

# Универсальная Платежная Система Корпораций

финтех-система для прямого обмена финансовыми сообщениями бизнеса с банками через открытые API:



КАЗНАЧЕЙСКИЕ  
СИСТЕМЫ

- платежная позиция группы в одном окне,
- отправка и получение документов из банков,
- конфиденциальность и безопасность данных,
- встроена в Вашу казначейскую систему и процессы.

# Использование клиент-банков и прямых host-to-host каналов

---



## Не удобно

- Множество систем Клиент-банк или Интернет-банк, для каждого банка свой интерфейс, логика, доступы
- Риск недоступности Клиент-банка или Интернет-банка, например в связи с обновлением ПО
- Необходимо отслеживать срок действия ЭЦП
- Требуется постоянная работа с сертификатами ЭЦП, которых может быть несколько десятков.



## Не экономно

- «Ручная» выгрузка из ERP, загрузка файлов в ДБО, сверка и мониторинг платежей
- «Ручная» работа по загрузке, распознаванию и выверки выписки с каждого счета
- Время от подготовки реестра платежей до отправки может занимать около 1 часа в день и более
- Часто требуется использование отдельного компьютера для разных клиент-банков.

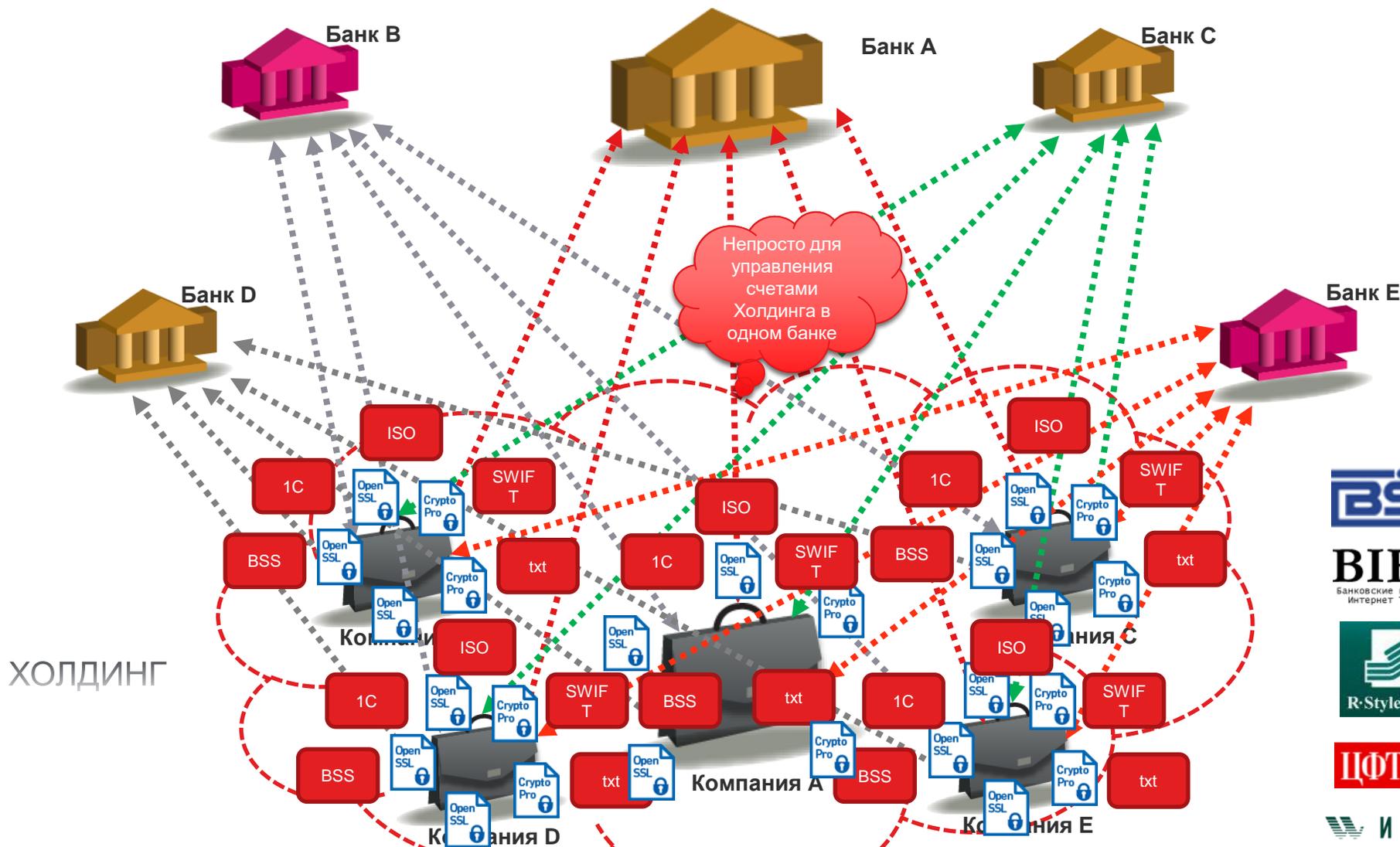


## Не безопасно

- Риск внутреннего фрода и искажения информации в следствии использования ЭЦП не уполномоченными лицами
- Изменение справочных данных в системе предприятия (банковского счета получателя платежа)



# При работе с клиент-банками требуется поддержка многих форматов и интерфейсов



## Традиционный процесс обмена с банками: ручной труд, проблемы скорости и безопасности



## Тренды и выборы

---

В мире, как и в России, набирает обороты тренд развития открытых API (стандартизированный программный интерфейс) – Open Banking, PSD2.

Большинство банков и фин. организаций в России и мире создают свои экосистемы (связанные между собой системы и сервисы) – Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Тинькофф, Росбанк, Юникредит, Райффайзен, Visa, Хуавей, платежные платформы и сервисы, ...

**Какой Ваш выбор?** Как Вы хотите учитывать этот тренд?

- Выберите **одну** экосистему стороннего провайдера? Какую именно? Или несколько экосистем?
- Или выберите свою экосистему как **мозаику** из функций разных сервис-провайдеров (банков)?

## Ключевые ценности и ожидания клиентов от взаимодействия с банками и финтех-сервисами

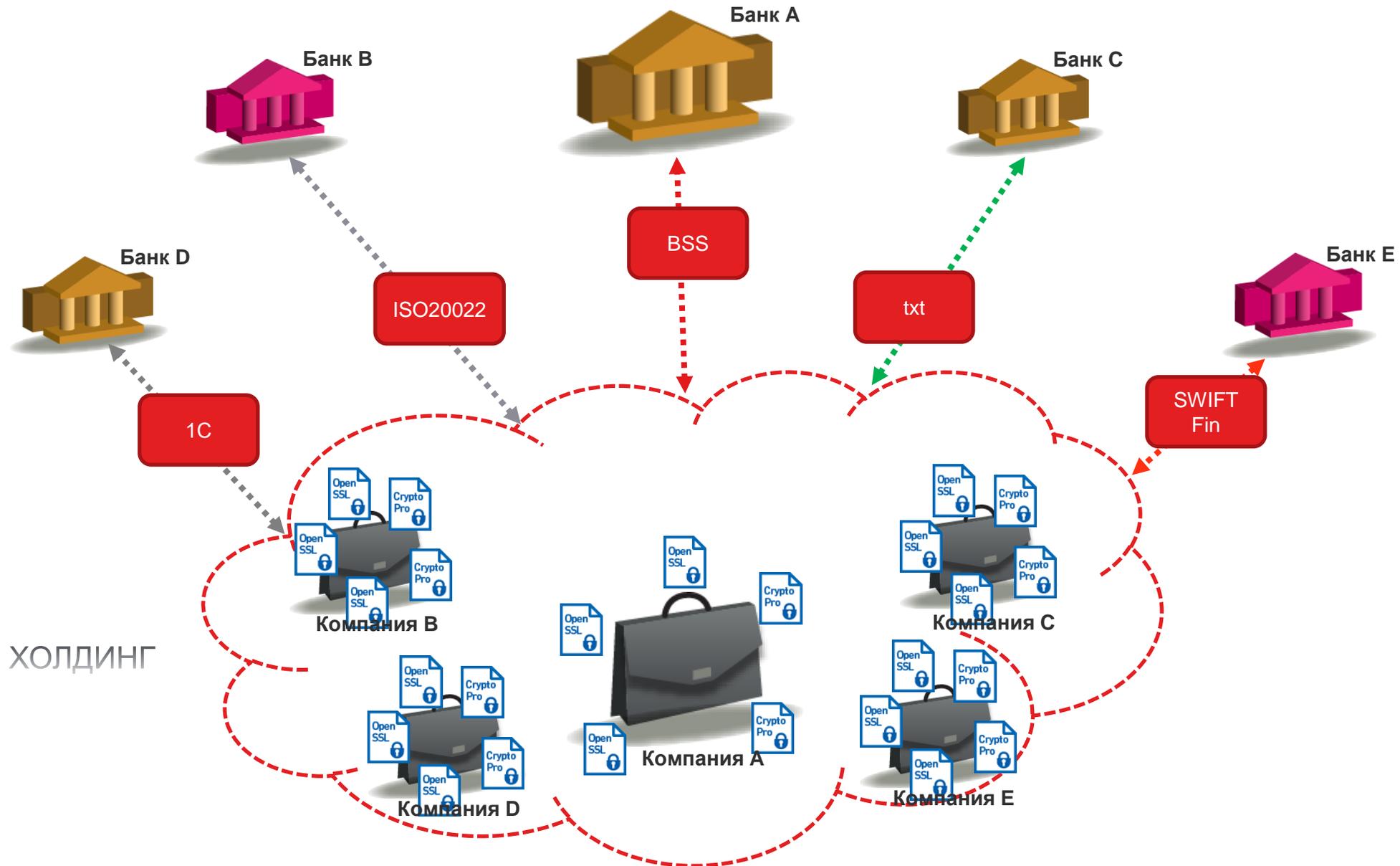
Важнейшие ценности корпоративных клиентов:

- Скорость получения и передачи данных;
- Цена;
- Персонализация;
- Безопасность;
- Доступность данных;
- Сохранение привычных клиентских сценариев;
- Надежность.

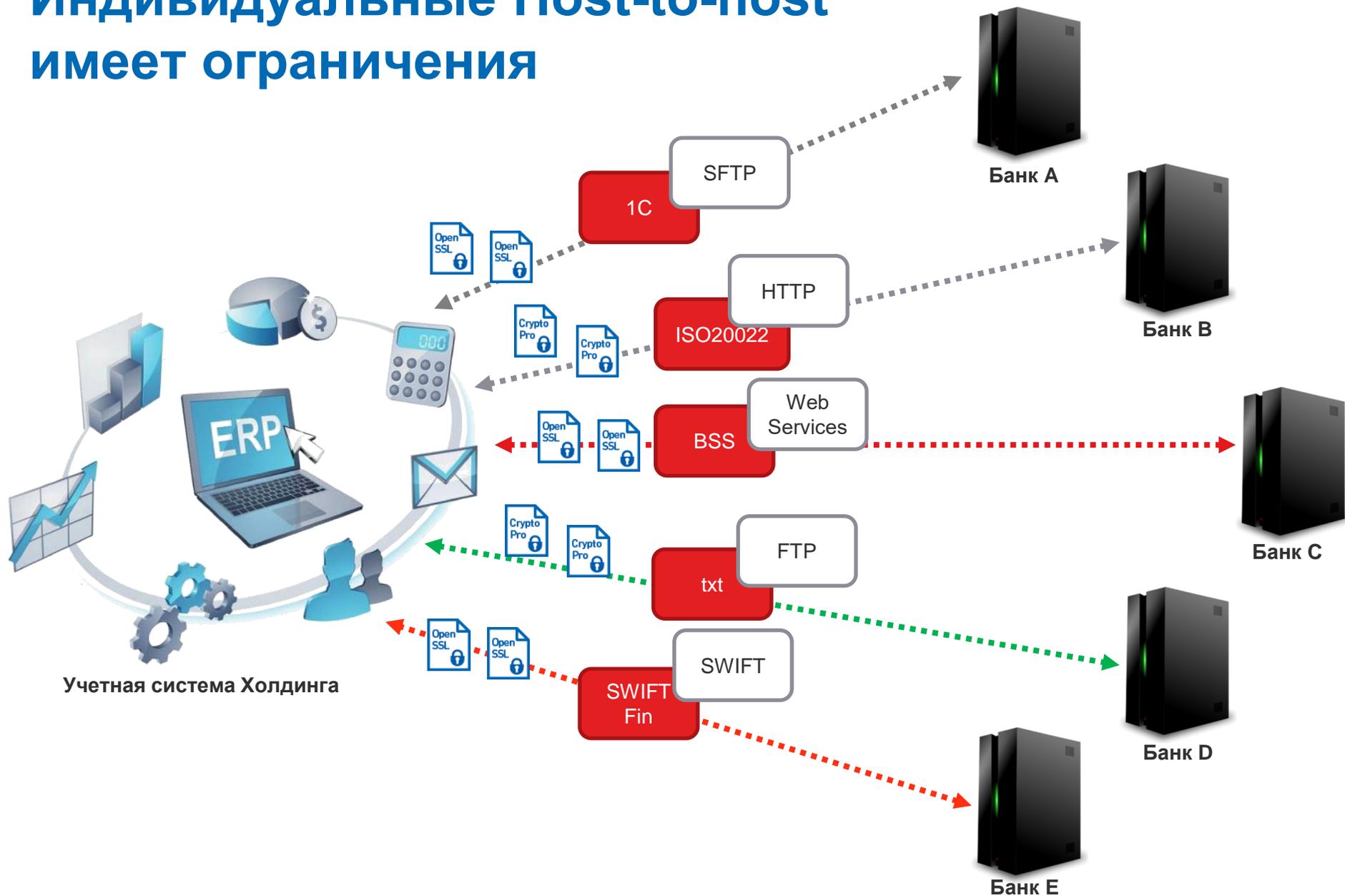
(Составлено на основе анализа видео-материалов конференции Finopolis-2019, [https://www.youtube.com/channel/UCmiYfXtw\\_RxhUtmQvO8S9ag](https://www.youtube.com/channel/UCmiYfXtw_RxhUtmQvO8S9ag))

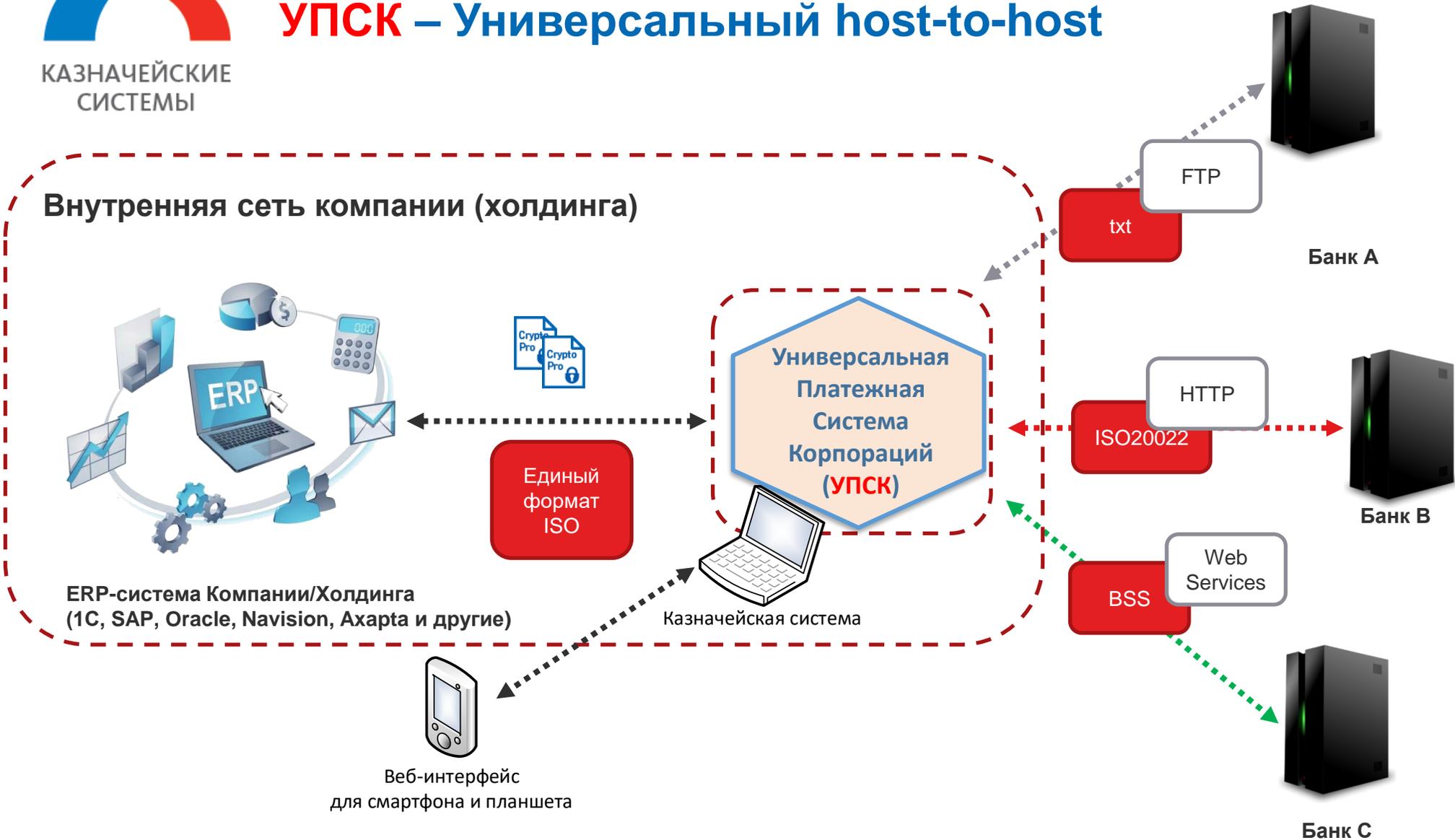
**Как Вы хотите получить свой клиентский опыт при взаимодействии с банками?**

