

«Второй мозг предпринимателя» — ТЗ на интеграцию с банком

Версия 0.2 · 09.10.2026 · для обсуждения с банком-партнёром. Основа: рабочее ТЗ продукта v0.1 (в части, зависящей от банка) и требования по информационной безопасности.

1. Суть

«Второй мозг предпринимателя» (VMP) — финансовый ассистент, который сообщает собственнику бизнеса через WhatsApp, что происходит с деньгами. От банка нужны три вещи: данные по счёту (остатки и поступления), одна кнопка депозит «Налоги» и один автоплатёж на депозит «Налоги». Вся разработка и поддержка сервиса — на нашей стороне.

2. Состав интеграции с банком

№	Что	Приоритет
B1	Подключение счёта по согласию клиента	Обязательно
B2	Остаток счетов на утро и на вечер	Обязательно
B3	Уведомление о каждом поступлении	Обязательно
B4	Одна кнопка депозит «Налоги»	Обязательно
B5	Один автоплатёж: 10% от каждого поступления на депозит «Налоги»	Обязательно
B6	Безопасность, журнал, соответствие требованиям банка и закона	Обязательно

Упрощение относительно ТЗ v0.1: вместо двух депозитов с настраиваемыми процентами (16% + 10% и т.п.) в первой версии — один депозит «Налоги» и один автоплатёж 10%. Расширение — следующим этапом.

3. Требования к банку (детально)

B1. Подключение счёта по согласию клиента

- Клиент (держатель счёта) сам даёт согласие на портале/в приложении банка: какие счета, какие права (остатки, операции, перевод), на какой срок.

- Банк выдаёт нам токен доступа клиента; клиент может отозвать согласие в любой момент, отзыв действует немедленно.
- Нужны: описание процедуры, срок жизни токена и способ продления без участия клиента, если это допускается правилами банка.

В2. Остатки на утро и на вечер

Когда	Время	Что	Результат
Утро	09:00 (Астана)	Остаток на каждом подключённом счёте и общая сумма	Сообщение клиенту в WhatsApp
Вечер	18:00 (Астана)	Остаток на конец рабочего дня по каждому счёту и общая сумма	Сообщение клиенту в WhatsApp

- Из API нужны: номер счёта, валюта, доступный остаток и текущий остаток, время фиксации остатка.
- Запрос на каждый срез остатков по счёту; допустимая частота запросов — уточнить у банка.
- Если банк отдаёт «остаток на начало/конец дня», используем его; иначе фиксируем срез в нужное время сами.

В3. Уведомление о поступлении

При каждом поступлении денег клиент получает в WhatsApp сообщение без деталей об отправителе: «Поступило 3 500 000 ₸».

- Данные по операции: уникальный ID операции, дата-время, сумма, валюта. Сведения об отправителе и назначение платежа не нужны. Выписки по счёту не запрашиваются.
- Предпочтительный способ: webhook банка о новом зачислении. Запасной: опрос списка зачислений не чаще 1 раза в 15 минут.
- Целевая задержка уведомления: до 5 минут от зачисления при webhook, до 15 минут при опросе.
- Повторные уведомления исключаются по ID операции; в уведомление не попадают исходящие платежи и внутренние переводы между счетами клиента.

В4. Кнопка депозит «Налоги»

- В WhatsApp (и в интерфейсе VMP) у клиента одна кнопка депозит «Налоги». По нажатию клиент выбирает или вводит сумму; по умолчанию предлагается сумма последнего поступления или сумма из автоплатежа.

- Операция — перевод со счёта клиента на его депозит «Налоги» в том же банке.
- Обязательное подтверждение клиентом по правилам банка (ОТР/подтверждение в приложении банка) — без подтверждения деньги не двигаются.
- От банка: API инициации перевода между собственными счетами клиента (счёт → депозит «Налоги»), статус операции, идентификатор депозита, ответ об успехе или причине отказа.

В5. Автоплатёж 10% от поступления

Правило: при каждом зачислении на подключённый счёт 10% от суммы поступления автоматически направляется на депозит клиента «Налоги».

Параметр	Условие
Процент	10% по умолчанию; клиент может изменить, включить или выключить правило
Основание расчёта	Сумма каждого поступления (кроме возвратов и собственных переводов клиента)
Минимальная сумма	Если расчётная сумма меньше порога, перевод не делается (порог задаётся банком)
Недостаточно средств / отказ банка	Перевод не выполняется, клиент получает уведомление с причиной, повторная попытка — только по правилу банка
Журнал	Каждое срабатывание: ID поступления, сумма, расчёт, результат, время

Два варианта исполнения (выбираем вместе с банком):

- Вариант А — предпочтительный. Правило исполняет сам банк как постоянное поручение клиента (условный автоплатёж). VMP задаёт и показывает правило, получает статус выполнения (клиенту уведомление об отправке на депозит «Налоги» не направляется). Минимум рисков: мы не иницируем движение денег.
- Вариант Б. VMP иницирует перевод через API банка на основании разового согласия клиента на автоматические списания; клиент получает подтверждение каждой операции или имеет суточный лимит.

Юридически деньги клиента двигает банк по поручению клиента; VMP не принимает и не хранит средства. Это нужно подтвердить с юристами банка (границы финансового посредничества).

