



современные
системы

Цифровой рубль. Наши дни

Спринт, марафон или бег трусцой?



Елена Смышляева
заместитель генерального директора
«Современные системы»

Реализованные проекты

ЕБС и УБИ

> 100 банков
в облаке



Цифровой
профиль ФЛ

> 30 банков



Криптомодули
и криптоадаптеры

> 100 клиентов



Маркетплейсы

> 15 клиентов



Адаптер СМЭВ

> 100 банков



> 18 проектов
по цифровому
рублю



Наши клиенты

>170 банков

Как бежать?

Спринт

1–1,5 года

Актуально:

- Использовать коробочные решения
- Выбирать тех, кто умеет двигаться быстрее чем быстро и поможет двигаться банку
- Использовать ТИБ (типовые) и ГТИБ (гибридные) решения
- Экспертный опыт даже там, где нет ответственности

Марафон

10 лет

Еще предстоит:

- Долгий путь развития ПлЦР
- Изменения в альбомах
- Новые сервисы

Бег трусцой

3 года

УЖЕ НЕ УСПЕЛИ К МАССОВОМУ СТАРТУ

Дорожная карта. Трек 1. Бизнес-процессы

До выхода в массовый прод



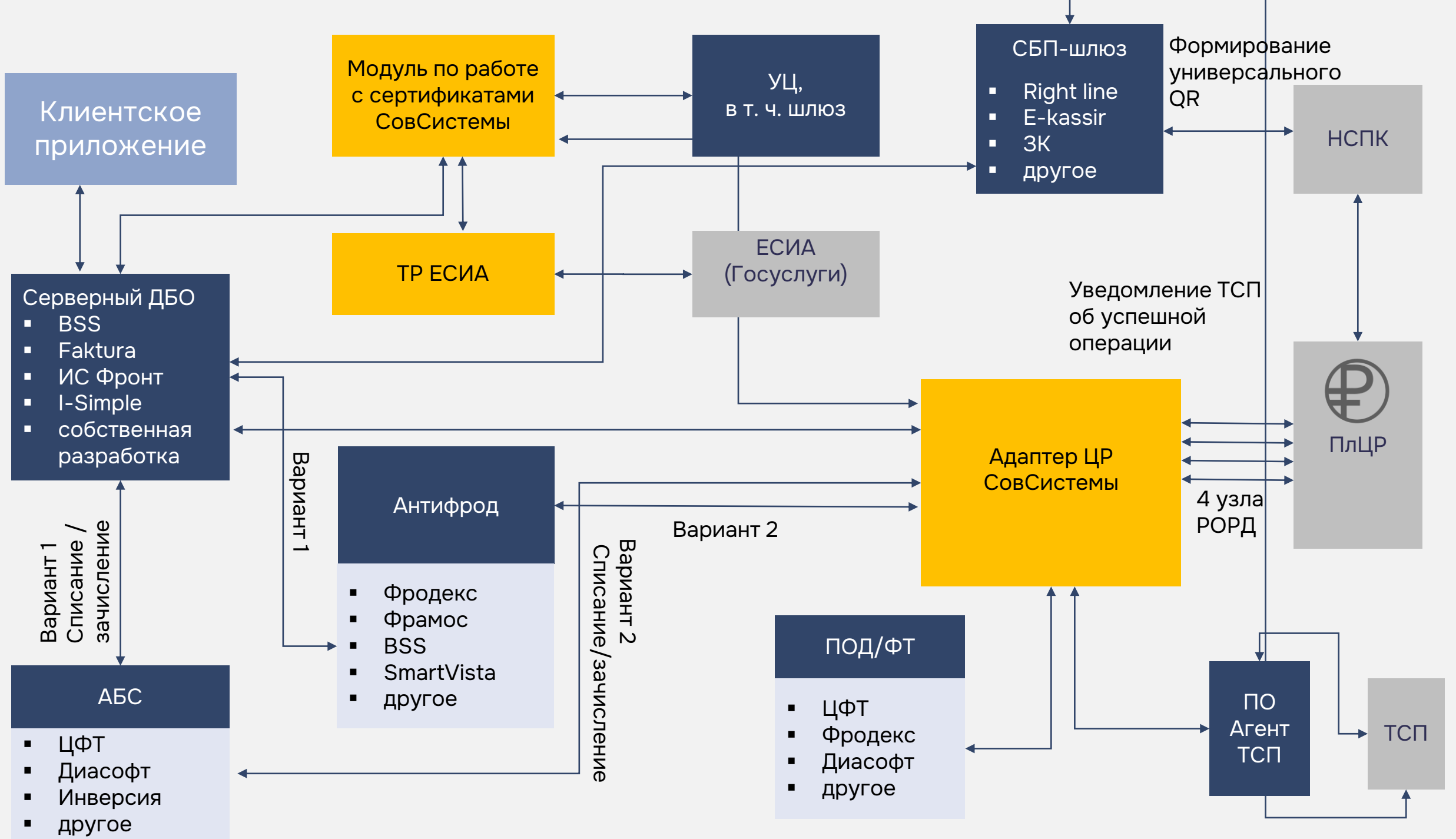
После выхода в массовый прод

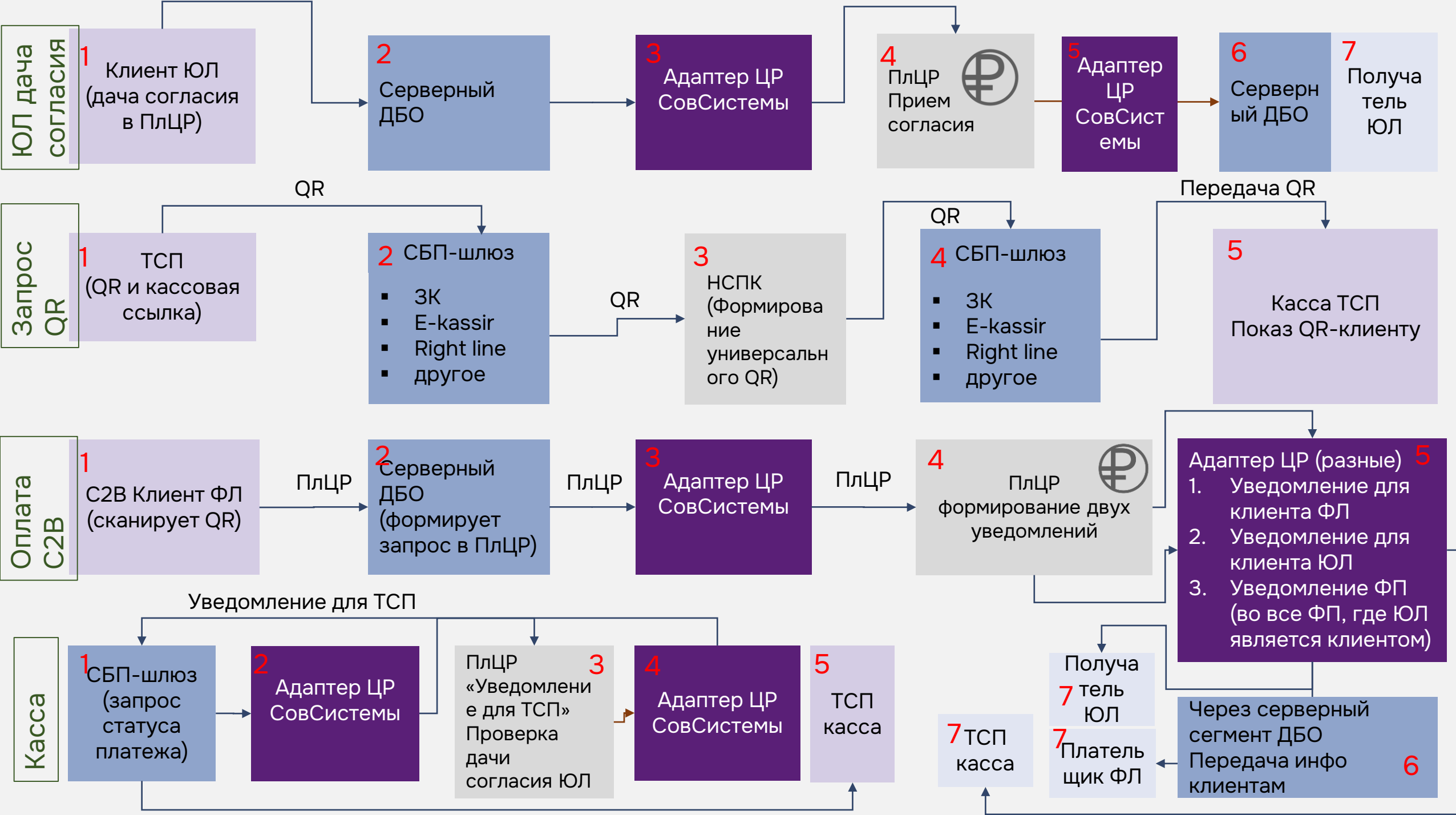


Дорожная карта. Трек 2. Инфраструктура+ИБ

Инфраструктура + ИБ + ИТ







Сравнение: гибридная и инхаус-модели под ключ



Разовые затраты

Тип инфраструктуры	ИТОГО: инхаус, руб., сумма от...	ИТОГО: частичный аутсорсинг, руб., сумма от...	Минимальная экономия банка при гибридной модели размещения, руб., сумма от...
Без резерва	106 000 000	63 500 000	42 500 000
Холодный резерв (+ несколько серверов)	128 000 000	73 500 000	54 500 000
Кластер (1 ЦОД)	165 000 000	87 500 000	77 500 000
Геокластер 1N+1N	178 000 000	110 500 000	67 500 000
Геокластер 2N+1N	223 000 000	123 500 000	99 500 000
Геокластер 2N+2N	259 000 000	147 500 000	111 500 000

Поддержка рыночная в год

Тип инфраструктуры	ИТОГО: инхаус, руб., сумма от...	ИТОГО: частичный аутсорсинг, поддержка, руб., сумма от...	Минимальная экономия при аутсорсинговой модели руб., сумма от...
Без резерва	39 932 000	30 000 000	9 932 000
Холодный резерв	44 932 000	32 000 000	12 932 000
Кластер (1 ЦОД)	53 932 000	39 600 000	14 332 000
Геокластер 1N+1N	66 864 000	44 600 000	22 264 000
Геокластер 2N+1N	84 864 000	47 600 000	37 264 000
Геокластер 2N+2N	91 864 000	53 600 000	38 264 000

Раздел. Актуальные вопросы

- Сколько нужно стоек в ЦОД?
- Можно ли переиспользовать инфраструктуру СБП?
- Почему вы не стали встраивать ВРМН?
- Можно ли на аутсорсинг передать всю инфраструктуру по ЦР?
- Можно ли проводить антифрод-проверки на этапе получения дайджеста, а не на этапе запроса возможности?
- Может ли банк делать какие-то операции за клиента?
- Клиент может закрыть доступ к счету СЦР конкретному ФП?

Операции ФП за клиента

☰ **Взаимодействие** admin ↗

← Назад

Все Клиенты >

Главная / Работа с Клиентами / Все Клиенты / Физические лица /

Семенов Андрей Олегович Заблокирован
Sem An OI муж.

Данные Клиента

- Документ, удостоверяющий личность
- Документы на пребывание
- Статус ПОД/ФТ
- Адрес
- Реквизиты банковского счета
- Контактные данные

ФИО	Семенов Андрей Олегович
ФИО (латиница)	Sem An OI
Пол	муж.
Гражданство	643
Резидентство	Резидент
Дата рождения	10.10.1980
Место рождения	Обь
ИНН	123456789500
СНИЛС	

- Изменение статуса СЦР
- Изменение реквизитов
- Управление СиС
- Закрытие канала доступа к ПлЦР
- Уведомление о нахождении в ПОД/ФТ

Изменение реквизитов клиента

Взаимодействие admin

← Назад

Все Клиенты >

Главная / Работа с Клиентами / Все Клиенты / Физические лица /

Изменение реквизитов Клиента

Данные Клиента

Документ, удостоверяющий личность ✓

Документы на пребывание

Статус ПОД/ФТ

Адрес

Реквизиты банковского счета

Контактные данные

Вернуть

Паспорт гражданина РФ

Тип документа	Паспорт гражданина РФ	
Серия	5019	Вернуть
Номер	255565	Вернуть
Орган, выдавший документ	МВД	Вернуть
Код подразделения	123-124	
Дата выдачи	08.11.2018	

Удалить

Временное удостоверение личности гражданина РФ

Добавить

Отправить изменения в ПлЦР

Отменить редактирование

Выйти

Управление СиС

← Назад

Все Клиенты >


[Главная](#) / [Работа с Клиентами](#) / [Все Клиенты](#) / [Физические лица](#) /

Управление СиС

Название экземпляра самоисполняемой сделки

Название СиС	Название экземпляра самоисполняемой сделки
ФИО получателя	Иванов Иосиф Иванович
Тип периодичности исполнения СиС	Разовое списание
Дата разового исполнения	27.12.2023
Значение числа месяца периодического исполнения СиС	
Признак исполнения СиС в последний день месяца	Нет
Сумма перевода	100.00
Назначение платежа	За материалы по счету №4566 от 12.01.2023 г.
СиС активна	Да

[Отменить по основаниям ПОД/ФТ](#)

 Сделка "Название экземпляра самоисполняемой сделки" была отменена по основаниям ПОД/ФТ

Название экземпляра самоисполняемой сделки

Название СиС	Название экземпляра самоисполняемой сделки
ФИО получателя	Иванов Иосиф Иванович
Тип периодичности исполнения СиС	Разовое списание
Дата разового исполнения	27.12.2023
Значение числа месяца периодического исполнения СиС	
Признак исполнения СиС в последний день месяца	Нет
Сумма перевода	100.00
Назначение платежа	За материалы по счету №4566 от 12.01.2023 г.
СиС активна	Нет

Уведомление о нахождении в ПОД/ФТ

The screenshot shows a web application interface with a dark header. The header contains a menu icon, the text "Взаимодействие", and the user name "admin" with a profile icon. The main content area is divided into a left sidebar and a main panel. The sidebar has a "Назад" button and a "Все Клиенты" link. The main panel shows a breadcrumb trail: "Главная / Работа с Клиентами / Все Клиенты / Физические лица". Below this, the client's name "Семенов Андрей Оле" and some details "Sem An Ol муж." are visible. A modal dialog is open in the center, titled "Уведомление ПлЦР о выявлении Клиента в перечне ПОД/ФТ". The dialog contains a section "Причина нахождения Клиента в списке ПОД/ФТ" with four radio button options. The second option is selected. Below the options is a text input field for "Номер МВКО" with a placeholder "Заполняется в случае нахождения клиента в перечне МВКО". At the bottom of the dialog are two buttons: "Подтвердить" (highlighted in purple) and "Отмена". To the right of the dialog, a vertical sidebar contains several buttons: "Изменение статуса СЦР", "Изменение реквизитов", "Управление СиС", "Закрытие канала доступа к ПлЦР", and "Уведомление о нахождении в ПОД/ФТ" (highlighted).

Взаимодействие admin

← Назад

Главная / Работа с Клиентами / Все Клиенты / Физические лица /

Семенов Андрей Оле
Sem An Ol муж.

Все Клиенты >

Данные Клиента

Документ, удостоверяющий

Документы на пребывание

Статус ПОД/ФТ

Адрес

Реквизиты банковского счета

Контактные данные

Уведомление ПлЦР о выявлении Клиента в перечне ПОД/ФТ

Причина нахождения Клиента в списке ПОД/ФТ

- Включение пользователя ПлЦР в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ)
- Включение пользователя ПлЦР в перечень организаций или физических лиц, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Закона №115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества и такое решение размещено в сети «Интернет» на официальном сайте ФСФМ (статья 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ)
- Включение пользователя ПлЦР в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН (статья 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ)
- Отнесение пользователя ПлЦР к блокируемым лицам в соответствии со статьей 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах»

Номер МВКО

Заполняется в случае нахождения клиента в перечне МВКО

Подтвердить Отмена

Изменение статуса СЦР

Изменение реквизитов

Управление СиС

Закрытие канала доступа к ПлЦР

Уведомление о нахождении в ПОД/ФТ

Особенности. Актуальные вопросы ПОД/ФТ

1. Постконтроль ПОД/ФТ по всем клиентам?

- При покупке ЦР
- По всем получателям нашего ФП
- По всем клиентам отправителям после завершения операции
- По всем клиентам с СиС
- Переводы по инициативе ПлЦР (возвраты и тд...)

2. Онлайн контроль по каким операциям?

- По всем платежным операциям - отправитель
- При заключении СиС

3. Блокировка/разблокировка счета клиента по инициативе ФП?

4. В ПлЦР обо всех негативный контролях сообщать ФП?



современные
системы

Отвечу на ваши вопросы



Елена Смышляева
заместитель генерального директора
«Современные системы»