ТАСКОМБАНК

Сервис «Депозиты» для корпоративных клиентов в АРМ Web-Банкинг для юр. лиц и ЦФК

Руководство пользователя

ООО «ДБО Софт»

(версия 2.0.23.9.78)

ООО «ДБО Софт», 2017

Общее описание сервиса

Сервис «Депозиты» представляет собой дополнительный сервис системы «iBank 2 UA», который предоставляет возможность корпоративным клиентам и управляющим организациям (ЦФК) получать оперативную информацию о своих банковских депозитах, формировать выписки по депозитным счетам и формировать запросы на транш.

В рамках сервиса «Депозиты» поддерживается работа клиентов со следующими депозитными продуктами банка:

- «Генеральный договор банковского вклада» — инструмент депозитного обслуживания, который позволяет неоднократно размещать вклады на определенный срок при минимальном оформлении дополнительных документов. Подключение продукта возможно только при личном посещении клиентами отделений банка.

- «Текущий +» — в рамках которого клиентам открываются текущие счета с более широкими по сравнению с другими текущими счетами возможностям. Договора на открытие таких счетов и пользование ими заключаются при личном посещении клиентами отделений банка.

Сервис «Депозиты» включает в себя следующий функционал:

1. Отчет «Ваши депозиты» — предоставляет подробную информацию об открытых и закрытых депозитах клиента.

2. Отчет «История изменения процентной ставки» — показывает в какие периоды времени и в каком размере происходили изменения процентной ставки по депозитному договору.

3. Отчет «Выписка по депозитному счету» — предоставляет информацию о движении средств в рамках депозитного счета.

4. Документ «Пополнение депозита в нац. валюте» - документ (Гривневое платежное поручение), автоматически генерируемое системой для пополнения выбранного клиентом депозита.

5. Документ «Запрос на размещение транша» — документ, предоставляющий возможность клиенту формировать запросы на размещение средств в рамках депозитных продуктов, согласно заключенных с клиентом договоров.

Сервис «Депозиты» реализован для корпоративных клиентов и управляющих организаций (ЦФК) в модуле Web-Банкинг.

Отчет «Ваши депозиты»

Отчет «Ваши депозиты» предоставляет сводную информацию об открытых и закрытых депозитных договорах клиента. Договор называется закрытым, если срок его действия истек.

Для формирования отчета необходимо выбрать пункт меню «Депозиты - Ваши депозиты». По умолчанию отчет формируется по открытым депозитам клиента. Для формирования отчета по закрытым депозитам необходимо перейти на вкладку Закрытые.

Внешний вид сформированного отчета представлен на рис. 1.

Ваши д	епозиты						
ОТКРЫТЫЕ	ЗАКРЫТЫЕ						
открыто	СЧЕТ	НАИМЕНОВАНИЕ	остаток	ВАЛ.	% СТАВКА	НЕВЫПЛ. %	МИН. ПОПОЛНЕНИЕ
01.01.2016	26003569071001/ 260035690710010011234	Депозит "Копилка"	250 000.00	UAH	10.56	2 500.05	10 000.00
23.10.2017	2625911111111/ 26259111111110011234	Депозита "НОВЫЙ"	50 000 500.00	UAH	13.056	50 500.05	121 000.00
Итого счетов в	UAH - 2 на сумму 500 25	0 500.00				Невыпл. % на	CVMMV 53 000.10 UAH

Рис. 1. Список открытых депозитов

Сформированный отчет представляет собой список открытых или закрытых депозитов клиента. Для каждого депозита в списке отображается следующая информация: дата открытия депозита, номер депозитного счета и номер соответствующего субсчета, наименование депозитного договора, текущая сумма депозита, символьный код валюты депозита, размер процентной ставки по депозиту, сумма начисленных по процентной ставке и невыплаченных денежных средств, минимально допустимая сумма пополнения депозита.

В нижней части страницы отображается сгруппированная по валютам итоговая информация о депозитах клиента: общая сумма всех депозитов и общая сумма невыплаченных процентов по всем депозитам в одной валюте. Для иностранных валют данные суммы отображаются также в гривневом эквиваленте.

Над отчетом доступны следующие операции:

- Сортировка списка записей (сортировка выполняется при клике левой кнопкой мыши по названию столбца в списке);

- Печать отчета на принтер (осуществляется по кнопке «Печать» на панели инструментов);

- Просмотр подробной информации о депозите (см. ниже в подразделе «Просмотр подробной информации о депозите»).

Просмотр подробной информации о депозите

Для просмотра подробной информации о депозите необходимо щелкнуть левой кнопкой мыши по нужному депозиту в списке. В результате будет выполнен переход на страницу с экранной формой подробной информации о депозите – информация на странице доступна только для просмотра (см. рис. 2).

