

Система iBank 2

для клиентов — юридических лиц

Краткое руководство (версия 1.0)

Содержание

| | |
|---|----|
| Регистрация клиента – юридического лица | 2 |
| Текущая работа | 2 |
| Интерфейс АРМ Клиент | 2 |
| Настройка АРМ Клиент | 4 |
| Виды документов в iBank 2 | 5 |
| Основные операции над документами | 6 |
| Работа с исходящими документами | 8 |
| Работа с выписками | 9 |
| Письма | 9 |
| Справочники | 10 |

Регистрация клиента – юридического лица

Для работы в iBank 2 пользователю необходимо зарегистрироваться в системе. Процесс регистрации клиента в iBank 2 включает в себя предварительную регистрацию клиента в АРМ **Регистратор** через Интернет и окончательную регистрацию при посещении клиентом офиса банка.

Процесс предварительной регистрации клиента осуществляется в АРМ **Регистратор**, который представляет собой Java-апплет **Регистратор**. Для загрузки Java-апплета **Регистратор** необходимо выбрать соответствующую ссылку на Web-сайте банка. АРМ **Регистратор** оформлен в виде Мастера.

В процессе регистрации пользователь вводит информацию об организации-клиенте, о контактном лице организации, а также вводит номера счетов организации, открытых в выбранном банке. Пользователь также указывает количество подписей под документом, которое будет необходимо для принятия документа банком к рассмотрению.

В процессе регистрации происходит генерации пары ключей ЭЦП клиента – открытого и секретного. Секретному ключу присваивается наименование и пароль. Секретный ключ ЭЦП сохраняется на стороне клиента (желательно, на съемном носителе информации) в файле с Хранилищем ключей.

Открытый ключ ЭЦП предварительно регистрируется на Сервере Приложения (клиенту при этом возвращается идентификатор открытого ключа ЭЦП).

В завершении предварительной регистрации предлагается вывести на печать сертификат открытого ключа ЭЦП клиента или переписать идентификатор открытого ключа.

Информация о вновь зарегистрированном клиенте сохраняется в системе в течение срока, определенного банком (по умолчанию 30 дней).

Для окончательной регистрации клиенту необходимо лично явиться в офис банка, имея при себе распечатанный сертификат (или записанный идентификатор) открытого ключа ЭЦП клиента. Администратор найдет в системе информацию о клиенте и окончательно зарегистрирует его в системе. После этого клиент может работать в системе.

Текущая работа

Текущая работа пользователя осуществляется в АРМ **Клиент**, который представляет собой Java-апплет **Клиент**. Для загрузки Java-апплета **Клиент** необходимо выбрать соответствующую ссылку на Web-сайте банка.

Перед загрузкой АРМ **Клиент** система проводит аутентификацию клиента. Для входа в АРМ **Клиент** необходимо указать файл с Хранилищем ключей, выбрать необходимый ключ и ввести пароль к ключу.

Внешний вид АРМ **Клиент** представлен на [рис. 1](#).

Внимание!

В процессе работы с iBank 2 дискета с секретным ключом ЭЦП должна находиться в дисковом диске компьютера пользователя.

Интерфейс АРМ Клиент

В АРМ **Клиент** выделяются следующие элементы интерфейса:

- **Меню** — основные команды, доступные пользователю.

