

«Интернет клиент для юридических лиц» Руководство сотрудника клиента

1. Определения и термины.

В настоящем документе применяются следующие обозначения и сокращения.

Термин	Определение
АБС	Автоматизированная банковская система
Банк	«РСК Банк»
БД	База данных
Внешняя система	Любая система (программа) по отношению к системе InterBank RS
Пользователь системы	Сотрудник Банка или клиент Банка, использующие систему
Система	InterBank RS
Счет	Счет клиента, открытый в банке
П/П	Платежное поручение
ИКЮЛ	Интернет клиент для юридических лиц

Система «Интернет-клиент для юридических лиц» предназначена для автоматизации удаленного банковского обслуживания юридических лиц. В качестве канала связи между клиентом банка и Банком используется сеть Интернет.

Система представляет собой Web-приложение. Она состоит из следующих частей.

- Трех графических интерфейсов, доступ к которым осуществляется через Интернет-браузер:
 - АРМ Клиента – интерфейс клиента банка.
 - АРМ Сотрудника – интерфейс сотрудника банка,
 - АРМ Технолога – интерфейс сотрудника банка, обеспечивающий доступ к конструктору системы
- Серверного приложения, выполняющего функции обработки запросов пользователей, а также взаимодействия с внешними системами.

Обмен данными между означенными частями осуществляется по протоколу HTTPS.

Пользователями системы являются:

- Клиенты Банка, работающие с Интерфейсом клиента банка на компьютере, подключенном к сети Интернет.
- Сотрудники Банка, работающие с Интерфейсом сотрудника банка и выполняющие функции администрирования системы, а также обработки запросов пользователей.

2. Недистрибутивный функционал.

Регламент проведения платежей:

	Схема расчетов/Транспорт		
	Клиринг	Гросс	Swift
Платеж в нац. валюте	12:00	15:30	
Платеж в ин. валюте			16:00
Валютообменные операции(покупка/продажа/конверсия валюты)			16.00

Время регламента вынесено в настройки системы (конфигурационный файл), для возможности изменения специалистами Банка при необходимости.

На форме документов присутствуют две даты: дата создания платежа и дата исполнения (валютирования) платежа.

По умолчанию дата исполнения платежа равняется дате создания документа.

Если дата валютирования превышает текущий операционный день, то документ исполняется датой валютирования.

При сохранении документа (межбанковские платежи) осуществляется проверка: если дата валютирования равна текущей дате, схема расчета указана «Клиринг», а время превышает установленное для клиринга регламентное время, то клиенту выводится информационное сообщение о необходимости изменить схему расчета либо дату исполнения.

При отправке документа (межбанковские платежи) в Банк осуществляется проверка: если дата валютирования, установленная клиентом, соответствует дате текущего операционного дня, то осуществляется проверка на регламент. При нарушении установленного регламента выводится сообщение об отказе принятия документа к обработке с предложением клиенту изменить дату валютирования на следующий операционный день либо изменить схему расчета.

Для межбанковских платежей в национальной валюте, которые были отправлены Клиентом в Банк и сумма платежа которых не превышает или равняется 1 млн. сом, автоматически подбирается схема расчетов Клиринг. Соответственно, данные платежи, которые были отправлены в Банк до 12:00, будут приняты к обработке банком текущим операционным днем.

Платежи, отправленные в Банк после указанного времени не будут приняты к обработке Банком, исключение, если клиент изменит самостоятельно схему расчетов на ГРОСС. В таком случае, платежи, отправленные в Банк до 15:30 будут приняты к обработке Банком текущим операционным днем. Межбанковские платежи в национальной валюте, сумма которых превышает 1 млн. сом, должны быть отправлены строго по схеме расчетов Гросс, соответственно данные платежи, отправленные в Банк до 15:30, будут приняты к обработке Банком текущим операционным днем.

Дата валютирования в сомовом платежном документе, а также на печатной форме, равняются дате исполнения платежа Банком.

Межбанковские платежи в иностранной валюте, которые были отправлены Клиентом в Банк до 16:00, будут приняты к обработке Банком текущим операционным днем. Платежи, отправленные в Банк после указанного времени, будут приняты к обработке Банком следующим операционным днем.

При обработке валютнообменных операций (покупка/продажа/конверсия валюты) осуществляется проверка на регламент. При нарушении установленного регламента выводится сообщение об отказе принятия документа к обработке.

