



EPAYSUITE

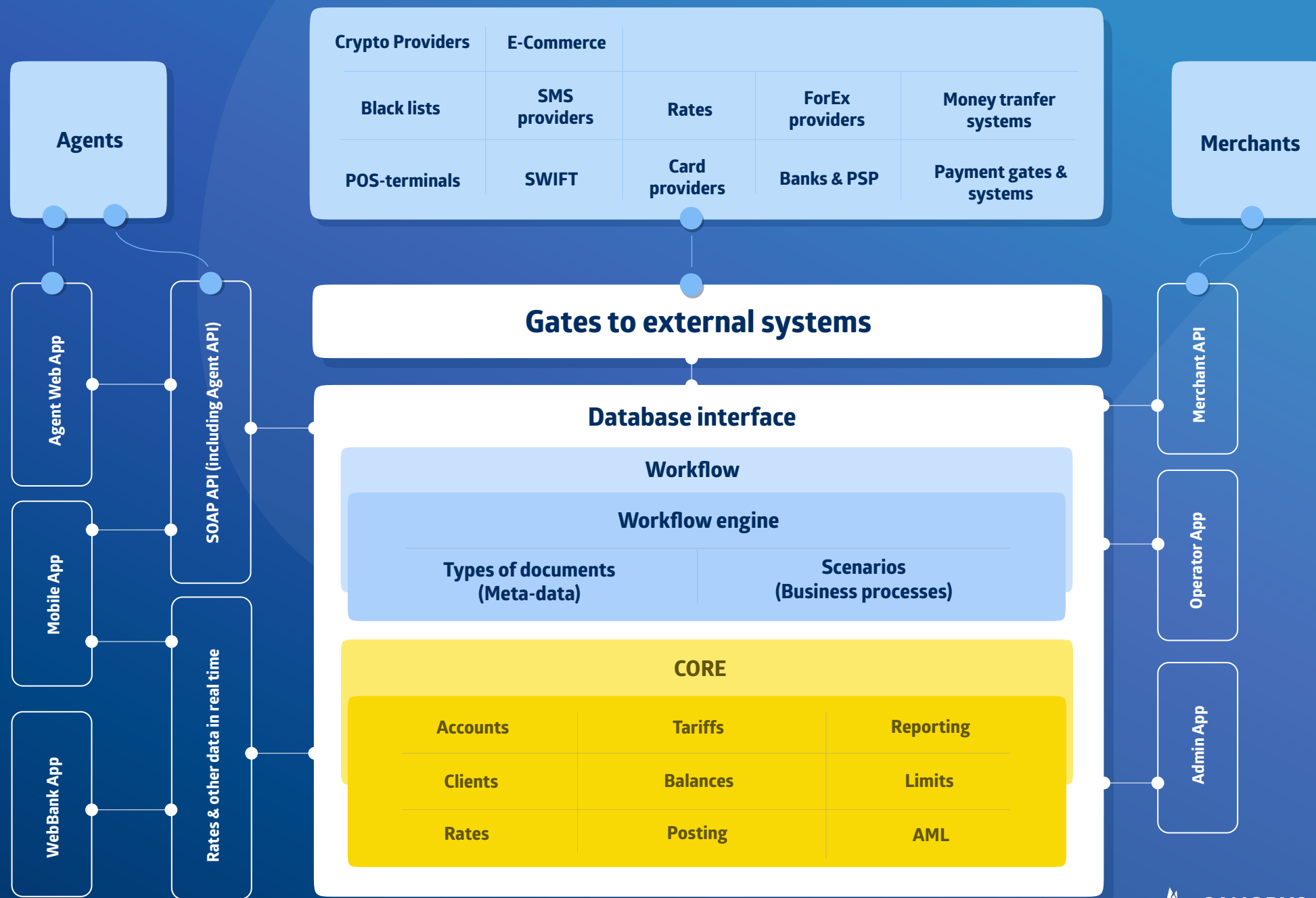
КОМПЛЕКСНОЕ ИТ-РЕШЕНИЕ ДЛЯ:

- AUTHORISED PAYMENT INSTITUTIONS
- ELECTRONIC MONEY INSTITUTIONS
- REMITTANCE AND MONEY TRANSFERS COMPANIES

ФУНКЦИОНАЛ

- Onboarding клиентов, открытие payment accounts
- Пополнение payment accounts, снятие средств с payment accounts
- Remittance (переводы без открытия счета)
- Выпуск и обслуживание платежных карт
- Карточный эквайринг
- SWIFT/SEPA платежи
- AML/KYC
- Операции с криптовалютой

АРХИТЕКТУРА ПЛАТФОРМЫ



ТЕХНОЛОГИИ

- Core: MS SQL, Transact SQL + CLR
- MS Report, Fast Report
- Web: PHP/Yii framework
- HTTPS/FISP/NIST
- NodeJS
- Cryptography in HSM Thales E-security
- Android: Java8, Android DATA binding, Agera, Gradle
- iOS: Objective C, ReactiveCocoa

ИНТЕГРАЦИИ

- Банки (SEPA, Target2): Pasta Bank, Handelsbank, Rietumu, ING Bank Śląski, Lietuvos bankas
- SWIFT Alliance Lite 2
- Карт-провайдеры (VISA/MasterCard): Decta
- Интернет-эквайринг: Decta, Connectum, card2account, WinPay
- SMS-провайдеры: Websms, Clickatell, CardBoardFish, Nexmo, CLX, mfm solutions
- Системы Денежных Переводов: Unistream
- FX-провайдеры: Forex.com, Yahoo.finance
- Загрузка курсов валют: Bank of England, ECB, Russian Central Bank, Česká národní banka
- Курсы криптовалют: Bitfinix, Bitstamp
- Операции с криптовалютами: Bitcoin-D
- KYC, AML: Veriff, LexisNexis
- Безопасность: Thales e-security

СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ

CANOPUS EpaySuite полностью соответствует требованиям RTS (Regulatory Technical Standards) новой версии европейской платежной директивы PSD 2:

- SCA (Strong Customer Authentication) – использование минимум двухфакторной аутентификации клиента (OWASP, HTTPS, multi factor security);
- Real time fraud detection and prevention – в системе реализован алгоритм контроля подозрительных транзакций в режиме реального времени;
- Безопасное хранение «чувствительных платежных данных (sensitive payment data)” - Sensitive data encryption with FIPS, NIST
- Поддержка стандартов обмена финансовыми сообщениями ISO20022
- Открытый API для взаимодействия с внешними платежными операторами