Депозит дани			туальны на 1	18.10.2017	7 00:00
Название					
Депозит 'Копил	ка'				
Договор				% ставка	
Дог.№195224/К	(дГ			10.56	
Открыто	Дата изъятия	1		Срок в дн	ях
01.01.2016	28.12.2018			730	
Счет					
262591111111	1/262591111	11111001	1234		
Текущий остаток	:				
Текущий остаток 250 000.00	UA	н →	250 000.0	0	UAH
Текущий остаток 250 000.00 Невыплаченные	: UA %	н →	250 000.0	0	UAH
Текущий остаток 250 000.00 Невыплаченные 2 500.05	: UA % UA	H → H →	250 000.0	0	UAH
Текущий остаток 250 000.00 Невыплаченные 2 500.05 Сумма по догово	с. VA % VA	н → н →	250 000.0	0	UAH
Текущий остаток 250 000.00 Невыплаченные 2 500.05 Сумма по догово 250 000.00	с. VA % UA РУ UA	$H \rightarrow$ $H \rightarrow$ $H \rightarrow$	250 000.0 2 500.05 250 000.0	0	UAH UAH
Текущий остаток 250 000.00 Невыплаченные 2 500.05 Сумма по догово 250 000.00 Минимальная сул	% UA ру UA мма пополнен	н → н → н →	250 000.0 2 500.05 250 000.0	0	UAH UAH

Рис. 2. Экранная форма подробной информации о депозите

Из экранной формы подробной информации о депозите доступны следующие операции:

- Просмотр истории изменения процентной ставки (по линку «% ставка» - подробнее см. в разделе «Отчет «История изменения процентной ставки»);

- Пополнение депозита (осуществляется по кнопке «Пополнить» на панели инструментов - подробнее см. в разделе «Документ «Пополнение депозита в нац.валюте»);

- Получение выписок по депозитному договору (осуществляется по кнопке «Выписка по договору» на панели инструментов - подробнее см. в разделе «Выписки по депозитному договору»);

- Создание запроса на выдачу транша (осуществляется по кнопке «Транш» на панели инструментов - подробнее см. в разделе «Документ «Запрос на размещение транша»).

Отчет «История изменения процентной ставки»

История изменения процентной ставки отображает, в какие периоды времени происходили изменения размера процентной ставки по депозиту.

Для формирования отчета необходимо в экранной форме подробной информации о депозите нажать на ссылку «% ставка». При наличии истории изменения процентных ставок будет выполнен переход на страницу «История изменения процентной ставки» (см. рис. 3) со списком процентных ставок, в противном случае на экране появится соответствующее сообщение об ошибке.

История изменения процентной ставки

НАЧАЛО ДЕЙСТВ. 🔨	КОНЕЦ ДЕЙСТВ.	РАЗМЕР СТАВКИ, %
01.01.2016	30.05.2016	10.05
31.05.2016	28.12.2018	10.56

Рис. 3. Отчет «История изменения процентной ставки»

Для каждой процентной ставки в списке отображается следующая информация: дата начала периода действия процентной ставки, дата окончания действия процентной ставки и размер процентной ставки.

Над отчетом доступны следующие операции:

- Сортировка списка записей (сортировка выполняется при клике левой кнопкой мыши по названию столбца в списке);

- Печать отчета на принтер (осуществляется по кнопке «Печать» на панели инструментов).

Отчет «Выписка по депозитному договору»

Данный отчет предоставляет информацию о движении средств в рамках депозитного счета.

Для формирования отчета необходимо выполнить следующие действия:

1. На странице с экранной формой подробной информации о депозите нажать кнопку «Выписка по договору» на панели инструментов. В результате будет выполнен переход на страницу «Выписка по деп. счету».

2. Указать период получения отчета. Для этого необходимо в поля «Период с» и «по» ввести вручную или выбрать с помощью календаря нужный диапазон дат. По умолчанию отчет формируется с даты открытия депозита и по текущую дату.

3. Нажать кнопку «Получить».

Внешний вид сформированного отчета представлен на рис. 4.

Выписка по деп. счету	
Данные актуальны на 23.10.2017 00:00	
2625911111111 UAH → Период с 23.11.2017 🗰 по 27.11.2017	Получить
ДАТА ОПЕР. А НАЗВАНИЕ ОПЕРАЦИИ	СУММА % СТАВКА ДНЕЙ НАЧИСЛ. %
23.11.2017 Выплата процентов по депозиту	30 000.00 10.56 2

Рис. 4. Список операций по депозитному договору

Сформированный отчет представляет собой список операций по депозитному счету. Для каждой операции в списке отображается следующая информация: дата проведения операция, название операции, сумма операции, размер % ставки депозита и количество дней, за которое произошло начисление процентов.

