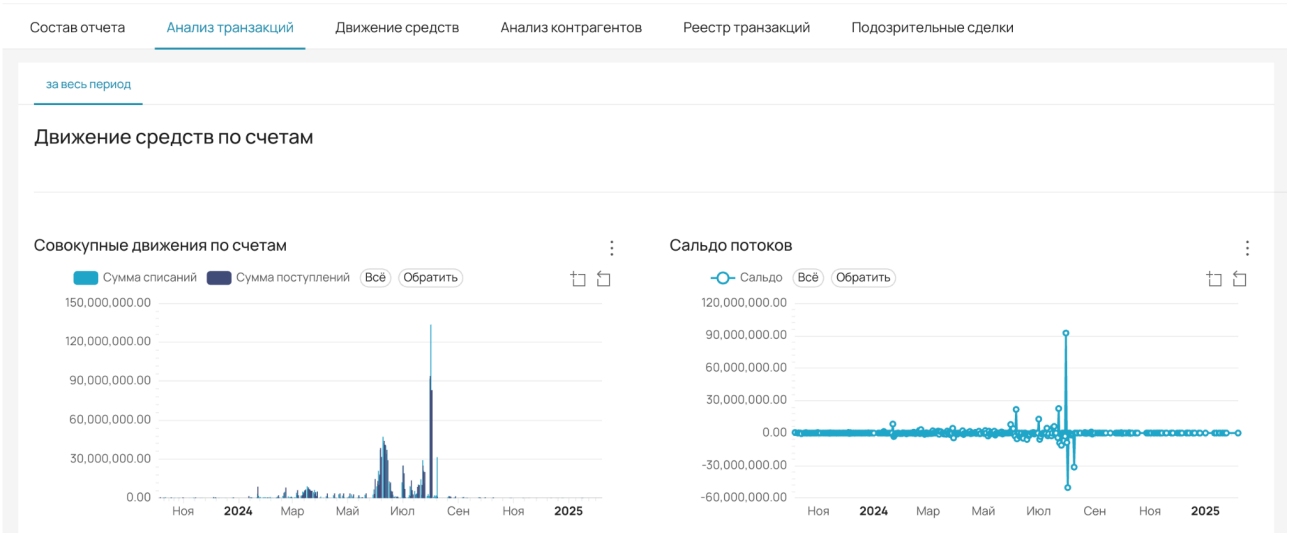
Важно! Система автоматически переводит все транзакции в рубли. Если в документах отсутствовала информация о сумме в рублях, то перевод осуществляется по курсу ЦБ в день проведения транзакции.



