



РАСХОД ЗА ПЕРИОД

3,86 млрд ₹

58 187 операций

КОМИССИИ БАНКА

5,55 млн ₹

0,14% от расходов

ПОТЕНЦИАЛ ЭКОНОМИИ

до 1,95 млн ₹

в год

ПРИОРИТЕТ ПРОВЕРКИ

16

контрагентов

ГДЕ СЭКОНОМИТЬ

1,01 млн – 1,95 млн ₹/год

на банковском обслуживании: эквайринг, инкассация, зарплатный проект, пакетный РКО

ЗОНА РИСКА — ТРЕБУЕТ ПРОВЕРКИ

- Двойные оплаты: 292 случаев, крупнейшие на 20 000 000 ₹ — сверить первичку.
- Выплаты физлицам вне ЗП: 18 чел. на 121 878 905 ₹.
- Риск откатов: 20 контрагентов; лидер Новиков485 Максим Сергеевич (9.5 б.).
- Дробление под 600 тыс.: 5 контрагентов — проверить договоры.
- Аффилированность: 1 физлиц с фамилией ответственного.

План действий по деньгам — с чего начать

Все находки в одном списке, по убыванию рублей. Экономия/возврат/ревизия — это деньги; риск/контроль/проверка — суммы под проверку.

Действие	Сумма/эффект, ₹	Тип	Сложность	Основание
Аудит 16 контрагентов под несколькими сигналами сразу	728 481 552	проверка	средняя	Контрагенты, попавшие под 2+ независимых детектора (дубли, дробление, аффилирова
Проверить выплаты 18 физлицам вне зарплаты	121 878 905	риск	высокая	Крупные выплаты физлицам вне зарплатных статей — налоговая переквалификация / ка
Проверить 292 возможных двойных оплат на возврат	115 400 717	возврат	низкая	Совпадение контрагент+сумма в пределах ≤3 дней. Сумма — верхняя граница под пров
Ревизия 14 регулярных сервисных платежей (нужны ли?)	8 072 748	ревизия	низкая	Годовой эквивалент активных регулярных списаний за софт/связь/сервисы. Отключить

Действие	Сумма/эффект, ₽	Тип	Сложность	Основание
Рассмотреть рефинансирование кредитов/лизинга	2 535 259	рефинанс	высокая	Платежи по кредитам/лизингу 25 352 589 ₽ за период. Оценка — ориентир 10% при сн
Снизить банковские комиссии (переговоры / смена банка)	1 954 111	экономия	средняя	Комиссии за период 5 547 336 ₽. Вилка экономии 1 012 182–1 954 111 ₽/год по рыно

Приоритет проверки — совпадение нескольких сигналов

Контрагенты под прицелом сразу нескольких независимых проверок — начинать отсюда.

Контрагент	Детекторов	Совпавшие сигналы	Всего оплачено, ₽
Орлов99 Евгений Владимирович	4	двойные оплаты, выплаты физлицам, риск откатов ≥ 4 , подпороговые серии ~300к	15 678 500
Тарасов136 Михаил Алексеевич	4	двойные оплаты, выплаты физлицам, риск откатов ≥ 4 , подпороговые серии ~300к	7 439 305
Новиков485 Максим Сергеевич	4	выплаты физлицам, дробление под 600к, риск откатов ≥ 4 , аффилированность (фамилия)	3 906 761
ООО «Импульс-284»	3	двойные оплаты, дробление под 600к, риск откатов ≥ 4	14 700 000
ООО «Поставка-258»	3	двойные оплаты, дробление под 600к, риск откатов ≥ 4	9 976 005
Новиков405 Алексей Алексеевич	3	выплаты физлицам, дробление под 600к, риск откатов ≥ 4	4 640 550
Фёдоров133 Максим Сергеевич	3	двойные оплаты, выплаты физлицам, риск откатов ≥ 4	3 154 000
Лебедев603 Сергей Николаевич	3	двойные оплаты, выплаты физлицам, риск откатов ≥ 4	1 577 452
ООО «Комплект-68»	2	двойные оплаты, риск откатов ≥ 4	382 379 687
ООО «Северторг-142»	2	двойные оплаты, редкие крупные	234 627 374

Контрагент	Детекторов	Совпавшие сигналы	Всего оплачено, ₽
Орлов259 Евгений Владимирович	2	выплаты физлицам, риск откатов ≥4	22 941 660
ООО «СтройМир-294»	2	двойные оплаты, риск откатов ≥4	10 928 710
ООО «Профиль-512»	2	дробление под 600к, риск откатов ≥4	6 754 816
Михайлов134 Евгений Дмитриевич	2	выплаты физлицам, круглые суммы физлицам	6 222 000
Кудрявцев548 Евгений Дмитриевич	2	выплаты физлицам, круглые суммы физлицам	2 821 332
Кудрявцев868 Владимир Дмитриевич	2	двойные оплаты, выплаты физлицам	733 400

