ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

НАПРАВЛЕНИЕ: ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Система динамического ценообразования и превентивного контроля платёжных поручений

Инновационный сервис встроенных финансов (Embedded Finance) для автоматизации B2B-расчетов, ИИ-скоринга отсрочки платежа и превентивной защиты транзакций в строительном ритейле

Авторы конкурсной работы

Подготовила студентка 4 курса “Бизнес-информатика” Краткая Д. И.

Объект внедрения

Отраслевые строительные торговые сети и B2B-платформы

Научное руководство

Рзун Ирина Геннадьевна
Доцент: Кафедра "Информатика, математика и общегуманитарные науки"

Проблематика B2B-расчетов в строительном ритейле

Кейс: Подрядчик заказывает стройматериалы на 5 млн ₽ с отсрочкой платежа. Оплата по госконтракту поступит через 30 дней, но отгрузка нужна сегодня, чтобы не остановить стройку.

Потери строительного магазина

Жесткие тарифы: Статичная наценка не учитывает реальный риск сделки и ликвидность.

Ручной комплаенс: Проверка платёжных поручений и контрагентов занимает до 7 суток.

Риск 115-ФЗ и дефолтов: Отгрузка фирмам-однодневкам ведет к кассовым разрывам.

Барьеры для B2B-клиента

Простой объектов: Долгое ожидание одобрения лимита срывает сроки строительства.

Переплата за надежность: Добросовестные компании платят усредненную высокую комиссию.

Блокировки постфактум: Платеж зависает после списания средств со счета.

Участники экосистемы и ценность финансового сервиса

Строительные сети

Отраслевые B2B-маркетплейсы и оптовые дистрибьюторы.

Рост маржинальности на 18% и защита от невозвратов.

Подрядчики (МСП)

Строительные бригады, застройщики и отделы снабжения.

Мгновенное одобрение отсрочки и скидки за прозрачность.

Банки и факторинг

Финансовые институты, кредитующие оборот ритейлера.

Готовый ИИ пре-скоринг транзакций по API за 300 мс.

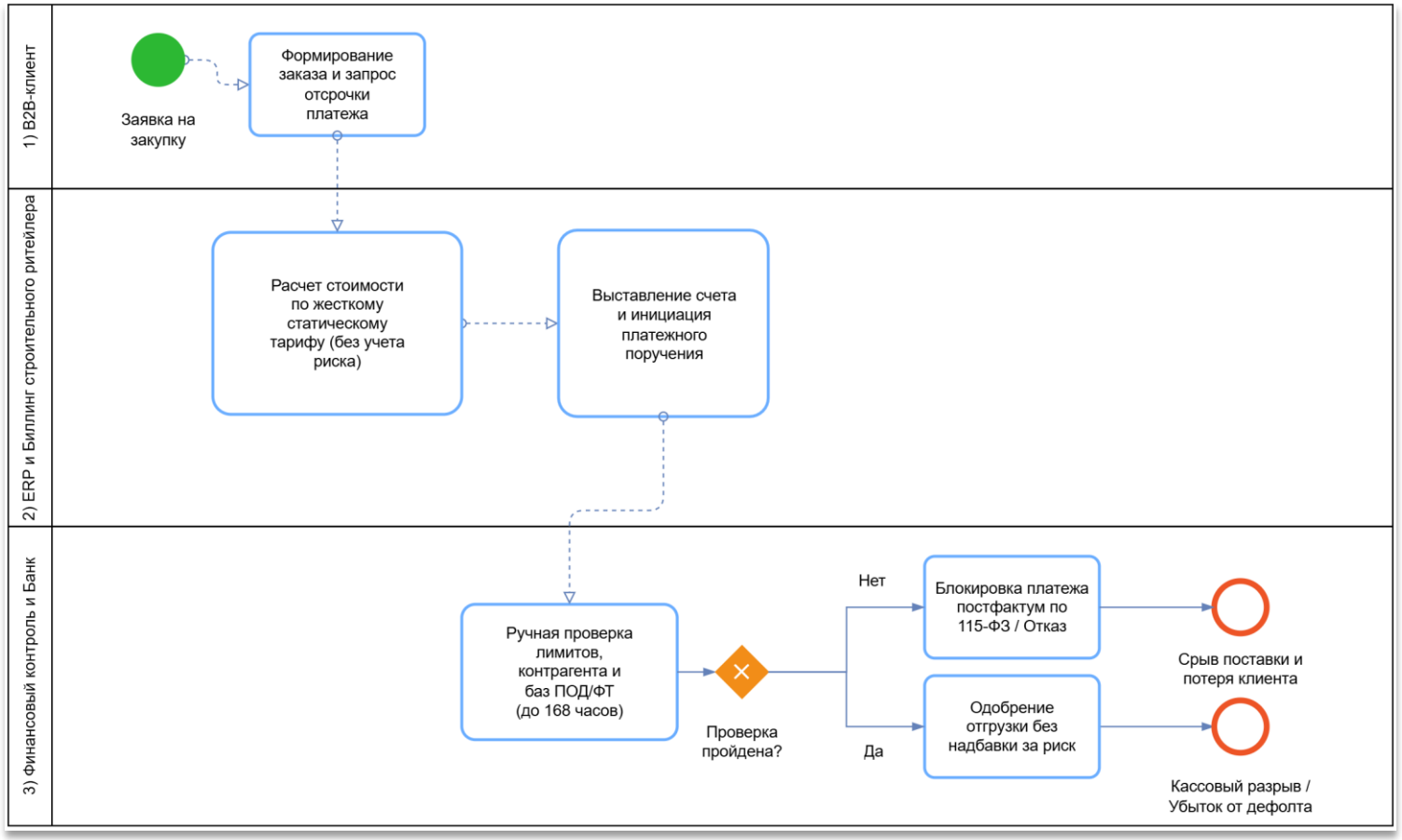
Автоматизация рутинных проверок, защита от кассовых разрывов (за счет надбавок за риск) и увеличение объема продаж за счет гибких условий.

