

iBank 2 UA – больше, чем Клиент-Банк!

**Компания «БИФИТ»
www.bifit.ua**

BIFIT

БИФИТ – несколько слов о нас

Компания «БИФИТ» основана в 2002 г. в Украине (российская компания «БИФИТ» - в 1999 г.)

Основное направление деятельности компании – развитие и продвижение системы электронного банкинга «iBank 2»

Миссия компании – технологическое лидерство на рынке решений электронного банкинга для корпоративных и частных клиентов

Систему «iBank 2» промышленно эксплуатируют более 820 банков и филиалов в России, более 180 банков и филиалов в Украине

Системой «iBank 2» пользуются более 600 тысяч корпоративных клиентов и 400 тысяч частных клиентов

Ключевые банки-партнеры:

- Райффайзенбанк Аваль – около 84 000 корпоративных клиентов
- УкрСиббанк (BNP Paribas Group)
- УкрСоцБанк (Unicredit Group)
- Проминвестбанк
- Сведбанк

BIFIT

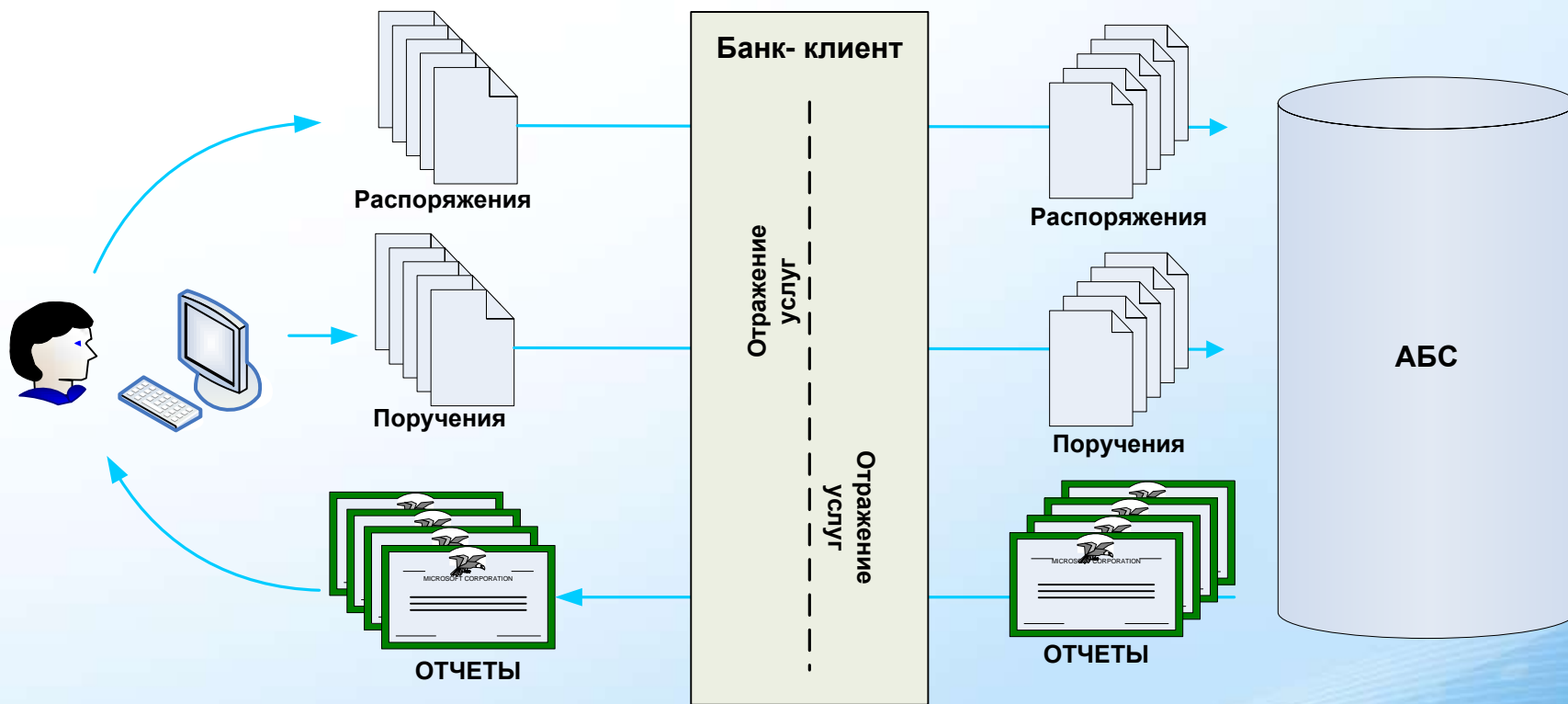
Электронные финансовые услуги

С чего все начиналось

Первичная роль – отражение услуг

Изначально электронные финансовые услуги появились как способ перевода документооборота между клиентом и банком в электронную форму

Отражение услуг. Первичная роль



Отражение услуг. Первичная роль

Типовой цикл документооборота

1. Подготовка документа клиентом
2. Автоматическая предобработка документа в электронном банке
3. Передача документа в банковский бэк-офис
4. Окончательная обработка, исполнение распоряжения
5. Отражение в электронном банке результата
6. Экспорт отчетов из АБС в электронный банк

Итог – «классическое» ДБО (Клиент-Банк)

Отражение услуг. Первичная роль

Направление развития – наращивание функционала

Клиент - ТОВ "Алмаз"

Документы Правка Сервис Справка

Гривневые документы
Платежное поручение
Исходящее платежное требование
Входящее платежное требование

Зарплата
Зарплата ведомость
Поручение на продление срока действия карт
Поручение на увольнение

Корпоративные карты
Перевод средств между СКС