В процессе обработки документа от его заполнения Клиентом до получения и обработки на стороне Банка, документу может быть присвоен ряд статусов:

Статусы	Описание	Предназначение
Новый	Документ создан, но заполнены не все поля	Для платежных документов и писем
Подготовлен	Документ полностью заполнен и готов к выполнению шагов документооборота	Для платежных документов и писем
Подписан	На документ наложены одна или несколько подписей. Документ готов к отправке в банк на обработку	Для платежных документов и писем
Частично подписан	Не хватает подписи для отправки документа в банк на обработку	Для платежных документов и писем
Выгружен	Документ отправлен в банк на обработку и успешно выгружен в АБС	Для платежных документов
Получен	Документ отправлен в банк, но не выгружен в АБС	Для платежных документов
Отказан	Документ обработан операционистом банка и отказан с указанием причины	Для платежных документов
Проведен	Документ проведен в банке	Для платежных документов
Отозван	Документ отозван сотрудником клиента	Для платежных документов
Обработан	Документ получен и прочитан	Для писем
Обработка	Документ отправлен, но не прочитан	Для писем
Удален	Документ удален операционистом банка	Для платежных документов и писем

Для создания сомового платежного поручения необходимо выполнить следующие шаги: Документы – сомовые – платежные поручения – создать. После чего появится окно (платежное поручение). Затем:

1. выбрать схему расчета – клиринг или гросс, для платежей на другой филиал Банка или внутри банка, необходимо выбрать схему расчета – пустую строку.
2. ввести реквизиты получателя - № счета, наименование получателя, или выбрать из справочника, если получатель был предварительно заведен в справочник.
3. выбрать из имеющегося списка БИК и код платежа.
4. ввести сумму и назначение платежа.

Нажать кнопку сохранить. Для отправки документа в Банк, необходимо нажать кнопку отправить, после чего статус документа автоматически изменится на статус выгружен, это означает, что платеж успешно создан и выгружен в систему банка. После проведения сотрудником Банка документа до конечного результата, статус платежа изменится на статус исполнен.

Окно, выводимое на экран, для формирования платежа в национальной валюте.

(Возможно наличие незначительных расхождений в наименовании и расположении полей.)

Платежное поручение		Состояние Новый		
Поручение №	<input type="text"/>	Авто <input checked="" type="checkbox"/>	Дата <input type="text" value="19.07.2012"/> ...	Вид платежа <input type="text" value="Электронно"/> ...
Плательщик				
ИНН	<input type="text"/> ...	Название	<input type="text"/>	Счет № <input type="text"/> ...
Банк плательщика				
БИК	<input type="text"/>	Банк	<input type="text"/>	
Получатель				
БИК	<input type="text"/> ...	Название	<input type="text"/>	Счет № <input type="text"/> ...
Код платежа	<input type="text"/> ...	Банк	<input type="text"/>	Сумма <input type="text" value="0.00"/>
Назначение платежа	<input type="text"/>			<input type="text"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Отменить"/>				

Требования к заполнению полей платежного поручения.

Наименование поля	Значение	Описание	Обязательное для заполнения	Редактируемое	Автозаполнение	Из справника
Платежное поручение №	Порядковый номер платёжного поручения.	20 знаков (буквы, цифры), допускается совпадение.	X	X	X	
Автонумерация						
Схема расчета		«Клиринг» или «Гросс». Выбирается клиентом из выпадающего списка	X	X	X	X
Дата документа	Дата создания документа	По умолчанию текущая дата.	X		X	
Дата исполнения документа	Выбирается из календаря, по умолчанию - текущая дата.	Не должна быть меньше текущей, или превышать текущую более чем на 3 дня	X	X	X	
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика	14 знаков Заполняется автоматически из справочника, после выбора расчетного счета плательщика.	X		X	X
Плательщик	Наименование организации плательщика	160 знаков. Заполняется автоматически из справочника, после выбора расчетного счета плательщика.	X		X	X
СЧ.№	Расчётный счёт плательщика	16 знаков. Заполняется автоматически из справочника. Если открыто несколько счетов, с возможностью выбрать нужный счет.	X		X	X
БИК	БИК Банка плательщика	6 знаков. Заполняется автоматически из справочника. В зависимости от отделения, в котором обслуживается клиент	X		X	X
Банк Плательщика	Наименование Банка плательщика	80 знаков. Заполняется автоматически из справочника. Подразделение, в котором обслуживается клиент.	X		X	X
БИК	БИК Банка получателя	6 знаков (только цифры), заполняется вручную или из справочника банков, сверяется со справочником Банков КР	X	X		X
Получатель	Наименование организации получателя	160 знаков. Заполняется вручную или выбирается из справочника клиента при выборе счёта	X	X		X
СЧ.№	Расчётный счёт получателя	16 знаков (только цифры), заполняется вручную или выбирается из справочника клиента.	X	X		X
Код платежа	Коды бюджетной классификации НБКР	8 знаков. Заполняется вручную из справочника	X			X
Банк	Наименование Банка получателя.	80 знаков. Заполняется автоматически из справочника после введения БИКа банка получателя	X	X	X	X
Сумма		15 знаков, 2 знака после запятой	X	X		
Назначение платежа		210 знаков. Заполняется вручную или из клиентского справочника, не используемые символы в назначении платежного поручения ; : @ # \$ ^ & { [] (проверяются при сохранении документа)	X	X		X

Печатная форма платежного поручения в соответствии с требованиями нормативных документов НБКР.