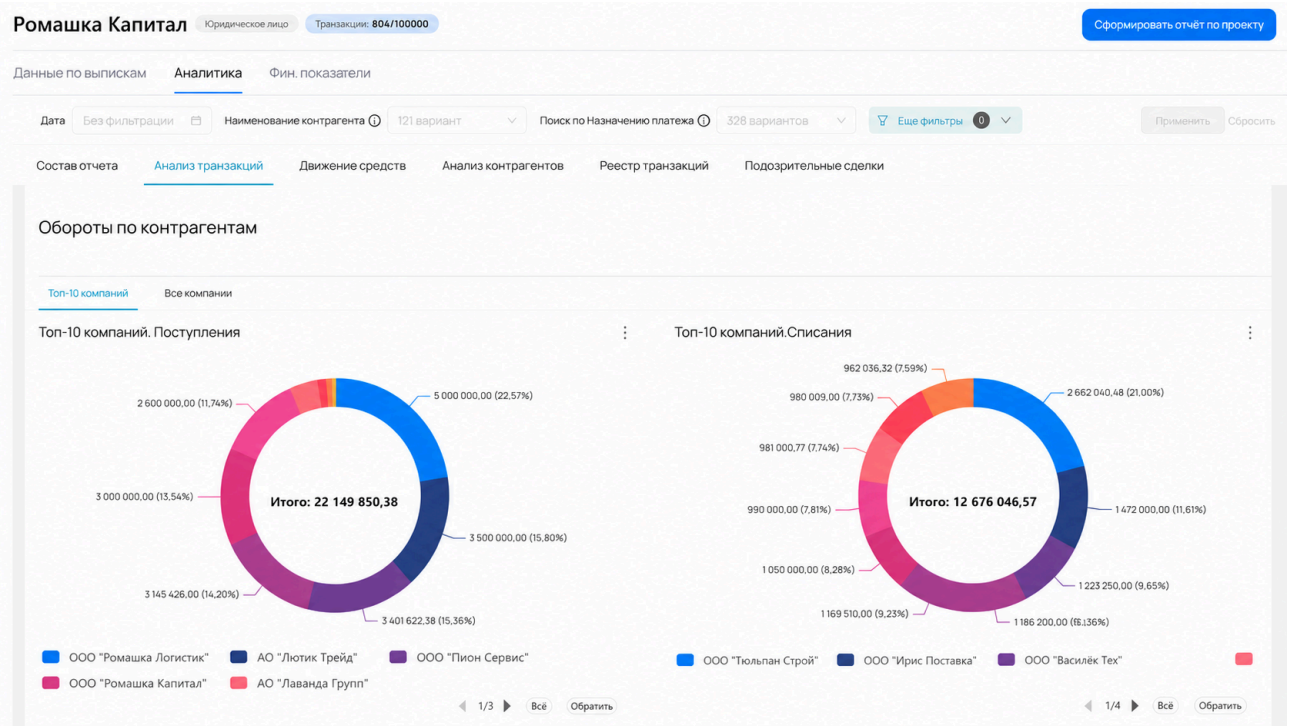
2) Анализ транзакций

В этом разделе пользователи могут ознакомиться с финансовой аналитикой по платежам, происходящим в компании, которые извлечены из банковских выписок.

Данные агрегированы по типу по компании и позволяют провести первичный анализ по объему транзакций с тем или иным контрагентом.