Доступ к быстрым и прозрачным отсрочкам платежа в один клик без бюрократии, банковских гарантий и долгих согласований.

Получение готового технологического контура для ИИ-скоринга и интеграции с банками, снижающего риски невозврата средств.

Суть решения: Сдвоенный ИИ-контур в корзине магазина проверяет платёжное поручение ДО отгрузки и рассчитывает персональную комиссию за риск в реальном времени.

Текущее состояние: Ручной контроль и статичное ценообразование



Текущее состояние (AS IS): Ручной контроль и статичное ценообразование
Как работает процесс сейчас:

- B2B-клиент: Формирует заказ и запрашивает отсрочку платежа.
- ERP-система: Считает стоимость по жесткому тарифу без учета рисков и выставляет счет.
- Комплаенс: Вручную проверяет контрагента и лимиты (занимает до 168 часов).

Критичные проблемы и бизнес-потери:

- Срыв сделок: Постфактум-блокировки по 115-ФЗ ведут к отменам поставок.
- Кассовые разрывы: Отгрузки без учета риска создают прямые убытки от дефолтов.
- Главный итог: Уход до 25% надежных клиентов из-за жестких цен, заморозка капитала и миллионные убытки.

Бизнес-потери AS IS: Уход до 25% надежных клиентов из-за завышенных тарифов, заморозка оборотного капитала и миллионные убытки от дефолтов.