ТӨЛӨӨ ТАПШЫРМАСЫ (1) N __ (2) Дата __ (3) Жөнөтүү (4) Форма коду (5)

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ ыкмасы Код формы _____

Способ отправления _____

Дата расчета _____ (6)

/ \	8	ОКПО	(8)	Төлөөчү (7) Плательщик	/ \	Дебет (11) Счет N	
	\ /				9		
	/ \	8	ИНН	(9)		<-----> <----->	
	\ /					13	59
/ \	8	Регистр. N СФКР	(10)	Төлөөчүнүн банкы (12) Банк плательщика			
\ /	8	БИК	(13)				
/ \		<-----> <-----> <----->			16	Кредит (15) Счет N	
24		16	35	67	\ /	Счет N	
/ \		Алуучу Получатель (14)					
\ /						<-----> <----->	
/ \	8	БИК	(17)	Алуучунун банкы (16) Банк получателя			
/ \	19	Суммасы сөз менен Сумма прописью (18)			/ \	Сумма (19)	
\ /					19		
/ \	8	Төлөө коду Код платежа	(20)	<-----> <-----> <----->		<-----> <----->	
\ /				67		13	59
/ \				Төлөөнүн багыты (21) Назначение платежа			
40		<-----> <----->					
\ /		16	35				
/ \		М.О. (22) М.П.	Кол тамгасы (23) Подписи	Төлөөчү банктын белгиси (24) Отметки банка-плательщика			
\ /							

Окно, выводимое на экран, для формирования платежа в иностранной валюте.

(Возможно наличие незначительных расхождений в наименовании и расположении полей.)

Заявление на перевод валюты			Состояние Новый	
Заявление № <input type="text" value="1"/> Авто <input checked="" type="checkbox"/>		Дата <input type="text" value="19.07.2012"/> Расходы по переводу <input type="text" value="OUR"/>		
Ordering customer (Плательщик)		Intermediary Bank (Банк-посредник)		
Наименование <input type="text"/>		Наименование <input type="text"/>		
Адрес (страна, город, № дома и офиса) <input type="text"/>		Адрес (страна, город) <input type="text"/>		
Перевод со счета № <input type="text"/> EUR		№ корр.счета Банка получателя <input type="text"/>	SWIFT <input type="text"/>	
Комиссию списать со счета <input type="text"/>				
Beneficiary (Получатель)		Beneficiary Bank (Банк получателя)		
Наименование <input type="text"/>		Наименование <input type="text"/>		
Адрес <input type="text"/>		Адрес (страна, город) <input type="text"/>		
Счет <input type="text"/> EUR		SWIFT <input type="text"/>	БИК <input type="text"/>	FedWire <input type="text"/>
КПП <input type="text"/>	КНП/КНФ <input type="text"/>	ИНН/РНН <input type="text"/>	Валюта документа <input type="text" value="EUR"/>	Сумма перевода <input type="text" value="0.00"/>
Purpose of payment (Назначение) (за товар / услугу, предоплата, № и дата документа) <input type="text"/>				
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Отменить"/>				

Требования к заполнению полей валютного платёжного поручения.

Наименование поля	Значение	Описание	Обязательное для заполнения	Редактируемое	Автозаполнение	Из справочника
Заявление №	Порядковый номер платёжного поручения	20 знаков (буквы, цифры), допускается совпадение.	X	X		
Авто	Автономмерация					
Расходы по переводу	В данном поле указывается лицо, с которого снимается комиссия за перевод. (Отправитель, получатель)	Выбирается из справочника. Тип взимания комиссии зависит от валюты перевода: RUB , KZT, CNY, GBP Типы допустимых комиссий OUR-перевод за счет отправителя USD Типы допустимых комиссий OUR-Перевод за счет отправителя с негарантированной суммой поступления бенефициару OUR/OUR- Перевод за счет отправителя с гарантированной суммой поступления бенефициару BEN- Перевод за счет получателя EUR Типы допустимых комиссий OUR/COB-Перевод за счет отправителя с негарантированной суммой поступления бенефициару OUR- Перевод за счет отправителя с гарантированной суммой поступления бенефициару BEN- Перевод за счет получателя	X		X	X
Схема расчета			X	X	X	X
Дата документа	Дата создания документа	По умолчанию текущая дата.	X		X	
Дата исполнения документа	Выбирается из календаря, по умолчанию - текущая дата.	Не должна быть меньше текущей, или превышать текущую более чем на 3 дня	X	X	X	
50:Ordering Customer (Плательщик)	Наименование организации плательщика	160 знаков Заполняется автоматически из справочника после выбора расчетного счета плательщика	X		X	X
Адрес (страна, город)	Юридический адрес плательщика (страна, город, адрес)	160 знаков. Заполняется автоматически из справочника после выбора расчетного счета плательщика	X		X	X
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика	160 знаков Заполняется автоматически из справочника после выбора расчетного счета плательщика	X		X	X
Перевод со счёта №	Расчётный счёт плательщика, с которого отправляется перевод	16 знаков. Выбирается из справочника счёт и валюта.	X		X	X
Комиссию списать со счёта	Расчётный счёт плательщика, с которого снимается комиссия за отправленный перевод.	16 знаков Выбирается из справочника счёт и валюта.	X		X	X
59: Benefeciary (Получатель)	Наименование организации получателя	160 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или из клиентского справочника	X	X		X
Адрес	Юридический адрес получателя (страна, город)	160 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или из клиентского справочника	X	X		X
Счёт получателя №	Расчётный счёт получателя	33 знака (буквы, цифры), заполняется вручную или выбирается из	X	X		X

		справочника клиента.				
56: Intermediary Bank (Банк-посредник)		100 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную, или выводится по нажатию кнопки после ввода SWIFT-кода банка		X		X
Адрес (страна, город)		160 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или из клиентского справочника		X		X
Номер счета Банка получателя		34 знака (буквы, цифры), заполняется вручную или из справочника Банков		X		X
SWIFT/БИК	SWIFT/БИК Банка-посредника	20 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или выбирается из справочника Банков		X		X
57: Beneficiary Bank	Наименование банка получателя	100 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или из справочника банков, или выводится по нажатию кнопки после ввода SWIFT-кода банка	X	X		X
Адрес (страна, город)		160 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную	X	X		X
SWIFT/БИК	SWIFT/БИК Банка получателя	20 знаков (буквы, цифры), заполняется вручную или выбирается из справочника Банков	X			X
FedWire	Идентификационный код FedWire	9 знаков (цифры) заполняется вручную или выбирается из справочника Банков				X
КПП, КНП/KNF, ИНН/РНН		(КПП – 8 знаков, ИНН – 20 знаков заполняются вручную или из клиентского справочника бенефициаров, КНП – 7 знаков,) заполняются вручную, либо из справочника КНП РК				X
Валюта	Указывается валюта, в которой будет осуществляться перевод	Выбирается из справочника валют, либо после выбора счета плательщика	X		X	X
Сумма перевода		15 знаков, 2 знака после запятой	X	X		
70: Purpose of payment (Назначение)	Назначение платежа	130 знаков для платежей в российских рублях 140 знаков для остальных валют. (буквы, цифры), заполняется вручную или из клиентского справочника, не используемые символы в назначении платежного поручения ; : @ # \$ ^ & { } (проверяются при сохранении документа)	X	X		X

Печатная форма Заявления на перевод с иностранной валюте.



REMITTANCE APPLICATION
 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД
 РИДИЧЕСКОГО ЛИЦА/
 ИНДИВИДУЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
 № _____
 « _____ » _____ 20 ____ г.

Внимание! Поля, в которых отсутствуют пояснения на русском языке, клиентом НЕ заполняются

:20: (SENDER'S REFERENCE)	
:23B: (BANK OPERATION CODE)	
:50..... (ORIGINATOR) Наименование и номер счета плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии) или код иностранной организации для нерезидентов (КИО)	
:32A: (VALUE DATE, AMOUNT)	
Сумма в иностранной валюте (цифрами и прописью)	
:33B: (CURRENCY/INSTRUCTED AMOUNT)	
:53..... (SENDER'S CORRESPONDENT)	
:56..... (INTERMEDIARY BANK) Наименование банка-корреспондента банка бенефициара (номер кор. счета, город, страна, SWIFT)	
:57..... (PAY THRU) Наименование банка-бенефициара или его банка-корреспондента (номер счета, город, страна, SWIFT)	
:59: (BENEFICIARY) Бенефициар (номер счета, город, страна)	
:70: (BENEFINFO) Назначение платежа и особые условия перевода (за полученный товар, предварительная оплата) согласно договору или контракту	
:71A: (CHARGES TO) Расходы по переводу за счет (условия оплаты комиссии):	OUR: <input type="checkbox"/> BEN: <input type="checkbox"/> SHA <input type="checkbox"/> :
:71F: (SENDER'S CHARGES)	
:72: (RECEIVER INFO) Наименование банка-бенефициара (номер счета, город, страна, SWIFT) или прочая информация для получателя сообщения (условия оплаты комиссии)	

Filled in by client Заполняется Клиентом

Stamp
М.П.

Chairman
Руководитель _____
Chief accountant
Главный бухгалтер _____

Сальдо счета № _____ позволяет, не позволяет (ненужное зачеркнуть)

Прочая информация _____

Подпись Заместителя Генерального директора _____

Подпись сотрудника ОПУ/ ОПК _____

Подпись Начальника ОПУ/ОПК _____

Подпись сотрудника Бэк-офиса _____

Подпись начальника Бэк-офиса _____

Окно, выводимое на экран, для формирования поручения на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты.

(Возможно наличие незначительных расхождений в наименовании и расположении полей.)

Поручение на конверсию валюты		Состояние Новый	
Поручение №	<input type="text"/>	Авто	<input type="checkbox"/>
Дата	<input type="text" value="30.01.2013"/>	<input type="button" value="..."/>	
Клиент			
ИНН	<input type="text"/>	<input type="button" value="..."/>	
Название	<input type="text"/>		
Банк	<input type="text"/>	БИК	<input type="text"/>
Продаваемая валюта		Покупаемая валюта	
Валюта	<input type="text" value="USD"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	<input type="text" value="Доллар"/>		<input type="text"/>
Сумма	<input type="text" value="0.00"/>	Сумма	<input type="text" value="0.00"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Не рассчитывать автоматически сумму покупаемой валюты			
Курс	<input type="text" value="0.0"/>	Соотношение	<input type="text"/>
		за 1	<input type="text"/>
		Дата валютирования	<input type="text"/>
Счет списания	<input type="text"/>	Счет зачисления	<input type="text"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Возврат в список"/>			

Требования к заполнению полей заявления на покупку/продажу/конверсию валюты

Наименование поля	Значение	Описание	Обязательное для заполнения	Редактируемое	Автозаполнение	Из справочника
Номер	Порядковый номер поручения.	20 знаков (буквы, цифры), допускается совпадение.	X	X		
Авто	Автонумерация					
От	Дата создания поручения		X	X	X	
Клиент	Наименование организации плательщика	160 знаков. Заполняется автоматически из справочника.	X		X	X
Банк	Наименование Банка плательщика	80 знаков. Заполняется автоматически из справочника. Указывается наименование подразделения, в котором обслуживается клиент.	X		X	X
БИК	БИК Банка плательщика	6 знаков. Заполняется автоматически из справочника. Указывается БИК подразделения, в котором обслуживается клиент.	X		X	X
Продаваемая валюта						
Валюта		Выбирается из справочника	X			X
Сумма			X	X		
Покупаемая валюта						
Валюта		Выбирается из справочника	X			X
Сумма			X	X		
Не рассчитывать автоматически сумму покупаемой валюты	По умолчанию при вводе курса сумма покупаемой валюты рассчитывается автоматически. Если поставить в этом пункте «галочку», расчёт производится не будет.			X		
Курс	Коммерческий курс валюты из справочника курсов валют		X		X	X
Соотношение	Указывается соотношение продаваемой валюты за 1 ед. покупаемой.	После запятой 4 знака	X	X		
Дата валютирования	Указывается дата проведения сделки					
Счет списания	Счёт, с которого списывается продаваемая валюта	16 знаков. Выбирается из справочника	X		X	X
Счет зачисления	Счёт, на который зачисляется покупаемая валюта	16 знаков. Выбирается из справочника или заполняется вручную	X		X	X



Заявление клиента на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты

№ _____
от _____

1. Наименование юридического лица или Ф.И.О. физического лица:

2. Адрес клиента: _____

3. Телефон: _____

4. Сумма продаваемой валюты: _____
(сумма числами)

(сумма прописью)

5. Счет списания: _____

6. Курс сделки: _____

7. Сумма покупаемой валюты: _____
(сумма числами)

(сумма прописью)

8. Счет зачисления: _____

9. Дата валютирования: _____

10. Подписи клиента:

Первая подпись

М.П.

Вторая подпись

Отметки Банка

Руководитель _____ Специалист _____

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОКУПКУ/ПРОДАЖУ/КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Заявление № _____ от _____

Специалист _____

Дата _____

ШТАМП

3. Функциональные возможности системы

Наименование функционала	Описание функционала	Ограничения
Получение информации по счетам клиента	На экран пользователю выводится общая (на главной странице системы) и детальная информация по открытым счетам (номер счета, валюта счета, дата последней проводки)	Список доступных счетов определяется банком
Получение выписки на текущую дату по счету клиента	Отображение выписки по счету на текущую дату по нажатию на номер счета в списке счетов	Список доступных счетов определяется банком
Получение выписки за заданный временной период по счетам клиента	Отображение выписок за заданный клиентом временной интервал (используется фильтр по дате) по счетам из АБС Банка. Клиент может запросить выписку из Банка сразу по нескольким счетам за один указанный временной период.	Список доступных счетов определяется банком
Возможность просмотра остатка в режиме онлайн	Отображение остатка по счетам клиента в любой момент времени с возможностью просмотра блокировок на счете на текущий момент.	Отсутствуют
Платежное поручение в нац. валюте	<p>Схема обработки платежей в нац. Валюте следующая: клиент создает документ; заполняет поля документа; сохраняет документ, при этом поля документа проходят соответствующие проверки на корректность; по результатам этих проверок пользователь может либо сохранить документ как частично заполненный (документ имеет ошибки заполнения, получает статус «Новый»), либо сохранить документ для подписания и последующей отправки в Банк (документ получает статус «Подготовлен»); затем документ подписывается ЭЦП (статус «Частично подписан» при подписании недостаточным количеством подписей, статус «Подписан» при наличии всех необходимых подписей) и отправляется в банк (статус «Получен»), при этом происходит загрузка документа в АБС Банка (статус «Выгружен», происходит вызов хранимой процедуры с параметрами документа).</p> <p>Доступный функционал в случае частичного заполнения документа: создание нового документа, создание копии документа, удаление документа, редактирование документа, печать, создание нового документа по шаблону, сохранение документа в виде шаблона, просмотр истории обработки документа.</p> <p>В случае полного и корректного заполнения документа, дополнительно становятся доступными подписание документа (если наличие ЭЦП предусмотрено настройками) и отправка документа в банк.</p>	Отсутствуют
Заявление на перевод валюты	Схема обработки указанных валютных платежей идентична схеме для платежных документов в нац. валюте. (статус «Выгружен», происходит вызов хранимой процедуры с параметрами документа).	Отсутствуют
Заявка на конвертацию	В разрезе работы с валютой клиент может совершить безналичную покупку, продажу и конверсию иностранной валюты в рамках своих валютных текущих счетов.	
Фильтрация списка документов и заявок	Клиент может фильтровать (отбирать) из списков документов или заявок необходимые записи, при этом указывая параметры фильтра (диапазон или точное значение) для различных колонок списков.	Отсутствуют
Сортировка списка документов и заявок	Существует возможность сортировки записей в списках документов по различным колонкам, для более наглядного отображения и удобства пользования системой	Отсутствуют
Отображение текущего статуса платежа и заявки	Для определения полной характеристики документа или заявки используется статус документа, который информирует о текущем состоянии этого документа или заявки, т.е. позволяет определить пользователю этап, на котором находится тот или иной документ («Новый», «Подготовлен», «Подписан», «Выгружен», «Проведен», «Отказан»)	Отсутствуют
Отображение «истории» документа и протоколирование совершенных с ним операций	В системе имеется возможность просматривать весь жизненный цикл документ от момента его создания, подписания и отправки в Банк до последующего проведения в АБС или обработки с указанием даты и времени совершения того или иного этапа обработки.	Отсутствуют

Наименование функционала	Описание функционала	Ограничения
Отзыв платежа	Клиент может осуществлять отзыв отправленных в банк документов. Отзыв документов возможен только из отложенных документов АБС и только из определенного статуса — «Загружен в АБС». По нажатию кнопки «Отозвать» создается документ отзыва со статусом «Подготовлен». После подписания документа отзыв он получает статус «Подписан» (либо «Частично подписан»), после отправки документа отзыва в Банк тот может получить статус «Обработан» (при подтверждении отзыва со стороны АБС, отзываемый документ в Interbank RS при этом получает статус «Отозван» и удаляется из отложенных платежей в АБС) или «Отказан» (если отзыв документа невозможен).	Отзыв документа возможен только когда документ находится в «отложенных».
Получение и отправка сообщений (письма) произвольного формата с вложениями	Клиенту в системе предоставляется возможность обмениваться с банком сообщениями произвольного формата – письмами, в том числе и с вложениями (могут быть файлы произвольного формата, размер вложений устанавливается Администратором системы посредством интерфейса). Адресатом писем от клиента является филиал, в котором он обслуживается. Прочитать и обработать письмо может сотрудник данного филиала.	Отсутствуют
Получение информации по курсам валют за заданный временной период	Клиент в системе может получать информацию о курсах валют за указанную дату или период.	Отсутствуют
Получение информации по новостям банка	Клиент в системе имеет возможность просматривать новости из банка.	Отсутствуют
Создание клиентом шаблонов часто используемых платежей	Клиенту в системе предоставляется возможность создания шаблонов для наиболее часто используемых им платежей.	Отсутствуют
Создание платежей по шаблонам банка	Клиенту в системе предоставляется возможность создания платежей по ранее заданным Банком реквизитам.	Отсутствуют
Загрузка платежных поручений в формате 1С	В системе имеется возможность импорта платежных поручений в нац. валюте из внешних бухгалтерских программ в формате 1С.	Формат 1С
Ведение справочника получателей платежей и счетов получателей платежа для платежей и заявок	Клиент имеет возможность работы с получателями (внутри банка и вне банка) через справочник получателей клиента. Справочник получателей клиента индивидуален для каждого клиента, хранится в системе, доступен для редактирования клиентом. К получателю платежа также могут быть привязаны принадлежащие только ему индивидуальные счета с указанием обслуживающего банка. Для заявлений на валютный перевод предусмотрен аналогичный справочник бенефициаров. В системе также реализована возможность формирования и наполнения справочника получателей платежа на основе данных Interbank RS	Отсутствуют
Ведение справочника назначения платежа	Клиент имеет возможность сохранять, редактировать и добавлять необходимую информацию в справочнике назначения платежа с целью её дальнейшего использования при создании платежных документов. Реализована возможность наполнения справочника на основе данных Interbank RS	Отсутствуют
Использование справочников банков (БИК, SWIFT)	При создании платежных документов клиенту предоставляется возможность использования справочников кыргызских и иностранных банков с возможностью их постраничного вывода.	Отсутствуют
Использование прочих справочников	При создании платежного поручения клиенту предоставляется возможность использования различных справочников, необходимых для данного вида платежей (КБК, КНП РК и т.д.)	Отсутствуют
Авторизация по логину и паролю	Для авторизации в системе на странице входа в систему клиент указывает логин (уникальный идентификатор клиента) и пароль. Серверная часть системы проверяет корректность введенных данных. Авторизация считается успешной, если логин, пароль для входа прошли проверку корректности ввода. Предусмотрена настройка количества попыток неверного ввода пароля. При вводе определенного количества раз неверного пароля, учетная запись блокируется на установленное в настройках системы время.	Отсутствуют

Наименование функционала	Описание функционала	Ограничения
Авторизация по сертификату (сертификату и паролю)	Для авторизации в системе на странице входа в систему клиент выбирает авторизацию по сертификату, выбирает доступный сертификат из списка (уникальный для клиента) и по необходимости пароль, если указана авторизация по сертификату и паролю. Серверная часть системы проверяет корректность введенных данных. Авторизация считается успешной, если сертификат и пароль для входа прошли проверку корректности ввода. При вводе определенного количества раз неверного пароля, учетная запись блокируется на установленное в настройках системы время.	Отсутствуют
Подписание всех видов документов и заявок ЭЦП	Для всех типов документов в системе реализован механизм шифрования подписания ЭЦП на основе стандартов клиента. Количество накладываемых на документ подписей зависит от количества пользователей клиента, имеющих право подписи.	Отсутствуют
Самостоятельная смена пароля клиентом	Клиенту в системе предоставляется возможность самостоятельного изменения своего пароля для входа в систему.	Отсутствуют
Настройка персональных параметров	Пользователю системы предоставляется возможность указать следующие параметры, используемые по умолчанию при его работе в системе: сомовый счет, валютный счёт, количество записей в списках, способ открытия справочников, способ заполнения справочников, настройки для импорта документов, настройки загрузки страниц, настройки внешнего вида списков.	Отсутствуют
Настройка автонумерации документов	В системе имеется возможность задавать автонумерацию для всех создаваемых документов	Отсутствуют
Языковые настройки приложения	Пользователь может выбрать из списка доступных язык, на котором будет отображаться интерфейс системы	Отсутствуют
Настройка меню приложения	Пользователю предоставлена возможность выбрать пункт меню по умолчанию, который будет открываться при входе в основное меню (Счета, Письма, Документы, Справочники, Информация).	Отсутствуют
Печать выписок из банка	В системе реализован механизм создания печатных форм, при этом пользователь имеет возможность формировать печатные формы, выписок (простая и детальная), платежных документов, заявок и отчетов с последующее отправкой для печати на принтер.	Отсутствуют
Печать всех видов документов и заявок		
Настройка отображения колонок списка документов	В системе реализован принцип кастомизации: пользователь может самостоятельно настраивать объекты и параметры интерфейса — отображение колонок в таблицах, размер страницы (количество записей на одной странице). Набор полей, необходимый для отображения также может формироваться согласно собственным требованиям пользователя	Отсутствуют
Сортировка отображаемых колонок списка документов		
Настройка количества отображаемых записей в списке документов		

В клиентском приложении пользователь имеет доступ к следующим пунктам меню, предоставляющих ряд функциональных возможностей:

1. Пункт меню «Счета»:

- подпункт «Остатки по счетам» отображает общую информацию по доступным пользователю счетам с данными по остаткам на счетах, датой последнего движения и арестами по счету;

- подпункт «Выписки» предоставляет возможность сформировать выписку по счету (счетам) клиента за выбранный им период. В свою очередь разделяется на «Выписки» (все доступные счета клиента), «Сомовые выписки» (присутствуют только счета в национальной валюте) и «Валютные выписки» (присутствуют счета только в иностранной валюте).

Выписка может формироваться в виде экранной формы для просмотра (кнопка «Построить»), в виде печатной формы (кнопка «Печать (полный формат)»), в виде печатной формы без включения назначения платежа (кнопка «Печать (краткий формат)»).

Записи по документам выписки выводятся на экран в виде отсортированного по дате списка. В экранной форме

просмотра выписки пользователю предоставляется возможность сформировать текстовый файл («Экспорт в 1С», имя файла и формат задаются в персональных настройках пользователя), экспортировать документ в Excel («Экспорт в Excel»), сформировать печатную форму выписки (полный и краткий формат), вернуться к заданию параметров формирования выписки. Также можно распечатать либо экспортировать в Excel выбранные документы выписки.

Экранная форма просмотра выписки по счету:

Выписка за период
с по

Клиент: _____ Входящий остаток: _____

Лицевой счет: _____ Обороты (дебет): _____
Валюта счета: Кыргызский сом Обороты (кредит): _____

Количество документов: _____ Исходящий остаток: _____
ДПД: _____

«Документы выписки»

№	Дата	Время	Счет	ИНН контрагента	Наименование контрагента	Дебет	Кредит
Записей: 0 Выделено: 0							

Экспорт в 1С Экспорт в Excel Печать (полный формат) Печать (краткий формат) Параметры Назад

По нажатию на запись в списке, пользователю открывается форма просмотра документа выписки. Документ выписки может быть экспортировать в Excel либо отправлен на печать.

По нажатию кнопки «Экспорт в 1С» осуществляется экспорт выписки в текстовый формат 1С:

Формат текстового файла
1СClientBankExchange
ВерсияФормата=1.01
Кодировка=Windows
СекцияДокумент=Платежное поручение
Дата=
Номер=
Сумма=
ПлатательщикСчет=
ПлатательщикИНН=
Платательщик1=
ПлатательщикБИК=
ПолучательСчет=
ПолучательИНН=
Получатель1=
ПолучательБИК=
ВидОплаты=
ВидПлатежа=
Очередность=
СрокПлатежа=
НазначениеПлатежа=
КодПлатежа=
КонецДокумента
КонецФайла

* пример текстового файла приведён для выписки по счету с одним документом выписки.

Справочник банков:

Банк	
Наименование	<input type="text"/>
БИК банка	<input type="text"/>
SWIFT	<input type="text"/>
FedWire	<input type="text"/>
Описание	<input type="text"/>
Кор. счет	<input type="text"/>
Адрес	<input type="text"/>
Международное наименование	<input type="text"/>
Международный адрес	<input type="text"/>
Страна	<input type="text"/> ...
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Отменить"/>	

Клиентский справочник бенефициаров валютных переводов

Бенефициар	
Бенефициар	
Наименование	<input type="text"/>
Адрес	<input type="text"/>
Счет	<input type="text"/>
ИНН	<input type="text"/>
КПП	<input type="text"/>
Банк бенефициара	
SWIFT	<input type="text"/> ...
Счет	<input type="text"/> ...
БИК банка	<input type="text"/> ...
Страна	<input type="text"/> ...
Наименование	<input type="text"/> ...
Адрес	<input type="text"/> ...
Банк посредник	
SWIFT	<input type="text"/> ...
Счет	<input type="text"/> ...
БИК	<input type="text"/> ...
Страна	<input type="text"/> ...
Наименование	<input type="text"/> ...
Адрес	<input type="text"/> ...
Клиент	<input type="text"/> ...
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Отменить"/>	

Клиентский справочник корреспондентов:

Корреспондент	
Наименование	<input type="text"/>
ИНН	<input type="text"/>
КПП	<input type="text"/>
Счет	<input type="text"/>
БИК банка	<input type="text"/> ...
Кор. счет банка	<input type="text"/> ...
Наименование банка	<input type="text"/>
Клиент	<input type="text"/> ...
Описание	<input type="text"/>
<input type="button" value="Сохранить"/> <input type="button" value="Отменить"/>	

4. Пункт меню «Настройки»:

- подпункт «Персональные параметры» — возможность указать следующие параметры, используемые по умолчанию при его работе в системе: сомовый счет, валютный счёт, количество записей в списках, способ открытия справочников, способ заполнения справочников, настройки для импорта документов, настройки загрузки страниц, настройки внешнего вида списков.

- подпункт «Настройки автонумерации» — возможность задать значение счетчика для автоматической нумерации различных видов документов системы.

- подпункт «Язык» — выбор языка интерфейса приложения.

- подпункт «Пункты меню по умолчанию» — пользователю предоставлена возможность самому указать пункт меню, который будет открываться по умолчанию при входе в систему, либо подпункт, который будет открываться по умолчанию при обращении к тому или иному пункту меню.

- подпункт «Валютные реквизиты» — пользователь может указать международное наименование и международный адрес для доступных ему клиентов.

- подпункт «Безопасность» представлен пунктами «Смена пароля» — создание пользователем нового пароля, «Сертификаты» — просмотр доступных пользователю сертификатов с возможностью запроса/отзыва сертификата.

5. Пункт меню «Информация»:

- подпункт «Новости» — просмотр информационных рассылок банка.

- подпункт «Курсы валют» — просмотр информации по курсам валют (одной или нескольким по выбору) за указанный период времени.

- подпункт «О программе» — информация о системе, текущей сборке, имени текущего работающего пользователя, времени входа в систему, владельце лицензий.

- подпункт «Сессии» — информация о текущей и предыдущей сессиях пользователя: IP-адрес, дата и время начала сессии, дата и время завершения сессии

6. Пункт меню «Выход» — завершение работы пользователя с системой. Переход на страницу логина.

Формат файла импорта из 1С платёжного поручения в национальной валюте:

Поля
1СClientBankExchange
ВерсияФормата=1.01
Кодировка=Windows
СекцияДокумент=Платежное поручение
Номер=
Дата=07.11.2011
Сумма=1.00
ПлательщикСчет=109****
ПлательщикИНН=20****
Плательщик1="Наименование"
ПлательщикБИК=109***
ПолучательСчет=109***
ПолучательИНН=
Получатель1= "Наименование"
ПолучательБИК=109***
ВидОплаты=01
ВидПлатежа=108
Очередность=6
СрокПлатежа=07.11.2011
НазначениеПлатежа=test imp test
КодПлатежа=11110000
КонецДокумента