Над отчетом доступны следующие операции:

- Сортировка списка записей (сортировка выполняется при клике левой кнопкой мыши по названию столбца в списке);

- Печать отчета на принтер (осуществляется по кнопке «Печать» на панели инструментов);

- Просмотр подробной информации об операции. Для просмотра подробной информации об операции необходимо щелкнуть левой кнопкой мыши по нужной записи в списке. В результате будет выполнен переход на страницу с экранной формой подробной информации об операции – информация на странице доступна только для просмотра (см. рис. 5).

Информация об	операции
Дата операции	Депозитный счет
23.11.2017	2625911111111
Название операции	
Выплата процентов по депозиту	1
Сумма	% ставка
30 000.00	UAH 10.56
Грн. экв.	
30 000.00	
Период начисления процентов	
с 01.11.2017 по 30.11.2017	7 дней в периоде 30
Назначение платежа	
Выплата процентов по депозиту - 30.11.2017 в рамках договора	/ "Копилка" за период 01.11.2017 №1954224/ГдК от 01.01.2016

Рис. 5. Экранная форма подробной информации об операции

Документ «Пополнение депозита в нац.валюте»

В рамках сервиса «Депозиты» клиенты имеют возможность пополнения своих депозитов. Пополнение депозита возможно только для вкладов в украинских гривнах, для которых на стороне Банка разрешено пополнение. При пополнении депозитного счета создается гривневое платежное поручение, в котором средства списываются с текущего счета клиента на его депозитный счет.

Для пополнения депозита необходимо выполнить следующие действия:

1. На странице с экранной формой подробной информации о депозите нажать кнопку «Пополнить» на панели инструментов. В результате будет выполнен переход на страницу «Пополнение депозитного счета» (см. рис. 6).

2. В поле «Сумму пополнения» ввести сумму пополнения депозита. По умолчанию поле заполняется минимальной суммой пополнения депозита и введенная сумма не должна быть меньше минимальной суммы.

3. В поле «с моего счета» выбрать гривневый счет, с которого будут списываться средства для пополнения депозиты. Для каждого счета в списке отображается его номер, а также наименование счета (если оно задано).

Пополнени	е депозитного счета
Пополнение счета по	депозитному договору
Депозит 'Копилка'	
Сумму пополнения	
10 000.00	UAH
перечислить на счет	
2625911111111	
с моего счета	
26251678895623 ¥	

Рис. 6. Страница пополнения депозитного счета

4. Нажать кнопку «Платеж» на панели инструментов. В результате будет выполнен переход на страницу результатов (см. рис. 7).

Пополнение депозитного счета

ДЕЙСТВИЕ	РЕЗУЛЬТАТ
Пополнение деп. счета №26259111111111 : сформировано Гривневое платежное поручение №72 на сумму 10 000.00 UAH	ok

Рис. 7. Страница результатов пополнения депозитного счета

Созданное «Гривневное платежное поручение» для пополнения депозита клиент может найти по номеру на ветке «Гривневые документы - Платежное поручение». Над документом клиенту доступны действия, аналогичные всем документам данной ветки.

Документ «Запрос на размещение транша»

В рамках сервиса «Депозиты» клиенты имеют возможность подать запрос на размещение транша в рамках депозитных продуктов, по которым у клиента имеются заключенные договора. Подать запрос на размещение транша возможно только если у клиента есть право на документ «Запрос на размещение транша» и есть хотя бы один депозитный договор, в рамках которого разрешено размещать транши.

Для подачи запроса на размещение транша необходимо выполнить следующие действия:

1. На странице с экранной формой подробной информации о депозите нажать кнопку «Транш» на панели инструментов или на ветке «Депозиты – Запрос на транш» нажать кнопку «Создать» на панели инструментов. В результате будет выполнен переход на страницу создания документа «Запрос на размещение транша» (см. рис. 8).

2. В поле «Договор» выбрать один из доступных депозитных договоров в рамках которого необходимо подать запрос на размещение транша. В результате чего:

- также заполнятся следующие поля:

- ✓ «Номер» номером выбранного депозитного договора;
- ✓ «от» датой начала действия выбранного депозитного договора;
- ✓ «Счет» номером счета и валютой выбранного депозитного договора;

- станут доступными для редактирования поля блока «Срок»;

- актуализируется информация в блоках «Сумма» и «Ставка» согласно выбранного депозитного договора.

3. В блоке «Срок» в поле «на» указать количество дней, на которые требуется разместить транш (в случае, если количество дней будет превышать допустимые Банком сроки – клиенту выдастся информативное сообщение об ошибке с информацией о допустимых сроках). При необходимости клиент может изменить дату в поле начала действия транша (дата должна быть больше либо равна дате документа).

При этом дата окончания действия транша заполниться автоматически на основании даты начала действия и указанного клиентом срока в днях.

4. В блоке «Сумма» выбрать вариант суммы, на которую будут начисляться проценты.

Доступны 2 варианта:

- «фиксированная» сумма с обязательным указанием суммы в валюте депозитного счета (при этом, если сумма будет выходить за допустимый Банком диапазон сумм – клиенту выдастся информативное сообщение об ошибке с информацией о допустимой сумме). По умолчанию сумма заполняется минимально допустимой суммой;

- «всего остатка на счете» - при выборе данного варианта поле суммы становится недоступным для редактирования и заполняется текущим остатком суммы на депозитном счете клиента.

Номер				Дата документа
•				27.11.2017 🗰
Decomon				
договор			от	
		`	01	
Счет				
		Валюта		
Срок				
27.11.2017 До			на	дн.
Сумма				
фиксированная	~	0.00		
Ставка				
Стандартная	~			% годовых
Выплата %				
				~
Пополнение				
Частичное снятие				
Досрочное расторжение				
Автопролонгация				
Депозитные средства				

Рис. 8. Страница с экранной формой документа «Запрос на размещение транша»

5. В блоке «Ставка» выбрать доступный вариант % ставки для открываемого транша. Доступны следующие варианты:

- «стандартная» - вариант доступен всегда, независимо от выбранного депозитного договора; при выборе данного варианта значение % ставки заполняется автоматически, согласно условиям выбранного депозитного договора;

- «индивидуальная» - вариант доступен всегда, независимо от выбранного депозитного договора; при выборе данного варианта значение % ставки клиент заполняет самостоятельно желаемым значением;

- «акционная» - вариант доступен только в случае наличия таковой % ставки в рамках выбранного депозитного договора, а также заданного срока транша и выбранного варианта выплаты процентов; при выборе данного варианта значение % ставки заполняется автоматически, согласно условиям выбранного депозитного договора.

6. В поле «Выплата %» выбрать один из доступных вариантов выплаты процентов в рамках выбранного депозитного договора. Возможные значения поля (доступность каждого из вариантов зависит от условий выбранного депозитного договора):

- «в дату возврата вклада»;

- «ежемесячно на текущий счет»;

- «ежемесячная капитализация процентов».

7. В блоке дополнительных условий открытия транша ознакомиться с предустановленными условиями открываемого транша в рамках выбранного договора и при наличии такой возможности - изменить доступные условия. В блоке отображаются следующие дополнительные условия транша:

- «Пополнение», при включенной опции под полем могут отображаться суммы минимального и максимального пополнения депозита (если данные значения заданы в рамках выбранного депозитного договора);

- «Частичное снятие»;

- «Досрочное расторжение», при включенной опции справа от поля может отображаться значение % ставки при досрочном расторжении договора (если значение задано в рамках выбранного депозитного договора);

- «Автопролонгация»;

Возможность включения/отключения каждого условия зависит от выбранного депозитного договора, а также от указанного срока транша и выбранного варианта выплаты процентов. 8. В поле «Депозитные средства» выбрать один из вариантов перечисления средств для депозита. Доступные варианты:

- «обязуемся перечислить»;

- «поручаем банку списать с нашего текущего счета».

Над созданными документами клиенту доступны те же операции (редактирование, подпись, печать, фильтрация и пр.), что и над другими документами за исключением:

- отсутствия поддержки импорта документов,

- поддержки статуса «Исполнен частично» (документы в данном статусе отображаются на вкладке «Исполненные» и возможности фильтра по статусу позволяют отфильтровать такие документы).

При обработке Банком документа «Запрос на размещение транша» документ может быть не только отвергнут (клиенту отказано в запрашиваемом транше) или исполнен (банк подтвердил выдачу клиенту запрашиваемого транша на указанных в запросе условиях), но также Банк может предложить свои условия открытия транша - другие % ставку, дату размещения и/или дату возврата средств. В этом случае Банк не только изменяет статус документа на "Исполнен частично", но также сохраняет в запросе предлагаемые клиенту условия. Для просмотра предлагаемых Банком условий клиенту необходимо открыть на просмотр документ в статусе «Исполнен частично» и в блоке «Предложение банка» ознакомиться с предлагаемыми условиями (см. рис. 9). Данный блок отображается только для документов в статусе «Исполнен частично».



Рис. 9. Блок «Предложение банка» для документа в статусе «Исполнен частично»

Согласие клиента с предложением Банка определяется Банком по зачислению клиентом оговоренной в запросе суммы на указанный в договоре счет в указанный в договоре срок.