

---

## Система “Інтернет – Клієнт – Банк”

---

Провідні технологічні рішення для дистанційної роботи клієнтів з рахунками в ПАТ “Укрсоцбанк”

**Презентація**

2011

# Основні функції системи “Інтернет-Клієнт-Банк”

Підготовка платіжних доручень в національній та іноземній валюті

Отримання виписок по рахунках за будь-який період

Поповнення – зняття коштів із депозиту On-Line

Автоматичне опрацювання заявок на кредитні транші

Спеціальне рішення для обслуговування великих корпоративних організацій

Автоматизація роботи із зарплатними проектами

Спеціальне рішення для управління рахунками філій Клієнта

Відправлення в Банк заявок на купівлю, продаж та конвертацію інвалюти

Підтримка послуги Еквайрінгу

Інтеграція із бухгалтерською програмою клієнта

# Варіанти реалізації системи: Інтернет-Банкінг або РС-Банкінг

з точки зору функціональності реалізації однакові

**В залежності від типу та якості зв'язку в офісі, Ви можете обрати зручний для Вас варіант реалізації системи:**

## Інтернет-Банкінг

On line версія

Робота через будь-який комп'ютер з Інтернетом

Перегляд стану рахунку в режимі реального часу

Автоматичне оновлення системи

Версія потребує підтримки високошвидкісного каналу зв'язку

Зв'язок із постійним підключенням. Чим вища швидкість з'єднання, тим комфортніше працювати із Системою

## РС-Банкінг

Off line версія

Зв'язок через звичайну телефонну лінію або Інтернет з комп'ютера де встановлено ПО

Просте встановлення (навіть самостійно клієнтом)

Відображення стану рахунку на момент останнього сеансу зв'язку із Банком

Перегляд, набір документів здійснюється без підключення до банку.

Зв'язок встановлюється лише для відправки та оновлення інформації пакетно

# Управління рахунками філій – “Мультиклієнт”

## Функції модулю „Мультиклієнт” :

- ✓ Введення платежів від імені групи клієнтів
- ✓ Додаткове санкціонування (візування) платежів в рамках погоджених лімітів на підпис
- ✓ Одночасна робота з документами і довідниками декількох організацій
- ✓ Моніторинг рахунків і документів дочірніх компаній
- ✓ Консолідована звітність по рахункам декількох компаній

Система лімітів на платежі дочірніх компаній

Спеціальне рішення для підприємств, що мають розгалужену мережу філій

Санкціонування платежів з рахунків групи підприємств із єдиної точки

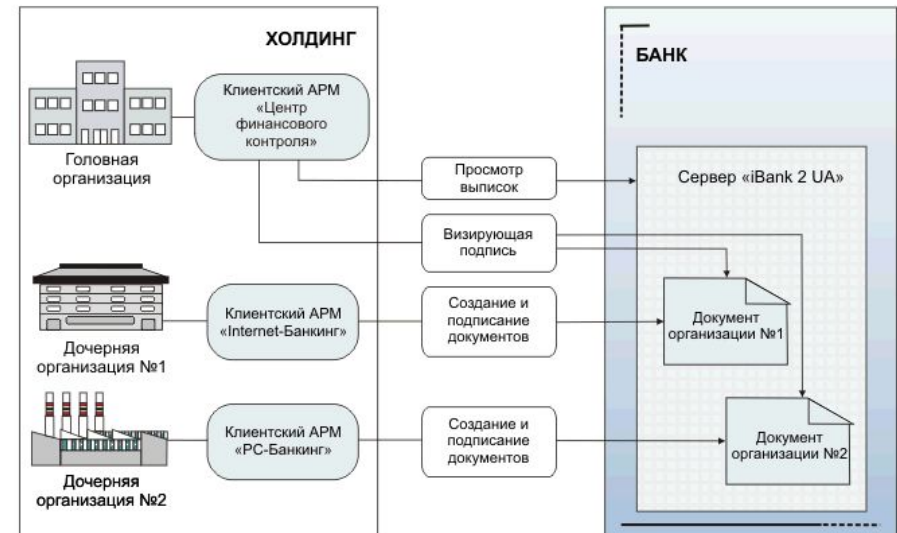


Схема управления счетами территориально удаленных филиалов и дочерних организаций