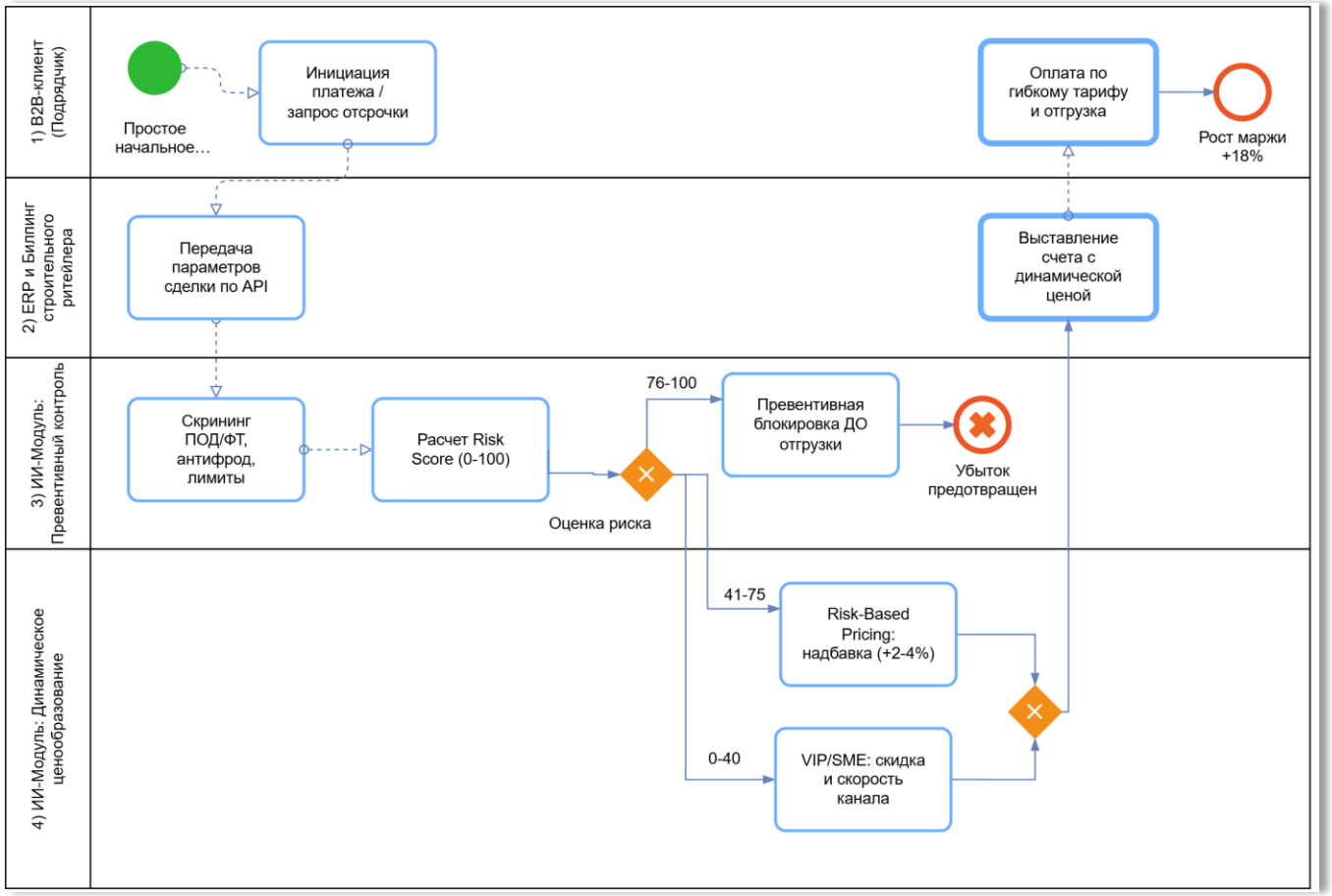
Целевая модель: Синхронный ИИ-скоринг и адаптивный прайсинг за 300 мс

Как работает новый процесс:

- Передача данных: Заявка мгновенно уходит из ERP в ИИ-модуль по API.
- ИИ-контроль (Risk Score): Оценивает клиента от 0 до 100 баллов. Токсичные сделки (76-100) жестко блокируются ДО отгрузки.
- ИИ-прайсинг: Надежные клиенты (0-40) получают скидку, а сомнительные (41-75) — надбавку за риск (+2-4% к цене).
- Биллинг: ERP автоматически выставляет счет с индивидуальным тарифом.

Достигаемый бизнес-эффект:

- Безопасность: Убытки от дефолтов и мошенников полностью исключены.
- Сохранение продаж: Рискованные клиенты не получают отказ, а покупают с окупающей риск наценкой.
- Главный итог: Рост итоговой маржи на +18%.



Эффект ТО ВЕ: Токсичные операции блокируются до исполнения, а сомнительные клиенты с кассовым разрывом получают материалы с комплаенс-премией.

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Новороссийский филиал

Модуль превентивного контроля (Pre-transaction Control)

1. ПОД/ФТ (AML/CFT) и санкционный скрининг

Графовые нейросети выявляют скрытые связи бенефициаров и цепочки обналичивания средств.

2. Поведенческий антифрод (Fraud Detection)

Анализ типичности времени суток, устройства, геолокации и товарной номенклатуры заказа.

3. Контроль лимитов и кредитных линий

Проверка дневных/месячных лимитов, доступных остатков и овердрафтов в реальном времени.

4. Оценка риска и репутации контрагента

Мониторинг арбитражных дел, налоговой нагрузки и платежной дисциплины в сегменте ВЭД и B2B.

Матрица Risk Score (0-100)

0-40 баллов • Пропустить

Зеленый коридор и базовый/льготный тариф.

41-75 баллов • Доп. меры

Передача в модуль наценки за риск / ручная верификация.

76-100 баллов • Отклонить

Мгновенная блокировка поручения до списания.