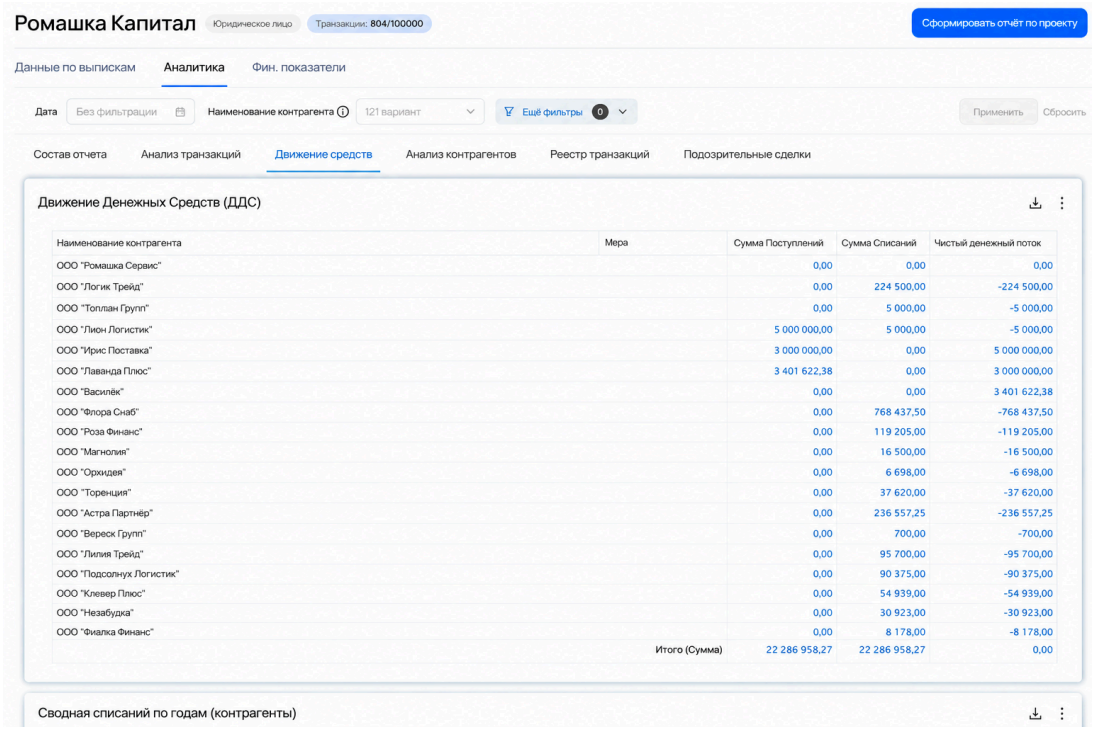


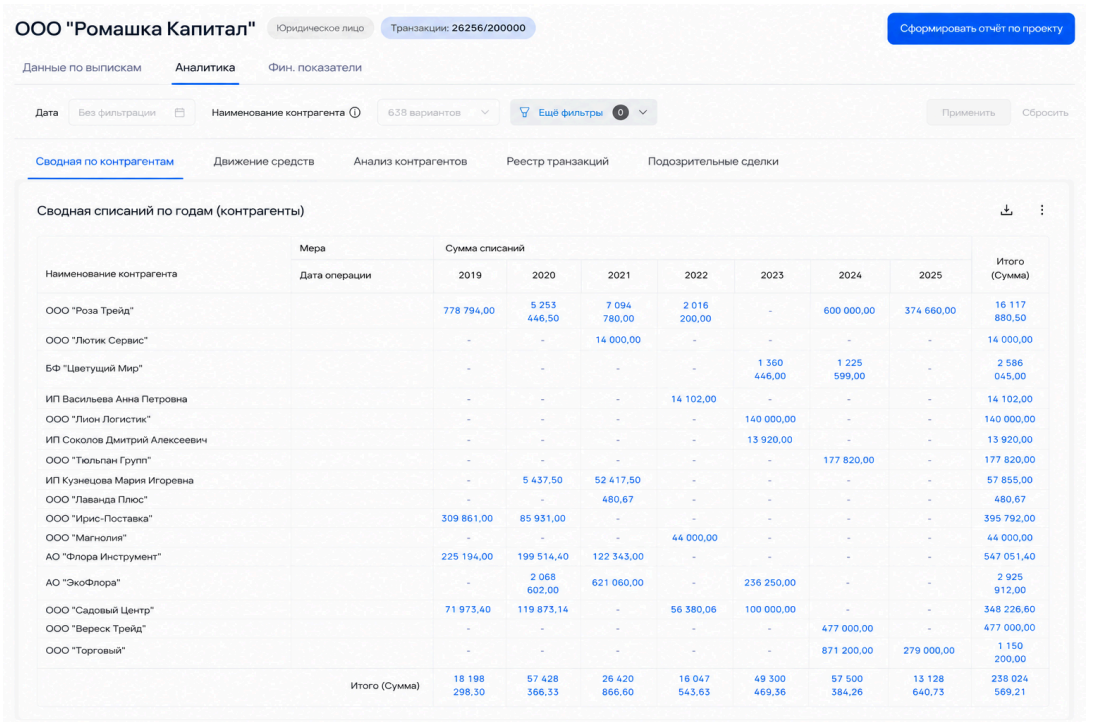
И изучить полученные данные в различных срезах.



3) Движение средств

Движение денежных средств или ДДС - это раздел дашборда, где собрана информация по списаниям и поступлениям средств как отдельно по компаниям, так и в разрезе по годам для оценки динамика по поступлениям и списаниям денежных стредств на те или иные компании.