4. Общие требования к интеграции

Тема	Требование
Права доступа	Роли: собственник, бухгалтер. Токены хранятся в защищённом хранилище; доступ по ролям; чужие данные не видны.
Что автоматически, что с подтверждением	Уведомления и остатки — автоматически. Любое движение денег — только по поручению клиента (правило B5 или подтверждение B4).
Журнал действий	Все автоматические действия и обращения к API банка логируются: время, пользователь, операция, результат. Хранение — по требованию банка.
Ошибочные и неполные данные	Если банк не ответил или данные неполны: повторный запрос, затем сообщение клиенту «данные временно недоступны», запись в журнал; отчёты не строятся на недостоверных данных.
Надёжность	Целевая доступность 99% в первый период; идемпотентность операций (повторный запрос не создаёт дубль перевода).
Каналы	WhatsApp Business API: шаблоны, история отправок, статусы доставки.

5. Что остаётся вне банка

Остальные функции ТЗ v0.1 к банку не относятся, данные для них берутся из других источников:

Функция	Источник
НДС (расчёт, контроль 15/16/24 числа)	ЭСФ/КГД, 1С
Предварительный КПН	1С
Ежемесячный анализ взаиморасчётов, дебиторка, кредиторка	1С
Чистая позиция, свободные деньги	Остатки из банка + данные 1С

Остатки по счетам из банка (B2) используются также для сопоставления с налоговыми обязательствами («НДС 4,8 млн, денег 3,2 млн, не хватает 1,6 млн»).

6. Информационная безопасность и юридическая часть — что необходимо отработать

Нормативная основа: Цифровой кодекс РК; Постановление Правления АРРФР от 03.04.2026 № 53 (требования к обеспечению ИБ банков и организаций с отдельными банковскими операциями); Постановление Правительства от 20.12.2016 № 832 (Единые требования ИКТ и ИБ) — как ориентир. Банк обязан обеспечивать ИБ при работе с партнёрами; ниже — что мы отработаем на нашей стороне.

№	Что	Что делаем	Кто
L1	Согласие клиента на доступ к данным банка и обработку персональных данных; отзыв согласия	Типовая форма согласия, процедура отзыва	Мы + юрист банка
L2	Политика обработки персональных данных, назначение ответственного	Подготовить и утвердить	Мы
L3	Хранение и локализация данных в РК	Определить площадку 24/7 в РК с резервированием	Мы, согласовать с банком
L4	Анкета/требования банка к партнёру по ИБ (№53)	Получить перечень, дать ответы по пунктам, закрыть пробелы	Банк → Мы
L5	Единые требования № 832 (ориентир)	Сопоставить с практикой, закрыть применимое	Мы
L6	Разграничение доступа, шифрование, управление ключами и токенами	Реализовать; хранить секреты вне кода	Мы
L7	Журнал и аудит автоматических действий	Единый неизменяемый аудит-лог	Мы
L8	Резервное копирование, план восстановления, реагирование на инциденты, канал связи с банком	Регламент + тест восстановления	Мы
L9	Независимый аудит / тест на проникновение	До промышленной эксплуатации	Мы, исполнитель выбрать
L10	Квалификация автоплатежа (не финансовое посредничество)	Вариант А: исполняет банк; подтверждение юристов банка	Банк + Мы

L11	Договор: SLA, конфиденциальность, ответственность сторон, порядок прекращения доступа	Согласовать проект	Банк + Мы
L12	Вопросы, поднятые на встрече 09.10.2026	Внести в таблицу после протокола и отработать	Мы

7. Критерии приёмки

- Утренний и вечерний остаток приходят в WhatsApp в заданное время и совпадают с данными банка.
- Поступление фиксируется один раз, уведомление приходит в целевой срок, дублей нет.
- Кнопка депозит «Налоги» выполняет перевод только после подтверждения клиента; статус операции виден клиенту.
- Автоплатёж 10% срабатывает на каждое зачисление, не срабатывает на исключения, при отказе клиент уведомлён.
- Отзыв согласия клиентом немедленно прекращает доступ.
- Все операции есть в журнале; пройден аудит/тест безопасности по перечню банка.

8. Этапы

Этап	Содержание	Срок (ориентир)
1	Согласование требований ИБ и договора; выдача тестового контура	1–2 недели
2	Остатки (утро/вечер) и уведомления о поступлениях в тестовом контуре	3–4 недели
3	Кнопка депозит «Налоги» и автоплатёж 10%	2–3 недели
4	Закрытие пунктов L1–L12, аудит, пилот на ограниченной группе клиентов	4–8 недель

9. Вопросы к банку

- Есть ли API остатков и webhook о зачислениях? Лимиты по частоте запросов?
- Есть ли API перевода между счетами клиента (счёт → депозит «Налоги») и условный автоплатёж на стороне банка?
- Какое подтверждение клиента требуется для переводов (ОТР, приложение)? Можно ли предварительное согласие на автоплатёж?

- Каковы условия депозита «Налоги»: пополнение, частичное снятие, ставка?
- Тестовый контур: когда и на каких условиях?
- Перечень требований к партнёру по ИБ (№53), форма анкеты, требования к площадке хранения данных.
- Контакты: техническое подключение, служба ИБ, юристы.