Перевод средств с СКС на текущий счет
Продление срока действия карт сотрудников
Заявление о закрытии корпоративного счета
Заявление о закрытии СКС

Факторинг
Эквайринг

Письма
Выписки
Выписки СКС
Обороты
Эквайринг

Кредиты
Отчет о задолженности
Выписка по договору

Депозиты
Ваши депозиты
Выписка по депозитно

Мониторинг
Бюджетирование
Справочники
Помощь
Мои данные

Получатель	Счет получателя	Сумма	Статус
	20200350000016	5 000.00	Доставлен
	20200350000016	5 000.00	Доставлен

Всего документов: 2 На общую сумму: 10000.00

19.06.10 17:05 EEST

Эволюция роли ЭФУ в банковском секторе

Следующая роль – создание услуг

Движущая сила – крупный корпоративный бизнес

Примеры таких услуг:

- мониторинг финансового состояния дочерних структур
- консолидированная отчетность
- ручной контроль финансовых потоков (визирование)
- автоматизация контроля финансовых потоков холдинга в разрезе бюджетов, договоров и т.д.

Эволюция роли ЭФУ в банковском секторе

«Создание»: ключевые особенности

- Для предоставления услуг необходима централизация информации о финансовых потоках
- Эффективность обеспечивается возможностью оперативного контроля и вмешательства
- Услуга носит «предрасчетный» характер – бэк-офис банка не задействуется
- Банк выступает в роли «провайдера» информационной инфраструктуры

Эволюция роли ЭФУ в банковском секторе

«Создание». Примеры реализации в iBank 2 UA

Центр Финансового Контроля:

- мониторинг финансового состояния дочерних структур
- консолидированная отчетность
- ручной контроль финансовых потоков (визирование)

Корпоративное бюджетирование:

- автоматизация контроля финансовых потоков холдинга

Эволюция роли ЭФУ в банковском секторе

«Создание». Текущий опыт эксплуатации

Практика показывает, что подобные сервисы широко востребованы крупным корпоративным бизнесом

Однако попытки банков предлагать подобные услуги организациям СМБ успеха не имели

В чем причина?