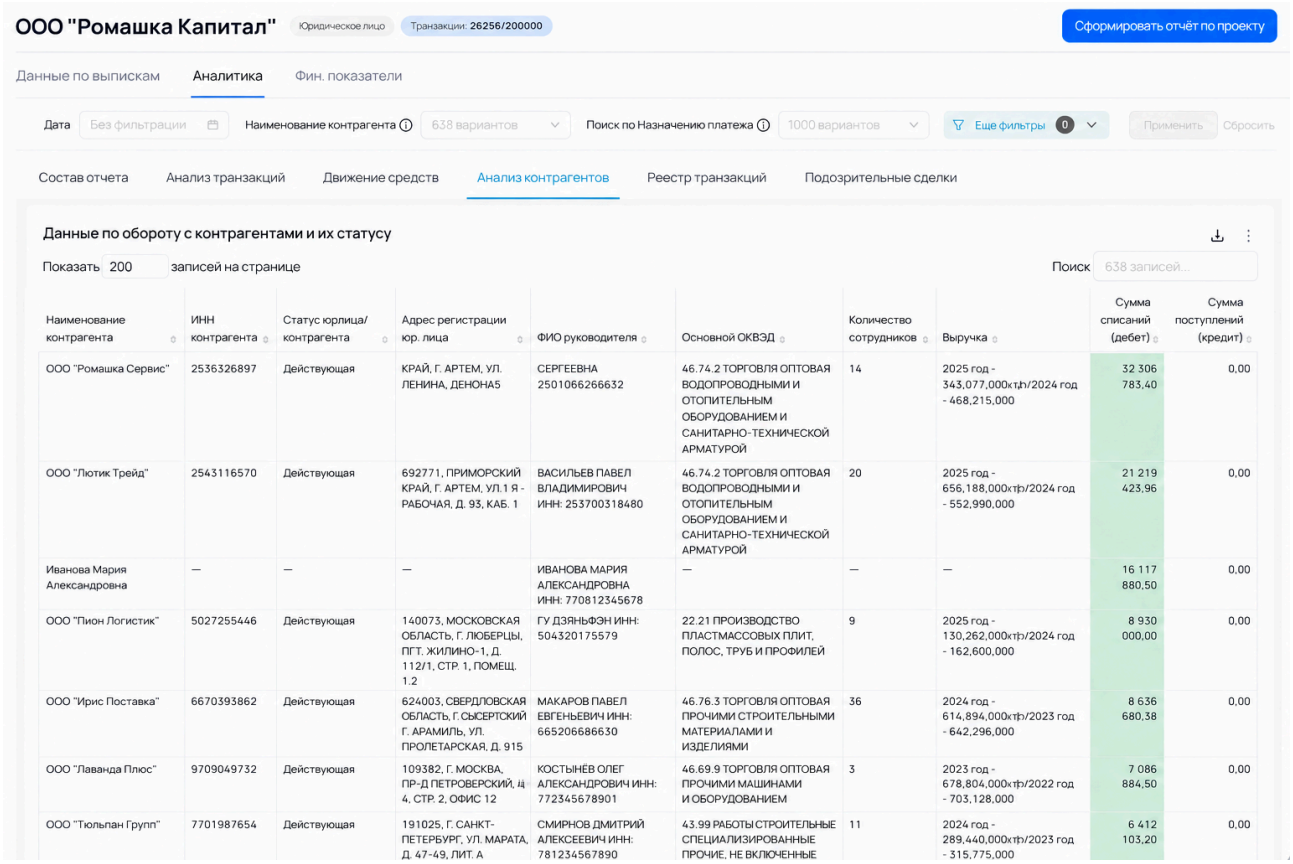




Также Тут присутствует информация в разрезе направлений деятельности (типов платежей), которая помогает оценить динамику трат и доходов в зависимости от контрагента.

