

«РС-Банкинг для корпоративных клиентов»

Краткое руководство пользователя

2.0.23

Содержание


Вход в РС-Банкинг	3
Регистрация клиента	4
Синхронизация	5
Интерфейс АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»	10
Основное окно АРМ	10
Редактор документов	11
Настройка АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»	13
Работа с документами	15
Виды и статусы документов в системе «iBank 2»	15
Основные операции над документами	16
Шаблоны	19
Отзывы	19
Письма	20
Выписки	21
Справочники	24
Справочники системы	24
Справочники пользователя	24
Многофакторная аутентификация	25
Безопасность	26

Вход в РС-Банкинг

Текущая работа пользователя осуществляется в АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов», который представляет собой приложение, запускаемое на локальной машине пользователя.

Работа клиента с документами (создание и редактирование документов) осуществляется в режиме офлайн. Обмен информацией с банком (отправка документов, обновление статусов документов, получение писем и выписок и т. д.) осуществляется в ходе кратковременных сеансов связи — **синхронизации**.

Дистрибутив приложения скачивается с сайта банка, для установки следует запустить исполняемый файл **PC-banking.exe**.

Для запуска АРМ необходимо воспользоваться ярлыком РС-банкинг на рабочем столе  или пунктом **iBank 2 РС-Банкинг** меню **Пуск**.

При запуске приложения откроется окно входа (см. [рис. 1](#)). Если вход в РС-Банкинг осуществляется впервые, выберите пункт **Новый клиент** и нажмите кнопку **Вход**. При входе под логином клиента, уже работавшего на данном компьютере с РС-Банкингом, выберите его из списка, при необходимости введите пароль для входа в РС-Банкинг в поле **Пароль** и нажмите кнопку **Вход**.

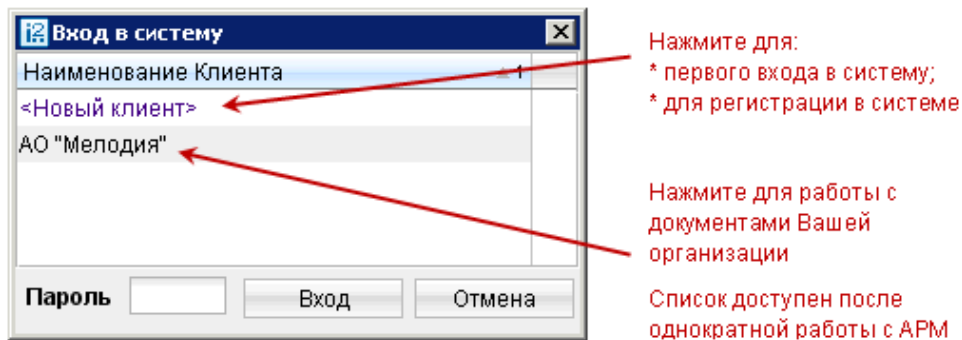


Рис. 1. Окно входа в РС-Банкинг

Если Вы уже использовали АРМ для работы, осуществите синхронизацию (см. раздел [Синхронизация](#)).

При выборе пункта **Новый клиент** откроется окно для предварительной регистрации и синхронизации (см. [рис. 2](#)).

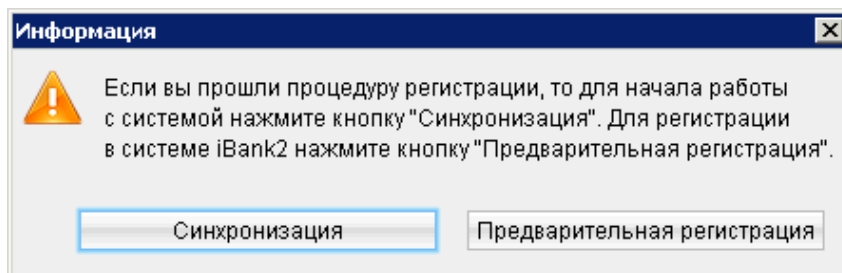


Рис. 2. Окно входа и синхронизации

Регистрация клиента

Для работы в «iBank 2» пользователю необходимо зарегистрироваться в системе. Процесс регистрации клиента включает в себя предварительную регистрацию клиента в АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов» и окончательную регистрацию в офисе банка.

Для перехода к предварительной регистрации нажмите кнопку **Предварительная регистрация** (см. рис. 2). Откроется окно, предназначенное для предварительной регистрации. Выберите слева пункт **Новый клиент**: осуществится переход к шагу 1 предварительной регистрации клиента (см. рис. 3).

Рис. 3. Регистрация клиента

В процессе регистрации пользователь вводит реквизиты регистрируемой организации, информацию о контактном лице организации и владельце ключа ЭП, номера счетов организации, открытых в выбранном банке; указывает количество подписей под документом, которое будет необходимо для принятия его банком к рассмотрению. Также осуществляется генерация ключа ЭП и ключа проверки ЭП клиента. Ключ ЭП сохраняется на стороне клиента с заданным наименованием, для доступа к нему требуется ввод пароля. Ключ проверки ЭП предварительно регистрируется в системе «iBank 2».

В завершение предварительной регистрации необходимо распечатать сертификат ключа проверки ЭП в трех экземплярах. Один экземпляр не заполняется и используется в качестве контрольного; два других заполняются, заверяются и используются как Приложение к Договору оказания услуг электронного банкинга в системе «iBank 2».


Информация о новом 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 два экземпляра сертификата ключа проверки ЭП клиента, распечатанных, заполненных и заверенных подписями и печатью организации. Сотрудники банка выполняют проверку на правильность заполнения сертификата, а затем активируют ключ ЭП. После этого клиент может работать в системе.

Синхронизация

Синхронизация представляет собой обмен информацией между клиентом и сервером банка в ходе кратковременного соединения через Интернет. В процессе синхронизации происходит отправка созданных и отредактированных клиентом документов, обновление статусов документов, справочников системы и получение выписок по счетам клиента.

Внимание!

В процессе синхронизации персональный аппаратный криптопровайдер «iBank 2 Key» в виде USB-токена или смарт-карты, либо USB-накопитель с файлом хранилища ключей ЭП, обязательно должен быть подключен к компьютеру.

Для запуска синхронизации нажмите кнопку  на панели инструментов. При первом входе в АРМ синхронизация запускается нажатием кнопки **Синхронизация** в окне **Информация** (см. [рис. 2](#)).

На экране появится окно **Синхронизация с банком** (см. [рис. 4](#) для синхронизации при первом входе и [рис. 5](#) для обычной синхронизации), предназначенное для осуществления синхронизации данных на банковском сервере и Вашей локальной машине.

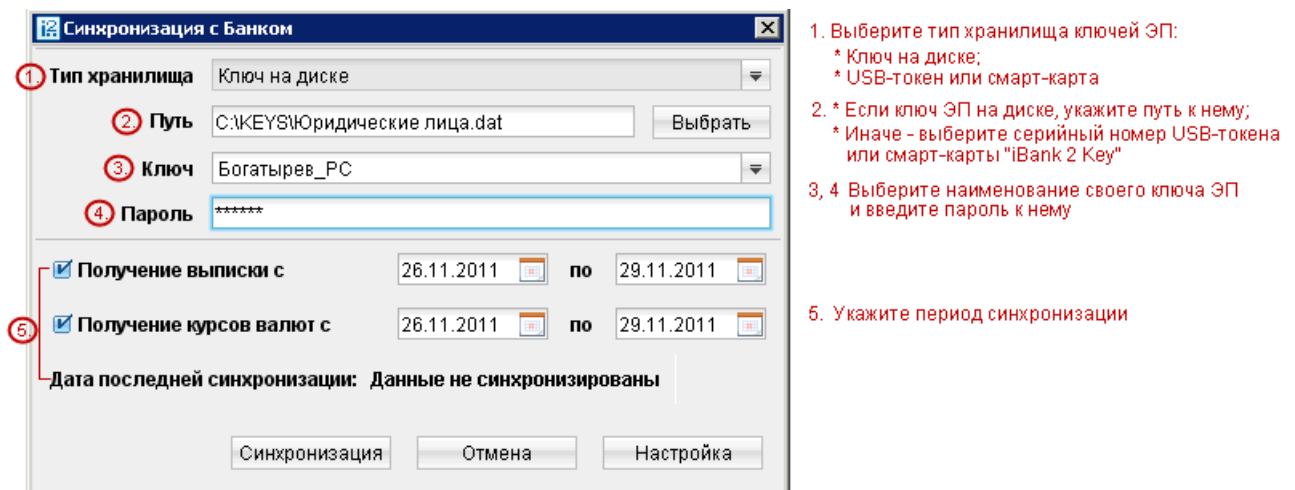


Рис. 4. Синхронизация с банком (первичная)