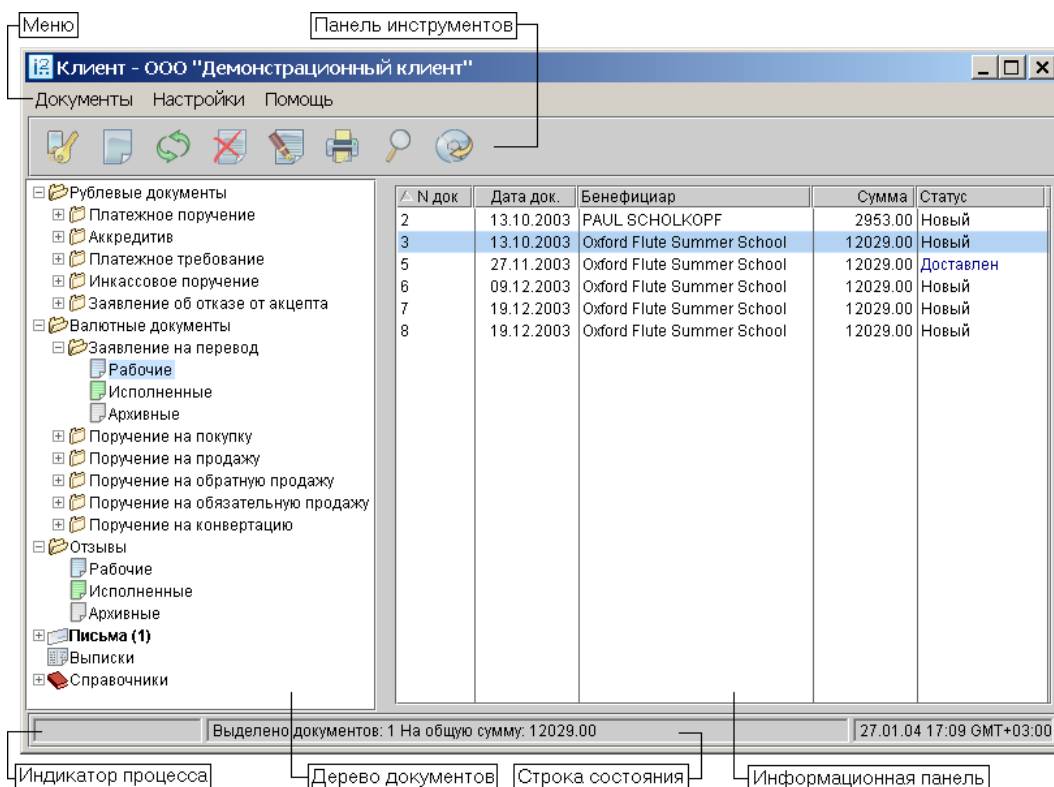


Рис. 1. АРМ Клиент

- **Панель инструментов** — кнопки, ассоциированные с наиболее часто применяемыми командами.
- **Дерево документов** — иерархическая структура документов, с которыми может работать пользователь. Наличие или отсутствие конкретных объектов в дереве документов определяется правами, установленными администратором банка клиенту при его регистрации в офисе банка.
- **Информационная панель** — список документов папки, выбранной в дереве документов.

Над списком документов предусмотрены следующие операции:

Установка фильтра в списке документов. Фильтр позволяет отображать в списке документы за период, определенный пользователем. Фильтр устанавливается в окне **Фильтр**, вызываемом пунктом **Фильтр** контекстного меню. Фильтрация такого типа действует только в пределах конкретной папки.

Сортировка списка документов. Для сортировки документов в списке необходимо щелкнуть левой кнопкой мыши в заголовке столбца таблицы. Направление сортировки (по убыванию или по возрастанию) указывается направлением стрелки.

Изменение ширины и последовательности столбцов. Изменение ширины столбцов осуществляется непосредственно указателем мыши.

Поиск документа в списке. Для поиска документа в списке необходимо с помощью кнопки **Поиск** панели инструментов вызвать окно **Поиск** и задать в нем параметры поиска. Поиск осуществляется по любой части слова или словосочетания.

Настройка АРМ Клиент

Настройка АРМ Клиент осуществляется в окне **Настройки** (см. рис. 2), вызываемом из меню: **Меню** → **Настройки** → **Общие**.

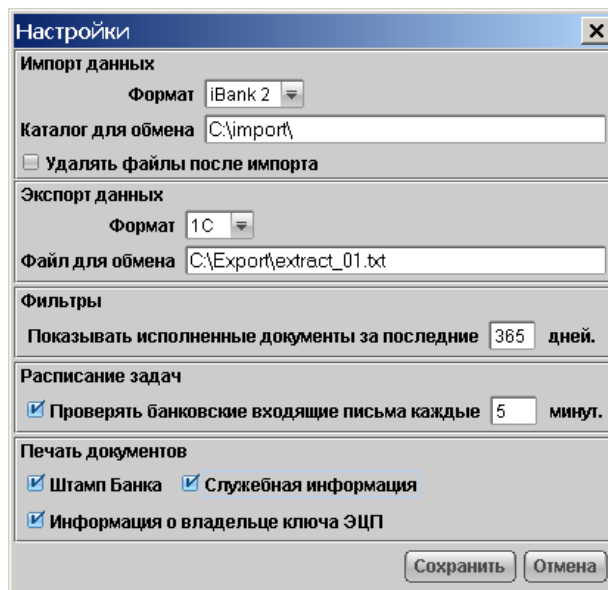


Рис. 2. Окно **Настройки**

Окно содержит следующие разделы данных:

Импорт данных — настройка импорта данных. В этом разделе задается формат импортируемых данных и указывается полный путь к каталогу, из которого будут загружаться файлы для импорта.

Экспорт данных — настройка экспорта данных. В этом разделе задается формат файлов, экспортируемых из АРМ Клиент и указывается полный путь к файлу, в который будут экспортироваться данные.