ПРЕИМУЩЕСТВА

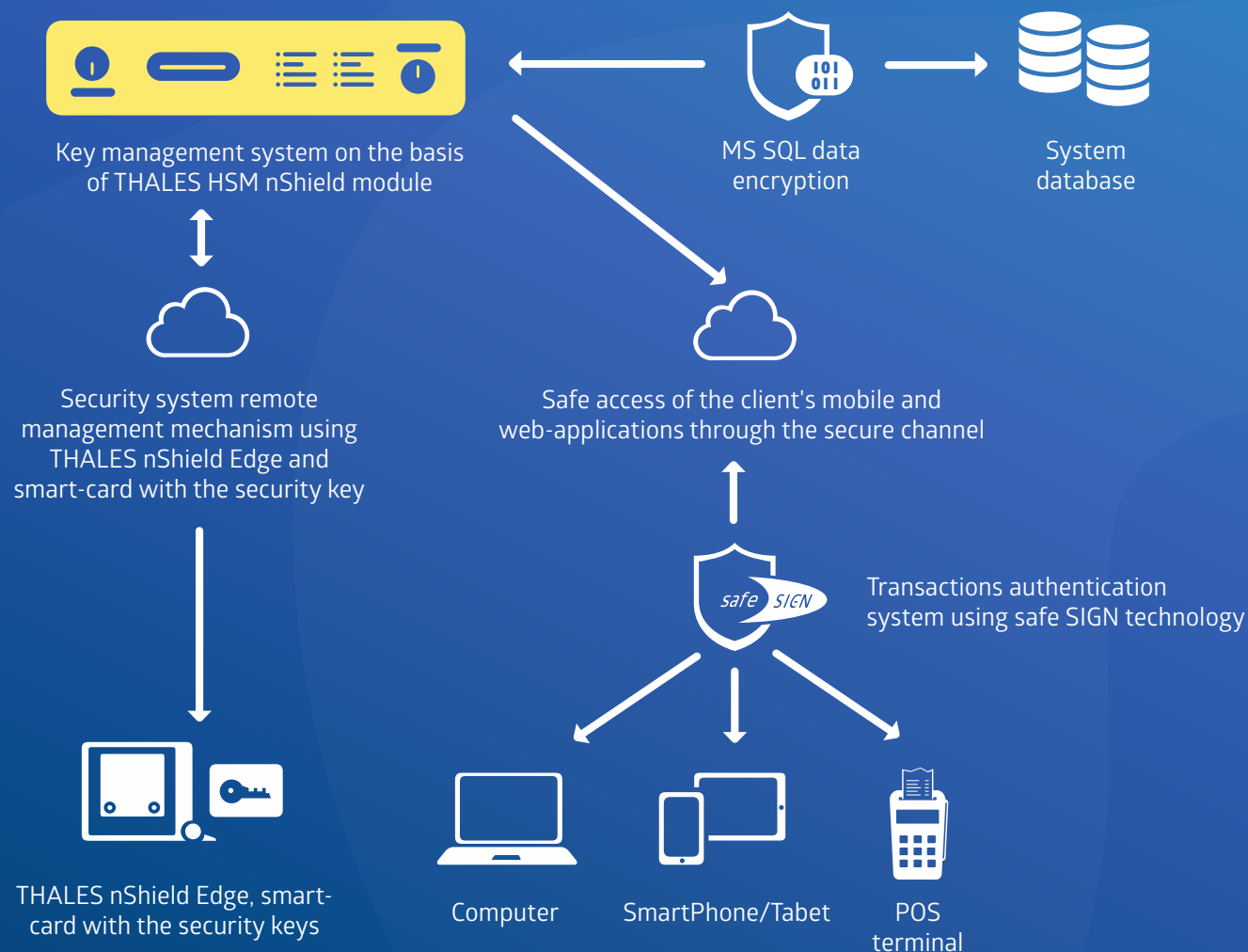
- Открытая архитектура. Возможность быстрой интеграции с любыми внешними системами/приложениями;
- Мощная система настройки бизнес-процессов, тарифов и уведомлений;
- Мультивалютный учет всех финансовых операций в режиме реального времени;
- Встроенная система генерации отчетов;
- Соответствие международным стандартам и требованиям (ISO 8583, ISO 20022, RTS/PSD 2, IFRS и др.);
- Набор готовых шлюзов и интеграций;
- Быстрый старт в рабочую эксплуатацию;
- Высокий уровень безопасности, встроенная система контроля подозрительных транзакций;
- Современный и удобный пользовательский интерфейс;
- Поддержка работы с криптовалютами.