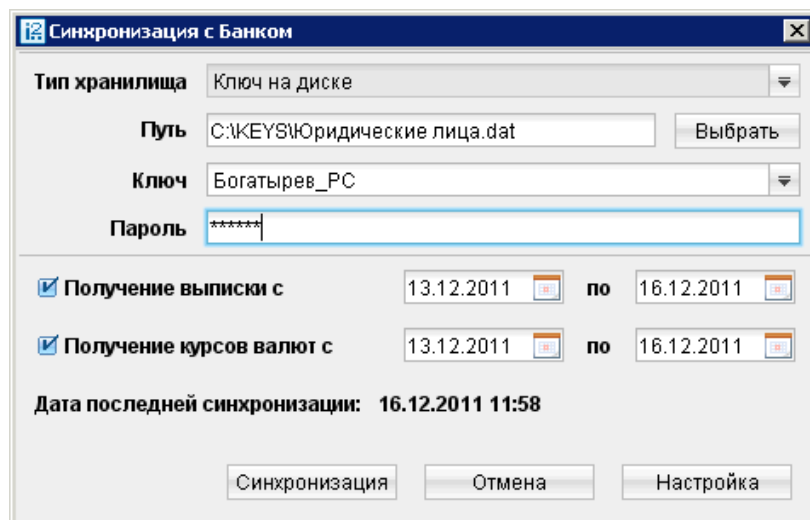


Рис. 5. Синхронизация с банком

В окне **Синхронизация с банком** выберите тип хранилища ключей ЭП (USB-токен или смарт-карта, Ключ на диске), свой ключ и введите пароль к нему.

Если синхронизация проводится впервые, в поле **Получение документов с** укажите дату начала получения документов.

Задайте период получения выписки и курсов валют (по умолчанию дата начала периода — дата последней синхронизации, дата конца периода — текущая дата).

Основные настройки соединения задаются по умолчанию, однако при необходимости их можно изменить (см. раздел [Настройка АРМ](#)).

Нажмите кнопку **Синхронизация**. Процесс синхронизации отображается в соответствующем окне (см. [рис. 7](#)).

Внимание!

Если к «iBank 2 Key» задан PIN-код, то после выбора в поле **Тип хранилища** такого устройства появится окно для его ввода (см. [рис. 6](#)).

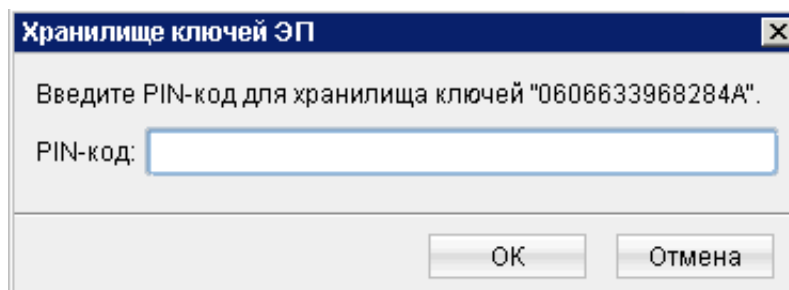


Рис. 6. Окно для ввода PIN-кода к «iBank 2 Key»

PIN-код к «iBank 2 Key» может использоваться в качестве дополнительной защиты от несанкционированного доступа к ключам ЭП, хранящимся на устройствах «iBank 2 Key».

При обращении к «iBank 2 Key» с заданным PIN-кодом отсутствует возможность получения списка ключей «iBank 2 Key» и каких-либо действий с ними до момента ввода корректного PIN-кода.

PIN-код к «iBank 2 Key», если он установлен, запрашивается у пользователя при подписи документов и синхронизации данных с банком во время работы в АРМ.

Назначение PIN-кода осуществляется в разделе **Администрирование ключей ЭП** категории **Ключи ЭП** дерева документов.

Назначенный PIN-код к «iBank 2 Key» удалить нельзя, его можно лишь сменить.

Внимание!

Если в системе используется механизм [многофакторной аутентификации](#), то после выбора ключа ЭП и ввода пароля появится окно аутентификации для ввода одноразового пароля.

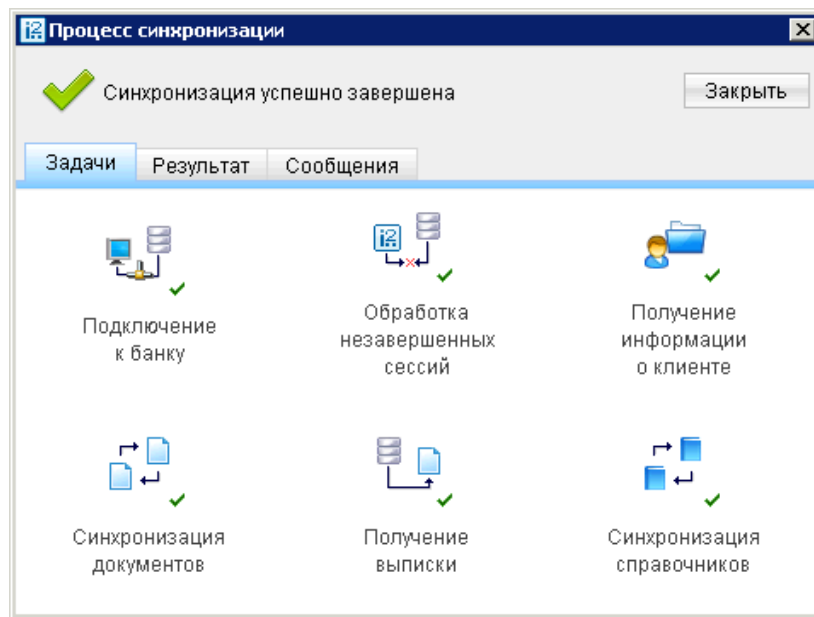


Рис. 7. Процесс синхронизации

После удачного завершения синхронизации автоматически открывается закладка Результат (см. рис. 8), на которой представлена следующая информация о результатах синхронизации: сеансы работы с момента последней синхронизации, результаты получения SMS-статистики, запроса выписки и курсов валют ЦБ и банков, полученные и отправленные банком документы, результат обработки всех справочников системы и пользователя. Для просмотра информации о последних сеансах работы нажмите ссылку с количеством сеансов работы: станет активным стартовое окно АРМ.

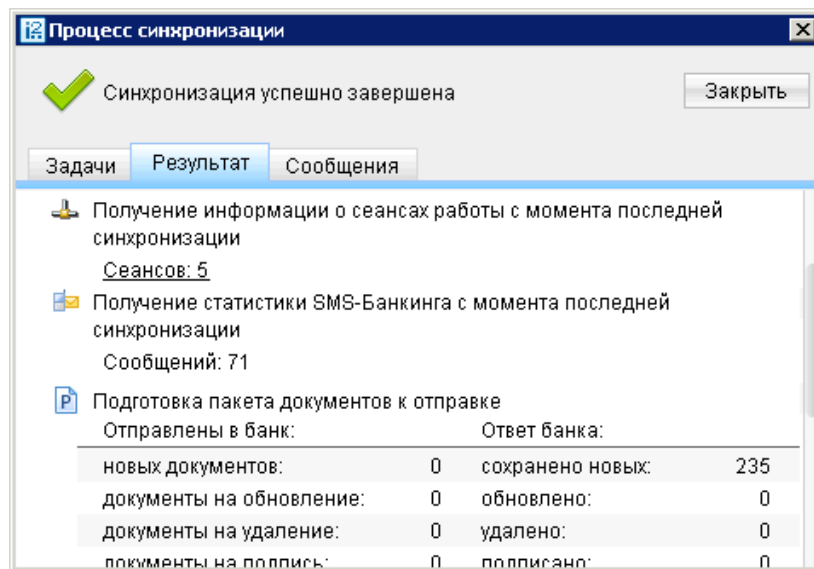


Рис. 8. Окно "Процесс синхронизации". Закладка "Результат"

При завершении синхронизации с ошибками автоматически открывается закладка **Сообщения** (см. рис. 9), в разделе **Ошибки** которой показана информация об ошибках, произошедших в процессе синхронизации. При нажатии на ссылку с описанием ошибки откроется окно **Редактор документов**, содержащее документ, вызвавший сбой синхронизации.