4) Анализ контрагентов

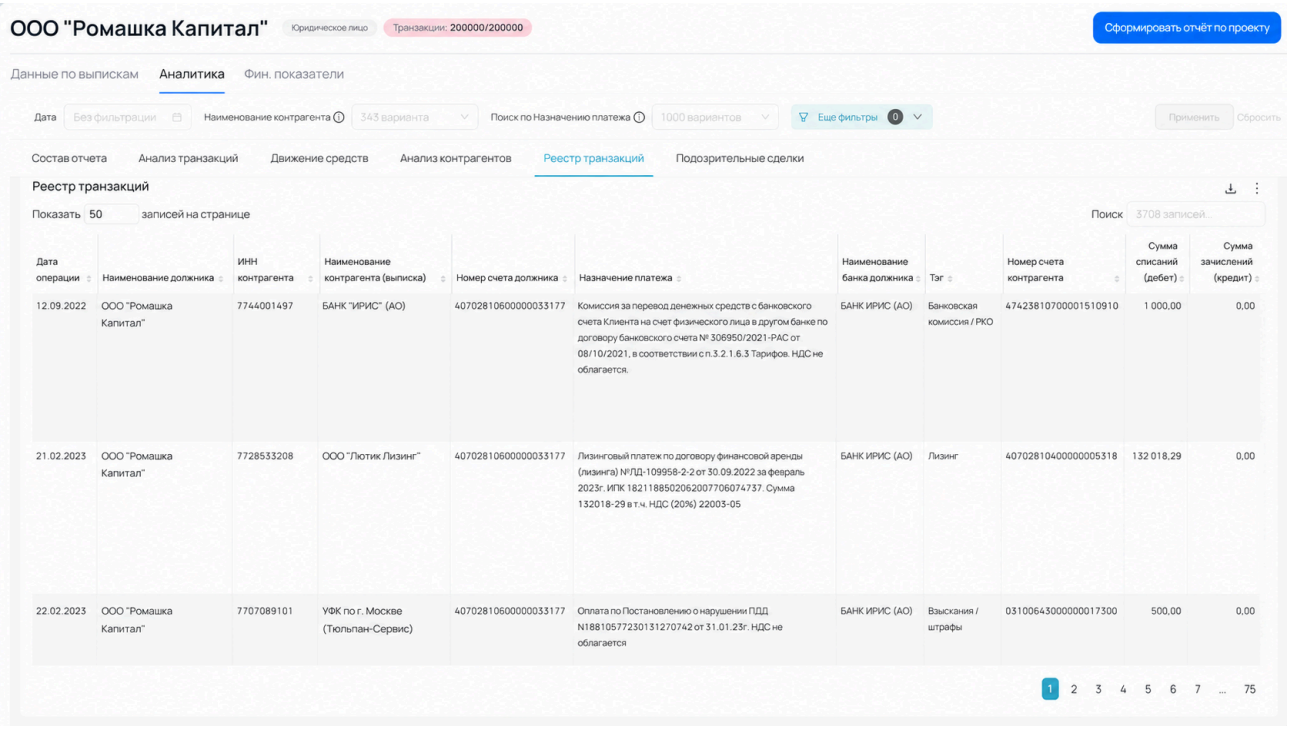
В этом разделе собрана информация из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о контрагентах для того, чтобы не искать ее в других системах: статус контрагента, его адрес, направление деятельности, руководитель, текущая ситуация по численности сотрудников и снова общая сводная информация по суммам списаний и поступлений от этого контрагента.