# Расчетный Центр Корпорации имеет ограничения



# Индивидуальные Host-to-host имеет ограничения





**УПСК – это инструмент полноценной цифровизации обмена данными с банками.**

## Архитектура размещения системы в 1С



Универсальная платежная система  
корпораций (УПСК)

# Главные вопросы?

## Почему это безопасно?

- Данные сохраняются только на сервере заказчика;
- Обмен идет напрямую между сервером клиента и серверами подключенных банков;
- Доступ к данным только у заказчика.
- Поддерживается система фрод-мониторинга (проверка подписи на выписке банка, сверка платежа с эталоном в ERP-системе) и выявления подозрительных платежей.
- Поддержка HMS систем

## Какие банки и документы?

- Уже подключены крупнейшие российские государственные и частные банки, а также банки с международным капиталом:
  - Сбербанк, Банк ВТБ, Газпромбанк, РСХБ,
  - АБ Россия, Промсвязьбанк, Новикомбанк,
  - МКБ, ЮниКредитБанк, Альфа-банк, Росбанк,
  - Все банки, которые поддерживают 1С:ДиректБанк (более 40)
  - Большинство из топ-40 банков
- Нет ограничений по передаваемым документам – можно передавать все, что поддерживает банк
- Можно подключить любые банки в России и мире, которые имеют свои открытые API.

## Почему это перспективно?

- Технология УПСК поддерживает собственные банковские технологии – открытые API
- Нет финансовой или технической зависимости от посредника (в отличие от Транзит 2.0 и CyberFT)
- Развитие в банках технологии открытых API стимулируется со стороны Банка России (Центральный банк РФ)
- Система написана на C++ и Go, что дает максимальную производительность системе. Производительность ограничена мощностями банка. Пример нагрузочного теста на продуктиве банка: 7000 платежей за 31 минуту (конвертация, подписание, отправка в банк, получение статуса).
- УПСК поддерживает интеграцию с инновационными продуктами, например, блокчейн платформой Waves.

## Как использовать? Что позволяет Мультибанк?

### Как использовать?

- Встроить в существующую ERP-систему
- Встроить в современный 1С или Валютный контроль для корпоративного казначейства за 1 день.
- Установить без встраивания, - за 1 день.
- Мобильный доступ к данным по выписке.

### Что позволяет Мультибанк?

- Видеть остатки и обороты по всем счетам всех компаний группы в режиме он-лайн
- Создавать все актуальные для компании документы;
- Получать платежи с отметкой об исполнении
- Видеть отчет по изменению остатков по часам в рамках опер. дня

## Действующие клиенты (Мультибанк, УПСК)

---



...самолет  
девелопмент



ГАЗ  
г р у п п а



МЕЧЕЛ

КРАСЦВЕТМЕТ



**Ожидаемый прирост клиентов в 2020 году: не менее 20 новых.**

**Инфраструктурные проекты.** Есть 3 потенциальных крупных проекта по созданию крупных сервисов с использованием УПСК в партнерстве с крупными компаниями.

Все действующие клиенты на 2020 год планируют сделать дополнительные заказы на УПСК.

# Что это дает УПСК?

## Функциональные

## Организационные и финансовые



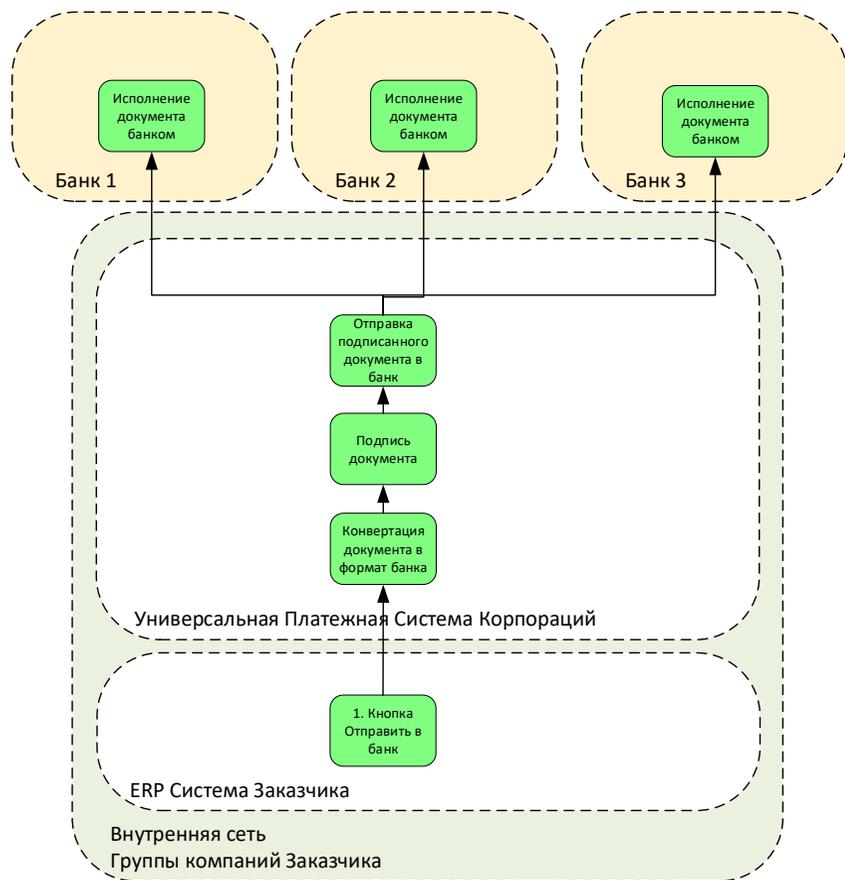
# Безопасность и защита от кибер угроз



## Два варианта процесса отправки документов

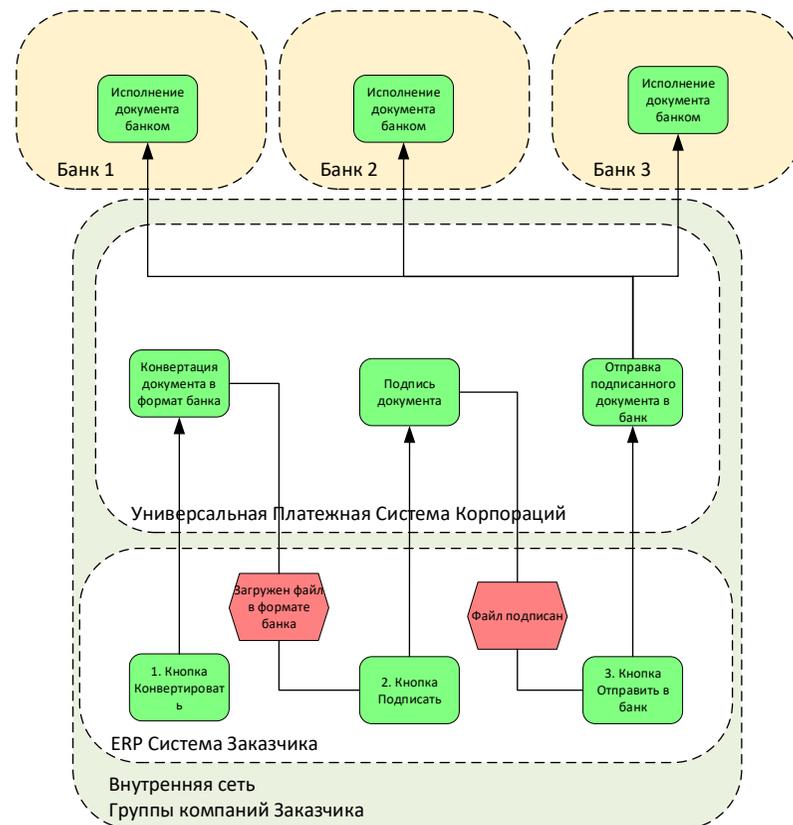
### Вариант 1. Одна кнопка

- Для конвертации, подписания и отправки документа в банк пользователю требуется в ERP нажать только 1 кнопку – «Отправить в банк».