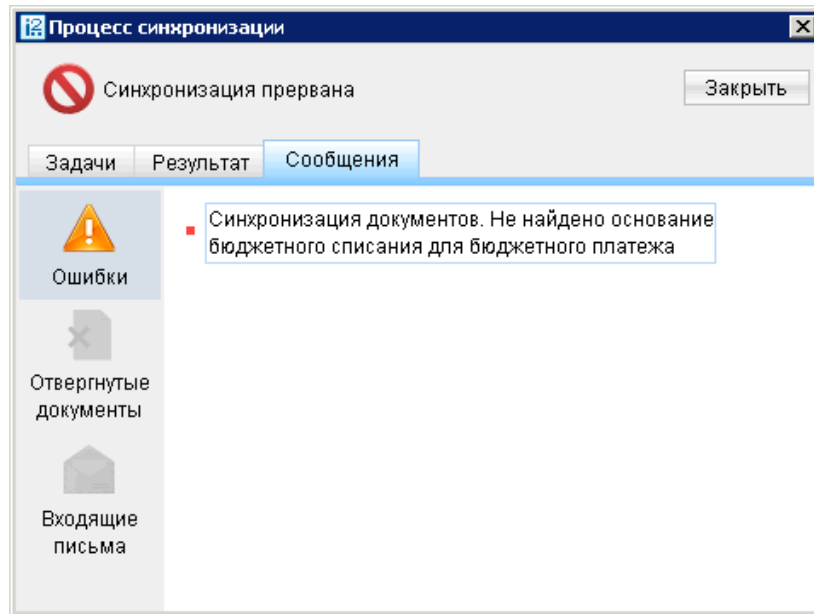


Рис. 9. Окно "Процесс синхронизации". Закладка "Сообщения. Ошибки"

В разделе **Отвергнутые документы** закладки **Сообщения** (см. [рис. 10](#)) представлен список документов, отвергнутых банком. При нажатии на ссылку с описанием документа откроется окно **Редактор документов**, содержащее отвергнутый документ.

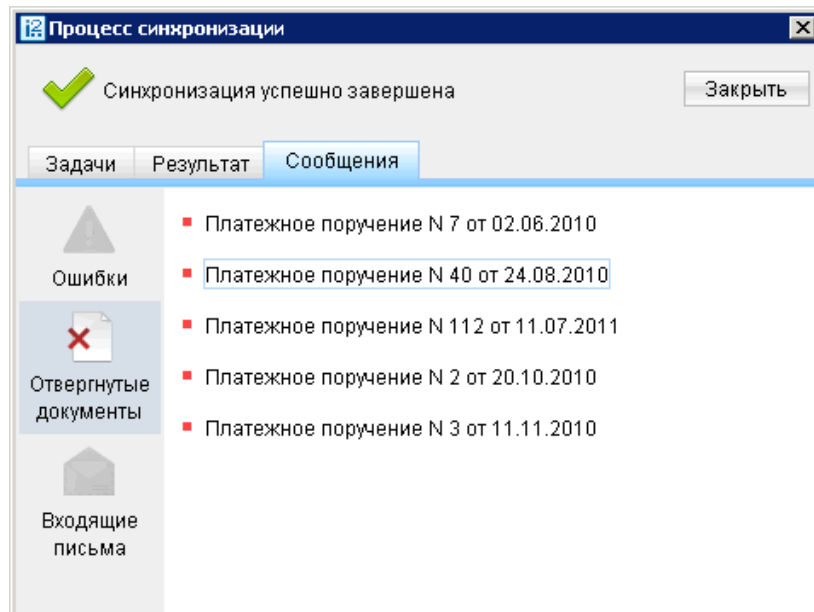


Рис. 10. Окно "Процесс синхронизации". Закладка "Сообщения. Отвергнутые документы"

В разделе **Входящие письма** (см. [рис. 11](#)) представлен список входящих сообщений из банка. Для просмотра письма нажмите на ссылку с темой письма.

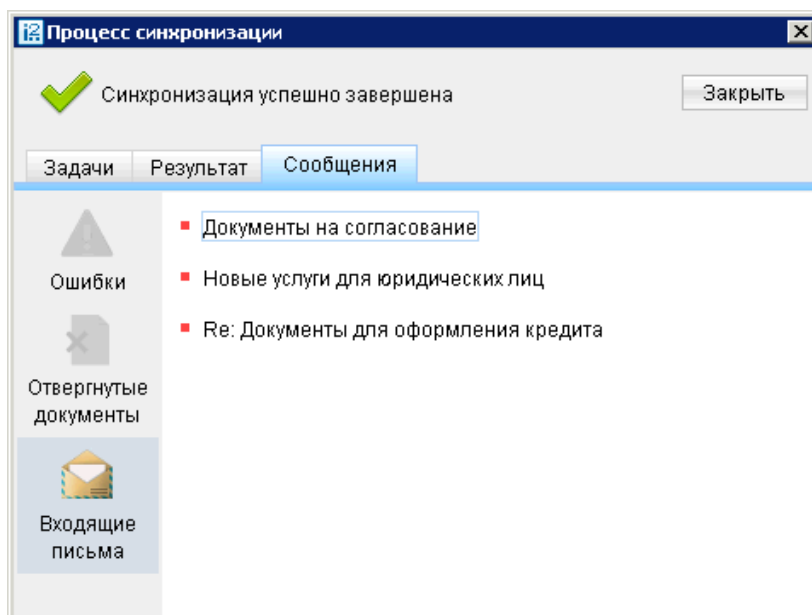


Рис. 11. Окно "Процесс синхронизации". Закладка "Сообщения. Входящие письма"

После завершения синхронизации в окне **Процесс синхронизации** нажмите кнопку **Заккрыть** для возвращения в основное окно АРМ.

Интерфейс АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»

Основное окно АРМ

Основные элементы интерфейса АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов» показаны на рис. ниже:

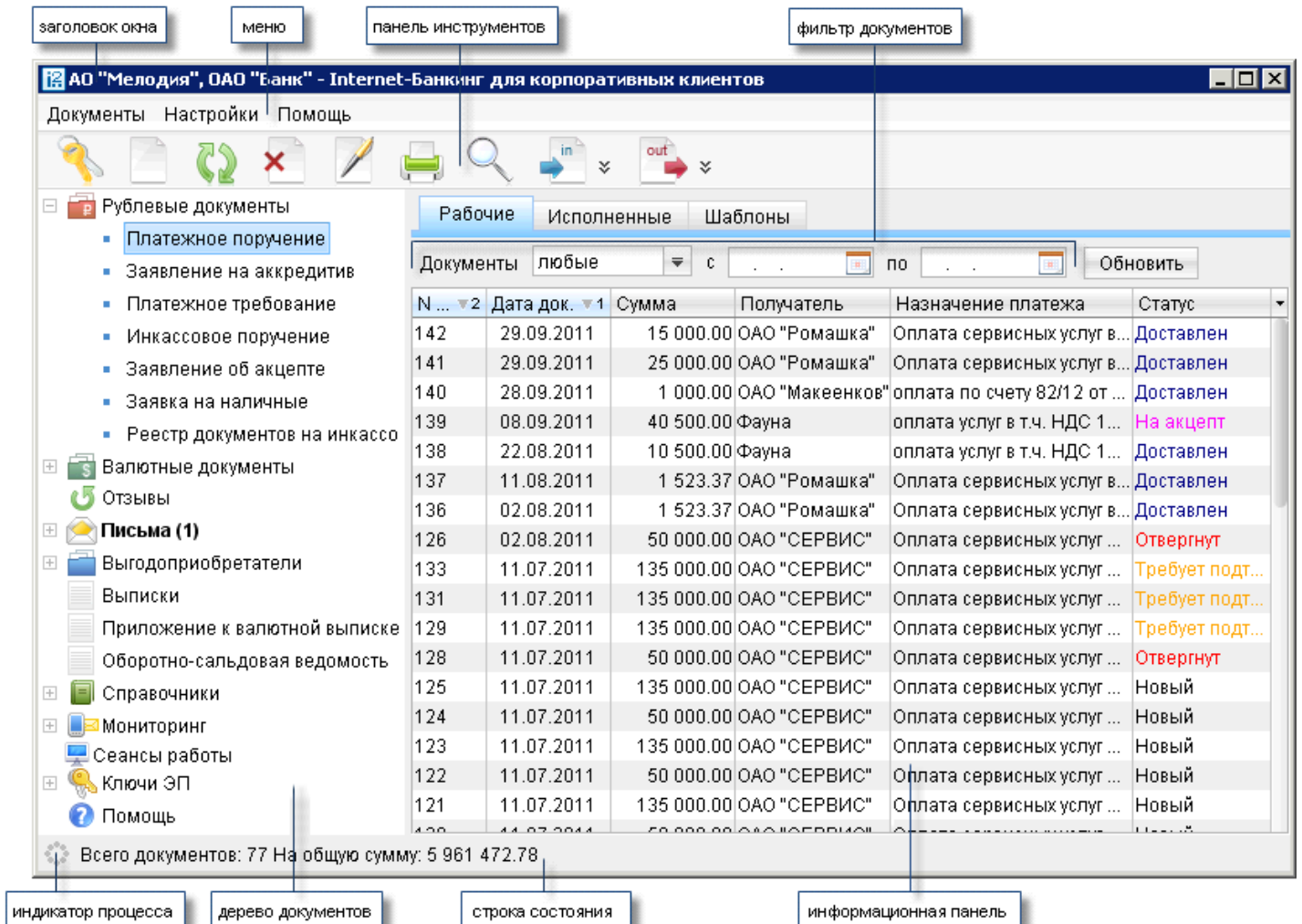


Рис. 12. АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»

Панель инструментов содержит следующие кнопки:



— вход в систему. Применяется для входа в систему с другим ключом (или другим пользователем) без перезагрузки АРМ;



— синхронизация информации на локальном компьютере клиента и сервере «iBank 2»;



— создание нового документа;



— обновление отображаемой информации;



— удаление документа;



— подписание документа;



— вывод документа на печать;



— поиск документа по заданным условиям;




— импорт документа из файла, сформированного в бухгалтерской программе;



— экспорт документов из БД системы «iBank 2».