БЕЗОПАСНОСТЬ



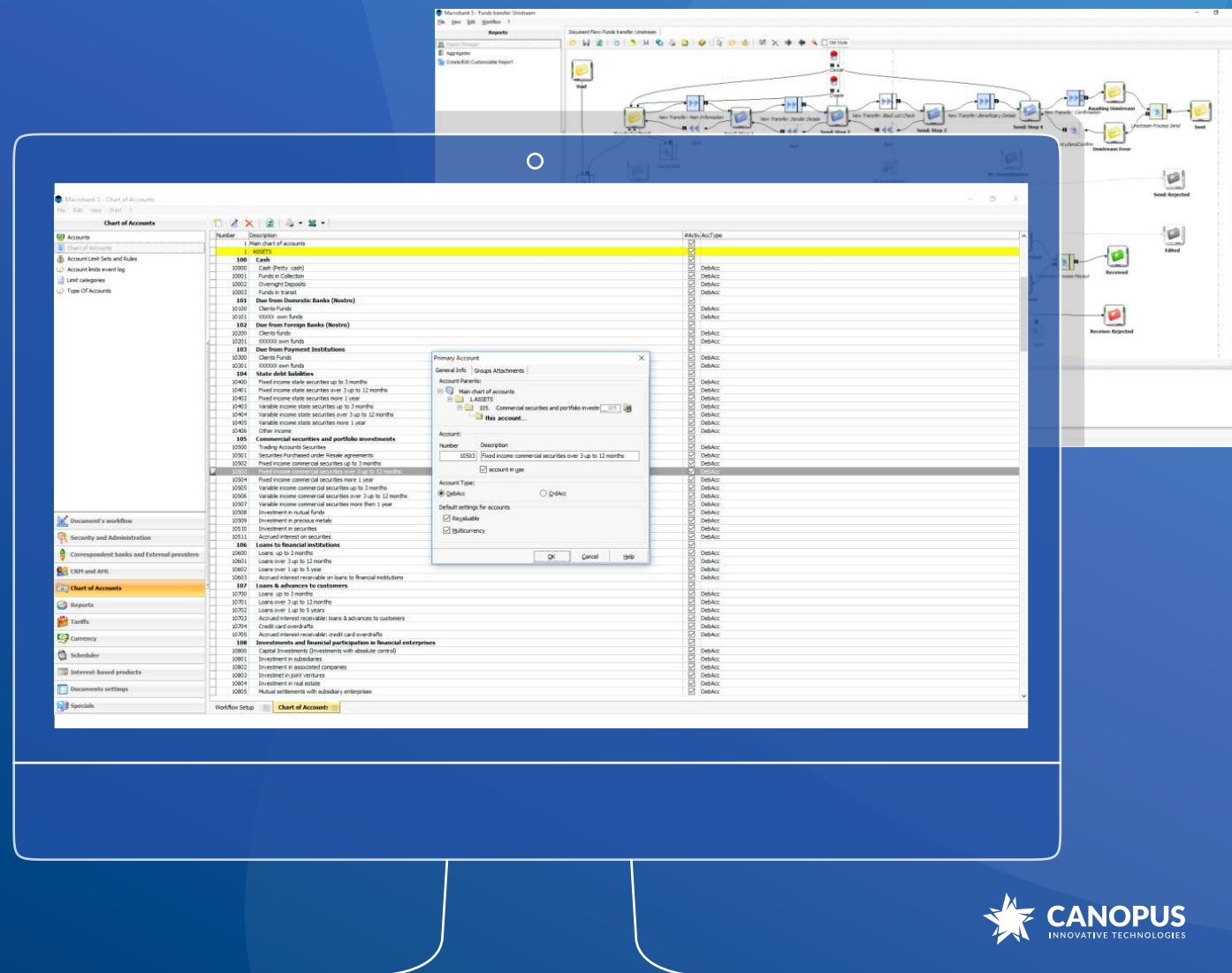
CANOPUS EpaySuite соответствует самым высоким требованиям в области информационной безопасности, включая стандарты RTS и ISO2700. Мы используем самые совершенные технические средства: аппаратные хранилища ключей Thales E-security, аппаратные и программные токены для авторизации транзакций, протоколы FIPS/ NIST шифрации чувствительных данных и др.

Как это работает?