Сводка по контрагентам

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Капитал-125»		478 192 510	238	09.01.25-30.12.25	СПб Оплата за зоотовары. Сумма 2000000; СПб Оплата за зоотовары по УПД № 4872		возможная двойная оплата	
ООО «Альянс-56»		471 919 666	276	09.01.25-30.12.25	Частичная оплата за зоотовары по УПД №; Частичная оплата за зоотовары по УПД №		возможная двойная оплата	
ООО «Комплект-68»		382 379 687	123	09.01.25-23.12.25	Код клиента 13832. Формат-49оплата за; Код клиента 13832. Формат-49оплата за	4.0	круглые суммы, один ответственный, монополия по статье; возможная двойная оплата	

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Северторг-142»		234 627 374	371	14.01.25–16.09.25	Частичная оплата за зоотовары по УПД №; Частичная оплата за зоотовары по УПД №		возможная двойная оплата	
ООО «Профиль-122»		165 919 343	83	09.01.25–26.12.25	СПб Оплата за зоотовары по УПД № 2654 ; СПб Оплата за зоотовары по УПД № 2626			
ООО «Меридиан-118»		165 160 861	111	09.01.25–30.12.25	СПб оплата за зоотовары по сч/ф № 1725; СПб оплата за зоотовары по сч/ф № 1684			
ООО «Базис-67»		155 727 388	301	09.01.25–29.12.25	СПб оплата за зоотовары по УПД № Э042; Оплата за зоотовары по УПД № 2250 от 0		возможная двойная оплата	
ООО «Логистик-98»		141 107 577	203	09.01.25–24.12.25	Частичная оплата за зоотовары по с/ф №; СПб Оплата за зоотовары по с/ф № 578 о		возможная двойная оплата	

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Каскад-90»		109 728 179	145	09.01.25-24.12.25	СПб Оплата за зоотовары по УПД № 10266; Частичная оплата за зоотовары по УПД №		возможная двойная оплата	
ООО «Универсал-108»		96 317 121	216	09.01.25-26.12.25	Оплата за зоотовары по с/ф № 1858 от 0; СПб Оплата за зоотовары по с/ф № 1831		возможная двойная оплата	
ООО «Атлас-121»		89 530 437	116	09.01.25-24.12.25	СПб оплата за зоотовары по УПД № 12166; Оплата за зоотовары по УПД № 12393 от			
ООО «Техноресурс-65»		86 988 789	38	09.01.25-30.12.25	Оплата по договору № ДОР-3/2019/16 от ; Оплата по Договору № 3/ДОР от 11.09.20	3.5	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, монополия по статье	
ООО «Формат-127»		66 936 637	139	09.01.25-19.12.25	СПб. Частичная Оплата за зоотовары по ; СПб. Доплата за зоотовары по УПД № 214		возможная двойная оплата	

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Магистраль-84»		53 664 427	132	09.01.25–26.12.25	Оплата за зоотовары по УПД № 1245 от 1; Оплата за зоотовары по УПД № 881 от 18		возможная двойная оплата	
ООО «Эталон-72»		48 835 618	76	09.01.25–29.12.25	Частичная оплата за зоотовары по с/ф №; Частичная оплата за зоотовары по с/ф №		возможная двойная оплата	
ООО «Ресурс-85»		47 171 870	77	09.01.25–26.12.25	Частичная оплата за зоотовары по УПД №; Доплата за зоотовары по УПД № 1226 от			
ООО «Альянс-95»		42 545 855	91	09.01.25–26.12.25	Частичная оплата за зоотовары по с/ф №; Доплата за зоотовары по с/ф № 3200 от		возможная двойная оплата	
ООО «Эталон-111»		42 043 727	165	09.01.25–29.12.25	Доплата за зоотовары по УПД № 1240 от ; Оплата за зоотовары по УПД № 1265 от 2		возможная двойная оплата	

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Лидер-110»		35 295 951	90	09.01.25-29.12.25	Оплата за зоотовары по с/ф № 241127-00; СП6 Оплата за зоотовары по с/ф № 24103			
ООО «Универсал-69»		35 230 687	133	09.01.25-18.11.25	Оплата за зоотовары по с/ф № 6234 от 1; СПБ оплата за зоотовары по с/ф № 6272		возможная двойная оплата	
ООО «Гранит-119»		34 969 671	272	09.01.25-30.12.25	СПБ Оплата за зоотовары по УПД № УТ-26; СП6 Оплата за зоотовары по УПД № УТ-26		возможная двойная оплата	
ООО «Капитал-86»		31 756 398	52	09.01.25-04.12.25	Оплата за зоотовары согласно договора ; Оплата за зоотовары согласно договора			
Давыдов311 Сергей Николаевич		30 768 003	24	13.01.25-18.12.25	Оплата по счету № 150 от 31.12.2024г. ; Оплата по счету № 1 от 14.01.2025г. По	2.5	один ответственный, физлицо вне ЗП	