Наличие или отсутствие конкретных объектов в дереве документов определяется правами, установленными администратором банка клиенту при его регистрации в офисе банка. Например, в случае отсутствия у Вас прав на работу с почтой, в дереве документов категория **Письма** не будет отображаться (однако, при отсутствии у Вас прав на операции с валютными документами, категория **Валютные документы** будет отображаться в дереве документов, но ее просмотр будет невозможен). На [рис. 12](#) представлено дерево документов для случая предоставления пользователю прав на работу с основными документами, предусмотренными системой «iBank 2», исключая дополнительные сервисы.


Над списком документов предусмотрены следующие операции:

Установка фильтра в списке документов. Даты начала и конца периода задаются в полях с и по соответственно в формате «ДД.ММ.ГГГГ» или с помощью кнопки . Также документы можно фильтровать по категории (группам статусов) с помощью выпадающего списка. Фильтрация такого типа действует только в пределах конкретной папки. В случае, если необходимо установить единый фильтр на все виды документов, используйте настройки АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов» (описание настройки общего фильтра см. в разделе [Настройка АРМ](#)).

Сортировка списка документов. Выполняется кликом кнопки мыши по заголовку столбца таблицы.

Изменение ширины и порядка следования столбцов. Для изменения ширины столбца перетащите левую или правую границу заголовка столбца до нужной ширины столбца. Для изменения порядка следования столбцов выделите перемещаемый столбец, кликнув на его заголовок и перетащите столбец на новое место в таблице, удерживая нажатой кнопку мыши.

Настройка столбцов списка документов. Для настройки отображаемых столбцов используется элемент выбора отображаемых полей 

Поиск документа в списке. Для поиска документа в списке используется кнопка .

Редактор документов

Основная работа пользователя с документами осуществляется в окне **Редактор документов**, внешний вид которого представлен на [рис. 13](#).

Формы документов в окне **Редактор документов** имеют следующие общие поля:

- Наименование документа и его номер. Для некоторых документов номер документа формируется автоматически при создании документа и доступен для изменения.
- Дата — дата создания документа. Для некоторых документов данное поле автоматически заполняется текущей датой и доступно для изменения. Диапазон дат, разрешенных для документов, задается банком.

меню заголовок окна бланк документа

Редактор документов

Документы Уведомления

Платежное поручение N 148 Дата 21.11.2011 Вид платежа Электронно

Платеж Списания

Платательщик ИНН 7726627299 КПП Сумма 135 000.00
АО "Мелодия" Сч.Н 40702810770000000006

Банк плательщика БИК 044525219
ОАО "БАНК МОСКВЫ", г.МОСКВА Сч.Н 30101810500000000219

Банк получателя БИК 046126001
ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО РЯЗАНСКОЙ ОБЛ., г.РЯЗАНЬ Сч.Н

Получатель (Доб.) ИНН 6231025469 КПП 623401001 Сч.Н 40101810400000010008
ОАО "СЕРВИС" Очер.пл 6 Срок пл Рез.поле

Назначение платежа Указать с учетом НДС 18 %
Оплата сервисных услуг, в т.ч. НДС 18% - 20593.22

Бюджетный платеж
Статус составителя Налоговый период/Код таможенного органа
КБК Основание платежа Н док.
ОКАТО Тип платежа Дата док.
Статус : Новый Комментарий клиента
Подписи : Нет Комментарий банка

панель инструментов

Рис. 13. Окно "Редактор документов"

- Статус — показатель стадии обработки документа. При клике по соответствующей ссылке открывается окно История документа, содержащее историю изменения статуса документа. Более подробную информацию о статусах документов см. в разделе [Виды и статусы документов в системе «iBank 2»](#).
- Подписи — информация об ЭП под электронным документом. При нажатии на соответствующую ссылку открывается окно **Информация о подписях**, содержащее данные о времени подписания документа и владельце ключа ЭП. При отсутствии подписей под документом данная ссылка неактивна.
- Комментарий банка — дополнительная информация банка к документу. При нажатии на соответствующую ссылку открывается окно **Комментарий банка**, содержащее дополнительную информацию о документе, добавленную банком. Комментарий банка может быть у всех документов, кроме документов в статусе Новый и Подписан.

Поля окна **Редактор документов**, наименования которых подчеркнуты, являются ссылками и вызывают ассоциированные с ними окна. Например, по ссылке Счет открывается окно для выбора необходимого счета.

Настройка АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»

Настройка АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов» осуществляется в окне **Настройки** (см. рис. 14), вызываемом из меню АРМ **Настройки** — > **Общие**.

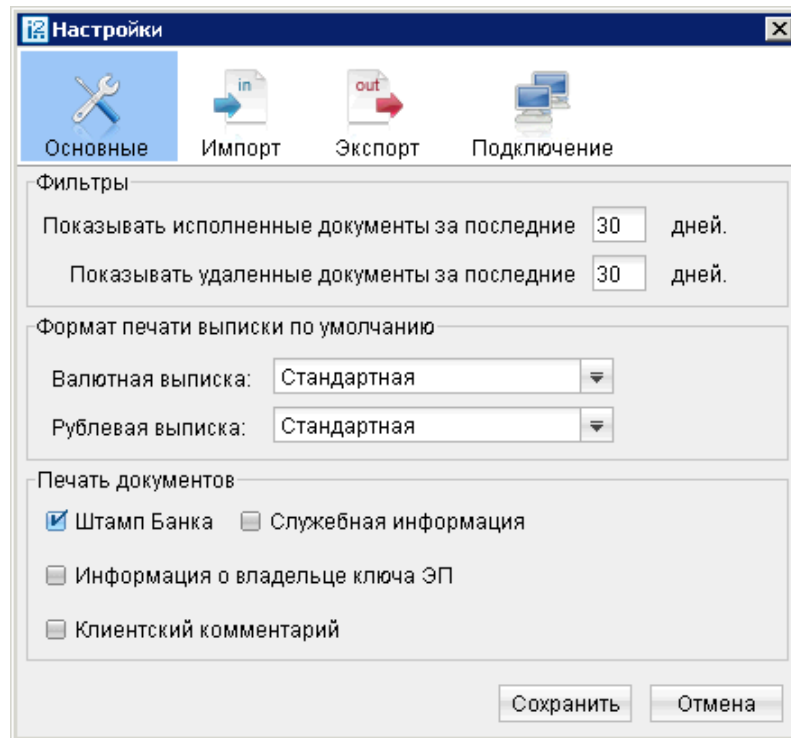


Рис. 14. Окно "Настройки"

Окно содержит следующие закладки:

Закладка **ОСНОВНЫЕ**:

Фильтры — настройка общего фильтра. Фильтр задает количество дней, за которое необходимо показывать исполненные и удаленные документы. По умолчанию отображаются все исполненные и удаленные документы. Данный фильтр влияет на все типы документов АРМ. Для каждого отдельного вида документов можно настроить собственные фильтры (см. описание установки фильтра в списке документов в подразделе).

Формат печати выписки по умолчанию — задает форматы печати валютной и рублевой выписок соответственно. Может принимать следующие значения:

- **Стандартная** — портретная печать, при которой, если содержимое поля не умещается в строку, строка переносится;
- **Расширенная (альбомная)** — альбомная печать, при которой, если содержимое поля не умещается в строку, строка переносится;
- **Сокращенная** — портретная печать, при которой, если содержимое поля не умещается в строку, избыток обрезается.

Печать документов — настройка отображения дополнительной информации при печати документов, а также ориентации страниц при печати рублевой и валютной выписок.

Штамп банка. Содержит в себе реквизиты банка и отражает стадию обработки документа (ИСПОЛНЕНО — для исполненных документов, ПРИНЯТО — для документов со статусами Доставлен, На обработке и На исполнении). Штамп банка не выводится на печать на документах со статусами Новый и Подписан.

Служебная информация. Содержит в себе идентификационные номера документа и ключа проверки ЭП. А также дату и время приобретения документом статуса Доставлен. Служебная информация не выводится на печать на документах со статусами **Новый, Подписан и Отвергнут**.

Информация о владельце ключа ЭП. Содержит в себе фамилию, имя и отчество владельца ключа ЭП, подписавшего документ. Такая информация не выводится на печать на документах со статусами **Новый**.

Клиентский комментарий. Содержит в себе комментарий клиента к документу.

