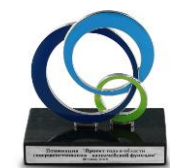


**Эксперт № 1**  
**в России** по  
автоматизации  
корпоративного  
казначейства

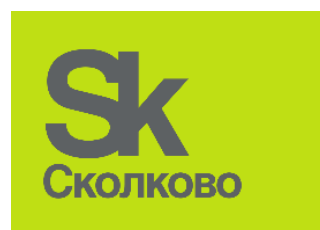


# Corp.bank

Прямой безопасный обмен финансовыми сообщениями  
между бизнесом и банками через открытые API



Работайте с банками из своей ERP системы  
(1C, SAP, Oracle, Ахарта)  
**без клиент-банка**



Универсальная  
платежная система  
корпораций

 Генеральный директор  
Александр Гришин

 [agrishin@treasurysystems.ru](mailto:agrishin@treasurysystems.ru)

 +7 (906) 730 4545



# Решаемые проблемы: использование клиент-банков...

## НЕУДОБНО

- ⊗ Работа с несколькими клиент-банками  
У каждого банка свой интерфейс, логика, доступы
- 👉 «Ручная» выгрузка/загрузка из/в ERP
- ⊗ Ограниченная гибкость архитектуры существующих казначейских решений и ERP систем в части прямой интеграции
- ⊗ Риск недоступности Клиент-банка или Интернет-банка  
Например, в связи с обновлением ПО



## НЕБЕЗОПАСНО

- ⊗ Риски хищения денег
  - ↳ Из-за мошеннического доступа к клиент-банку из вне компании  
Взлом компьютера бухгалтера, казначея, фишинг и так далее
  - ↳ Из-за недобросовестных действий сотрудников компании индивидуально или по сговору  
Флешки с подписями директоров в руках простых операционистов



## НЕЭКОНОМНО

- ⊗ **Время**  
>1 часа в день от подготовки реестра платежей до их отправки
- ⊗ **Лишние траты**  
Для разных клиент-банков использование отдельных компьютеров
- ⊗ **Высокая стоимость**  
В случае решения создания и поддержки индивидуальных решений по host-to-host обмену



## ПРОБЕЛЫ АВТОМАТИЗАЦИИ

- ⊗ На рынке нет полноценной автоматизации Валютного контроля
- ⊗ На рынке в России нет полноценной TMS системы
- ⊗ На рынке нет автоматизации корпоративных финансов: ликвидности, фин. инструментов и ковенант
- ⊗ На рынке в России нет полноценной мультибанкинговой системы для бизнеса

# Собрать остатки по счетам по группе компаний в режиме онлайн в Вашей системе: 1С, SAP, Oracle...

Почему такой остаток?

Сколько у нас денег сейчас?

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  |                    | 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             |

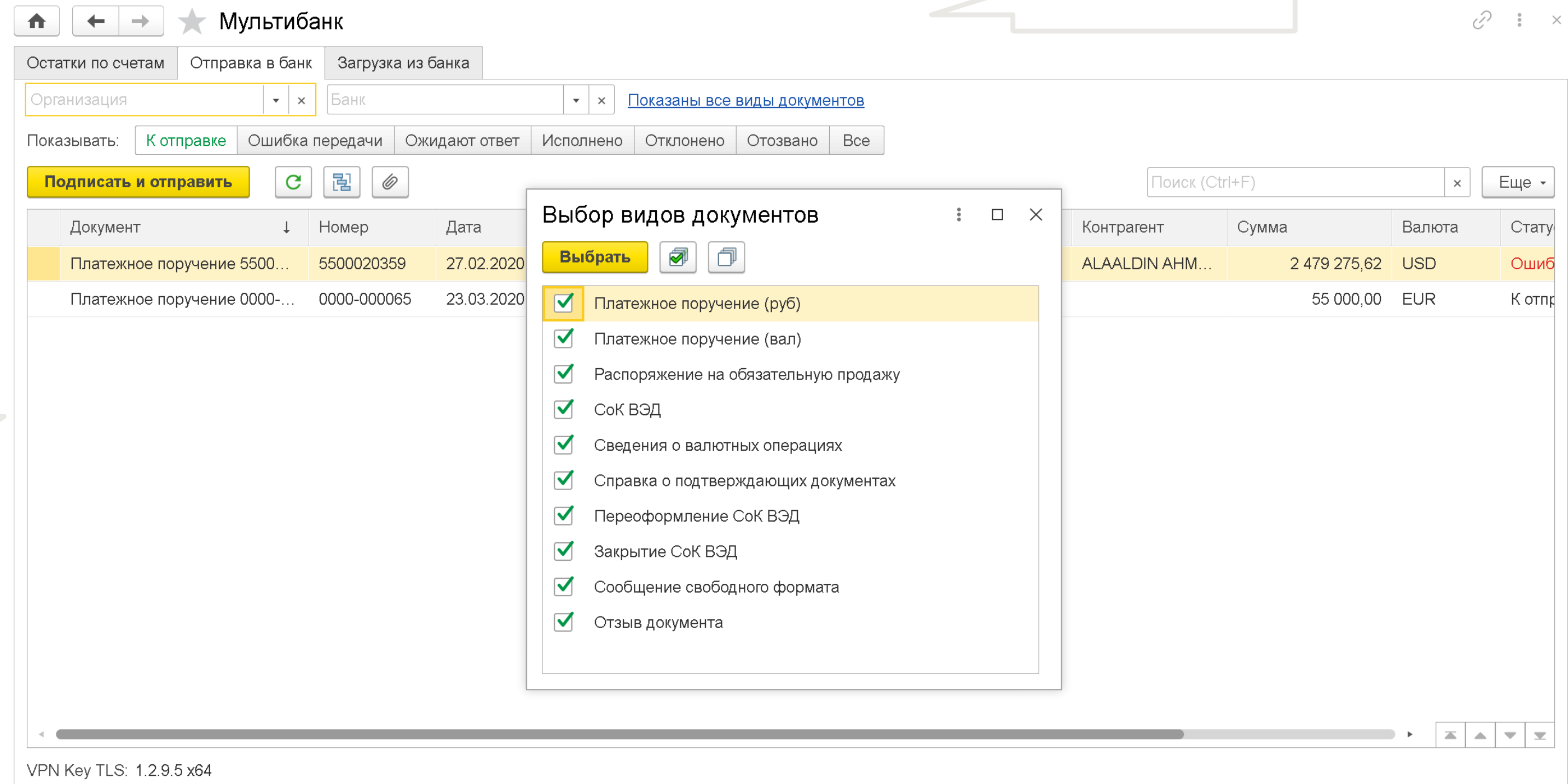
Чтобы увидеть выписку и расшифровку движений по счетам больше не нужен ручной труд!

# Отправить любые документы во все банки из одного окна **Вашей системы**

Что можем  
отправить в банк?

Поддерживаем все  
документы, которые  
банки предлагают  
через открытые API

**По одной кнопке**  
происходит  
конвертация,  
подписание и  
отправка в банк  
документов.



Мультибанк

Остатки по счетам | Отправка в банк | Загрузка из банка

Организация: [dropdown] x | Банк: [dropdown] x | Показаны все виды документов

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

**Подписать и отправить** | [refresh] | [print] | [attach]

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

### Выбор видов документов

**Выбрать** | [check] | [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

# 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**

| 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) и платежка с отметкой банка

Поступление на расчетный счет 361 от 24.02.2020

Номер:  от:

Организация: 
 Банковский счет:  ОТДЕЛЕНИЕ

Сумма:  EUR

**Данные плательщика**

GRE

ИНН:  КПП:

Номер счета:

В банке:

БИК:

**Данные получателя**

JOINT STOCK COMPANY

ИНН:  КПП:

Номер счета:

В банке:

БИК:

**Назначение платежа**

INVOICE N 1 DATED 19.02.2020

Платежное поручение

27.02.2020 Поступ. в банк плат.      27.02.2020 Списано со сч. плат.      0401060

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 95**      27.02.2020      электронно     

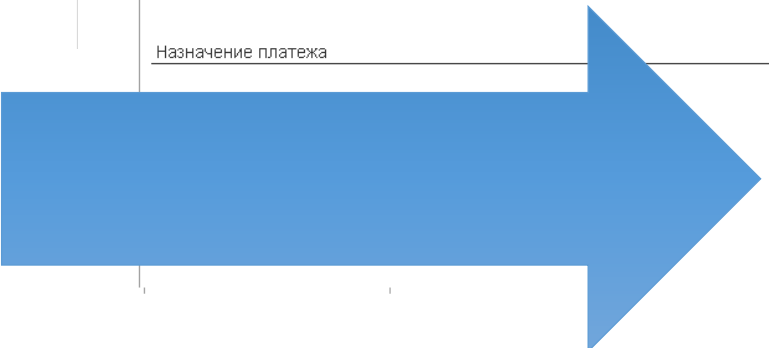
Сумма прописью: Один миллион четыреста сорок пять тысяч девятьсот одиннадцать рублей 17 копеек

|   |                |                   |                 |
|---|----------------|-------------------|-----------------|
| ИНН: 7707083  | КПП: 164601001 | Сумма             | 1445911-17      |
| Общество с ограниченной ответственностью "П-Д Татнефть-Алабуга Стекловолокно" р/с 40702810900470001571 в Ф-Л БАНКА ГПБ (АО) в г. КАЗАНИ |                | Сч. №             | 303028100000000 |
| Плательщик  | БИК            | 044525            |                 |
| БАНК  | Сч. №          | 30101810200000000 |                 |
| Банк плательщика  | БИК            | 040407627         |                 |
| ОТДЕЛЕНИЕ   | Сч. №          | 30101810800000000 |                 |
| Банк получателя   | Сч. №          | 407028108310201   |                 |
| ИНН 2451000   | КПП            | Вид оп.           | 01              |
| ОАО   |                | Срок плат.        |                 |
|   |                | Наз. пл.          | Очер. плат. 5   |
|   |                | Код               | Рез. поле       |

Получатель

За изготовление ФП, с\*... по дог. ... 2020г. сумма 1445911,17 руб. 17 коп.

Назначение платежа



ПАО Сбербанк  
 Сбербанк  
 ДО №8646/060  
 БИК040407627  
  
 ПРОВЕДЕНО  
 27.02.2020

**В системе сохраняется выписка и подпись банка . Такой архив выписок – полноценная замена бумажных выписок.**

# ПРИМЕРЫ ЗАДАЧ

Автоматическая загрузка  
**выписок** по счетам группы в  
любую выбранную систему

**Отчет по остаткам** по группе  
в любой момент

**Расшифровка движений** по  
всем счетам группы во всех  
банках

Полноценная автоматизация  
валютного контроля для  
подготовки документов

План-факт анализ исполнения  
бюджетов на основе данных из  
выписок без интеграции с ERP

Отправка рублевых и  
валютных платежей, отзыв  
документов

Конвертация,  
подписание и отправка  
документов происходит  
по одной кнопке  
**«Отправить в банк»**

**... и многие другие**

Корпоративное казначейство  
и управление ликвидностью

Загрузка выписок  
происходит  
автоматически, **без**  
**участия пользователей**



# СХЕМА РАБОТЫ CORP.BANK



Поддерживает **100%** важнейших ценностей корпоративных клиентов

**Единственный** в России агрегатор открытых API банков



# ПРЕИМУЩЕСТВА CORP.BANK



## БЕЗОПАСНО



Доступ к данным только у заказчика



Обмен напрямую между сервером клиента и серверами банков



Шифрование трафика



Фрод-мониторинг



Поддержка HMS систем



Надежная защита от кибер угроз



## ПЕРСПЕКТИВНО



Поддерживает собственные банковские технологии – открытые API



Система написана на **C++ и Go**  
= MAX производительность

Может быть ограничена только мощностями банка



Поддерживает интеграцию с инновационными продуктами

Например, с блокчейн платформой Waves



## УДОБНО



Единое окно для отправки и получения всех видов документов для всех подключенных банков

= единое рабочее место  
(Мультибанк в 1С или другой ERP)



Автоматическая загрузка промежуточных выписок



Обмен документами одновременно по всем компаниям холдинга

Поддержка 1-1000 юл



Высокая скорость передачи данных

50-80% экономия на персонале, который занят работой с клиент-банками

+ Отказ от различных клиент-банков, которые часто конфликтуют друг с другом

### К системе уже подключены

Большинство из **ТОП-40 банков**

Сбербанк | Банк ВТБ | МКБ

Газпромбанк | РСХБ

Промсвязьбанк | Новикомбанк

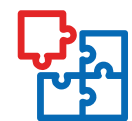
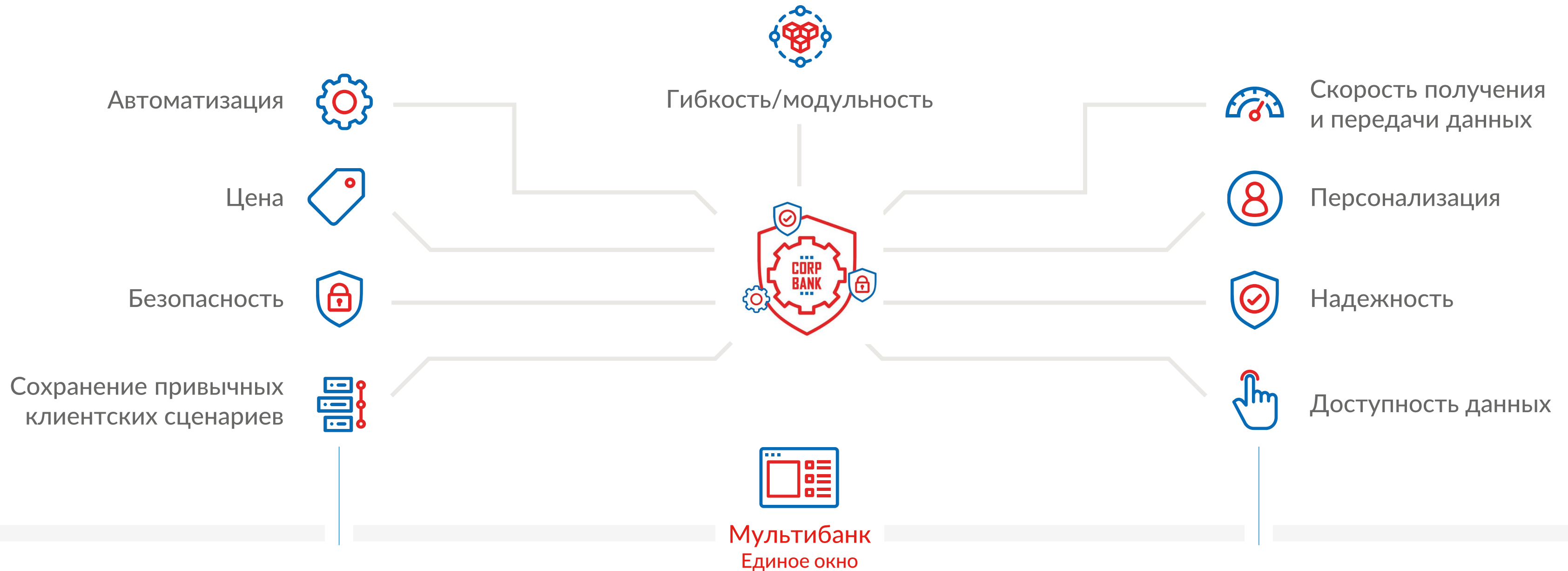
Альфа-банк | Росбанк

ЮниКредитБанк | АБ Россия

+ Подключение любых банков с открытым API



# КАКИМ ЦЕННОСТЯМ ОТВЕЧАЕТ CORP.BANK



Corp.bank может быть интегрирована с любой ERP-системой

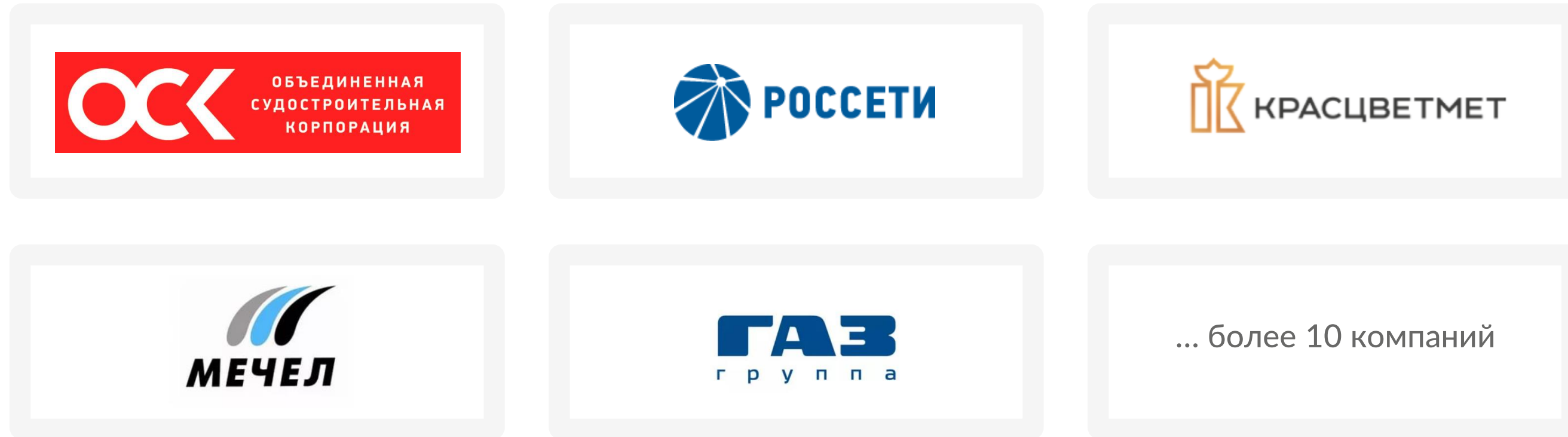


Для удобства интеграции с 1С реализован модуль «Мультибанк»

## Основные функции в режиме он-лайн

- Настройка расписания для запроса выписки
- Создание документов и их отправка в банки
- Сохранение исходной выписки в регистр в 1С
- Отчет по ошибкам загрузки выписки
- Остатки и обороты по всем счетам всех компаний группы

# УЖЕ ИСПОЛЬЗУЮТ



## КТО МОЖЕТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ CORP.BANK



Корпорации



Банки



Вендоры  
ERP и TMS-систем




Провайдеры  
облачных сервисов





Другие агрегаторы  
(международные)

# БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ НА ЛЮБЫЕ ВОПРОСЫ



 Генеральный директор  
Александр Гришин

 [agrishin@treasurysystems.ru](mailto:agrishin@treasurysystems.ru)

 +7 (906) 730 4545

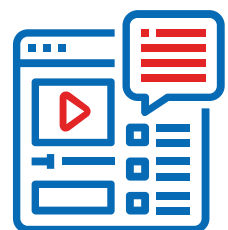
ООО «КАЗНАЧЕЙСКИЕ СИСТЕМЫ»

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

 [www.treasurysystems.ru](http://www.treasurysystems.ru)

 +7 (495) 640 24 46

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



Заказать Corp.bank

 [Перейти на ссылке](#)

 или отсканировать QR-код