# Обслуговування великих корпоративних організацій

## модуль “Автоклієнт”

### Функції модулю „Автоклієнт” :

- ✓ працювати з документами та рахунками декількох організацій
- ✓ імпортувати фінансові документи із бухгалтерської програми організації для подальшої передачі в Банк
- ✓ отримувати із Банку виписки та обороти і завантажувати їх в бухгалтерську програму
- ✓ документ, доставлений в банк, буде доступний у всіх інших модулях системи – „Інтернет-Банкінгу”, „РС-Банкінгу”, „Мультиклієнті”

Спеціальне рішення для великих корпоративних організацій з дуже великим документообігом (декілька тисяч і більше документів за день).

Взаємодія з бухгалтерськими програмами корпоративних клієнтів безпосередньо з банківським сервером.

Модуль забезпечує автоматичний підпис та відправку документів в Банк

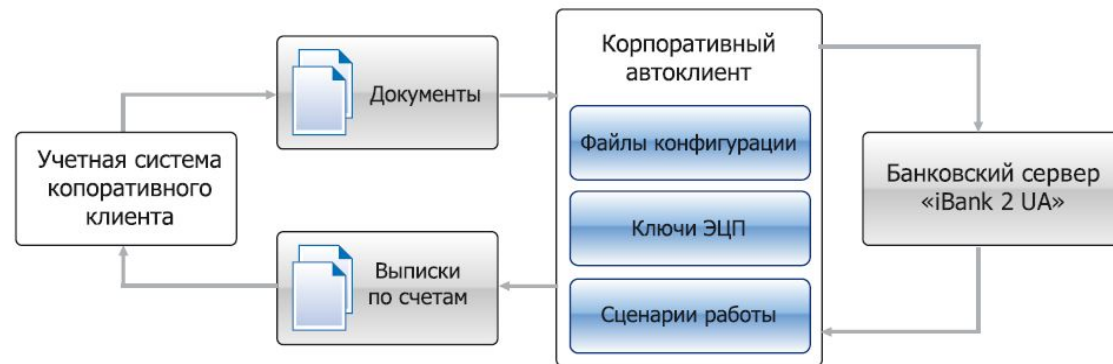
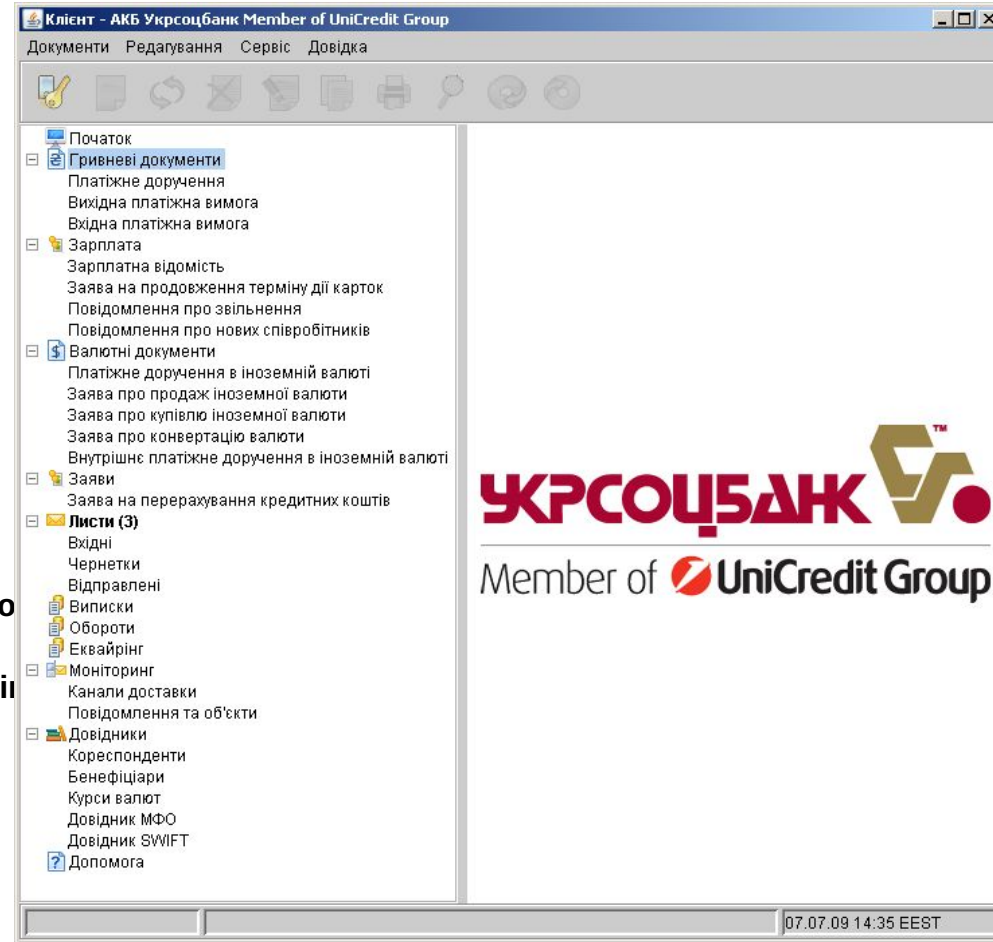