Закладка **ИМПОРТ** — настройка импорта данных. Здесь задается формат импортируемых в АРМ данных и указывается полный путь к каталогу, из которого будут загружаться файлы для импорта. Поддерживается импорт в форматах 1С, R-Maket, iBank2, CSV и DBF.

Закладка **ЭКСПОРТ** — настройка экспорта данных. Здесь задается формат файлов, экспортируемых из АРМ и указывается полный путь к файлу, в который будут экспортироваться данные. Поддерживается экспорт в форматах 1С, iBank2 и CSV.

Закладка **ПОДКЛЮЧЕНИЕ** — настройка подключения к банковскому серверу, к которому подключается клиент в ходе синхронизации; настройка соединения через модем и настройка параметров проху-сервера.

Для применения заданных настроек нажмите кнопку **Сохранить**.

Работа с документами

В настоящем разделе рассмотрены особенности работы с различными документами, предусмотренными в системе «iBank 2».

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.

Виды и статусы документов в системе «iBank 2»

В системе «iBank 2» используются документы следующих видов:

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

Входящие документы — документы, которые клиент может получить из банка. Поддерживается получение входящего платежного требования и инкассового поручения.

Выписки — выписки по счетам клиента, формируемые по его запросу.

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

Новый. Присваивается при создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. При проведении синхронизации информация о документе сохраняется в системе (что позволяет, например, в дальнейшем редактировать и подписывать данный документ с помощью АРМ «РС-Банкинг для корпоративных клиентов»). Документ со статусом **Новый** банк не рассматривает и не обрабатывает.

Подписан. Присваивается в случае, если документ подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. Если после проведения синхронизации число подписей под документом равно необходимому для рассмотрения документа банком, ему присваивается статус **Доставлен**. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус документа меняется на **Новый**.

Требует подтверждения. Присваивается платежному поручению после получения необходимого количества подписей в случае использования в банке дополнительных мер защиты документа. Если в банке используется механизм подтверждения платежных поручений, то для доставки в банк такого документа клиенту необходимо использовать код подтверждения. Код подтверждения может быть сгенерирован MAC-токеном, OTP-токеном или получен в SMS-сообщении на номер, зарегистрированный в системе «iBank 2». Подтверждение документов выполняется во время проведения синхронизации.

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).

На обработке. Присваивается документу при его выгрузке в автоматизированную банковскую систему (АБС) после прохождения всех ее проверок.

На исполнении. Присваивается при принятии документа к исполнению.

В картотеке — присваивается платежному поручению при недостаточности средств на счете клиента. При поступлении средств на счет клиента деньги списываются в соответствии с очередностью платежа,

установленной в платежном поручении. При этом для проведения таких списаний формируются платежные ордера. Если была произведена частичная оплата, то статус **В карточке** отображается в виде ссылки, при нажатии на которую открывается окно **Частичная оплата**. В окне отображается информация обо всех ордерах, связанных с платежным поручением.

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

Отвергнут. Присваивается документу, не принятому к исполнению. Клиент может или отредактировать и сохранить документ (статус изменится на **Новый**), или удалить документ (статус изменится на **Удален**).

Удален. Присваивается документу, удаленному пользователем. Удалению подлежат только документы в статусе **Новый**, **Подписан** или **Отвергнут**. Документы в статусе **Новый** и **Подписан** удаляются из системы «iBank 2» безвозвратно. Документы, удаленные из системы после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр в информационной панели АРМ. Документы в статусе **Удален** отображаются в АРМ в соответствии с его настройками (подробнее см. раздел [Настройка АРМ](#)).

Основные операции над документами

Для осуществления любых операций над документами следует выбрать необходимую категорию, тип и папку документа.

В АРМ большинство операций над документами осуществляется одним из следующих способов:

- С помощью главного меню: выберите пункт меню **Документы** —> **«Тип требуемой операции»**.
- С помощью панели инструментов: выделите документ и нажмите кнопку панели инструментов, соответствующую требуемой операции.
- С помощью контекстного меню: выделите документ, вызовите контекстное меню и выберите пункт контекстного меню, соответствующий требуемой операции над документом.
- Из окна **Редактор документов**: используйте пункт меню **Документы** или кнопку, соответствующую требуемой операции.

К основным операциям над документами относятся:

Создание документа. Для создания документа необходимо заполнить поля формы и сохранить документ. При сохранении документ подвергается проверке в АРМ и на Сервере Приложения: проверяется заполнение всех обязательных полей, а также корректность их заполнения.

Помимо описанных выше способов новый документ можно создать на основе существующего документа. Для этого откройте требуемый документ в окне **Редактор документов** и нажмите кнопку



: система создаст новый документ, скопировав значения полей предыдущего документа в поля вновь созданного документа.

Редактирование документа. Редактированию подлежат только документы в статусе **Новый** или **Подписан**.

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

Сотрудники корпоративного клиента (организации), имеющие право подписи, распределены по группам права подписи. 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. При осуществлении операции открывается окно **Подписать**, в котором необходимо либо подтвердить подпись документа(-ов) данным ключом ЭП (кнопка **Подписать**), либо сменить ключ для осуществления подписи (кнопка **Сменить ключ**). При нажатии кнопки **Сменить ключ** открывается окно **Выбор ключа**, в котором либо вручную, либо с

помощью кнопки **Выбор** необходимо указать путь к хранилищу ключей ЭП, выбрать ключ для подписи, ввести пароль в поле и нажать кнопку **Подписать**.

Внимание!

При подписи документа персональный аппаратный криптопровайдер «iBank 2 Key» в виде USB-токена или смарт-карты, либо USB-накопитель с файлом хранилища ключей ЭП должен быть подключен к компьютеру

После подписания статус документа меняется на **Подписан**. После проведения синхронизации статус документа либо остается **Подписан**, либо меняется на **Доставлен** в зависимости от количества подписей под документом.

Подтверждение платежных поручений. Действие предназначено для дополнительной защиты электронных распоряжений клиента и может использоваться в дополнение к ЭП.

Для отправки в банк документа, сумма которого превышает заданное пороговое значение, клиенту потребуются использовать дополнительный код подтверждения в своем АРМ. Изменение статуса документа при этом может быть следующим: **Новый** —> **Подписан** —> **Требуется подтверждения** —> **Доставлен** —> ...

Код подтверждения может быть сгенерирован MAC-токеном, OTP-токеном или получен в SMS-сообщении на номер, зарегистрированный в системе «iBank 2».

Внимание!

В РС-Банкинге подтверждение документов выполняется в ходе синхронизации.

Подтверждение документов доступно только на документы с типом «Платежное поручение».


Подтверждение документа выполняется после получения документом необходимого количества подписей и может быть выполнено как сразу после подписания документа, так и позднее.

В окне **Подтверждение платежного поручения** выполните следующее (см. рис. 15):

Рис. 15. Окно "Подтверждение платежного поручения" одного документа

- В выпадающем списке **Способ** выберите один из доступных Вам способов получения кода подтверждения.
- Получите код подтверждения одним из выбранных способов:

OTP-токен. Для получения кода подтверждения нажмите кнопку на OTP-токене. На экране появится числовая последовательность. Введите ее в соответствующее поле формы.

MAC-токен. Для получения кода подтверждения с помощью MAC-токена необходимо использовать реквизиты получателя платежного поручения. С пошаговой инструкцией по получению кода при помощи MAC-токена можно ознакомиться нажав кнопку .

SMS. Для получения кода подтверждения нажмите на кнопку **Получить код по SMS**. На номер мобильного телефона, зарегистрированного в системе «iBank 2», будет выслано сообщение с кодом. Если данные, полученные по SMS, совпадают с реквизитами документа, то полученный код введите в соответствующее поле формы.

- Нажмите кнопку **ОК** для передачи документа в банк на обработку или кнопку **Отмена** для отказа от проведения операции.


Возможно выполнение группового подтверждения документов одним кодом подтверждения, полученным с помощью SMS или сгенерированным OTP-токеном (разрешение на выполнение группового подтверждения определяется Банком). Для выполнения группового подтверждения выделите в списке документов необходимые со статусом "Требуется подтверждение", вызовите контекстное меню и выберите пункт **Подтвердить**. В диалоге группового подтверждения документов отображается количество подтверждаемых документов и их общая сумма.

SMS-сообщение с кодом для группового подтверждения содержит реквизиты с количеством подтверждаемых документов и их общей суммой.


Предварительный просмотр печатной формы документа. При просмотре многостраничного документа (например, выписки) навигация между страницами осуществляется с помощью кнопок со стрелками или поля Страница. Клик кнопкой мыши по просматриваемому документу увеличивает документ в 2 раза, повторный клик восстанавливает исходный размер.

Сохранение документа в формате RTF. В результате данной операции осуществится сохранение выбранного или открытого документа на компьютере пользователя.

Удаление документа. Удалению подлежат только документы со статусами **Новый**, **Подписан** и **Отвергнут**.