### Вариант 2. Три шага

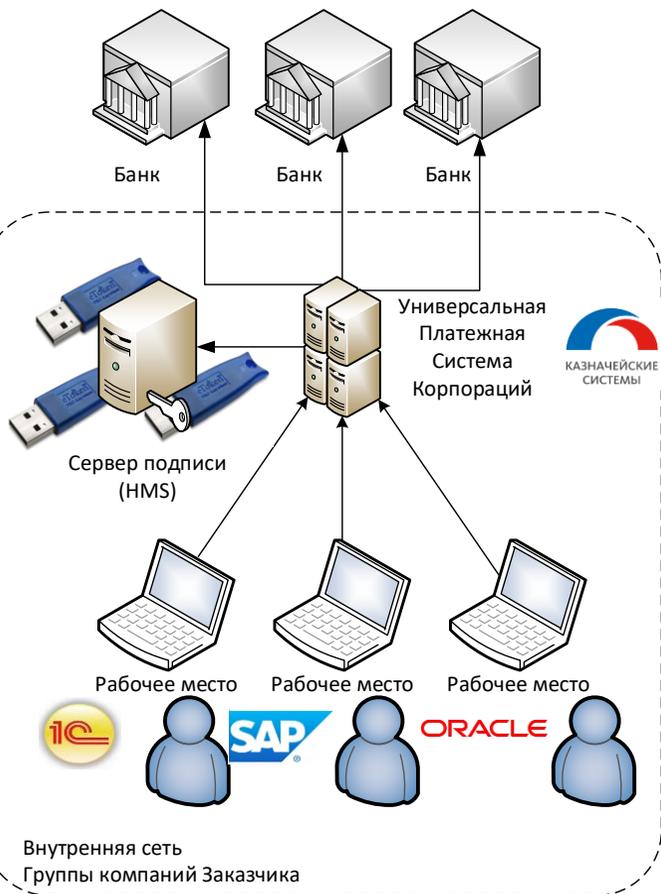
- Отправка документа в банк включает 3 последовательных шага: конвертация, подписание и отправка в банк, каждый из которых инициирует пользователь в ERP системе. После конвертации файл в формате банка загружается в ERP и пользователь может его посмотреть.



# Варианты размещения банковских ключей при подписании документов

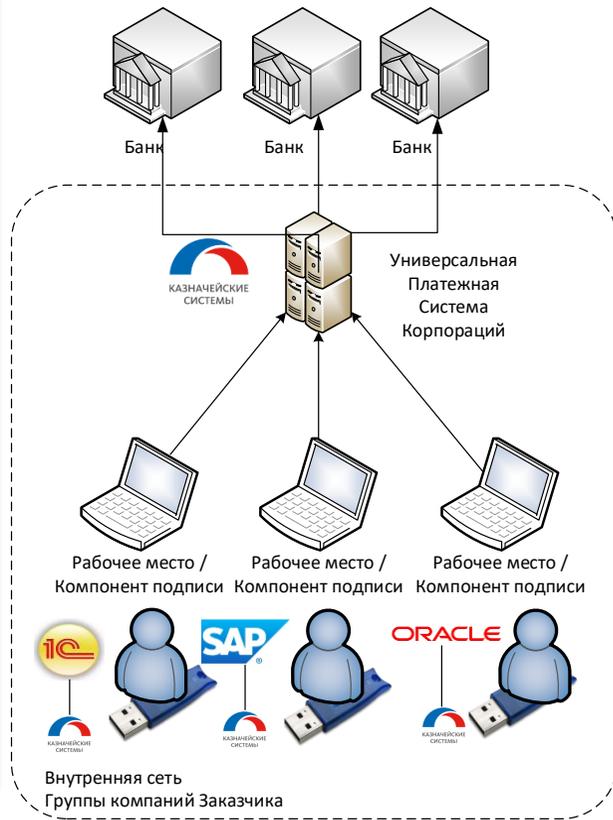
## Вариант 1. ЭЦП размещены централизованно

- Схема размещения банковских ключей подписания документов на едином сервере, в защищенном месте.



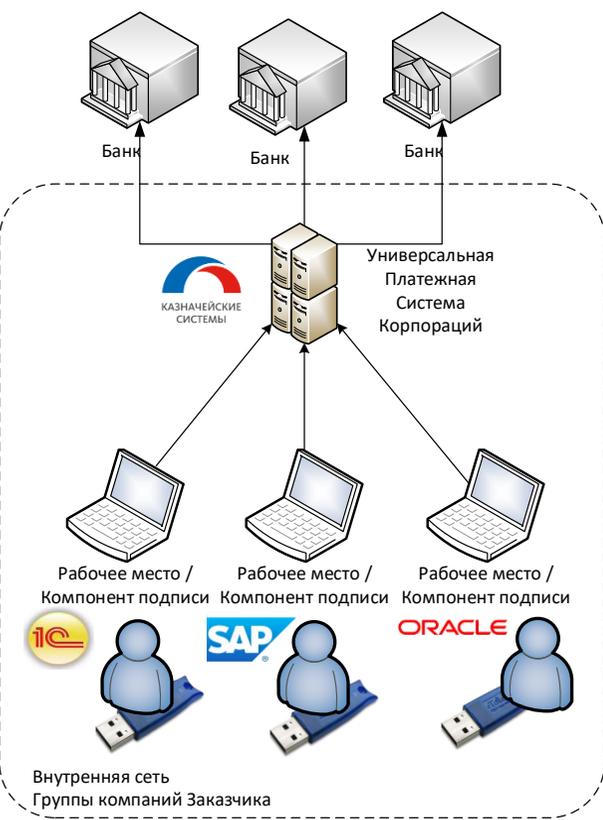
## Вариант 2. ЭЦП находятся у пользователей, подпись на УПСК

- Схема размещения банковских ключей отдельно у каждого подписанта. Инициация подписи в ERP. Требуется установка компонента подписи УПСК на рабочие места подписантов.

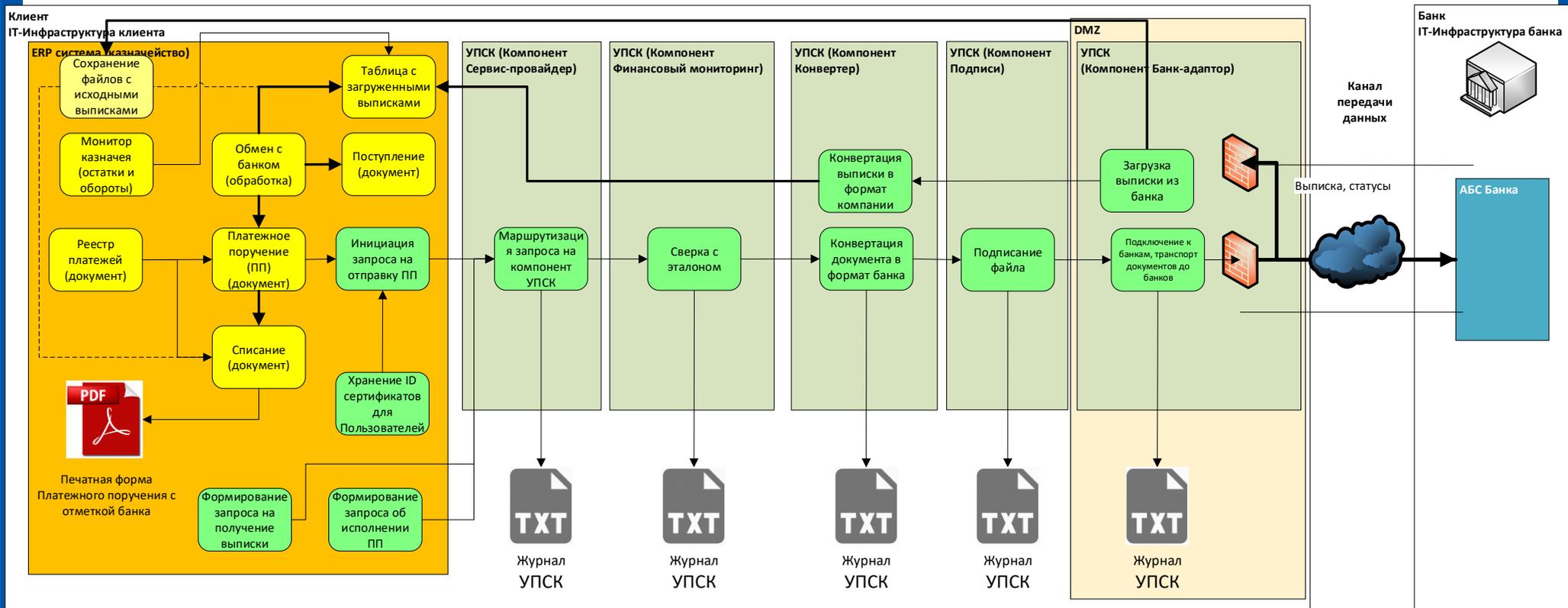


## Вариант 3. ЭЦП находятся у пользователей, подпись в ERP

- Схема размещения банковских ключей отдельно у каждого подписанта. Подпись в ERP. Требуется настройка ERP системы для подписания.