Фильтры — настройка общего фильтра. Фильтр задает количество дней, за которое необходимо показывать исполненные документы. По умолчанию отражаются все исполненные документы. Фильтр, заданный в настройках, влияет на все исполненные документы. Для каждого отдельного вида исполненных документов можно настроить собственные фильтры (см. описание установки фильтра в списке документов в подразделе [Интерфейс АРМ Клиент](#)).

Расписание задач — настройка временного промежутка, через который система будет автоматически проверять наличие входящих писем от банка.

Печать документов — настройка печати документов. В этом блоке задается необходимость при печати документа выводить дополнительно штамп банка, служебную информацию и информацию о владельце ключа ЭЦП.

Чтобы применить введенные настройки, необходимо заново войти в АРМ Клиент. Для этого используется кнопка **Подключение** панели инструментов.

Виды документов в iBank 2

В iBank 2 используются документы следующих видов:

Исходящие документы — финансовые документы, формируемые клиентом с целью поручить банку выполнить определенные действия в соответствии с документом.

Выписки — выписки по счетам клиента, формируемые банком по запросу пользователя.

Письма — информационные сообщения между банком и клиентом. Применяются входящие письма — адресуемые клиенту, и исходящие письма — адресуемые банку.

Справочники — содержат в себе информацию о реквизитах банков и корреспондентов, о кодах валют и другие данные, наиболее часто применяемые при заполнении документов. Используются для упрощения процедуры заполнения документов.

Для исходящих документов и писем в iBank 2 предусмотрено понятие «статус». Статус документа характеризует стадию обработки документа. В iBank 2 предусмотрены следующие статусы документов:

Новый — присваивается при создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. Документ со статусом **Новый** банк не рассматривает и не обрабатывает. Статус **Новый** имеют также входящие письма, с которыми пользователь еще не ознакомился.

Подписан — присваивается в случае, если документ подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении, статус документа меняется на **Новый**.

Доставлен — присваивается документу, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа банком. Статус **Доставлен** является для банка указанием начать обработку документа (исполнить или отвергнуть). Статус **Доставлен** имеют также входящие письма, которые пользователь уже просмотрел.

На обработке — присваивается документу при его выгрузке в автоматизированную банковскую систему (АБС).

На исполнении — присваивается при принятии документа к исполнению.

Исполнен — присваивается документу при его исполнении банком и проведении в балансе проводкой.

Отвергнут — присваивается документу, не принятому к исполнению. При отказе от исполнения документа обязательно указывается причина отказа. Документ со статусом **Отвергнут** клиент может удалить или создать на его основе новый документ (при этом статус документа станет **Новый**).

Удален — присваивается документу, удаляемому пользователем. Документы со статусом **Удален** не отражаются в АРМ **Клиент**.

Рис. 3. Редактор документов

Основные операции над документами

Основная работа пользователя с документами (создание, редактирование, сохранение и др.) осуществляется в окне **Редактор документов**, внешний вид которого представлен на [рис. 3](#). Окно **Редактор документов** вызывается двойным щелчком левой кнопки мыши (или клавишей **Enter**) по выбранному документу.

Основными элементами интерфейса окна **Редактор документов** являются:

- **Меню** — основные команды для работы с документами.
- **Бланк документа** — бланк финансового документа, имеет различный вид в зависимости от типа документа.
- **Панель инструментов** — кнопки для работы с документами:

Окно **Редактор документов** может находиться в режиме просмотра (в этом случае поля окна недоступны для изменения) и в режиме редактирования (в этом случае поля доступны для редактирования).

Создание документа

Создать новый документ можно следующими способами:

- С помощью меню: **Документы** → **Новый** → **Вид документа**;
- С помощью кнопки **Новый документ** панели инструментов;
- С помощью пункта **Новый** контекстного меню.

При выполнении любого из перечисленных действий на экран выведется окно **Редактор документов**, в котором отображается форма документа выбранного типа. Для создания документа необходимо заполнить поля формы и сохранить документ. При сохранении документ подвергается проверке на Java-апплете и Сервере Приложения: проверяется заполнение всех обязательных для заполнения полей, а также корректность заполнения полей. При успешном сохранении документа окно **Редактор документов** переходит в режим просмотра, поля окна становятся недоступными для изменения. В противном случае на экран будет выведено окно с описанием ошибки.

Новый документ можно создать на основе существующего документа. Для этого необходимо выбрать требуемый документ в списке и вызвать окно **Редактор документов**, которое при выводе на экран будет содержать в себе форму выбранного документа. При нажатии кнопки **Скопировать** редактор документов перейдет в режим редактирования и система создаст новый документ, скопировав значения полей предыдущего документа в поля вновь созданного документа.

Редактирование документа

Редактированию подлежат только документы со статусом **Новый** и **Подписан**. Для редактирования документа используется кнопка **Редактировать** окна **Редактор документов**, при нажатии на которую редактор документов переходит в режим редактирования.

Печать документа

Вывести на печать документ можно с помощью панели инструментов, с помощью контекстного меню или в с помощью панели инструментов окна **Редактор документов**.

Удаление документа

Удалению подлежат только документы со статусами **Новый**, **Подписан** и **Отвергнут**. Удалить документ можно с помощью меню, с помощью панели инструментов, с помощью контекстного меню или с помощью панели инструментов окна **Редактор документов**.

Подпись документа

Для каждого типа документов в соответствии с настройками на банковском Сервере iBank 2 задается количество подписей под документом, необходимое для принятия документа банком к рассмотрению.

Сотрудники клиента – юридического лица (организации), имеющие право подписи, распределены по группам права подписи. Как правило, директор и его заместители имеют право первой подписи и, соответственно, относятся к первой группе. Главный бухгалтер и его заместители, как правило, имеют право второй подписи и относятся ко второй группе.

Минимальное количество групп электронной подписи — одна. Максимальное количество групп подписи — восемь. При более чем одной группе документ подписывается последовательно сначала представителями одной группы, потом представителями другой группы. Последовательность подписи не имеет значения.

Как только документ подписан одним из сотрудников, он приобретает статус **Подписан**, при условии, что число подписей под документом должно быть более одной. При необходимом количестве подписей документ приобретает статус **Доставлен**.

Подписать документ можно с помощью меню, с помощью панели инструментов, с помощью контекстного меню или с помощью панели инструментов окна **Редактор документов**.

Операции над группой документов

В АРМ **Клиент** предусмотрены следующие операции над группой документов:

- вывод на печать выделенных документов;
- удаление выделенных документов. Результат удаления система отобразит в окне **Удаление документов**.
- подписание выделенных документов. Результат операции подписи система отобразит в окне **Подпись документов**. «Ошибка» в качестве результата подписи какого-либо из выделенных документов может означать, что либо статус этого документа не **Новый** и не **Подписан**, либо в оформлении документа содержится ошибка (например, дата документа меньше, чем текущая).

Работа с исходящими документами

В дереве документов исходящие документы сгруппированы по категориям (рублевые, валютные документы и т. д.), типам (платежное поручение, аккредитив, заявление на перевод валюты и т. д.) и папкам документов: **Рабочие**, **Исполненные** и **Архивные**.

Общий принцип работы с исходящими документами следующий. Клиент создает новый документ, заполняя поля соответствующей формы, сохраняет его, ставит под документом необходимое число подписей, тем самым поручая банку исполнить созданный документ. Подписанный документ имеет статус **Доставлен**. Банк обрабатывает документ, исполняет его (или отвергает). При этом документ приобретает статус **Исполнен** (или **Отвергнут**).

Формы исходящих документов имеют следующие одинаковые поля:

- **Наименование документа и его номер**. Номер документа формируется автоматически при его создании и доступен для изменения. Номера документов с рамках календарного года не повторяются.
- **Дата** — дата создания документа. При создании документа данное поле автоматически заполняется текущей датой. Диапазон дат, разрешенных для документов, задается банком. По умолчанию поле **Дата** может быть заполнено текущей датой или датой, отстоящей от текущей не более, чем на 15 дней вперед.
- **Статус** — текущий статус документа. Данное поле является ссылкой (для документов, статус которых не **Новый**), вызывающей окно **История документа**, в котором содержится история изменения статуса документа.
- **Подписи** — число подписей под документом. Данное поле является ссылкой (для документов, статус которых не **Новый**), вызывающей окно **Информация о подписях**, в котором содержатся данные о времени подписания документа и владельце ключа ЭЦП.
- **Комментарий банка** — дополнительная информация банка к документу. Данное поле является ссылкой (для документов со статусом **Доставлен** и выше), вызывающей окно **Комментарий банка**, в котором содержится дополнительная информация, оставленная банком.

Поля окна **Редактор документов**, наименования которых подчеркнуты, являются ссылками и вызывают ассоциированные с ними окна. Например, поля с номерами счетов клиента, как правило, являются ссылками и вызывают на экран список счетов клиента для выбора нужного счета.

Использование шаблонов при заполнении документов

Для упрощения процедуры заполнения документов, как правило, используются шаблоны, созданные пользователем и хранящиеся в справочниках пользователя **Корреспонденты** и **Бенефициары**. Справочники содержат рублевые и валютные реквизиты получателей, реквизиты банков получателей и назначения платежей. Информация в эти справочники добавляется и изменяется самим пользователем.

В случае необходимости использовать шаблон из справочника при заполнении документа пользователь может вызвать необходимый справочник по ссылке **Получатель**, **Плательщик** или **Бенефициар** — в зависимости от вида документа.

После выбора нужной записи параметры выбранной записи отображаются в соответствующих полях документа и доступны для редактирования.

Работа с выписками

Для получения выписки по счету необходимо выбрать в дереве документов категорию **Выписки**, на информационной панели выбрать необходимый банк и счет, указать период выписки и нажать кнопку **Получить**.

Полученная таким образом выписка может иметь значение **Предварительная выписка**. Это определяется датой последнего закрытого операционного дня банковской АБС. Если хотя бы одна из дат, указанных в полях **с** и **по**, больше даты последнего закрытого операционного дня, то полученная выписка будет иметь значение **Предварительная выписка**.

Подробную информацию об отдельной операции (проводке) можно просмотреть в окне **Информация о проводке**, которое вызывается на экран двойным щелчком левой кнопки мыши на выбранной операции. Полученную таким образом информацию о проводке можно вывести на печать с помощью кнопки **Печать** окна **Информация о проводке**.

Выписка может быть экспортирована в файл (пункт **Экспорт** контекстного меню).

Письма

В iBank 2 предусмотрены входящие письма, адресуемые банком клиенту, и исходящие письма, адресуемые клиентом банку. В дереве документов письма группируются по следующим папкам:

- **Входящие** — входящие письма от банка;
- **Рабочие** — письма, адресованные клиентом банку, имеющие статус **Новый** и **Отвергнут**;
- **Отправленные** — письма клиента банку, имеющие статусы **Доставлен** и **Исполнен**.

Входящие письма могут содержать присоединенные файлы, просмотреть список которых можно по ссылке **Файлы**. Для сохранения файла на компьютере пользователя используется кнопка **Получить** открывшегося окна **Файлы**.

Более подробную информацию о конкретном письме можно просмотреть в окне **Редактор документов**, которое вызывается двойным щелчком левой кнопки мыши или клавишей **Enter** на выбранном письме.

Исходящие письма, в зависимости от соглашения с банком, могут использоваться для отправки банку поручений и заявлений, для которых не предусмотрены формы в текущей версии iBank 2.

Создать новое письмо можно с помощью панели инструментов, с помощью контекстного меню или на основе существующего письма.

При необходимости присоединить к письму файлы используется ссылка **Файлы**, которая вызывает окно **Файлы**. В данном окне для присоединения файла используется кнопка **Прикрепить**. Максимальный размер присоединенных файлов задается банком, но не может превышать 1024 кБ.

При подписи исходящего письма одновременно подписываются присоединенные к письму файлы, то есть письмо с присоединенными файлами представляет собой единое целое.

Справочники

Справочники iBank 2 содержат в себе информацию о реквизитах банков и корреспондентов, о кодах валют и другие данные, наиболее часто применяемые при заполнении форм документов. Использование справочников iBank 2 при заполнении документов аналогично использованию шаблонов.

Справочники системы

К справочникам системы относятся справочники, управляемые и обновляемые банком (справочник банков с рублевыми реквизитами(БИК) справочник банков с рублевыми реквизитами(БИК), справочник валют, справочник стран, справочник курсов валют и др.).

Справочники системы используются для упрощения процедуры заполнения форм документов (например, при введении БИК банка остальные реквизиты банка автоматическим образом заполняются системой в соответствии с записями справочника банков с рублевыми реквизитами).

С помощью справочника **Курсы валют** можно получать информацию о курсах валют Центрального Банка России (ЦБ) и Международной Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) на определенную дату.

Справочники пользователя

Справочники пользователя создаются и используются самим пользователем:

- Справочник **Корреспонденты** — содержит в себе информацию о рублевых реквизитах корреспондентов, банков корреспондентов и назначениях платежей. Используется при заполнении форм рублевых документов.
- Справочник **Бенефициары** — содержит в себе информацию о валютных реквизитах корреспондентов и банков корреспондентов. Используется при заполнении форм валютных документов.

Как и справочники системы, справочники пользователя используются в качестве шаблонов для упрощения заполнения форм документов, при этом записи справочников пользователя формируются и изменяются самим пользователем. Работа с записями справочников пользователя (добавление, редактирование, удаление) аналогична работе с основными исходящими документами.