Экспорт. Текущая версия системы «iBank 2» поддерживает экспорт реестра платежных поручений, выписки по счету, приложения к валютной выписке, справочников пользователя Корреспонденты и Бенефициары, всех видов отчетов SMS-статистики и справочника сотрудников сервиса «Зарплатный проект». Для экспорта необходимого документа нажмите кнопку  , либо выберите пункт контекстного меню **Экспорт**.

Импорт. Для импорта всех платежных документов, сведений о выгодоприобретателях, писем, справочников Корреспонденты и Бенефициары, а также всех типов документов сервиса «Зарплатный проект» используется формат «iBank 2». Помимо этого импорт платежного поручения, а также заявления на открытие карты и зарплатного реестра, относящихся к сервису «Зарплатный проект» возможен еще и в формате 1С.

Для импорта документа нажмите кнопку  панели инструментов. Перед импортом документов убедитесь, что в каталоге, из которого будут выгружаться файлы для импорта, находятся файлы того же формата, что указан в настройках импорта (см. раздел [Настройка АРМ](#)).

В АРМ предусмотрены операции над группой документов. Для проведения такого рода операций выделите нужные документы в списке документов. Для выделения группы документов, последовательно перечисленных в списке, выполните одно из следующих действий:

- Отметьте курсором первый документ группы и, удерживая нажатой клавишу **Shift**, выделите последний документ.
- Удерживая нажатой левую кнопку мыши, ведите по списку вниз или вверх.

Чтобы выделить отдельные документы в разных частях списка, нажмите клавишу **Ctrl** и курсором мыши выбирайте необходимые документы.

Для выделенной группы документов предусмотрены следующие операции:

- **Экспорт** выделенных документов в формат RTF. При выполнении этого действия будет сформирован файл, содержащий печатную форму каждого выделенного из списка документа.
- **Подпись** выделенных документов. «Ошибка» в результате подписи какого-либо выделенного документа может означать, что либо статус этого документа не **Новый** и не **Подписан**, либо в оформлении документа содержится ошибка (например, дата документа меньше, чем текущая). Для просмотра описания ошибки, возникшей при подписании документа, дважды кликните на соответствующей строке окна **Подпись документов**.
- **Предварительный просмотр** печатной формы выделенных документов.
- **Печать**
- **Удаление**


Шаблоны

В АРМ реализована возможность создания и последующей работы с шаблонами некоторых типов документов. Шаблон представляет собой документ, на основе которого можно создать неограниченное количество новых документов с определенным образом заполненными полями. Их использование упрощает процедуру заполнения форм документов.


Клиентам доступны операции создания, редактирования, удаления шаблонов, а также создания документов на основе шаблона.

Если шаблон был создан сотрудником ЦФК («Центр финансового контроля», дополнительный сервис системы «iBank 2»), возможность удаления или редактирования шаблона клиентом отсутствует.


Шаблон документа можно создать следующим способом:

- Перейдите на закладку **Шаблоны** соответствующего типа документов и нажмите на панели инструментов кнопку  или выберите пункт контекстного меню **Создать шаблон**.

Либо:

- Откройте окно **Редактор документов** документа, для которого необходимо создать шаблон, и воспользуйтесь пунктом меню **Документы** —> **Создать шаблон**.
- В открывшемся диалоговом окне введите название шаблона и нажмите кнопку **ОК**.
- В окне **Редактор документов** введите нужную информацию в те поля, которые Вы хотите видеть заполненными в данном шаблоне, и нажмите кнопку .

Документ на основе шаблона можно создать двумя способами:

- Откройте для просмотра в окне **Редактор документов** нужный Вам шаблон и нажмите кнопку .
- Перейдите на закладку **Шаблоны** соответствующего типа документа, выделите нужный Вам шаблон и выберите пункт контекстного меню **Создать документ**.

В результате будет создан документ со статусом **Новый** путем копирования полей шаблона.

Отзывы

Отозвать можно документы со статусами **Доставлен**, **На обработке** и **На исполнении**. Для отзыва документа выберите необходимый документ, вызовите контекстное меню и выберите пункт **Отзыв**. При этом на экран выведется окно **Редактор документов** (см. рис. 16), содержащее в себе форму для отзыва документа.

Редактор документов

Документы Уведомления

Отзыв документа N 3 Дата 22.11.2011

От АО "Мелодия"

Просим отозвать Платежное поручение с идентификатором 11436033

Причина отзыва
Необходимо внести изменения в документ

Отзываемый документ

Платежное поручение N 151 Дата 09.11.2011 Вид платежа Электронно

Платеж Списания

Плательщик	ИНН 7726627299	КПП	Сумма 1 000.00
АО "Мелодия"			Сч.Н 40702810770000000006
Банк плательщика	ОАО "БАНК МОСКВЫ", г.МОСКВА		БИК 044525219
			Сч.Н 30101810500000000219
Банк получателя	ОАО "ОТП БАНК", г.МОСКВА		БИК 044525311
			Сч.Н 30101810000000000311
Получатель (Доб.)	ИНН 7756214585	КПП	Сч.Н 40702810300000000020
ОАО "СЕРВИС"			Очер.пл 6 Срок пл . . .
			Рез.поле . . .
Назначение платежа			
Оплата сервисных услуг в т.ч. НДС 13% - 115.04			
<input type="checkbox"/> Бюджетный платеж			
Статус составителя	Налоговый период/Код таможенного органа		
КБК	Основание платежа	N док.	
ОКАТО	Тип платежа	Дата док.	
Статус: Новый			Комментарий клиента
Подписи: Нет			Комментарий банка

Рис. 16. Окно "Редактор документов. Отзыв документа"

Большинство полей при этом заполняются автоматически атрибутами отзываемого документа и недоступны для редактирования. Значения полей с номером и датой отзыва документа доступны для изменения и могут быть отредактированы.

В поле **Причина отзыва** Вы можете указать причину отзыва документа.

Письма

В системе «iBank 2» предусмотрена возможность обмена между клиентами и банком информационными сообщениями с прикрепленными файлами. Клиенты могут использовать этот канал для отправки запросов или претензий относительно своих банковских операций. Банк, в свою очередь, может использовать письма для ответа на письма клиентов и информирования о новых продуктах, услугах и т. п.

В дереве документов письма группируются по следующим папкам:

- **Входящие** — письма, которые клиент получил из банка.
- **Рабочие** — черновики писем клиента и письма, которые были получены банковским операционистом и отвергнуты от исполнения. Соответствующие статусы - **Новый**, **Отвергнут**.
- **Отправленные** — письма, которые клиент отправил в банк. Могут быть в статусах **Доставлен**, **На обработке**, **На исполнении** и **Исполнен**.

- **Удаленные** — письма, которые клиент отправил в банк, а затем удалил из папки **Отправленные**. Могут быть только в статусе **Удален**.

Просмотр письма осуществляется в окне Редактор документов (см. рис. 17).

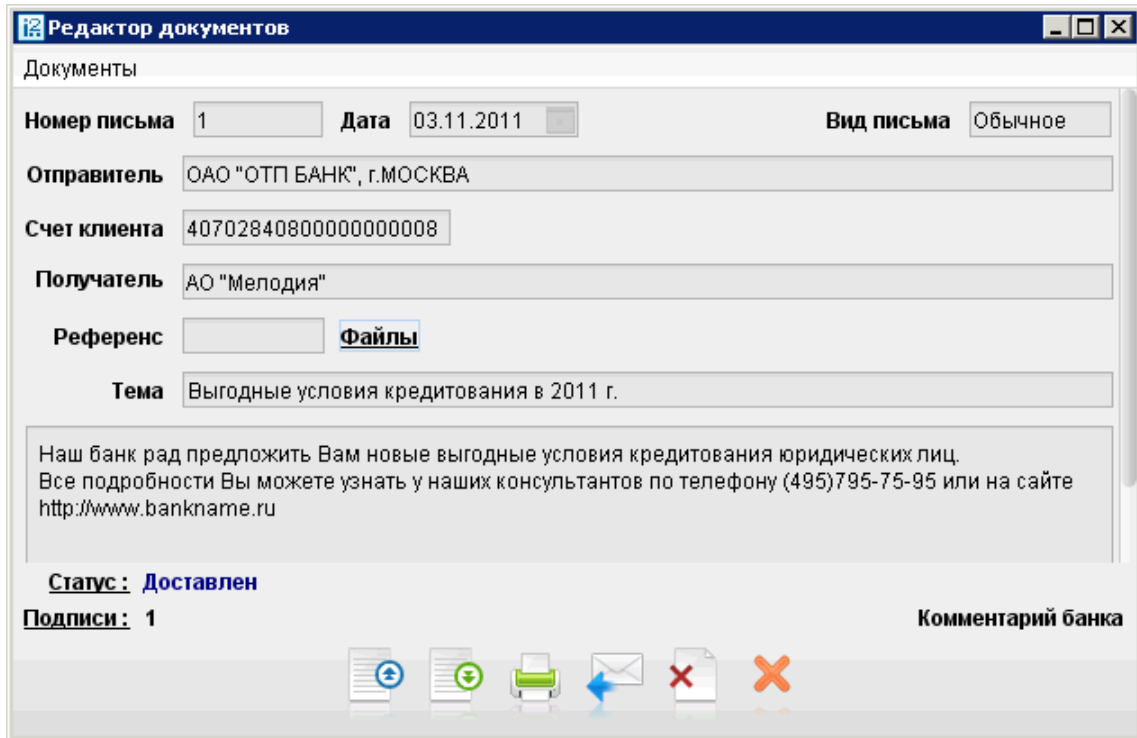




Рис. 17. Окно "Редактор документов. Просмотр письма"

Для просмотра списка присоединенных к письму файлов нажмите соответствующую ссылку: откроется окно **Файлы**.