# Детальный бизнес-процесс работы с банками



## Универсальный host-to-host агрегатор

---

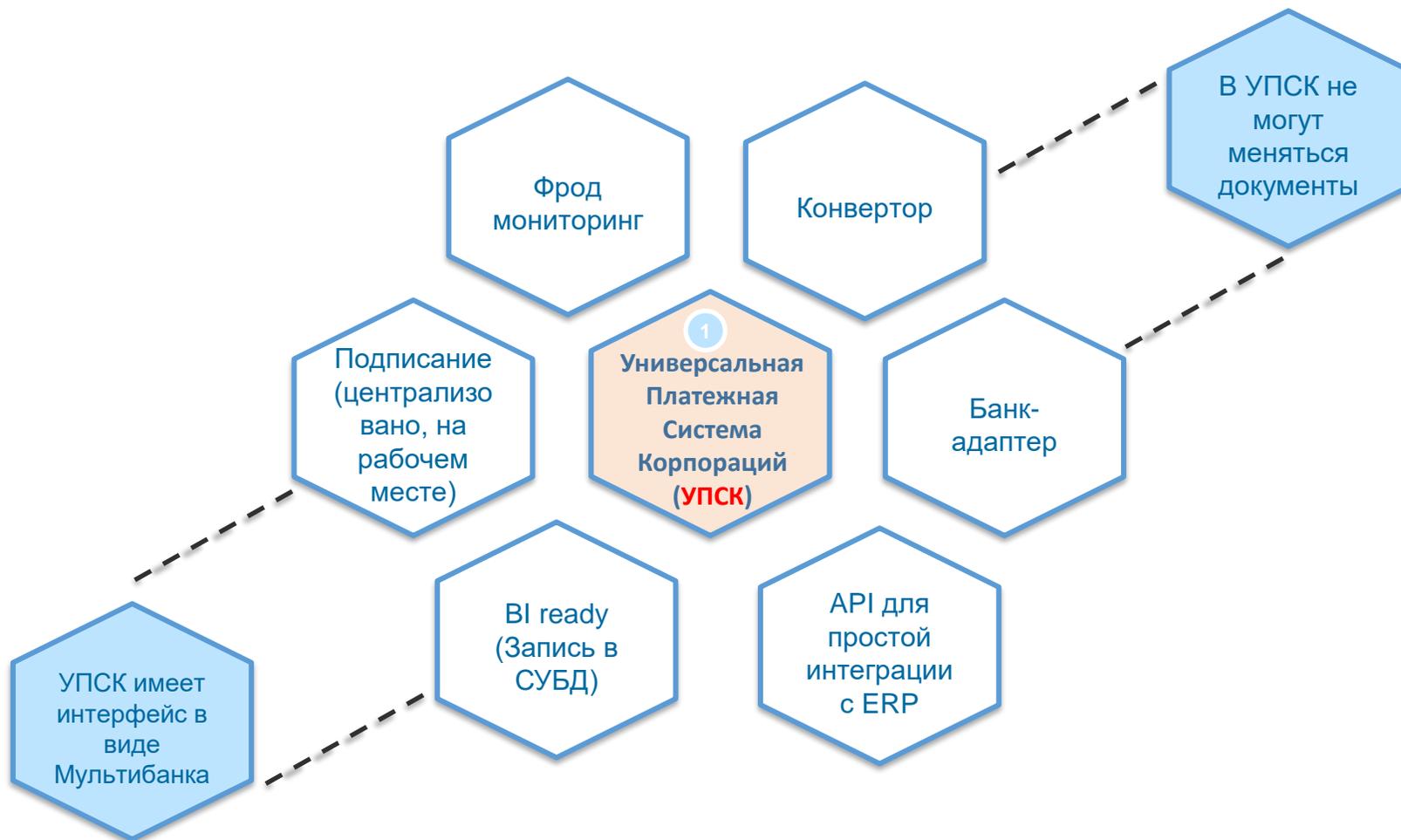
Универсальная платежная система корпораций (УПСК) предназначена для обеспечения единой точки обмена финансовыми сообщениями между ERP-системами компаний и корпораций с банками.



Система является **единственным** в России агрегатором банковских API для прямой интеграции корпоративных клиентов с host-to-host решениями отдельных банков, в том числе по технологии 1С:DirectBank и по другим открытым API. Фактически УПСК заменяет для корпоратов клиент-банки и другие системы ДБО и становится "невидимым" (внутренним) банком для корпораций.

Может использоваться корпорациями, банками, вендорами ERP и TMS-систем, провайдерами облачных сервисов, другими агрегаторами (международными).

## УПСК: компоненты и ключевые функции



## Пример информационных потоков при подключении систем ERP и Валютного контроля через УПСК к Банку



## 5 причин, почему не стоит брать на себя разработку шлюза с банками

### 1. Дорогая разработка

- **Стоимость разработки на 80% меньше, чем разработка собственными силами.** Разработка одного шлюза может занять время от 2х до 4 месяцев на 1 банк, с занятостью 2х специалистов. Для 20 банков, это точно более 1,5-2 лет. Решение УПСК на 1 банк предлагается по цене одного месяца работы одного специалиста хорошего уровня (если оклад - 150-200 тр в в месяц на руки + НДС + страховые взносы). При использовании УПСК будет экономия от 50% до 80% потенциальных расходов без рисков их увеличения.

### 2. Дорогая поддержка

- **Стоимость поддержки на 70% меньше, чем поддержка своими силами.** Поддержка решения должна выполняться непрерывно. То есть минимум 0,5 человека должен постоянно быть в поддержке. Здесь экономия может быть до 70% от потенциальных расходов на своих разработчиков.

### 3. Гибкость ценообразования на УПСК

- Вы покупаете не только то, что Вам нужно, но и когда Вам нужно. Тарифная политика учитывает все эти аспекты.
- В результате УПСК и Мультибанк всегда будет дешевле для Вас по сравнению с любыми конкурентами или внутренней разработкой.

### 4. Сроки и риски неудачи

- **Более короткие сроки поставки подключения через УПСК, чем при разработке собственными силами.** Мы гарантируем подключение банков в короткие сроки.
- При собственной разработке, по опыту других компаний, есть высокий риск неудачи из-за нестыковки требований банков, неверного выбора архитектуры.

### 5. Технологические инновации за счет других

- Технологические обновления УПСК будут входить в стоимость поддержки (скорость работы, удобство администрирования, фронт-мониторинг, мобильный клиент и т.д.). УПСК постоянно развивается по требованиям большого количества компаний, которые используют УПСК на текущий момент.

# Что требуется знать, чтобы самому разработать шлюз с банками?

## Что входит в разработку шлюза?

- аналитика документации
- установка тестового стенда с банком
- написание кода
- тестирование и общение с поддержкой банка
- создание конвертора в единый формат
- разработка утилит для подписания документов
- разработки утилит для фрод-мониторинга
- создание различных служебных утилит, которые позволят нормально эксплуатировать системы
- по команде нужен 1 квалифицированный аналитик, 1-2 разработчика высокого уровня на 100% + руководитель. То есть команда минимум 4 человека. Эту команду нужно держать постоянно при разработке и поддержке системы.

## Как примерно организуется такая разработка, коммуникация с банками?

- отправляется запрос на подключение;
- вам дают документацию и тестовый стенд;
- начинаете разработку (нужно определить архитектуру, программный код и т.п.);
- поддерживается коммуникация с банками;
- Написание документации по системе;
- нужно учитывать, что у всех банков разные форматы, разные требования к безопасности и может быть разная криптография.

## Нужны ли какие-то лицензии на его разработку?

- Лицензия ФСБ на криптографию.

## Языки программирования

- C++
- Golang.