Модуль динамического ценообразования (Dynamic Pricing Engine)

Фактор ценообразования	Механика адаптации комиссии / маржи	Эффект для бизнеса
1. Риск-ориентированный прайсинг (Risk-Based Pricing)	При высоком Risk Score (41-75) автоматически увеличивается комиссия за отсрочку или валютная маржа.	**Формирование страхового резерва и покрытие комплаенса**
2. Рыночные условия и ликвидность (ВЭД)	Динамический расчет спредов при закупке импортных материалов с учетом волатильности и времени суток.	**Защита от валютных скачков**
3. Сегментация и персонализация (CLV)	Учет класса клиента (Retail, SME, Corporate, Premium). Автоматическое снижение комиссии для VIP-подрядчиков.	**Удержание крупных застройщиков**
4. Канал и скорость исполнения	Дифференциация цены: стандартный банковский перевод дешевле, мгновенный (СБП / экспресс-клиринг) — дороже.	**Монетизация срочности отгрузки**
5. Пиковая загрузка шлюзов и ликвидности	Корректировка тарифа в часы пиковых транзакционных сессий с учетом стоимости фондирования.	**Балансировка стоимости денег**

Преимущества перед аналогами и соответствие нормам Банка России

Критерий сравнения	Учетные ERP-системы	Сервисы проверки ИНН	Наш Финансовый сервис
Контроль ДО проведения платежа	Нет (постфактум)	Ручной запрос выписки	**Автоматически (< 300 мс)**
Адаптивный расчет комиссии	Статичные прайс-листы	Отсутствует	**Динамическая ML-маржа**
Связь риск-скоринга и цены	Разрозненные отделы	Нет интеграции с кассой	**Единый бесшовный контур**

Наше решение превосходит существующие аналоги (ERP-системы и ручные сервисы проверки) за счет объединения безопасности и коммерческой выгоды в один бесшовный алгоритм: в то время как конкуренты работают постфактум или требуют ручных запросов, наш сервис за 300 миллисекунд автоматически проверяет риски и сразу рассчитывает справедливую стоимость операции, превращая комплаенс-контроль из барьера в инструмент управления доходностью.

Законодательные аспекты

Полное соответствие требованиям **115-ФЗ (ПОД/ФТ)**, 152-ФЗ (персональные данные) и стандартам Открытых API Банка России.

Технологический стек ИИ

Ансамбли градиентного бустинга, графовые нейронные сети (GNN) и обучение с подкреплением (Reinforcement Learning).

Прогнозная оценка затрат на MVP и стратегия масштабирования

Бюджет разработки и продвижения

Разработка ML-ядра и обучение моделей	**4,2 млн ₽**
API-интеграция с ERP и шлюзами банков	**2,3 млн ₽**
Облачная инфраструктура и защита данных	**1,5 млн ₽**
Продвижение и пилотное тестирование	**1,0 млн ₽**
ИТОГО инвестиций (ROI — 8 мес.):	**9,0 млн ₽**

Этап 1 (1-4 мес.) • Запуск MVP

Пилотное внедрение на товарной категории «Общестроительные материалы» в рублях.

Этап 2 (5-8 мес.) • ВЭД и Валютный контур

Подключение динамического расчета валютных спредов для импортных поставок.

Этап 3 (9-12 мес.) • Тиражирование BaaS

Экспорт решения по облачной модели Banking-as-a-Service для региональных оптовых сетей.

Инвестиции в размере 9,0 млн ₽ окупаются уже через 8 месяцев за счёт предотвращения дефолтов и удержания клиентов. Поэтапное масштабирование минимизирует риски: от пилотного MVP в рублях мы переходим к валютному ИИ-контуру и затем выходим на региональный рынок по модели Banking-as-a-Service, обеспечивая высокую экономическую эффективность и стабильный рост маржинальности.

Целевые показатели внедрения и перспективы развития сервиса

+18%
Рост маржинального и комиссионного дохода

-45%
Снижение затрат на ручной комплаенс

-60%
Сокращение просроченной дебиторской задолженности

<300 мс
Скорость превентивной оценки и расчета тарифа

Выгода здесь и сейчас: Мы заменяем долгие ручные проверки на мгновенный ИИ-контроль. Ритейлер получает рост прибыли и защиту от долгов, а клиенты — моментальное одобрение сделок без бюрократии.

Задел на будущее: Создана готовая технологическая база. Дальнейшее внедрение смарт-контрактов и цифрового рубля сделает все B2B-расчеты абсолютно прозрачными, безопасными и автоматическими.

Перспектива 2026-2027: Смарт-контракты и Цифровой рубль

Интеграция с платформой Цифрового рубля Банка России для автоматического целевого расходования строительных бюджетов и безопасного клиринга.

Спасибо за внимание!



Финансовый университет
при
Правительстве Российской Федерации
Новороссийск