Для сохранения выбранного документа нажмите кнопку **Получить**.

Для одновременной загрузки нескольких присоединенных файлов нажмите **Получить все**.

Для ответа на входящее письмо нажмите кнопку . Для удаления входящего письма нажмите кнопку .

Исходящие письма создаются в папке **Рабочие** категории **Письма**.

При необходимости присоединить к письму файлы используется ссылка **Файлы**. В окне **Файлы** для присоединения файла используется кнопка **Прикрепить**. Максимальный размер присоединенных файлов задается банком.

При подписи исходящего письма одновременно подписываются присоединенные к письму файлы, то есть письмо с присоединенными файлами представляет собой единое целое. Подписанные исходящие письма приобретают статус **Доставлен** и перемещаются в папку **Отправленные**.

Выписки

Вы можете получать и просматривать выписки по своим банковским счетам. Получение информации об операциях со счетом происходит во время синхронизации, и получаемая выписка отражает состояние счета на момент последней синхронизации.

Для получения актуальной информации по счету рекомендуется проводить синхронизацию непосредственно перед получением выписки.

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**. Если поле **с** не заполнено, то началом периода выписки считается дата открытия счета; если не заполнено поле **по**, то окончанием периода выписки считается текущая дата. Если оба поля **с** и **по** оставить незаполненными, то выписка будет получена с даты открытия счета по текущую дату.

Использование фильтра позволит получить выписку, в которой будут отображены только операции, соответствующие заданным условиям. Для использования фильтра нажмите кнопку **Фильтр**, задайте критерии фильтра и нажмите кнопку **Получить** (см. [рис. 18](#)).

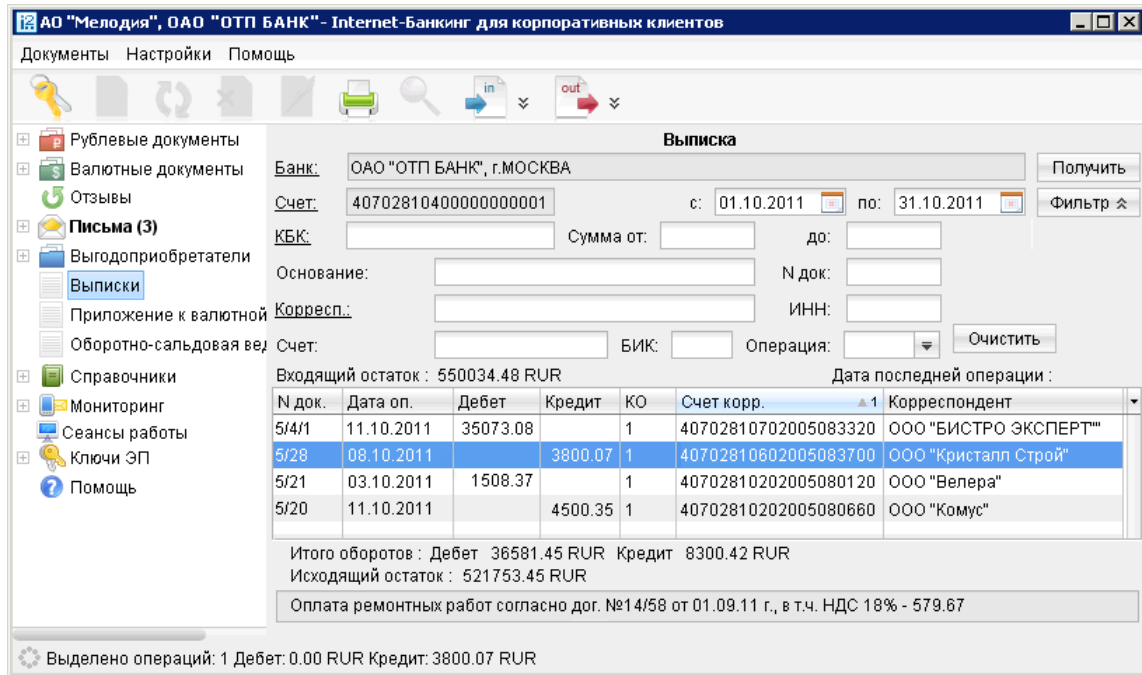



Рис. 18. Раздел "Выписки"

Если дата окончания периода получения выписки больше даты последнего закрытого операционного дня, то полученная выписка будет иметь значение **Предварительная выписка**.

Полученная по счету выписка может быть выведена на печать с помощью кнопки  панели инструментов, нажатием клавиш **Ctrl+P** или пунктом контекстного меню **Печать** → **<Формат печати>**. Варианты форматов печати выписки аналогичны описанным в разделе [Настройка АРМ](#).

Из АРМ можно выгрузить выписку, подписанную ЭП сотрудника банка. Для этого:

1. В разделе **Выписки** получите выписку по счету.
2. Вызовите контекстное меню и выберите пункт **Экспорт выписки с ЭП** (см. [рис. 18](#)).
3. Система предложит указать путь к файлу выгружаемой выписки, идентификатор ключа проверки ЭП сохраняется в этот же каталог. Формат выгружаемой выписки по умолчанию iBank2. Файл с идентификатором ключа проверки ЭП получает имя `<key_id>.xml`, где `<key_id>` — идентификатор ключа проверки ЭП в системе «iBank 2».
4. Если проводки и сама выписка будут иметь разные ЭП, то после экспорта вы получите соответствующее количество файлов с идентификаторами проверки ключа ЭП сотрудников банка, которые будут участвовать в последующей проверке подлинности ЭП.

Подробную информацию об отдельной операции (проводке) можно просмотреть в окне **Информация об операции по счету**, которое вызывается на экран двойным нажатием кнопки мыши на выбранной операции см. [рис. 19](#)).

Рис. 19. Окно "Информация об операции по счету для выписки по рублевому счету"

Из этого окна для рублевых расчетных счетов можно создать платежное поручение нажатием кнопки **Создать документ**.

Проводку, подписанную ЭП сотрудника банка, также можно экспортировать из АРМ. Для этого:

1. Откройте на просмотр нужную проводку и нажмите кнопку **Экспорт**, см. [рис. 19](#). Если кнопка неактивна, обратитесь в Ваш банк для получения необходимых консультаций.
2. Информация о проводке и идентификатор ключа проверки ЭП сохраняются по пути, указанному в настройках АРМ (закладка **Экспорт**, блок **Общие**), иначе — система в момент сохранения предложит указать путь. Формат экспортируемых данных проводки по умолчанию iBank2. Файл с идентификатором ключа проверки ЭП получит имя <key_id>.xml.

При необходимости Вы можете осуществить проверку подлинности ключа ЭП сотрудника банка под выгруженной проводкой, выпиской. Подробнее см. в руководстве пользователя **«Утилита проверки ЭП»**, которое входит в состав дистрибутива утилиты.

Если получена валютная выписка и существует **Приложение к валютной выписке**, связанное с просматриваемой операцией, Вы можете просмотреть его, перейдя по ссылке **Первичный документ** окна **Информация об операции по счету**.

Для печати отдельных платежных документов приведенных в выписке выполните одно из следующих действий:

- выделите нужные документы в списке выписки и выберите пункт контекстного меню **Печать—>Документы**;
- в окне **Информация об операции по счету** нажмите кнопку **Печать** или клавиши Ctrl+P.

Также необходимые платежные документы Вы можете открыть для предпросмотра через контекстное меню (пункт **Предварительный просмотр —> Документы**), а затем распечатать с помощью кнопки **Печать**.

Если при экспорте выписки необходимо изменить формат файла выгрузки и место его сохранения на отличные от тех что заданы настройках АРМ (см. раздел [Настройка АРМ](#)), то на информационной панели вызовите контекстное меню и выберите пункт **Экспортировать как**.

Справочники

Справочники системы «iBank 2» содержат в себе информацию о реквизитах банков и корреспондентов, о кодах валют и другие данные, наиболее часто применяемые при заполнении форм документов.