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₽	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Атлас-82»		27 154 929	94	09.01.25-26.12.25	Частичная оплата за зоотовары по с/ф №; Доплата за зоотовары по с/ф № 1390 от		возможная двойная оплата	
ООО «Ресурс-124»		23 883 204	81	09.01.25-29.12.25	СПб Оплата за зоотовары по с/ф № 1034 ; Частичная оплата за зоотовары по с/ф №			
Орлов259 Евгений Владимирович		22 941 660	12	10.01.25-01.12.25	Оплата по Договору №29УК от 13.02.2024; Оплата по Договору №29УК от 13.02.2024	4.0	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	
ООО «Восход-307»		21 300 513	40	13.01.25-26.12.25	СПб оплата за зоотовары по УПД № АВЗ-0; СПб оплата за зоотовары по УПД № АВЗ-0			
ООО «Стандарт-126»		21 002 190	51	09.01.25-18.12.25	СПб. Оплата за зоотовары по с/ф № 330 ; СПб. Оплата за зоотовары по с/ф № 329			

Контрагент	ИНН	Всего оплачено, ₹	Платежей	Период	Основные назначения	Риск-скоринг	Сигналы	Флаги ЕГРЮЛ
ООО «Каскад-51»		20 422 680	76	09.01.25-25.12.25	Оплата по счету № 106 от 21.12.2024 г.; Оплата по счету № 105 от 21.12.2024 г.			
ООО «Меридиан-235»		20 144 899	24	10.01.25-18.12.25	Постоянная часть арендной платы по дог; Оплата по счету №442 от 31.12.2024 г.К	2.5	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный	

(показаны первые 30 из 50)

Где сэкономить — с основанием

Позиция	Факт 2025, ₹	Экономия min, ₹	Экономия max, ₹	Основание
Эквайринг	4 145 818	414 582	1 036 454	Рыночная вилка ставок эквайринга; переговоры с текущим банком под конкурентные К
Платёжные поручения	268 408	161 045	185 202	Сбер 50₽ → Альфа 20₽ (согласовано) + пакет бесплатных платежей
Инкассация и приём наличных	880 683	220 171	440 341	Самоинкассация через АДМ/банкоматы, пересмотр графика заездов; рыночная вилка эк
РКО: счета, абонплата, справки	252 428	75 728	151 457	Пакетный тариф РКО вместо поштучной тарификации
Зарплатный проект → кэшбэк 0.4%	0.0	140 657	140 657	Кэшбэк 0.4%/мес от ФОТ (оценка ФОТ по выписке ~2 930 345 ₹/мес) — доход а не сн
ИТОГО	5 547 336	1 012 182	1 954 111	

Сценарии решения (А: остаёмся и дожимаем / Б: переходим)

Сценарий	Эффект min, ₽/год	Эффект max, ₽/год	Ключевые действия	Риски и издержки
А. Остаёмся в Сбере, дожимаем условия	666 629	1 234 564	Веерный запрос КП в 3-5 банков → переговоры со Сбером: ставка эквайринга, пакет	Экономия ограничена доброй волей банка; кэшбэка зарплатного проекта в Сбере нет
Б. Переход в Альфа-Банк	597 600	917 656	Платёжки 50→20 ₽ (согласовано), кэшбэк зарплатного 0.4%/мес, пересмотр инкассации	Эквайринг softPOS БИФИТ работает только со Сбером: либо сплит-обслуживание (эква

Комиссии банка по категориям

Категория	Сумма, ₽	Операций	Средний чек, ₽
Эквайринг / услуги по реестру	4 145 818	486	8 530
Инкассация	461 140	135	3 416
Приём наличных	419 543	217	1 933
Платёжки в другие банки	246 016	438	561.68
Ведение счёта	117 900	22	5 359
Переводы со счёта	68 676	41	1 675
Прочие комиссии	27 852	100	278.52
Абонентская плата	24 000	24	1 000
Платёжки внутри банка	22 392	212	105.62
Справки и документы	14 000	17	823.53

Структура расходов по статьям

Статья	Приход, ₽	Расход, ₽	Операций
Оплата за товар СПБ(-)	0.0	1 695 560 791	3 383
Оплата за товар(-)	0.0	1 685 863 872	3 589
Помещение(-)	0.0	86 988 789	38