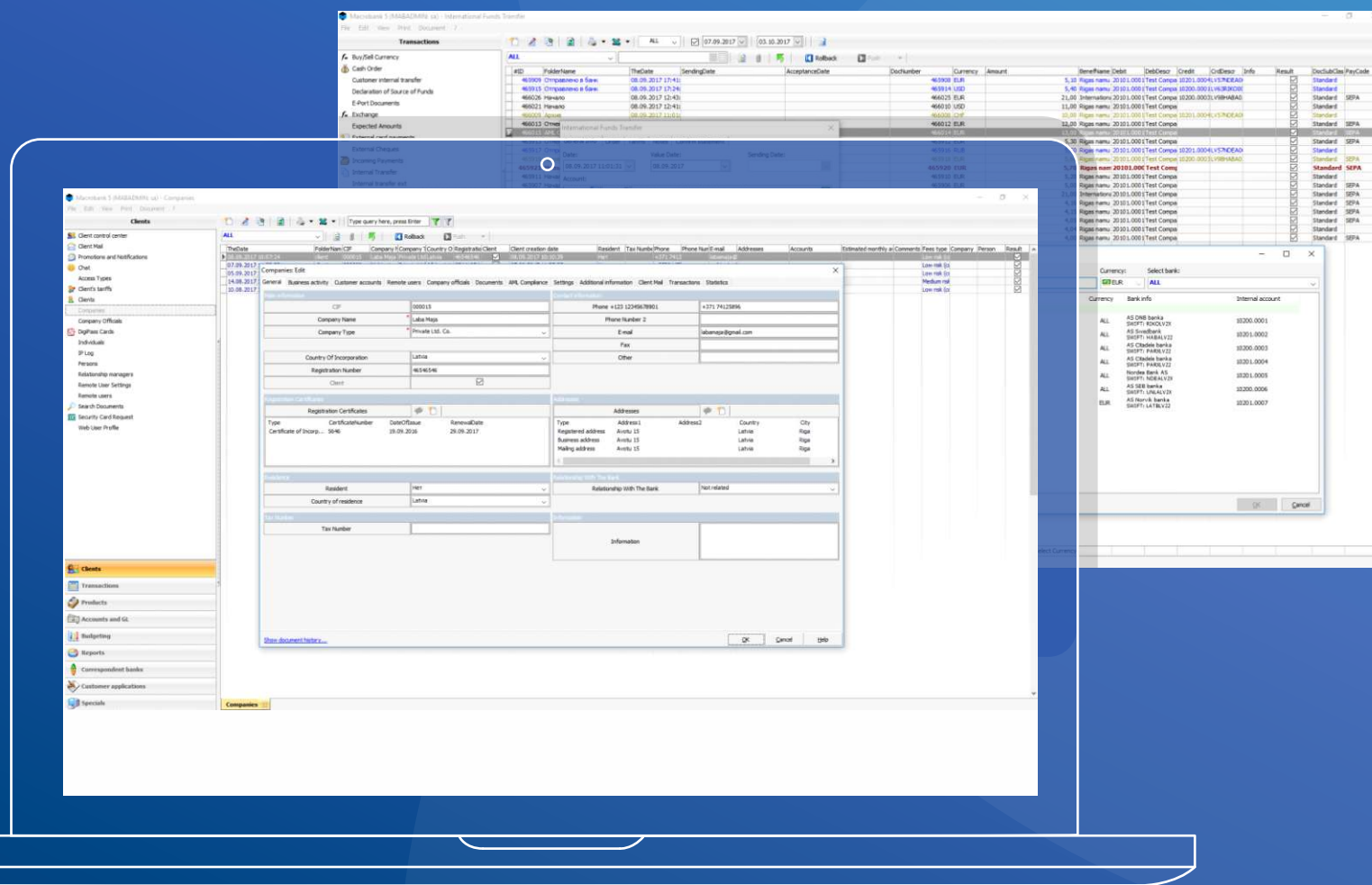
МОДУЛЬ АДМИНИСТРАТОРА

- Настройка мета-данных
- Настройка бизнес-логики
- Настройка прав доступа и полномочий
- Настройка тарифов
- Создание/настройка отчетов
- Настройка правил контроля подозрительных операций
- Настройка плана счетов и учетной политики
- Настройка лимитов и др.