Справочники системы

К справочникам системы относятся справочники, управляемые и обновляемые банком:

- *Справочник БИК;*
- *Справочник SWIFT;*
- *Справочник КБК;*
- *Курсы валют:*

Курсы валют ЦБ и ММВБ;

Курсы валют банка;

- *Справочник стран;*
- *Справочник валют;*
- *Справочник видов валютной операции;*
- *Справочник оснований покупки валюты.*

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). Не отображаемые в дереве документов справочники системы, такие как **Справочник валют** или **Справочник стран**, доступны в процессе работы с документами при заполнении соответствующих полей (например, поля **Валюта**, **Страна** и т. д.).

Справочники пользователя

Справочники пользователя создаются и используются самим пользователем. К ним относятся:

- **Корреспонденты** — рублевые реквизиты корреспондентов;
- **Бенефициары** — валютные реквизиты корреспондентов.

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.

Многофакторная аутентификация

В системе «iBank 2» для повышения уровня безопасности клиента может использоваться механизм многофакторной аутентификации клиента с использованием одноразовых паролей.

Корпоративным клиентам с включенным механизмом «Многофакторная аутентификация» при выполнении синхронизации данных в РС-Банкинге необходимо дополнительно вводить в своих АРМ одноразовый пароль (см. рис. 20).

Источником одноразовых паролей может выступать OTP-токен или SMS-сообщение, полученное на зарегистрированный в банке номер мобильного телефона.

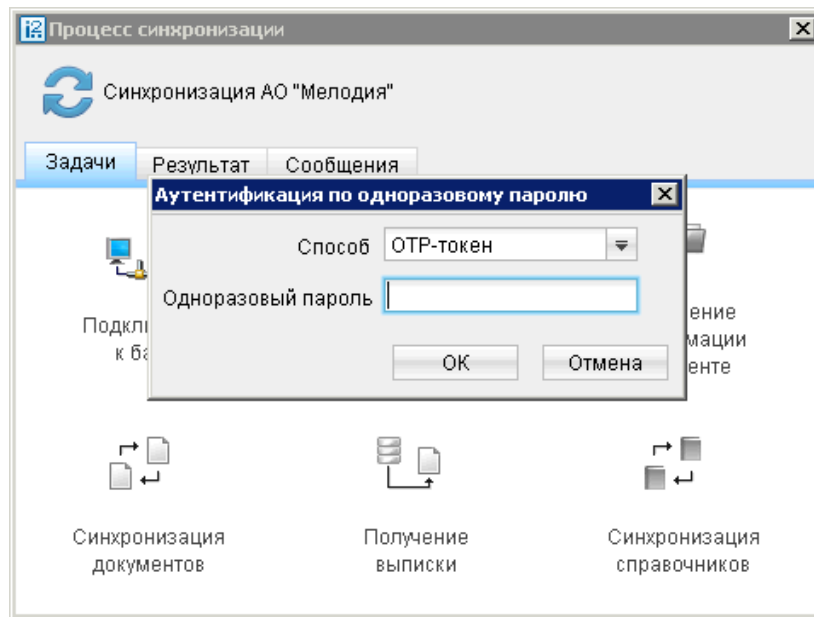


Рис. 20. Синхронизация с банком при многофакторной аутентификации

Аутентификация по одноразовому паролю:

В поле **Способ** выберите один из доступных Вам способов получения одноразового пароля.

1. Получите одноразовый пароль одним из выбранных способов:

- **OTP-токен.** Для получения пароля нажмите кнопку на OTP-токене. На экране появится числовая последовательность — одноразовый пароль. Введите пароль, сгенерированный OTP-токеном в соответствующее поле.
- **SMS.** Для получения одноразового пароля нажмите на кнопку **Получить пароль по SMS**. На мобильный телефон, номер которого зарегистрирован в банке, будет выслано сообщение с паролем. Сравните **ID сессии**, полученный по SMS, с отображаемым в окне, и если они совпадают, то полученный одноразовый пароль введите в соответствующее поле.

2. Нажмите кнопку **OK** для входа в АРМ.

Один OTP-токен или номер мобильного телефона может использоваться несколькими корпоративными клиентами. Это позволяет сотруднику, работающему в нескольких организациях, пользоваться только одним OTP-токеном или получать SMS-сообщения, содержащие одноразовый пароль, на один номер телефона.

Безопасность

Система «iBank 2» обеспечивает гарантированный уровень безопасности, содержит механизмы шифрования информации и ЭП (электронная подпись), поддерживает работу с USB-токенами и смарт-картами «iBank 2 Key».

В свою очередь пользователю системы следует на своем рабочем месте обеспечить должный уровень безопасности данных — паролей, ключей ЭП и т.п. информации, хищение которой может повлечь за собой материальный ущерб организации.

Ниже описаны основополагающие принципы безопасной работы в системе «iBank 2».

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕХАНИЗМЫ БЕЗОПАСНОСТИ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

- SMS-информирование клиентов о входе в систему, о поступлении в банк платежных документов, о движении средств по счетам клиентов;
- Расширенная многофакторная аутентификация при входе в систему с использованием одноразовых паролей;
- Механизм дополнительного подтверждения платежных поручений (дополнительно к ЭП).

В качестве источников одноразовых паролей и кодов подтверждения в системе «iBank 2» используются MAC-токены, OTP-токены и SMS-сообщения.

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ С ЭП

- Для защиты ключей ЭП от хищения вредоносными программами рекомендуется использовать персональный аппаратный криптопровайдер - USB-токен или смарт-карту «iBank 2 Key»;
- В случае отсутствия «iBank 2 Key» файл-хранилище ключей сохраните на отчуждаемом носителе (USB-накопитель). Не допускается сохранять его в местах, где к нему может получить доступ кто-либо, кроме Вас. Отчуждаемый носитель с хранилищем ключей необходимо тщательно оберегать от несанкционированного доступа;
- Пароль на доступ к ключу ЭП должен быть известен только Вам как владельцу;
- Не допускайте постоянного и бесконтрольного подключения к компьютеру USB-токена и смарт-карты «iBank 2 Key»;
- Не передавайте «iBank 2 Key» с ключами ЭП никому;
- Не пользуйтесь РС-Банкингом в Интернет-кафе, а также там, где Вы не уверены в безопасности компьютеров;
- При увольнении ответственного сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП, обязательно сообщите в Банк и заблокируйте ключ;
- При возникновении любых подозрений на компрометацию ключей ЭП или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ) – обязательно сообщить в Банк и заблокировать ключи ЭП.

МЕРЫ ПО ЗАЩИТЕ КОМПЬЮТЕРА, С КОТОРОГО ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РАБОТА В РС-БАНКИНГЕ

- Соблюдайте регламент ограниченного физического доступа к данному компьютеру. Должен быть утвержден список сотрудников организации, включая ответственных сотрудников и технический персонал, которым разрешен доступ к компьютерам, с которых осуществляется работа в РС-Банкинге.
- Рекомендуется использовать отдельный компьютер исключительно для работы в РС-Банкинге. Другие действия (работа с другими программами, работа с электронной почтой, посещение сайтов в Интернете) с этого компьютера осуществляться не должны.

- Используйте в работе только лицензионное ПО. Не загружайте и не устанавливайте ПО полученное из непроверенных источников.
- Старайтесь использовать современные операционные системы (ОС). Данные системы являются более защищенными, в отличие от предыдущих, зачастую устаревших версий. Своевременно устанавливайте исправления и обновления для ОС. Включите автоматическое обновление ОС, которое будет устанавливать последние исправления, тем самым ликвидируя уязвимости ОС.
- Используйте системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ. При этом необходимо обеспечить целостность получаемых на носителях или загружаемых из Интернета обновлений.
- Используйте и оперативно обновляйте специализированное ПО для защиты информации — антивирусное ПО, персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и пр.
- Не подключайте к компьютеру непроверенные на наличие вирусов отчуждаемые носители.
- Регулярно проверяйте Ваш компьютер на вирусы, как минимум раз в неделю.

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОЙ РАБОТЫ В ИНТЕРНЕТЕ

- Не нажимайте на всплывающие окна, которые содержат рекламу. Желательно настроить Ваш браузер на автоматическую блокировку таких окон.
- Не посещайте непроверенные и небезопасные сайты. Вы можете непреднамеренно загрузить на свой компьютер вирусы и шпионские программы.
- Не читайте подозрительных электронных писем от незнакомых людей, они могут содержать вирусы. Читайте темы сообщений внимательно, если не уверены что письмо пришло из надежного источника, не открывайте его. Не доверяйте дружественному тону сообщений или срочности содержащейся в них просьбы. В подозрительных письмах не нажимайте на содержащиеся в письме ссылки, а также не открывайте вложенные файлы, особенно если в письме указано, что проблема безотлагательная, и при этом просят срочно открыть приложенный файл, который имеет файловое расширение ".exe".
- Максимально ограничьте использование Интернет-пейджеров (ICQ и пр.).
- Будьте внимательнее к странным или непонятным сообщениям об ошибках браузера. В случае возникновения подозрений просканируйте свой компьютер на наличие вирусов или шпионского ПО.