Статья	Приход, ₽	Расход, ₽	Операций
Авто доставка СПБ(-)	0.0	69 059 999	479
Склад СПБ(-)	0.0	46 807 704	227
Аренда СПБ(-)	0.0	43 086 559	36
Авто доставка(-)	0.0	27 909 294	444
Склад(-)	0.0	26 601 268	175
Кредит(-)	0.0	12 000 000	1
ЗТ(-)	0.0	10 857 626	169
Оргтехника(-)	0.0	10 733 013	223
Авто водители ГСМ(-)	0.0	10 403 350	42
Бонус Магистраль-396-68(-)	0.0	9 726 872	33
Вложения(-)	0.0	8 780 689	67
ЗтСПБ(-)	0.0	8 347 233	249
Авто водители Ремонт СПБ(-)	0.0	7 653 509	140
Зт Офис(-)	0.0	7 596 735	40
Авто водители ГСМ СПБ(-)	0.0	7 300 000	30
Авто водители Ремонт(-)	0.0	6 911 020	196
Склад 8(-)	0.0	6 375 487	19
Вложения трансп(-)	0.0	4 439 664	36
Авто торговые ГСМ СПБ(-)	0.0	3 750 000	25
Авто водители Остальное(-)	0.0	3 574 492	133
Бонус Образец(-)	0.0	2 950 825	51
З/П(-)	0.0	2 614 814	58

(показаны первые 25 из 40)

Крупнейшие получатели (без закупки товара)

Контрагент	Расход, ₽	Операций	Статьи
ООО «Капитал-125»	478 192 510	238	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Альянс-56»	471 919 666	276	Авто доставка СПБ(-), Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Комплект-68»	382 379 687	123	Бонус Магистраль-396-68(-), Оплата за товар(-)
ООО «Северторг-142»	234 627 374	371	Кредит(-), Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Профиль-122»	165 919 343	83	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Меридиан-118»	165 160 861	111	Оплата за товар СПБ(-)
ООО «Базис-67»	155 727 388	301	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Логистик-98»	141 107 577	203	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Каскад-90»	109 728 179	145	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Универсал-108»	96 317 121	216	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Атлас-121»	89 530 437	116	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Техноресурс-65»	86 988 789	38	Помещение(-)
ООО «Формат-127»	66 936 637	139	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Магистраль-84»	53 664 427	132	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Эталон-72»	48 835 618	76	Оплата за товар(-)
ООО «Ресурс-85»	47 171 870	77	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Альянс-95»	42 545 855	91	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Эталон-111»	42 043 727	165	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Лидер-110»	35 295 951	90	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)
ООО «Универсал-69»	35 230 687	133	Оплата за товар СПБ(-), Оплата за товар(-)

(показаны первые 20 из 25)

Помесячный денежный поток

Месяц	Приход, ₽	Расход, ₽	Сальдо, ₽
2025-01	409 430 892	396 647 070	12 783 822
2025-02	421 797 482	372 682 562	49 114 920
2025-03	545 506 982	387 885 219	157 621 764
2025-04	370 764 533	342 445 277	28 319 257
2025-05	342 667 672	299 398 274	43 269 398
2025-06	341 540 278	290 025 647	51 514 631
2025-07	302 084 886	299 076 132	3 008 754
2025-08	356 685 739	345 278 099	11 407 640
2025-09	389 031 733	349 484 322	39 547 411
2025-10	271 566 286	223 608 579	47 957 707
2025-11	286 893 399	272 326 472	14 566 927
2025-12	301 878 498	277 090 583	24 787 915

Подозрительные паттерны — к проверке первички, не обвинение

Возможные двойные оплаты (один контрагент, одна сумма, до 3 дней)

Дата	Контрагент	Сумма, ₽	№ документа	№ предыдущего	Статья	Назначение платежа
2025-01-13 15:21:06	ООО «Комплект-68»	8 000 000	00Б3-000300	00Б3-000187	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-02-03 11:57:44	ООО «Комплект-68»	3 000 000	00Б3-001273	00Б3-001165	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-03-18 17:17:22	ООО «Комплект-68»	3 000 000	00Б3-003734	00Б3-003663	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-06-20 14:52:41	ООО «Комплект-68»	3 000 000	00Б3-007461	00Б3-007270	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-02-13 13:59:24	ООО «Комплект-68»	3 000 000	00Б3-001867	00Б3-001808	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-06-20 14:52:48	ООО «Альянс-56»	2 000 000	00Б3-007470	00Б3-007299	Оплата за товар СПБ(-)	СПБ оплата за зоотовары по УПД № НП00-001933 от 21.04.2025г Сумма 2000000-00 В т

