ТАСКОМБАНК

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

Руководство пользователя

ООО «ДБО Софт»

(версия 2.0.23.9.78)

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.

ОТКРЫТЫЕ	ЗАКРЫТЫЕ						
открыто	СЧЕТ	НАИМЕНОВАНИЕ	остаток	вал.	% СТАВКА	невыпл. %	мин. пополнени
01.01.2016	26003569071001/ 260035690710010011234	Депозит "Копилка"	250 000.00	UAH	10.56	2 500.05	10 000.00
23.10.2017	26259111111111/ 262591111111110011234	Депозита "НОВЫЙ"	50 000 500.00	UAH	13.056	50 500.05	121 000.00

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, 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).

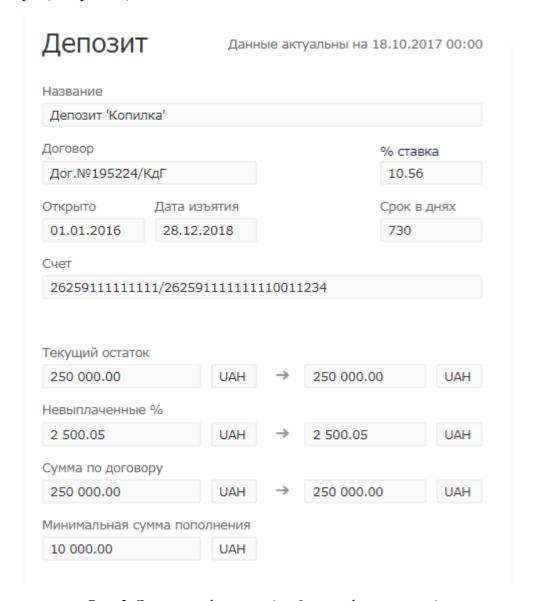


Рис. 2. Экранная форма подробной информации о депозите

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.



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).

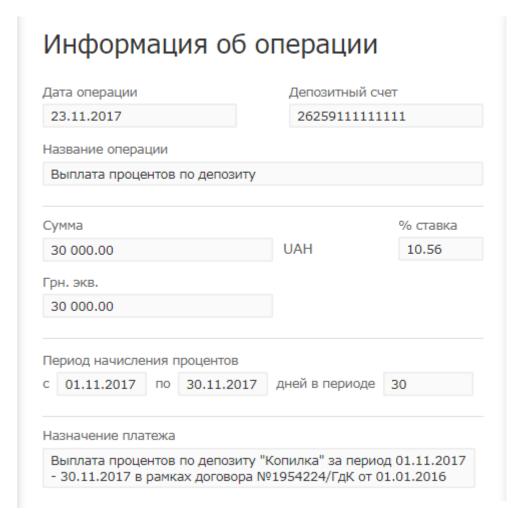


Рис. 5. Экранная форма подробной информации об операции

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).

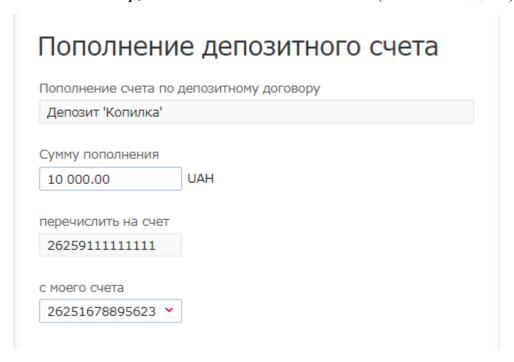


Рис. 6. Страница пополнения депозитного счета

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.

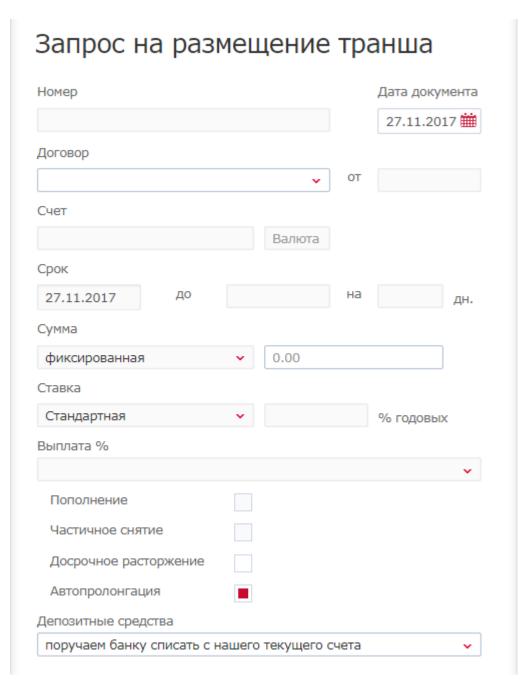


Рис. 8. Страница с экранной формой документа «Запрос на размещение транша»

- 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».

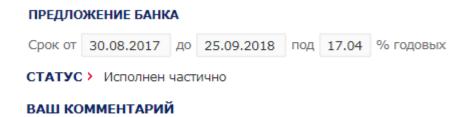


Рис. 9. Блок «Предложение банка» для документа в статусе «Исполнен частично»

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