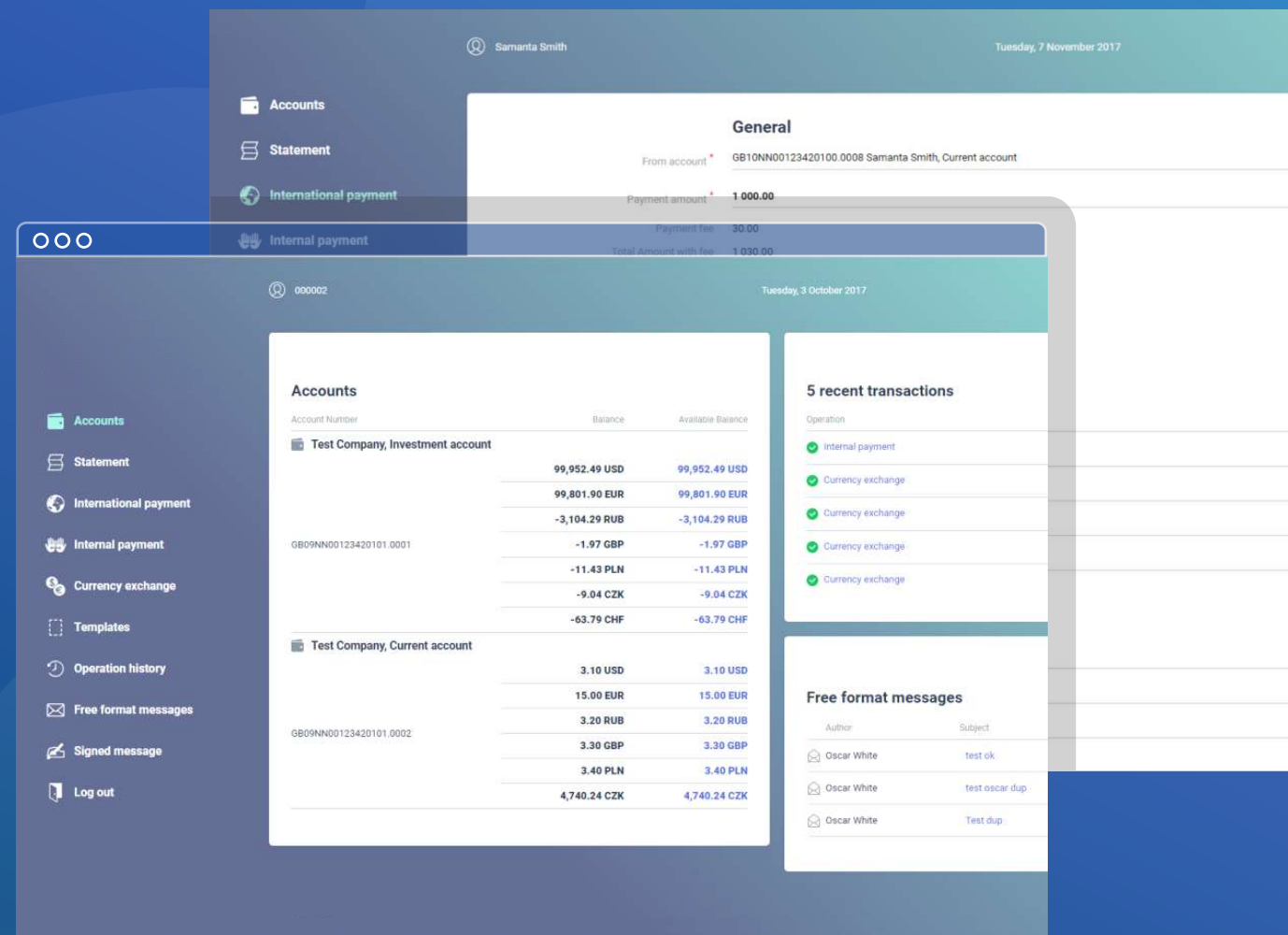
МОДУЛЬ ОПЕРАТОРА

- Onboarding клиентов
- Контроль прохождения платежей
- Обработка клиентских запросов
- Формирование и контроль отчетности
- Контроль подозрительный транзакций и др.



ВЕБ-ИНТЕРФЕЙС ДЛЯ КЛИЕНТОВ

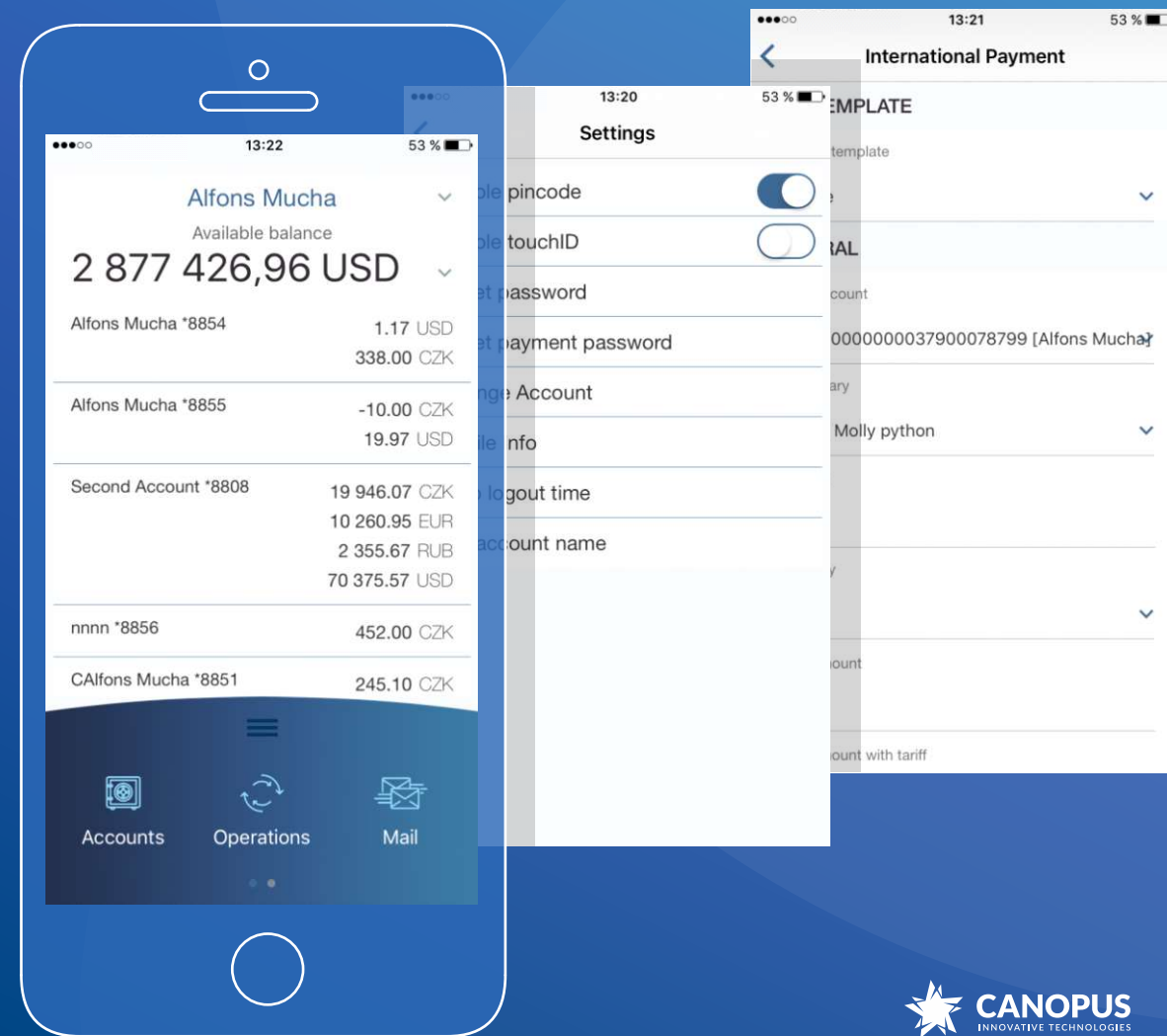
- Безопасный вход в систему
- Формирование клиентских заявок
- Контроль счетов и остатков
- Авторизация транзакций
- Внутренняя почта
- Выписка по счету
- Платежные карты и др.



МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

iOS/Android приложение, брендируемое под Вашу компанию. Обеспечивает практически тот же функционал, что и клиентское веб-приложение:

- Платежи
- Конвертации
- Счета/выписки
- Внутренняя почта и др.



МОБИЛЬНЫЙ ТОКЕН

Мобильное приложение iOS/Android для генерации одноразовых параметризованных паролей обеспечивает надежную защиту от фальсификации клиентских транзакций и соответствует требованиям PSD 2 по безопасности платежей



AML COMPLIANCE МОДУЛЬ

- Onboarding клиентов
- Настраиваемые процедуры KYC
- Контроль по черным спискам клиентов/транзакций (FATF, EU, HMRC и др.)
- Risk assessment; risk based AML контроль
- Шлюзы с внешними системами
- Отчетность по подозрительным операциям
- Контроль валидности документов
- Контроль лимитов по категориям рисков и типам операций и др.

ПОДСИСТЕМА «ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»

- Веб-приложение для агентов СДП
- API для интеграции с внешними системами
- Прием/выплата переводов
- Шлюзы с внешними СДП: Юнистрим

The screenshot displays the 'Money Transfers' subsystem interface. At the top, the user profile for Michael Smith (Citibank, neji Operator) is shown, along with a 'SEND TRANSFERS LIMIT' of 20,161,455.88 RUB and a 'CALCULATE FEE' button. The main navigation menu includes: NEW TRANSFER (Send new money transfer, New Sendy Transfer, New Unistream Transfer), SEARCH TRANSFER (Get info about transfers ready to payout or return), TRANSFER OPERATIONS (List of current operator transfers), and SERVICE POINTS (Addresses and working hours). Below the menu, the 'Account' section shows a table of current balances for Citibank accounts in RUB, USD, and EUR. The 'Net Position Report' section displays a table with columns for No, Receive Transfer Amounts, Receive Commission, Annulled Transfer Amount, Return Commission, Send Commission, Fee, Send Transfer Amount, and Net Position. The table includes data for various transactions and a total row. On the right, a form for sending a transfer is visible, with fields for Send Currency (USD), Send Amount (100), Total Commission (10), Total Amount (110), Transfer Currency (EUR), Transfer Amount (80.47), Purpose of payment (Financial aid), and Operation aim (Own funds). A 'Next' button is at the bottom of the form.

No	Receive Transfer Amounts	Receive Commission	Annulled Transfer Amount	Return Commission	Send Commission	Fee	Send Transfer Amount	Net Position
058827101662	0	0	0	0	1.08	4.9	900	-900.7
058827101662	800	0.68	0	0	0	0	0	301.35
478274	1000	35	0	0	40	100	1000	-25
478294	1000	35	0	0	40	100	1000	-25
478309					60	150	1500	-1590
478328	1500	52.5	0	0	60	150	1500	-37.5
567974923486	0	0	0	0	1.8	7.5	500	-504.5
616760141266	0	0	0	0	1.26	5.26	950	-353.15
787908429658	0	0	0	0	2.02	8.4	560	-565.04
Total	3800	123.18	0	0	206.16	1051.3	6710	-6203.08

МОДУЛЬ «КРИПТОВАЛЮТЫ»

- Собственный Wallet-manager, интегрированный с BTC/ETH blockchain
- Мощная система безопасности на основе Thales E-security HSM
- Мобильное и веб-приложение для клиентов
- Интеграция с крипто-биржами для получение курсов криптовалют в режиме online
- Управление всеми бизнес-процессами в рамках единой платформы (crypto currency + fiat currency)

AMONG OUR CLIENTS

PayAlly



**Unified
Finance™**

Sendy

 **saifu**

 **EPAY**
INTERNATIONAL

 **euroExchange** SECURITIES
LONDON • MADRID • MIAMI

VALYUZ