Дата	Контрагент	Сумма, ₽	№ документа	№ предыдущего	Статья	Назначение платежа
2025-06-23 13:46:29	ООО «Альянс-56»	2 000 000	00Б3-007516	00Б3-007470	Оплата за товар СПБ(-)	СПБ оплата за зоотовары по УПД № НП00-001933 от 21.04.2025г Сумма 2000000-00 В т
2025-06-23 13:46:14	ООО «Комплект-68»	2 000 000	00Б3-007496	00Б3-007437	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-06-27 13:21:29	ООО «Альянс-56»	2 000 000	00Б3-007671	00Б3-007516	Оплата за товар СПБ(-)	СПБ оплата за зоотовары по УПД № НП00-002196 от 07.05.2025г Сумма 2000000-00 В т
2025-01-30 16:30:35	ООО «Альянс-56»	2 000 000	00Б3-001168	00Б3-001043	Оплата за товар СПБ(-)	СПБ оплата за зоотовары по УПД № НП00-006652 от 16.12.2024г. Сумма 2000000-00 В
2025-02-28 15:41:19	ООО «Комплект-68»	2 000 000	00Б3-002899	00Б3-002824	Оплата за товар(-)	Код клиента 13832. Формат-49оплата за зоотовары согласно договора № 13832 от 09
2025-02-28 15:41:29	ООО «Северторг-142»	2 000 000	00Б3-002912	00Б3-002733	Оплата за товар(-)	Частичная оплата за зоотовары по УПД № 41291 от 10.01.2025 г. Сумма 2000000-00 В
2025-06-19 21:50:45	ООО «Комплект-68»	2 000 000	00Б3-007437	00Б3-007184	Бонус Магистраль-396-68(-)	Возврат ошибочно-перечисленных денежных средств по пп №166 от 27.03.2025г. Сумма

Дата	Контрагент	Сумма, ₽	№ документа	№ предыдущего	Статья	Назначение платежа
2025-01-27 14:59:09	ООО «Северторг-142»	2 000 000	00Б3-000995	00Б3-000954	Оплата за товар(-)	Частичная оплата за зоотовары по УПД № 2907486 от 25.11.2024 г. Сумма 2000000-00
2025-06-27 13:21:34	ООО «Альянс-56»	2 000 000	00Б3-007678	00Б3-007671	Оплата за товар(-)	Частичная оплата за зоотовары по УПД №НП00-002040 от 28.04.2025г. Сумма 2000000-

(показаны первые 15 из 292)

Крупные выплаты физлицам вне зарплатных статей

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Статьи
Давыдов311 Сергей Николаевич	30 768 003	24	Склад СПБ(-)
Орлов259 Евгений Владимирович	22 941 660	12	Аренда СПБ(-)
Орлов99 Евгений Владимирович	15 678 500	73	Авто доставка СПБ(-)
Козлов Андрей Петрович	9 285 000	53	Авто доставка СПБ(-)
Тарасов136 Михаил Алексеевич	7 439 305	168	Авто доставка СПБ(-), Авто доставка(-)
Михайлов134 Евгений Дмитриевич	6 222 000	53	Авто доставка СПБ(-)
Егоров406 Максим Николаевич	6 188 867	126	Авто водители Ремонт СПБ(-), Авто офис Ремонт СПБ(-), Авто торговые Ремонт СПБ(-)
Новиков405 Алексей Алексеевич	4 640 550	13	Авто доставка СПБ(-), Склад СПБ(-)
Новиков485 Максим Сергеевич	3 906 761	7	Авто доставка СПБ(-)
Фёдоров133 Максим Сергеевич	3 154 000	51	Авто доставка СПБ(-)
Кудрявцев548 Евгений Дмитриевич	2 821 332	82	Авто Магистраль-396-68 Ремонт(-), Авто водители Ремонт(-), Авто офис Ремонт(-)
Кудрявцев308 Владимир Дмитриевич	1 785 540	24	Авто доставка(-)
Лебедев603 Сергей Николаевич	1 577 452	85	Склад СПБ(-)

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Статьи
Андреев382 Сергей Сергеевич	1 545 450	19	Множтехника(-)
Кузьмин307 Николай Сергеевич	1 425 700	21	Авто доставка(-)

(показаны первые 15 из 18)

Серии платежей под порогом 600 тыс. (гипотеза: дробление или фикс-цена — проверить договоры)

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Средний чек, ₽
ООО «Профиль-512»	6 754 816	12	562 901
ООО «Поставка-258»	2 843 400	5	568 680
ООО «Импульс-284»	2 200 000	4	550 000
Новиков485 Максим Сергеевич	1 712 292	3	570 764
Новиков405 Алексей Алексеевич	1 168 500	2	584 250

Аффилированность: контрагент-физлицо с фамилией ответственного (возможная заинтересованность)

Контрагент	Фамилия	Совпадение ответственных	среди	Всего, ₽	Платежей
Новиков485 Максим Сергеевич	новичков485	Новиков485 В.М., Виталий Михайлович	Новиков485	3 906 761	7