# Показатели эффективности внедрения УПСК (1/4)

№ п/п	Группа показателей	Наименование показателя	Описание базового процесса	Базовое значение	Эффект от внедрения системы
1	Трудозатраты	Время выгрузки выписки из одного клиент-банка и загрузку в ERP	Время на то, чтобы взять флешку, открыть программу, ввести логин-пароль, настроить параметры выгрузки выписки, получить файл, загрузить файл в ERP систему	15-20 минут на выписку по одному счету	Все делается автоматически. Экономия до 100% времени. 2 FTE
2	Экономика	Оборудование для работы с клиент-банками	На один клиент-банк часто требуется отдельный системный блок – конфликт клиент-банков между собой. Кроме того, требование безопасности – чтобы на компьютере с клиент-банком больше ничего не было.	2-4 компьютера в казначействе только для работы с клиент-банками	Оставляем клиент-банки как резервный канал. Оставляем 1-2 компьютера – от 50 до 75% экономии.
3	Безопасность	Хранение логина и пароля от клиент-банка	В крупных компаниях и корпорациях обычно хранится в записных книжках казначеев, файлах на компьютерах или на самоклеющихся бумажках, которые прикрепляются к монитору компьютеров бухгалтеров и казначеев	Не безопасно, часто именно это приводит к внешнему фроду	Логин и пароль хранится на сервере, где используется исключительно по назначению, без доступа сторонних лиц.
4	Безопасность	Хранение сертификата с подписью	Хранится в коробке в сейфе и каждый день отдается казначеям для работы на весь день. Контроль за целевым использованием сертификатов никто не выполняет	Не безопасно, часто именно это приводит к внутреннему фроду	Сертификат хранится на сервере, у подписанта или на сервере в специальной HMS-системе

## Показатели эффективности внедрения УПСК (2/4)

№ п/п	Группа показателей	Наименование показателя	Описание базового процесса	Базовое значение	Эффект от внедрения системы
5	Скорость	Отчет по остаткам и оборотам по счетам	На следующий день бухгалтер берет выписку, примерно в 9.00 и начинает ее разносить, привязывая в договорам, статьям ДДС, счетам, заявкам и другим анализам.	Отчет готовится не ранее 11-12 часов дня, следующего за отчетным.	Отчет формируется с остатками и движениями день в день (без привязки к бизнес-логике) – достаточно для оперативного управления ликвидностью, без ручного труда. Выписка запрашивается и загружается автоматически. Периодичность загрузки настраивается.  1 FTE
6	Скорость	Отправка платежей	Казначей создает из согласованных заявок на платеж Платежные поручения (ПП). После создания ПП они делятся на реестры – по счетам, банкам, организациям, видам платежей (налоги, зарплата, ВЭД, хоз. расходы). Каждый реестр обрабатывается и проверяется отдельно. После подготовки ПП выгружаются Валютные документы перебиваются руками из системы в клиент-банк. После загрузки в клиент-банк производится сверка по общей сумме реестра платежных поручений с ERP системой.	Отправка одного реестра платежей через клиент-банк 1-1,5- часа. Валютные платежи – до 2,5 часов на 1 реестр. До 4 реестров в платежный день. Некоторых компаниях в платежный день до 6 часов уходит на работу с реестрами, сверки, загрузки и выгрузки, контроль остатков	Отправка платежей делается автоматически. Пользователь только в ERP системе выбирает для отправки документы и наживает «Отправить в банк». Экономия до 95% времени.  4 FTE

## Показатели эффективности внедрения УПСК (3/4)

№ п/п	Группа показателей	Наименование показателя	Описание базового процесса	Базовое значение	Эффект от внедрения системы
7	Экономика	Количество платных сервисов и систем РКЦ	Банки предлагают свои системы, которые позволяют получать все данные и управлять всеми счетами в одном банке	Стоимость от 10 до 100 т.р. в месяц на одно юридическое лицо	Можно отказаться от таких систем
8	Экономика	Использование host-to-host решений несколькими компаниями в группе	Если в группе компаний есть несколько независимых субхолдингов, каждый из них тратит сравнимые деньги на host-to-host интеграцию	От 1 до 20 млн рублей на разработку и 0,5-5 млн рублей в год на поддержку на 1 компанию	Экономия от 50% до 80% расходов на host-to-host Кроме того, нет рисков ухода команды, которая сделана индивидуальное решение
9	Безопасность	Сверка платежей перед отправкой	Директор перед подписанием документов в клиент-банке проверяет все платежи	Около 30 минут	Экономия до 100% времени.
10	Безопасность	Контроль справочников – банковские реквизиты контрагентов	Редактирование справочников отдают казначеям или специальной команде НСИ	Не безопасно, так как есть риск внутреннего фрода из-за изменения справочника контрагента по согласованной заявке	Есть функционал, который позволит сверять корректность и неизменность платежных реквизитов контрагентов

## Показатели эффективности внедрения УПСК (4/4)

№ п/п	Группа показателей	Наименование показателя	Описание базового процесса	Базовое значение	Эффект от внедрения системы
11	Экономика	Реализация индивидуальных host-to-host решений	Что входит в разработку шлюза – детально расписано под таблицей.	Сложный дорогостоящий процесс разработки и поддержки индивидуальных host-to-host решений – детально описано далее, под таблицей.	Система разработана. На поддержке и разработке компания экономит до 90% расходов. Плюс, нет рисков, что что-то не получится в процессе.
12	Скорость	Скорость доступа к данным по счетам	Чтобы узнать остатки по счетам обычно используют сбор данных их клиент-банков и свод в системе.	Один отчет занимает не менее 10-15 минут на телефонном звонке, максимум до 1 часа. Отдельный человек готовит такие оперативные отчеты и сидит за компьютером – отвечает на телефон директору, рассказывает, что на счетах. Или пишет письмо.	Доступ к остаткам и оборотам по счетам по всем банкам, по всем компаниям группы в реальном времени с телефона или планшета 1 FTE

## Мультибанк на 1С

---



УПСК может быть интегрирована с любой ERP системой. Для удобства интеграции с 1С реализован модуль «Мультибанк».

### Основные функции подсистемы:

- Остатки денежных средств и расшифровка движений по счетам;
- Платежное поручение с отметкой об исполнении;
- Настройка расписания для запроса выписки;
- Сохранение исходной выписки в регистр в 1С;
- Создание документов и их отправка в банки через УПСК;
- Отчет по ошибкам загрузки выписки;
- Контроль сроков действия сертификатов.

## Остатки на счетах и плановые платежи

Мультибанк



Остатки по счетам   Отправка в банк   Загрузка из банка

На дату: 23.03.2020   Организация

Обновить   Создать ПП на перевод ДС   Показать выписку   Журнал загрузки

Еще ▾

Организация / Валюта / Счет	Дата выписки	Текущий остаток	Валюта	Ожидаемый расход на дату		Ожидаемый остаток
				Утвержденные ПП	Неутвержденные ПП	
⊖ Производственная компания ОАО						
⊕ CNY		900,00	CNY			900,00
⊕ EUR		336 049,55	EUR	55 000,00	3 006,00	281 049,55
⊖ RUB		960 011 926,78	RUB			960 011 926,78
40702810831020101782, КРАСНОЯРСКОЕ ОТДЕЛЕ...	18.03.2020 08:0...	960 011 926,78	RUB			960 011 926,78
⊕ USD		1 770 927,97	USD		4 958 551,24	1 770 927,97
⊖ Российская компания ООО						
⊕ EUR		15 700,00	EUR			15 700,00
⊖ RUB		560 070,00	RUB			560 070,00
40702810838006545411, ПАО СБЕРБАНК, RUB		560 070,00	RUB			560 070,00
⊖ USD		70,00	USD			70,00
40702840038005247551, ПАО СБЕРБАНК, USD		70,00	USD			70,00

# Расшифровка остатка и движений по счетам

Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

На дату: 23.03.2020 | Организация

Обновить | Создать ПП на перевод ДС | **Показать выписку** | Журнал загрузки | Еще ▾

Организация / Валюта / Счет	Дата выписки	Текущий остаток	Валюта	Ожидаемый расход на дату		Ожидаемый остаток
				Утвержденные ПП	Неутвержденные ПП	
40702156331001000011, КРАСНОЯРСКОЕ ОТДЕ...	18.03.2020 08:0...		CNY			
EUR		336 049,55	EUR	55 000,00	3 006,00	281 049,55
40702978431000200369, КРАСНОЯРСКОЕ ОТДЕ...	18.03.2020 08:0...	335 083,42	EUR			335 083,42

Установить период... | Поиск (Ctrl+F) | Еще ▾

Дата	Поступление	Списание	Валюта	Назначение платежа	Остаток	Вх.номер	Вх.дата	Платеж
+ 11.02.2020 00:02:00			EUR	Переоценка счета. 613.47 EUR по курсу 69.8226	335 696,89	286119	11.02.2020	КРАС
- 12.02.2020 00:02:00			EUR	Переоценка счета. 613.47 EUR по курсу 69.7684	335 696,89	477268	12.02.2020	ОАО "
- 12.02.2020 08:02:14		613,47	EUR	Зачисление инвалюты по операции обязатель...	335 083,42	177017	12.02.2020	ОАО "
+ 25.02.2020 09:02:59	83 572,51		EUR	INVOICE N 1 DATED 19.02.2020	418 655,93	36197	24.02.2020	GREM
- 25.02.2020 12:02:44		83 572,51	EUR	Зачисление инвалюты по операции обязатель...	335 083,42	680091	25.02.2020	ОАО "
+ 27.02.2020 09:02:59	500 068,35		EUR	INVOICE 186412 OF 25.02.2020 AND 186495 O...	835 151,77	30000	27.02.2020	REFIN
- 27.02.2020 14:02:37		500 068,35	EUR	Зачисление инвалюты по операции обязатель...	335 083,42	770824	27.02.2020	ОАО "