Схема работы дополнительного сервиса «Корпоративный автоклиент»

# Основні документи, звіти та довідники

## Початок

- < **Гривневі документи:**
  - < Платіжне доручення;
  - < Вихідна платіжна вимога;
  - < Вхідна платіжна вимога;
- < **Зарплата (модуль «Зарплатний проект») :**
  - < Зарплатна відомість;
  - < Повідомлення про звільнення;
  - < Повідомлення про нових співробітників;
- < **Валютні документи:**
  - < Платіжне доручення;
  - < Заява про продаж валюти;
  - < Заява про купівлю валюти;
  - < Заява про конвертацію валюти;
- < **Внутрішнє платіжне доручення в іноземній валюті**
- < **Заяви:**
  - < Заява на перерахування кредитних засобів
- < **Вхідні і вихідні листи**
- < **Звіти:**
  - < Виписки по рахунках;
  - < Обороти по рахунках;
- < **Еквайрінг (звіт по торговельних операціях)**
- < **Моніторинг**
- < **Довідники:**
  - < Кореспонденти;
  - < Бенефіціари;
  - < Курси валют;
  - < Довідник МФО;
  - < Довідник SWIFT;
- < **Допомога.**



Дерево доступних документів,  
звітів та довідників

# Зарплатні проекти: повний дистанційний доступ

дистанційно співпрацювати з Банком за всіма процедурами Зарплатного проекту.

Вам потрібний лише комп'ютер, підключений модем або мережа

- Можливість створювати та відправляти зарплатні відомості
- Одночасно з відомістю формується 2 платіжних доручення: на суму зарахування коштів та комісій банку
- Інтеграція з бухгалтерською програмою: експорт та імпорт даних
- Можливість замовити зарплатну картку новому співробітнику
- Можливість відправлення повідомлення про звільнення
- Отримання виписок по поточних рахунках за будь-який період часу з моменту їх відкриття
- Конфіденційне листування з можливістю вкладання файлів



# Платіжне дорученнями в іноземній валюті (SWIFT) та Внутрішнє платіжне доручення в іноземній валюті

## SWIFT

розпорядження власника рахунку (платника) перевести певну грошову суму в іноземній валюті на рахунок контрагента

зазначити суму до  
перерахування

реквізити одержувача платежу і  
банку одержувача платежу

призначення платежу та  
термін виконання

рахунок для списання комісії

за чий рахунок проводяться  
витрати і комісія



Без відвідування банку

## Внутрішнє платіжне доручення в іноземній валюті

документ призначений для автоматизації і прискорення обробки доручень

Обрати рахунок дебету із  
доступних  
(тільки поточний)

Обрати рахунок кредиту із  
доступних  
(тільки кредитний)

Вказати суму

Вказати призначення переказу



Без відвідування банку



# Купівля, продаж та конвертація іноземної валюти

## Продаж безготівкової іноземної валюти

клієнт доручає банку провести продаж іноземної валюти за вказаним курсом

зазначити суму продажу іноземної валюти

зазначити бажаний курс продажу валюти

рахунки для повернення коштів, у разі неможливості виконання заявки

дата, до якої дійсна заявка

Реквізити контактної особи клієнта



**Без відвідування банку**

## Купівля безготівкової іноземної валюти

клієнт доручає банку провести покупку іноземної валюти за вказаним курсом

зазначити суму купівлі іноземної валюти

зазначити бажаний курс купівлі валюти

рахунки для повернення коштів, у разі неможливості виконання заявки

дата, до якої дійсна заявка та підстава для здійснення купівлі

Реквізити контактної особи клієнта



**Без відвідування банку**

## Конвертація безготівкової іноземної валюти

клієнт доручає банку купити іноземну валюту за іншу іноземну валюту за вказаним курсом

зазначити суму купівлі валюти за іншу валюту

зазначити бажаний курс купівлі валюти

рахунки для повернення коштів, у разі неможливості виконання заявки

дата, до якої дійсна заявка

Реквізити контактної особи клієнта



**Без відвідування банку**

# Заява на перерахування кредитних коштів

## Заява на перерахування кредитних коштів

(цільовий кредит) дозволяє поповнювати поточний рахунок для сплати конкретного платіжного доручення

створити гривневе платіжне доручення

створити заяву на перерахування кредитних коштів

Виконати зв'язування платежу та заявки

Підписати та відправити обидва документи до Банку



**Без відвідування банку**



**Є можливість провести платіжне доручення повністю або частково за рахунок кредитних засобів**

# Виписки по корпоративних карткових рахунках

В залежності від Ваших потреб, Ви можете обрати зручний для Вас варіант реалізації системи:

## Off line версія

Подати заявку до відділення Банку на отримання виписок

Отримання виписок у вигляді листів із вкладенням в сталий період часу (раз на день, через кожні 5 днів, раз на місяць)

## On line версія

Подати заявку до відділення Банку на отримання on line виписок

Надати запит ( у будь-який час) у вигляді вихідного листа сталої форми

Отримання відповіді (через 10-15 хвилин після запиту) у вигляді вхідного листа із вкладенням



**Основною відмінністю реалізації off line та on line є те, що здобуття виписки відбувається не у встановлений час, а по запиту клієнта**

# Підтримка послуги ЕКВАЙРИНГ

- ✓ Виписки про рух коштів в розрізі кожного POS терміналу
- ✓ Формування виписок за період обслуговування
- ✓ Встановлення фільтрів даних, гнучкі настройки вибірки необхідних даних
- ✓ Деталізація нарахованих комісій банку
- ✓ Інформація про надані для оплати пластикові карти
- ✓ Можливість отримання інформації в будь-який слушний для Вас час, у віддаленому режимі



# Дистанційний моніторинг операцій по рахунку

Отримання повідомлень про події на Вашому рахунку:

- На мобільний телефон: **SMS**
- на електронну адресу : **листи**

- повідомлення про зарахування та списання коштів

- поточні залишки по рахункам

- виписки по рахунках

- повідомлення про факт входу до системи

- повідомлення про вхідні банківські листи

- повідомлення про відхилення документа

- самостійне налаштування формату та типів повідомлень без участі спеціаліста банку



**SMS**



## Підтримка роботи з поточними депозитами

### Депозит On line:

- відвідування банку лише для підпису договору
- поповнення та зняття коштів через термінал

- доступні для операцій як поточний так і депозитний рахунок компанії

- розміщення поточного депозиту на будь-який термін – від 1 дня

- дистанційне зменшення суми депозиту через “Інтернет-Клієнт-Банк”



## Наші контакти:

---

\_\_\_\_\_ Філія АКБ “Укрсоцбанк”

Ваш менеджер: \_\_\_\_\_

Телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

[www.usb.com.ua](http://www.usb.com.ua)