Риск-скоринг откатов

Сигналы: круглые суммы, фикс. платежи, один ответственный, дробление, физлицо вне ЗП, аффилированность, монополия по статье

Контрагент	Риск-баллы	Сумма, ₽	Операций	Сигналы риска	Статьи
Новиков485 Максим Сергеевич	9.5	3 906 761	7	один ответственный, дробление под 600к, физлицо вне ЗП, фамилия = ответственный	Авто доставка СПБ(-)
ООО «Импульс-284»	8.5	14 700 000	68	круглые суммы, фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, дробление под 600к,	Авто водители ГСМ(-), Авто офис ГСМ(-), Авто торговые ГСМ СПБ(-)

Контрагент	Риск-баллы	Сумма, ₽	Операций	Сигналы риска	Статьи
ООО «Профиль-512»	6.5	6 754 816	12	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, дробление под 600к, монополия по ст	Зт Офис(-)
ООО «СтройМир-294»	5.5	10 928 710	78	круглые суммы, фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, монополия по статье	Авто Магистраль-396-68 ГСМ(-), Авто водители ГСМ СПБ(-), Авто водители ГСМ(-)
Новиков405 Алексей Алексеевич	5.5	4 640 550	13	один ответственный, дробление под 600к, физлицо вне ЗП	Авто доставка СПБ(-), Склад СПБ(-)
ООО «Поставка-258»	4.5	9 976 005	79	фикс. платёж ежемесячно, дробление под 600к	ЗТ(-), Склад 1(-), Склад 10(-)
ООО «Логистик-59»	4.5	1 700 000	11	круглые суммы, фикс. платёж ежемесячно, один ответственный	Авто доставка СПБ(-)
Орлов259 Евгений Владимирович	4.0	22 941 660	12	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	Аренда СПБ(-)
Орлов99 Евгений Владимирович	4.0	15 678 500	73	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	Авто доставка СПБ(-)
ООО «Комплект-68»	4.0	9 005 207	5	круглые суммы, один ответственный, монополия по статье	Бонус Магистраль-396-68(-)
Тарасов136 Михаил Алексеевич	4.0	7 439 305	168	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	Авто доставка СПБ(-), Авто доставка(-)
Фёдоров133 Максим Сергеевич	4.0	3 154 000	51	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	Авто доставка СПБ(-)

Контрагент		Риск-баллы	Сумма, ₽	Операций	Сигналы риска	Статьи
Лебедев603	Сергей	4.0	1 577 452	85	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, физлицо вне ЗП	Склад СПБ(-)
ООО «Техноресурс-65»		3.5	86 988 789	38	фикс. платёж ежемесячно, один ответственный, монополия по статье	Помещение(-)
Егоров406	Максим	3.5	6 188 867	126	один ответственный, физлицо вне ЗП, монополия по статье	Авто водители Ремонт СПБ(-), Авто офис Ремонт СПБ(-), Авто торговые Ремонт СПБ(-)

(показаны первые 15 из 20)

Круглые суммы физлицам (от 100 тыс., кратно 50 тыс.)

Контрагент		Сумма, ₽	Операций	Статьи
Михайлов134 Евгений Дмитриевич		150 000	1	Авто доставка СПБ(-)
Кудрявцев548 Евгений Дмитриевич		100 000	1	Авто водители Ремонт(-)

Редкие контрагенты с крупными суммами

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Статьи	Первый платёж	Последний платёж
ООО «Северторг-142»	12 000 000	1	Кредит(-)	2025-08-28 22:15:11	2025-08-28 22:15:11
ООО «Магистраль-747»	1 260 000	2	ЗТ(-), НеФормат-49виденные(-)	2025-05-06 21:46:09	2025-07-18 21:08:21
ООО «Альянс-329»	1 000 533	2	Зт Магистраль-396-68(-)	2025-03-04 13:15:09	2025-03-06 15:32:19
ООО «Спектр-208»	1 000 000	1	ЗТ Проммаркет-339иль-122 (-)	2025-01-29 15:34:20	2025-01-29 15:34:20

Регулярные фиксированные платежи

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Месяцев	Статьи	Сумма, ₽
ООО «Техноресурс-65»	Сумма, ₽ 5710419.6 Сумма, ₽ 39972937.2 Name: 30, dtype: object	7	7	Помещение(-)	Сумма, ₽ 5710419.6 Сумма, ₽ 39972937.2 Name: 30, dtype: object
Орлов259 Евгений Владимирович	Сумма, ₽ 1911805.0 Сумма, ₽ 22941660.0 Name: 31, dtype: object	12	12	Аренда СПБ(-)	Сумма, ₽ 1911805.0 Сумма, ₽ 22941660.0 Name: 31, dtype: object
ООО «Меридиан-235»	Сумма, ₽ 1451660.85 Сумма, ₽ 17419930.2 Name: 12, dtype: object	12	12	Аренда СПБ(-)	Сумма, ₽ 1451660.85 Сумма, ₽ 17419930.2 Name: 12, dtype: object
ООО «СтройМир-294»	Сумма, ₽ 250000.0 Сумма, ₽ 7000000.0 Name: 28, dtype: object	28	12	Авто водители ГСМ СПБ(-)	Сумма, ₽ 250000.0 Сумма, ₽ 7000000.0 Name: 28, dtype: object
ООО «Профиль-512»	Сумма, ₽ 566272.0 Сумма, ₽ 5662720.0 Name: 16, dtype: object	10	10	Зт Офис(-)	Сумма, ₽ 566272.0 Сумма, ₽ 5662720.0 Name: 16, dtype: object
ООО «Импульс-284»	Сумма, ₽ 150000.0 Сумма, ₽ 4350000.0 Name: 7, dtype: object	29	12	Авто водители ГСМ(-), Авто торговые ГСМ СПБ(-)	Сумма, ₽ 150000.0 Сумма, ₽ 4350000.0 Name: 7, dtype: object
ООО «Техноресурс-65»	Сумма, ₽ 268872.0 Сумма, ₽ 3226464.0 Name: 29, dtype: object	12	12	Помещение(-)	Сумма, ₽ 268872.0 Сумма, ₽ 3226464.0 Name: 29, dtype: object
ООО «Профиль-551»	Сумма, ₽ 204000.0 Сумма, ₽ 2448000.0 Name: 17, dtype: object	12	11	Меридиан-430(-)	Сумма, ₽ 204000.0 Сумма, ₽ 2448000.0 Name: 17, dtype: object
ООО «Стандарт-282»	Сумма, ₽ 96438.0 Сумма, ₽ 2314512.0 Name: 22, dtype: object	24	12	Вложения трансп(-)	Сумма, ₽ 96438.0 Сумма, ₽ 2314512.0 Name: 22, dtype: object

Контрагент	Сумма, ₽	Операций	Месяцев	Статьи	Сумма, ₽
ООО «Континент-54»	Сумма, ₽ 321800.0 Сумма, ₽ 2252600.0 Name: 10, dtype: object	7	4	ЗтСПБ(-)	Сумма, ₽ 321800.0 Сумма, ₽ 2252600.0 Name: 10, dtype: object
ООО «Стандарт-282»	Сумма, ₽ 177096.0 Сумма, ₽ 2125152.0 Name: 24, dtype: object	12	12	Вложения трансп(-)	Сумма, ₽ 177096.0 Сумма, ₽ 2125152.0 Name: 24, dtype: object
ООО «Ресурс-553»	Сумма, ₽ 154782.0 Сумма, ₽ 1702602.0 Name: 18, dtype: object	11	10	Вложения(-)	Сумма, ₽ 154782.0 Сумма, ₽ 1702602.0 Name: 18, dtype: object
ООО «Спектр-286»	Сумма, ₽ 183750.0 Сумма, ₽ 1470000.0 Name: 21, dtype: object	8	8	Меридиан-430 СПБ(-)	Сумма, ₽ 183750.0 Сумма, ₽ 1470000.0 Name: 21, dtype: object
Воробьёв132 Алексей Иванович	Сумма, ₽ 55000.0 Сумма, ₽ 1430000.0 Name: 2, dtype: object	26	9	Авто доставка СПБ(-)	Сумма, ₽ 55000.0 Сумма, ₽ 1430000.0 Name: 2, dtype: object
ООО «Стандарт-282»	Сумма, ₽ 119070.0 Сумма, ₽ 1428840.0 Name: 23, dtype: object	12	12	Вложения(-)	Сумма, ₽ 119070.0 Сумма, ₽ 1428840.0 Name: 23, dtype: object

(показаны первые 15 из 34)

Закон Бенфорда (первая цифра расходов)

Цифра	Факт, %	Бенфорд, %	Отклонение, п.п.	Кол-во
1.0	28.72	30.1	-1.39	1 169
2.0	21.32	17.61	3.71	868.0
3.0	13.07	12.49	0.57	532.0
4.0	8.82	9.69	-0.87	359.0
5.0	8.11	7.92	0.19	330.0
6.0	5.6	6.69	-1.09	228.0
7.0	4.67	5.8	-1.13	190.0

Цифра	Факт, %	Бенфорд, %	Отклонение, п.п.	Кол-во
8.0	4.74	5.12	-0.37	193.0
9.0	4.96	4.58	0.39	202.0

Платежи по кредитам и лизингу

Платежи по кредитам/лизингу: 25 352 589 ₺ за период (~2 112 716 ₺/мес). Ключевая ставка ЦБ: 14.25% годовых. Если ставка по вашим договорам заметно выше ключевой + 3-5 п.п. — есть предмет для рефинанси

Контрагент	Сумма, ₺	Операций	Месяцев
ООО «Северторг-142»	12 000 000	1	1
ООО «Стандарт-282»	5 868 504	48	12
ООО «Прогресс-408»	1 897 211	24	10
ООО «Ресурс-553»	1 703 802	12	10
ООО «Магистраль-669»	1 593 500	5	1
ООО «Поставка-453»	1 574 425	14	12
ООО «СтройМир-996»	447 157	1	1
ООО «Гранит-275»	162 990	1	1
ООО «Техноресурс-299»	105 000	1	1

Регулярные сервисные платежи (ревизия подписок)

Проверьте, всеми ли сервисами пользуетесь; дубли провайдеров — на консолидацию

Контрагент	в месяц, ₺	месяцев	всего, ₺	статус	признак	назначение (пример)
ООО «Комплект-263»	278 724	12	3 344 686	активна	сервис по назначению	Оплата по счету №000062468 от 18.12.2025г. Инсталляционная плата за ус
ООО «Поставка-453»	131 202	12	1 574 425	активна	стабильная сумма	Ресурс-553овый платеж по Договору Ресурс-553а № 8872/291223 от 29.12.2

Контрагент	в месяц, ₽	месяцев	всего, ₽	статус	признак	назначение (пример)
ООО «Лидер-305»	46 323	12	555 870	активна	стабильная сумма	Оплата по счету № 211-1 от 30.11.2025 г. Лицевой счет № XXXXXXXXXX за
ООО «Альянс»	42 377	12	508 525	активна	сервис по назначению	Комиссия согласно Тарифам Импульс-752а за исполнение 31.12.2025 функции
ООО «Эталон-579»	45 229	11	497 519	активна	стабильная сумма	Оплата по счету № 95649 от 30.11.2025 г. за услуги по чистке и замене
ООО «Техноресурс-221»	22 147	12	265 767	активна	стабильная сумма	Оплата задолженности по ИП№566108/17/77032-ИП Леонов Д.А. УИНXXXXXXXXXX
ООО «Техноресурс-260»	21 589	12	259 068	активна	стабильная сумма	Оплата по счету № 511-LU505A от 30.11.2025 г. услуги связи за Ноябрь 2
ООО «Сфера-304»	20 004	12	240 048	активна	сервис по назначению	Оплата по счету № 17102 от 30.11.2025г. УсВосход-541 доступа к сети Тр
ООО «Альянс-407»	21 207	11	233 280	активна	сервис по назначению	Оплата по счету № IB-XXXXXXXXXX от 30.11.2025г. Услуги Телефонии. ЗоАл
ООО «Капитал-554»	24 267	9	218 400	активна	сервис по назначению	Оплата инфор. диспетчерских и технологических услуг по дог.№ 1519320 о

Контрагент	в месяц, ₽	месяцев	всего, ₽	статус	признак	назначение (пример)
ООО «Оптим-409»	8 323	12	99 877	активна	сервис по назначению	Оплата по счету № XXXXXXXXXX/20 от 30.11.2025г. Абонентская плата за у
ООО «Импульс-362»	13 584	7	95 088	прекратилась (2025-07)	сервис по назначению	Оплата по счету № СЧ25-0044514 от 30.06.2025г. услуги по сопровождению

(показаны первые 12 из 16)

Налоговый радар — гипотезы для обсуждения с юристом

Это паттерны, а не выводы. Юридическую квалификацию даёт профильный эксперт

Гипотеза	Объект	Сумма, ₽	Месяцев	Что проверить
Переквалификация в трудовые отношения	Давыдов311 Сергей Николаевич	30 768 003	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Орлов259 Евгений Владимирович	22 941 660	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Орлов99 Евгений Владимирович	15 678 500	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Козлов Андрей Петрович	9 285 000	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Гусев585 Андрей Петрович	6 399 698	8	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Михайлов134 Евгений Дмитриевич	6 222 000	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак

Гипотеза	Объект	Сумма, ₽	Месяцев	Что проверить
Переквалификация в трудовые отношения	Егоров406 Максим Николаевич	6 188 867	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Новиков485 Максим Сергеевич	3 906 761	7	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Фёдоров133 Максим Сергеевич	3 154 000	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Кудрявцев308 Владимир Дмитриевич	1 785 540	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Андреев382 Сергей Сергеевич	1 545 450	12	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак
Переквалификация в трудовые отношения	Кузьмин307 Николай Сергеевич	1 425 700	11	Договор ГПХ/подряда, признаки трудовых отношений (регулярность, единственный зак

(показаны первые 12 из 15)