24.02.2020 | Начало дня: 335 083,42 | Поступило: 0,00 | Списано: 0,00 | Конец дня: 335 083,42

# Когда была загружена последняя выписка? Когда именно пришли или списались деньги?

Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

На дату: 23.03.2020 | Организация

Обновить | Создать ПП на перевод ДС | Показать выписку | Журнал загрузки

**Время последней успешной загрузки выписки по счету**

Организация / Валюта / Счет	Дата выписки	Текущий остаток	Валюта	Ожидаемый расход на дату		Ожидаемый остаток
				Утвержденные ПП	Неутвержденные ПП	
40702810831020101782, КРАСНОЯРСКОЕ	18.03.2020 08:03:00	960 011 926,78	RUB			960 011 926,78
⊕ USD		1 770 927,97	USD		4 958 551,24	1 770 927,97
⊖ Российская компания ООО						

**Время, в которое появилась информация о данной операции**

Установить период... | Поиск (Ctrl+F)

Дата	Поступление	Списание	Валюта	Назначение платежа	Остаток	Вх.номер	Вх.дата	Платеж
- 27.02.2020 14:02:56		18 270,00	RUB	Консультационная услуга по акту № б/н от 25.0...	-41 696 574,98	293	27.02.2020	ОТКР
- 27.02.2020 14:02:00		27 144,00	RUB	Консультационная услуга по акту № б/н от 25.0...	-41 723 718,98	295	27.02.2020	ОТКР
+ 27.02.2020 14:02:08	1 445 911,17		RUB	За изготовление ФП, аффинаж по дог. 4831/19...	-40 277 807,81	959	27.02.2020	Обще
+ 27.02.2020 14:02:38	249 540,01		RUB	Оплата по договору поставки 388/19 от 11.01.2...	-40 028 267,80	54	27.02.2020	ООО
+ 27.02.2020 15:02:28	13 963,90		RUB	Оплата за товар по счету 1 от 25.02.2020 года...	-40 014 303,90	117	27.02.2020	ИП ТИ
+ 27.02.2020 15:02:34	25 654,68		RUB	ОПЛАТА ПО ДОГОВОРУ № 5096/19 ОТ 26.12.2...	-39 988 649,22	184	27.02.2020	ОБЩЕ
+ 27.02.2020 15:02:47	576,00		RUB	ОПЛАТА ЗА ПРОИЗ-ВО ДРАГОЦ.МЕТАЛЛОВ ...	-39 988 073,22	576	27.02.2020	ООО

27.02.2020 | Начало дня: 967 265 818,27 | Поступило: 1 203 846 604,67 | Списано: 1 211 100 496,16 | Конец дня: 960 011 926,78

# Строка выписки (поступления и списания)

Поступление на расчетный счет 361 от 24.02.2020

**Закреть** Печать платежного поручения Электронный документ

Еще ?

Номер: 36197 от: 24.02.2020

Организация: Производственная компания ОАО Банковский счет: 407029784310002 ОТДЕЛЕНИЕ

Сумма: 83 572,51 EUR

## Данные плательщика

GRE

ИНН: 7707083 КПП:

Номер счета: 30302978944006000000

В банке: СИБИРСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК

БИК: 045004641

## Данные получателя

JOINT STOCK COMPANY

ИНН: 2451000 КПП:

Номер счета: 4070297843100020

В банке: ОТДЕЛЕНИЕ N 8646 ПАО СБЕРБАНК

БИК: 040407627

## Назначение платежа

INVOICE N 1 DATED 19.02.2020



# Текст исходной выписки в формате банка

🏠 ← → ★ Выписка за 27.02.2020 🔗 ⋮ ✕

Основное [Журнал обмена \(УПСК\)](#)

**Провести и закрыть** Провести    Еще ▾ ?

Статус: **Сформирован, 27.02.2020 8:02:10**      Статус банка:

Объект:

Выписка   Содержимое    Статусы

 Редактировать

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" standalone="yes"?>
<Statement stmtType="1" endDate="2020-02-27" beginDate="2020-02-27" outBalNat="-7253891.49" outBal="-7253891.49" enterBalNat="0" enterBal="0" acc="4"
  <Docs>
    <TransInfo carryDate="2020-02-27T12:47:45+03:00" bankNumDoc="79148" transKind="17" paytKind="электронно" paymentOrder="5" branchCode="000002"
      <DepartmentalInfo kpp102="246201001" kpp103="0" />
      <DiffDoc />
      <Params>
        <Param value="ПАО Сбербанк" name="StampBankName" />
        <Param value="Красноярское отделение №8646 ПАО Сбербанк" name="StampBranch" />
        <Param value="ДО №8646/060" name="StampSubBranch" />
        <Param value="БИКО40407627" name="StampBIC" />
        <Param value="ПРОВЕДЕНО" name="StampStatus" />
        <Param value="27.02.2020" name="StampDate" />
      </Params>
    </TransInfo>
    <TransInfo carryDate="2020-02-27T12:47:48+03:00" bankNumDoc="79260" transKind="17" paytKind="электронно" paymentOrder="5" branchCode="000002"
      <DepartmentalInfo kpp102="246201001" kpp103="0" />
      <DiffDoc />
      <Params>
        <Param value="ПАО Сбербанк" name="StampBankName" />
        <Param value="Красноярское отделение №8646 ПАО Сбербанк" name="StampBranch" />
        <Param value="ДО №8646/060" name="StampSubBranch" />
        <Param value="БИКО40407627" name="StampBIC" />
      </Params>
    </TransInfo>
  </Docs>
</Statement>
```

Ответственный: <Не указан> 

# Утвержденные платежные поручения

Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

На дату: 23.03.2020 | Организация

Обновить | Создать ПП на перевод ДС | Показать выписку | Журнал загрузки

Организация / Валюта / Счет	Дата выписки	Текущий остаток	Валюта	Ожидаемый расход на дату		Ожидаемый остаток
				Утвержденные ПП	Неутвержденные ПП	
Производственная компания ОАО						
⊕ CNY		900,00	CNY			900,00
⊕ EUR		336 049,55	EUR	55 000,00	3 006,00	281 049,55
⊖ RUB						926,78
407028108						926,78
⊕ USD						927,97
⊖ Российская комп						700,00
⊕ EUR						070,00
⊖ RUB						070,00
407028108						70,00
⊖ USD						70,00
407028400						

### Расшифровка по платежам к отправке в банк

Дата: 23.03.2020 | Организация: Производственная компания ОАО | Валюта: EUR | Статус: Утверждено

Обновить | Изменить дату оплаты | Изменить банковский счет

Документ	Вид операции	Сумма	Контрагент	Договор	Банковский с...	Назначе
<input type="checkbox"/> Платежное поручение 00...	Перевод на другой счет организации	55 000,00			40702978531...	Перевод

### Платежное поручение 0000-000065 от 23.03.2020 0:00:00

Основное | Журнал обмена (УПС) | Контроль | Сведения валютного контроля учетных документов

Провести и закрыть | Записать | Провести | Настройка | Печать | Создать на основании | Согласование

Платек: Валютный платек | Расшифровка платежа (1)

Номер: 0000-000065 | от: 23.03.2020 0:00:00 | Повторить платеж?

Вид операции: **Перевод на другой счет организации** | Организация: Производственная компания ОАО

Получатель: | Банковский счет: 40702978531000100369, КРАСНОЯРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ Н БС

ИНН: 2451000819, КПП: 245201001, ОАО "Ромашка"

Счет получателя: 4062810012050126041, ФИЛИАЛ ООО "СКОПБАНК" В Г.Н. | Вид платежа: Электронно

Сумма платежа: 55 000,00 EUR | Сумма зачисления: 350,00 RUB | Курс: 0,01 RUB за 1 EUR | Очередность: 5 | Прочие платежи (в т.ч. налоги и взносы)

Идентификатор платежа: | Номер платежа: 62

Назначение платежа: Перевод средств между счетами  
Сумма 55000-00  
Без налогов (НДС)

Состояние: Готовлено | Вести документ списания с расчетного счета

Комментарий:

## Подписать и Отправить в банк документы (одна кнопка и одном окне)

Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

Организация: [x] Банк: [x] [Показаны все виды документов](#)

Показывать: **К отправке** | Ошибки | Передачи | Ожидают ответ | Исполнено | Отклонено | Отозвано | Все

**Подписать и отправить** [x] Поиск (Ctrl+F) [x] Еще ▾

Документ	Номер	Дата	Вид операции	Банк	Организация	Контрагент	Сумма	Валюта	Статус
Платежное поручение 5500...	5500020359	27.02.2020 0:00:00	Оплата постав...	044525593 АО "...	Производствен...	ALAALDIN AHM...	2 479 275,62	USD	Ошиб
Платежное поручение 0000-...	0000-000065	23.03.2020 0:00:00	Перевод на дру...	040407627 КРА...	Производствен...		55 000,00	EUR	К отпр

VPN Key TLS: 1.2.9.5 x64

# Виды документов дляправки в банки

Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

Организация: [x] Банк: [x] [Показаны все виды документов](#)

Показывать: **К отправке** | Ошибка передачи | Ожидают ответ | Исполнено | Отклонено | Отозвано | Все

**Подписать и отправить** [Refresh] [Print] [Edit]

Документ	Номер	Дата
Платежное поручение 5500...	5500020359	27.02.2020
Платежное поручение 0000-...	0000-000065	23.03.2020

**Выбор видов документов**

**Выбрать** [Print] [Copy]

- Платежное поручение (руб)
- Платежное поручение (вал)
- Распоряжение на обязательную продажу
- СоК ВЭД
- Сведения о валютных операциях
- Справка о подтверждающих документах
- Переоформление СоК ВЭД
- Закрытие СоК ВЭД
- Сообщение свободного формата
- Отзыв документа

Контрагент	Сумма	Валюта	Статус
ALAALDIN AHM...	2 479 275,62	USD	Ошиб
	55 000,00	EUR	К отпр

VPN Key TLS: 1.2.9.5 x64

# Журнал загрузки выписок





Журнал загрузки выписки

Закреть

Установить период...

Поиск (Ctrl+F)

Q

Еще

Организация:  Производственная компания ОАО

Результат:  Ошибка

Банковский счет:

Начало	↓	Окончание	Результат	Банковский счет	Валюта	Вид счета	Пользователь	Организация	Комментарий
27.02.2020 20:00:09		27.02.2020 20:00:09	Выполнено	407029785310001...	EUR	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:00:09 ...
27.02.2020 20:00:11		27.02.2020 20:00:11	Выполнено	407029784310002...	EUR	Транзитный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:00:11 ...
27.02.2020 20:00:12		27.02.2020 20:00:12	Выполнено	407021563310010...	CNY	Транзитный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:00:12 ...
27.02.2020 20:00:14		27.02.2020 20:00:14	Выполнено	407021560310000...	CNY	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:00:14 ...
27.02.2020 20:02:16		27.02.2020 20:02:16	Выполнено	407028108310201...	RUB	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:16 ...
27.02.2020 20:02:26		27.02.2020 20:02:26	Выполнено	407028409310001...	USD	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:26 ...
27.02.2020 20:02:29		27.02.2020 20:02:29	Выполнено	407028408310002...	USD	Транзитный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:29 ...
27.02.2020 20:02:31		27.02.2020 20:02:31	Выполнено	407029785310001...	EUR	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:31 ...
27.02.2020 20:02:33		27.02.2020 20:02:33	Выполнено	407029784310002...	EUR	Транзитный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:33 ...
27.02.2020 20:02:34		27.02.2020 20:02:34	Выполнено	407021563310010...	CNY	Транзитный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:34 ...
27.02.2020 20:02:36		27.02.2020 20:02:36	Ошибка	407021560310000...	CNY	Расчетный	<Не указан>	Производственна...	2/27/2020 8:02:36 ...
12.03.2020 12:44:04		12.03.2020 12:46:18	Ошибка	407028400380052...	USD	Расчетный	Бумаженко Влади...	Российская компа...	12.03.2020 12:44:0...
12.03.2020 19:52:16		12.03.2020 19:54:57	Ошибка	407028400380052...	USD	Расчетный	Бумаженко Влади...	Российская компа...	12.03.2020 19:52:1...
16.03.2020 12:08:30		16.03.2020 12:11:07	Ошибка	407028400380052...	USD	Расчетный	Бумаженко Влади...	Российская компа...	16.03.2020 12:08:3...
16.03.2020 12:14:57		16.03.2020 12:15:48	Ошибка	407028400380052...	USD	Расчетный	Бумаженко Влади...	Российская компа...	16.03.2020 12:14:5...






# Мультибанк на рабочем столе подсистемы «Валютный контроль» в 1С



## Договоры и ПД



- [Договоры \(28\)](#)
- [Заявления по СоК ВЭД \(40\)](#)
- [Подтверждающие документы \(4\)](#)
- [Подтверждающие документы без СПД \(7\)](#)
- [Справки о ПД \(1\)](#)
- [Корректировки СПД \(4\)](#)

## Платежи



- [СВО на расход \(3\)](#)
- [СВО на зачисление \(5\)](#)
- [Корректировки СВО \(9\)](#)
- [Заявки на расход ДС](#)
- [Платежные поручения \(7\)](#)
- [Банковские выписки \(10\)](#)

## Отчеты и обработки

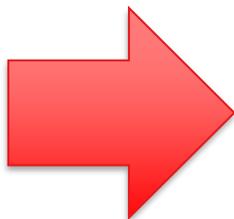


- [Сверка с банками](#)
- [Расчеты с поставщиками](#)
- [Расчеты с покупателями](#)
- [Отчет казначейства](#)
- [Создать корр. СВО/СПД \(2\)](#)
- [Загрузить ПД из Excel](#)
- [Мультибанк \(2\)](#)
- [Сообщения свободного формата](#)

## Контроль



- [Контрольный срок \(22\)](#)
- [Ожидаемый срок в СВО \(5\)](#)
- [Ожидаемый срок в СПД \(2\)](#)
- [Приближение к границе создания СоК ВЭД](#)
- [СоК ВЭД к переоформлению, закрытию \(129\)](#)
- [Отказанные/отправленные на доработку объекты ВК](#)
- [Журнал регистрации](#)



## Полнотекстовый поиск

Найти документ или файл



# О Компании «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ»



## □ **Лидер**

автоматизации  
корпоративного  
казначейства на 1С



- **Александр Гришин** -  
Генеральный директор
- Главный методолог решений  
компании
- С отличием закончил  
Финансовую академию при  
Правительстве РФ
- Кандидат экономических наук
- Доцент Департамента налоговой  
политики и таможенно-  
тарифного регулирования  
Финансовый университет при  
Правительстве РФ

## □ **14 лет**

Основана в 2006 года

## □ **35+ проектов**

в крупнейших компаниях

## □ **2000+ АРМ**

высокопроизводительные  
системы

## □ **Уникальная система обучения**

Семинары, курсы, тренинги

Email: [AGrishin@TreasurySystems.ru](mailto:AGrishin@TreasurySystems.ru)

# Награды, дипломы, сертификаты

**1** **2019 г.** Компания первой подписала соглашение о технологическом партнерстве со Сбербанком. Данное соглашение позволяет компании предоставлять корпоративным клиентам доступ к признанному лучшим в мире в 2019 году сервису OpenAPI – FintechAPI от Сбербанка.



**2** **2019 г.** Компания получила Лицензию ФСБ России на виды деятельности, связанные с разработкой, производством, монтажом, установкой (инсталляцией), наладкой, ремонтом, сервисным обслуживанием информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств



**3** **2015-2019гг.** Компания зарегистрировала исключительные права на свои программные продукты – УПСК, Валютный контроль, Финансовые сделки.

**7 апреля 2020г.** УПСК включена в реестр российского программного обеспечения (номер 6183).



**4** **2016 г.** За реализацию проекта по созданию системы единого казначейства в ПАО «Полюс» компания «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ» стала победителем конкурса GlobalCIO в номинации «Лучшее бизнес приложение» и премии Ассоциации корпоративных казначеев в номинации Проект года.

**2019 г.** Проект по созданию в Группе Россети системы единого казначейства получил премию 1С:Проект года в своей предметной области.



**5** **17 апреля 2020.** Проект «Универсальная Платежная Система Корпораций» - флагманский продукт нашей компании, получил одобрение заявки на получение статуса Резидент ИТ кластера Фонда «Сколково»



**6** Наша команда представлена профессионалами, опыт которых подтвержден сертификатами высшей ступени в иерархии сертификатов 1С - «1С:Эксперт ...» и «1С:Руководитель корпоративных проектов»

**2018-2019 год.** Наша компания получила статус «Кандидата в Центр компетенции 1С:КОРП» и «Партнер Центра компетенций по корпоративной поддержке»



# Контакты

---

Генеральный директор

Александр Гришин

Почта: [AGrishin@TreasurySystems.ru](mailto:AGrishin@TreasurySystems.ru)

Тел.: +7 (906) 730 4545

ООО «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ»

123242, г. Москва, Баррикадная улица, дом 8, стр. 5А

[www.TreasurySystems.Ru](http://www.TreasurySystems.Ru)

Тел. +7 (495) 640 24 46

Почта: [info@treasurysystems.ru](mailto:info@treasurysystems.ru)



КАЗНАЧЕЙСКИЕ  
СИСТЕМЫ

**Заказать**

демонстрацию  
«Мультибанк для бизнеса» с  
«Универсальной платежной системой  
корпораций»:

[Перейти на ссылке:](#)

или

Отсканировать QR-код:

