

Flow Check

Единый продукт с двумя модулями
для задач финтех-контроля

Налоговый комплаенс · Внутренний аудит · Подготовка к проверкам

Оба модуля готовы · интеграция без замены учётных систем · on-premise



2 модуля · одна платформа

11 внедрений · 4 + 7 по модулям

100% данных — внутри периметра компании

EXEC SUMMARY

Один контур Flow Check закрывает две разные задачи: аудит портфеля и сверку ЭСФ — и корпоративную отчётность

Оба модуля готовы к работе · 11 внедрений суммарно · on-premise · интеграция без замены внутренних систем

01 Структура: единый продукт, два модуля

Модуль 1 — AI-Portfolio Checker + ЭСФ-Reconciler: аудит ссудного портфеля и сверка счетов-фактур. Модуль 2 — Analysis & Reporting: хранилище данных и автоматическая отчётность.

02 Зрелость: оба модуля готовы и внедрены

Модуль 1 работает в 4 компаниях, Модуль 2 — в 7 компаниях. Это работающие продуктивные контуры, а не пилотные разработки.

03 Безопасность: полный on-premise

Все данные остаются на серверах компании, ничто не покидает периметр. Внедрение — поверх действующих учётных систем, без их замены.

Вывод: две задачи контроля закрываются одним контуром, без новых рисков для ИТ-ландшафта.

KEY NUMBERS · ЧЕТЫРЕ МЕТРИКИ

2

модуля на единой платформе

11

внедрений: 4 — Модуль 1 · 7 — Модуль 2

4

исхода сверки ЭСФ: найден / расхождение / не найден / дубль

0

замен учётных систем при внедрении

AUDIENCE

Семь клиентских сегментов и три задачи контроля: ядро спроса — компании с большим документооборотом

Карта спроса · сегменты × задачи · точки показывают интенсивность потребности · правый столбец — первичный модуль

Сегмент	Налоговый комплаенс	Внутренний аудит	Подготовка к проверкам	Первичный модуль
Лизинговые компании	●●●	●●●	●●	Модуль 1
Банки и МФО	●●●	●●●	●●	Модуль 1
Агросектор	●●●	●●	●●	Оба
Холдинги	●●	●●●	●●	Модуль 2
Аутсорс-бухгалтерии	●●●	●●	●●●	Оба
Аудиторы	●●	●●●	●●●	Модуль 1
Плательщики НДС с большим документооборотом	●●●	●●	●●●	Модуль 1

Шкала: ●●● первичная задача ●● значимая ● поддерживающая · оценка экспертная, по профилю сегмента

КАК ЧИТАТЬ КАРТУ

Финансовый сектор — ядро

Лизинг, банки и МФО: ссудный портфель и ЭСФ — ежедневный контур контроля, Модуль 1 закрывает обе задачи.

НДС — драйвер сверки ЭСФ

Крупные плательщики НДС и аутсорс-бухгалтерии сверяют счета-фактуры массово — четыре исхода и протокол расхождений.

Холдинги — отчётность

Проектные данные группы собираются в хранилище, отчётность формируется автоматически — Модуль 2.

PRODUCT MAP

Архитектура: общее on-premise ядро интеграции и два модуля под разные задачи контроля

Схема потока данных · источники → ядро Flow Check → модули → результаты · чтение слева направо

ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

Учётные системы
1С · кредитные и лизинговые системы · регистры

ИС ЭСФ
Государственная система электронных счетов-фактур

Проектные данные
Проектно-ориентированные данные подразделений

ЯДРО FLOW CHECK

Ядро Flow Check
Единый контур · серверы компании

Коннекторы без замены систем
Подключение поверх действующего ИТ-ландшафта

Единый контур обработки
Сбор, сверки, ML-модели, хранилище данных

On-premise периметр
Данные не покидают инфраструктуру компании

DATA STAYS INSIDE

МОДУЛИ

МОДУЛЬ1
AI-Portfolio Checker + ЭСФ-Reconciler
Аудит ссудного портфеля · сверка счетов-фактур 1С и ИС ЭСФ
Готов · 4 внедрения

МОДУЛЬ2
Analysis & Reporting
Корпоративное хранилище · витрины данных · авто-отчётность
Готов · 7 внедрений

РЕЗУЛЬТАТЫ

Контрольные результаты
Протокол расхождений
Excel · пояснения ошибок · рассылка филиалам

Отчётность и данные
Формы отчётности · показатели · витрины для смежных ИС

Вывод: одно ядро обслуживает оба модуля — внедрение второго модуля у существующего клиента требует минимальных доработок контура.

MODULE 1 · PORTFOLIO

AI-Portfolio Checker: от автосбора портфеля до рассылки пояснений филиалам — в одном контуре

Процесс аудита ссудного портфеля · четыре шага · результат — реестр ошибок с пояснениями на русском

ГОТОВ · 4 ВНЕДРЕНИЯ

01

Автосбор портфеля

Выгрузка из учётных систем в единый реестр

02

Проверки и сверки

Контроль логики и сверки между регистрами

03

ML-поиск аномалий

Залоги · графики · выбросы сумм

04

Пояснения и рассылка

Описание ошибки на русском + авто-рассылка филиалам

ШАГ 03 · ЧТО ИЩЕТ ML-МОДЕЛЬ

Залоги

Несоответствия залогового обеспечения: дубли, пропуски, расхождения оценки

Графики

Отклонения графиков платежей от условий договоров и фактических оплат

Выбросы сумм

Аномальные значения по сделкам и операциям, выходящие за типичные диапазоны

РЕЗУЛЬТАТ · ДЛЯ КОМПАНИИ

Реестр ошибок с пояснениями

Каждая находка описана на русском языке — без расшифровки кодов

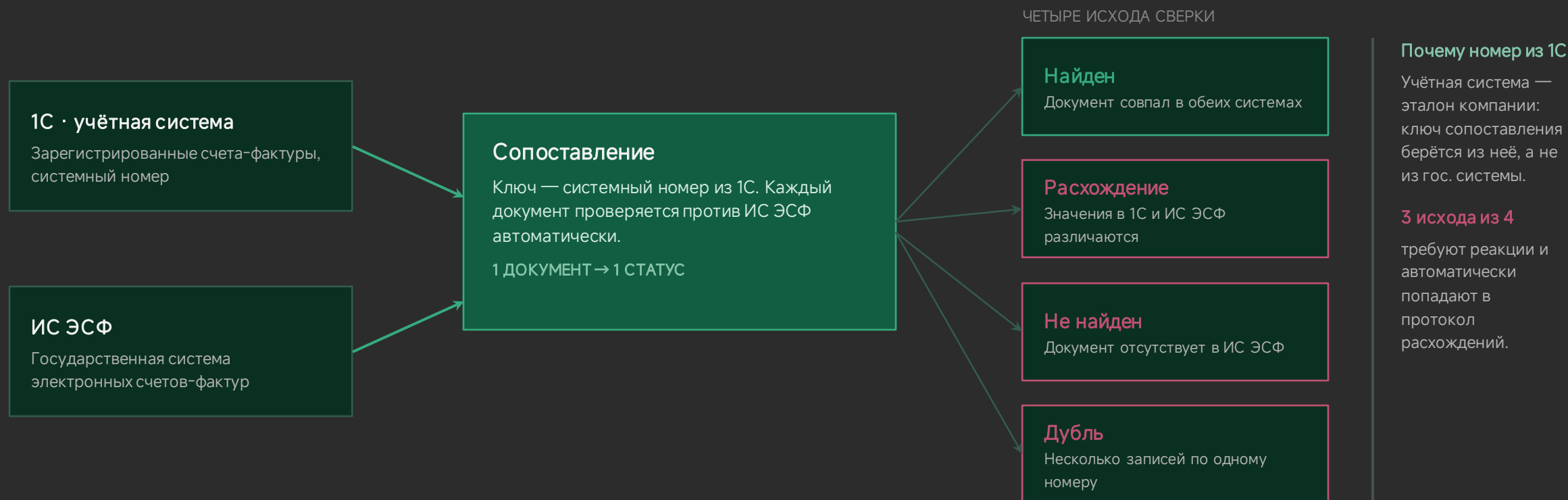
Авто-рассылка филиалам

Ответственные получают свои участки работ без ручной сортировки

Вывод: аудит портфеля превращается из ручной выборки в регулярный автоматический контур с понятными пояснениями.

ЭСФ-Reconciler: автоматическая сверка 1С и ИС ЭСФ по системному номеру — четыре исхода, ноль ручной выборки

Схема сверки счетов-фактур · каждый документ получает один из четырёх статусов · расхождения уходят в протокол Excel



Результат: протокол расхождений в Excel — оба значения рядом (1С и ИС ЭСФ) → автоматическая отправка ответственным по e-mail

Вывод: сверка ЭСФ перестаёт быть ручным трудом перед отчётным периодом — расхождения видны сразу и с адресатом.

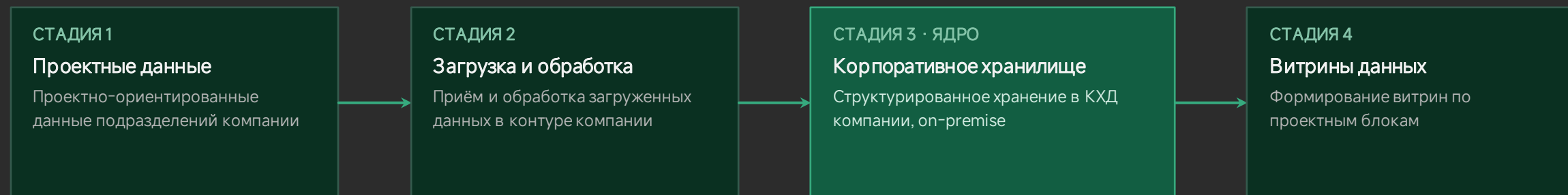
MODULE 2 · REPORTING

Analysis & Reporting: корпоративное хранилище и витрины по проектным блокам — отчётность собирается автоматически

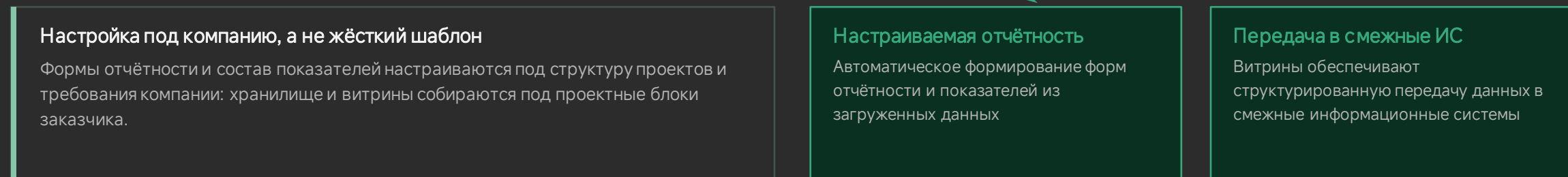
Конвейер данных · загрузка → хранилище → витрины → отчётность и смежные системы · формы настраиваются

ГОТОВ · 7 ВНЕДРЕНИЙ

КОНВЕЙЕР ДАННЫХ · 4 СТАДИИ



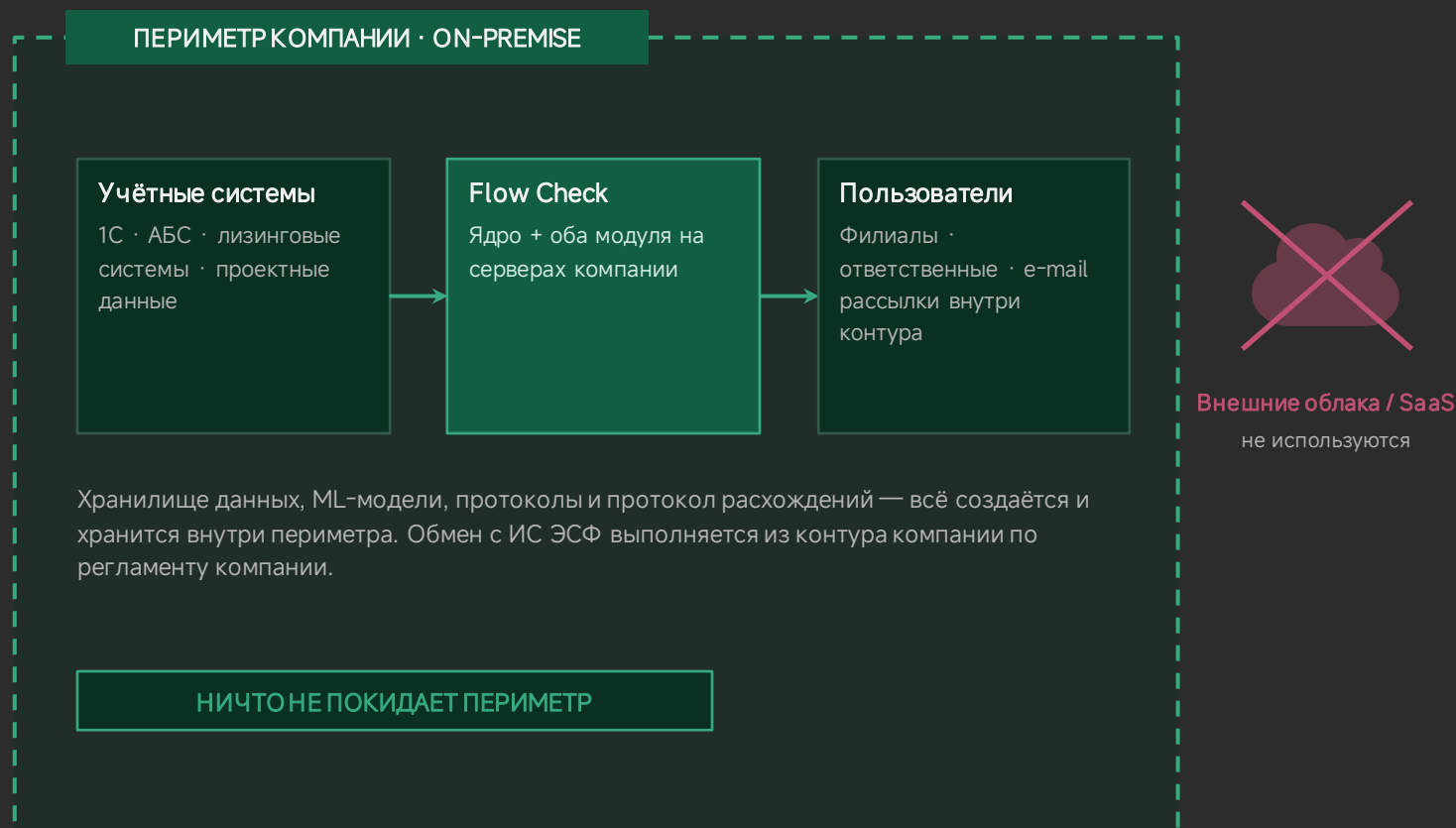
ДВА ВЫХОДА ИЗ ВИТРИН



Вывод: отчётность перестаёт собираться вручную из файлов — данные лежат в хранилище, формы строятся по настройке.

On-premise по умолчанию: весь контур работает на серверах компании, данные не покидают периметр

Схема развёртывания · источники, обработка и пользователи — внутри контура компании · внешние облака не используются



ТРИ ПРИНЦИПА РАЗВЁРТЫВАНИЯ

01

Данные остаются внутри

Обработка и хранение — на серверах компании; подходит банкам, МФО и лизингу с требованиями ИБ.

02

Без замены систем

Интеграция коннекторами поверх действующих учётных систем — ИТ-ландшафт не перестраивается.

03

Контроль доступа компании

Рассылка результатов — ответственным и филиалам внутри корпоративного контура.

COMPARISON

Два модуля — две разные задачи на общем контуре: контроль портфеля и ЭСФ против корпоративной отчётности

Профильная матрица · шесть критериев сравнения · строки отсортированы от задачи к статусу

Критерий	Модуль 1 · AI-Portfolio Checker + ЭСФ-Reconciler	Модуль 2 · Analysis & Reporting
Задача	Аудит ссудного портфеля и сверка счетов-фактур между 1С и ИС ЭСФ	Хранение проектно-ориентированных данных и автоматическая отчётность
Входные данные	Портфель из учётных систем, регистры; счета-фактуры из 1С и ИС ЭСФ	Проектно-ориентированные данные подразделений компании
Ключевой механизм	Проверки логики, сверки между регистрами, ML-поиск аномалий ; сопоставление ЭСФ по системному номеру	Корпоративное хранилище, витрины по проектным блокам , настраиваемые формы
Результат	Реестр ошибок с пояснениями на русском, протокол расхождений Excel, рассылка ответственным	Формы отчётности и показатели; структурированная передача данных в смежные ИС
Статус	Готов · 4 внедрения	Готов · 7 внедрений
Типичный клиент	Лизинговые компании, банки и МФО, аудиторы, плательщики НДС	Холдинги, агросектор, аутсорс-бухгалтерии

Вывод: модули не конкурируют, а дополняют друг друга — у компании с обеими задачами разворачивается один контур вместо двух систем.

NEXT STEPS

Оба модуля готовы к внедрению: старт — демонстрация на ваших данных, затем пилот одного модуля

Три вывода по продукту · три шага запуска · целевые роли и их первое действие

ВЫВОДЫ

01 Две задачи контроля закрываются одним продуктом

Портфельный аудит и сверка ЭСФ либо хранилище и отчётность — оба модуля на общем on-premise ядре.

02 Продукты боевые, а не пилотные

11 внедрений суммарно: Модуль 1 — в 4 компаниях, Модуль 2 — в 7 компаниях.

03 Риски внедрения минимальны

Данные не покидают периметр, учётные системы не заменяются — согласование с ИБ и ИТ упрощается.

КАК СТАРТОВАТЬ · ТРИ ШАГА

ШАГ 1 · ДЕМО

Показ на данных компании

Выбираем модуль под вашу задачу, подключаем выгрузку, показываем результат на реальных данных.

ШАГ 2 · ПИЛОТ

Один модуль в контуре компании

Развёртывание on-premise, первые сверки и отчёты, оценка эффекта до масштабирования.

ШАГ 3 · МАСШТАБИРОВАНИЕ

Второй модуль на готовое ядро

Подключение второго модуля к уже работающему контуру — без новой инфраструктуры.

Контакт: EDA Consulting · Flow Check — демонстрация и пилот по запросу