Наименование контрагента	ИНН контрагента	Статус юрлица/ контрагента	Адрес регистрации юр. лица	ФИО руководителя	Основной ОКВЭД	Количество сотрудников	Выручка	Сумма списаний (дебет)	Сумма поступлений (кредит)
ООО "Ромашка Сервис"	2536326897	Действующая	КРАЙ, Г. АРТЕМ, УЛ. ЛЕНИНА, ДЕНОНА5	СЕРГЕЕВНА 2501066266632	46.74.2 ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ ВОДОПРОВОДНЫМИ И ОТОПИТЕЛЬНЫМ ОБОРУДОВАНИЕМ И САНИТАРНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ АРМАТУРОЙ	14	2025 год - 343,077,000₸/2024 год - 468,215,000	32 306 783,40	0,00
ООО "Лютик Трейд"	2543116570	Действующая	692771, ПРИМОРСКИЙ КРАЙ, Г. АРТЕМ, УЛ.1 Я - РАБОЧАЯ, Д. 93, КАБ. 1	ВАСИЛЬЕВ ПАВЕЛ ВЛАДИМИРОВИЧ ИНН: 253700318480	46.74.2 ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ ВОДОПРОВОДНЫМИ И ОТОПИТЕЛЬНЫМ ОБОРУДОВАНИЕМ И САНИТАРНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ АРМАТУРОЙ	20	2025 год - 656,188,000₸/2024 год - 552,990,000	21 219 423,96	0,00
Иванова Мария Александровна	—	—	—	ИВАНОВА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА ИНН: 770812345678	—	—	—	16 117 880,50	0,00
ООО "Пион Логистик"	5027255446	Действующая	140073, МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. ЛЮБЕРЦЫ, ПГТ. ЖИЛИНО-1, Д. 112/1, СТР. 1, ПОМЕЩ. 1.2	ГУ ДЗЯНЬФЭН ИНН: 504320175579	22.21 ПРОИЗВОДСТВО ПЛАСТМАССОВЫХ ПЛИТ, ПОЛОС, ТРУБ И ПРОФИЛЕЙ	9	2025 год - 130,262,000₸/2024 год - 162,600,000	8 930 000,00	0,00
ООО "Ирис Поставка"	6670393862	Действующая	624003, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. СЫСЕРТСКИЙ Г. АРАМИЛЬ, УЛ. ПРОЛЕТАРСКАЯ, Д. 915	МАКАРОВ ПАВЕЛ ЕВГЕНЬЕВИЧ ИНН: 665206686630	46.76.3 ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ ПРОЧИМИ СТРОИТЕЛЬНЫМИ МАТЕРИАЛАМИ И ИЗДЕЛИЯМИ	36	2024 год - 614,894,000₸/2023 год - 642,296,000	8 636 680,38	0,00
ООО "Лаванда Плюс"	9709049732	Действующая	109382, Г. МОСКВА, ПР-Д ПЕТРОВЕРСКИЙ, Д. 4, СТР. 2, ОФИС 12	КОСТЫНЁВ ОЛЕГ АЛЕКСАНДРОВИЧ ИНН: 772345678901	46.69.9 ТОРГОВЛЯ ОПТОВАЯ ПРОЧИМИ МАШИНАМИ И ОБОРУДОВАНИЕМ	3	2023 год - 678,804,000₸/2022 год - 703,128,000	7 086 884,50	0,00
ООО "Тюльпан Групп"	7701987654	Действующая	191025, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МАРАТА, Д. 47-49, ЛИТ. А	СМИРНОВ ДМИТРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ ИНН: 781234567890	43.99 РАБОТЫ СТРОИТЕЛЬНЫЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПРОЧИЕ, НЕ ВКЛЮЧЕННЫЕ	11	2024 год - 289,440,000₸/2023 год - 315,775,000	6 412 103,20	0,00

5) Реестр транзакций

В этом разделе содержится сводная по всем счетам из выписок.
Сведения из выписок в том виде, в котором они были извлечены из документов.
Сведения из таблицы можно использовать для прикладывания к делу, также в ней видно по каким счетам совершались те или иные операции.



6) Подозрительные сделки

В разделе представлены операции, которые система выявила как потенциально подозрительные. Для каждой операции указывается основание, по которому она была включена в выборку. Итоговую оценку пользователь принимает самостоятельно после проверки документов и обстоятельств сделки.