- 1. Необходимость модификации бизнес-процессов**
- 2. Обилие функционала и сложность работы для неискушенного пользователя**

Эволюция роли ЭФУ в банковском секторе

«Создание» услуг для СМБ

Новые сервисы iBank 2 позволяют банку успешно предлагать организациям СМБ принципиально новые предрасчетные услуги

В основе лежат принципы продвижения услуг для частных клиентов:

- Чем проще — тем лучше
- Минимум усилий «пользователя»
- От простого — к сложному по мере необходимости

iBank 2. Новые сервисы для СМБ

Старые задачи...

Контроль финансовой деятельности (например, для учредителей небольшой компании)

...и новые особенности

Упрощение описания правил и норм автоматизации финансовой дисциплины

Максимальная простота доступа к сервисам, простота тиражирования сервиса в секторе СМБ

Продвижение более сложных сервисов

BIFIT

iBank 2. Новые сервисы для СМБ

Упрощение описания правил и норм контроля

Пример вариантов для СМБ

1. Контроль по сумме платежа
 - максимальная сумма платежа не более чем ...
 - сумма платежей за день не более чем ...
 - сумма платежей за месяц не более чем ...
2. Простое управление контролем платежей по «черному» или «белому» списку
3. Перспективная возможность описания более сложного правила контроля по нескольким реквизитам платежа

Создание списка получателей

Дата 20.11.2011

Тип списка Черный

Название Должники

Запись списка получателей

Получатель

ИНН 4353453453

ЗАО "Луч"

Сч.N 40702810200000000000

Банк получателя

ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ", г.МОСКВА

БИК 044525352

Сч.N 30101810700000000352

Комментарий

Сохранить

Отменить

Добавить

Редактировать

Удалить

Статус: Новый



Платежное поручение № 570

Сумма
прописью | Двести сорок тысяч рублей

		200 000=00
		044525219
ИНН 1234567890		

Возврат средств по договору № 1234/56 в т.ч. НДС 18%

Назначение платежа



Платежное поручение № 570

Сумма прописью | Двести сорок тысяч рублей

		200 000=00
		044525219
ИНН 1234567890		

Возврат средств по договору № 1234/56 в т.ч. НДС 18%

Назначение платежа



Результаты проверок

- Получатель в черном списке
- Превышен лимит

Черный список получателей

ИНН	Название
4545342324	
1398438543	
1234567890	

Платежное поручение № 570

Сумма
прописью | Двести сорок тысяч рублей

		200 000=00
		044525219
ИНН 1234567890		

Возврат средств по договору № 1234/56 в т.ч. НДС 18%

Назначение платежа



Результаты проверок

- Получатель в черном списке
- Превышен лимит

Черный список получателей

ИНН	Название
4545342324	
1398438543	
1234567890	

Платежное поручение № 570

Сумма
прописью

Двести сорок тысяч рублей

200 000=00

044525219

ИНН 1234567890

Возврат средств по договору № 1234/56 в т.ч. НДС 18%

Назначение платежа



Результаты проверок

- Получатель в черном списке
- Превышен лимит

Остатки по лимитам

Лимит	Остаток
Разовый	400 000.00
Суточный	500 000.00
Месячный	150 000.00

БИТ

Редактор документов [_] [□] [X]

Документы Уведомления

Платежное поручение N Дата Вид платежа

Платеж | Списания | **Критерии контроля**

Тип критерия	Тип лимита	Превышение	Статус
Лимитирование сумм платежа Лимит суммы платежа превышен	месячный	50 000.00	На акцепт
Черные списки получателей Получатель в черном списке	Список Должники		На акцепт

Статус: На акцепт
Подписи: 2

Комментарий клиента
 Комментарий банка

iBank 2. Новые сервисы для СМБ

Подход «чем проще – тем лучше» позволяет не только создавать новые сервисы, но и по-новому оказывать «классические» услуги ДБО

Пример – новый канал обслуживания корпоративных клиентов, 1С-Плагин

iBank 2. 1С-Плагин

Возможности

1. Отправка в банк платежных поручений

2. Получение выписок по счетам

Поддерживается конфигурация «1С:Бухгалтерия 8»

Поддерживается работа с «iBank 2 Key»

Поддерживается подтверждение платежей одноразовыми паролями (SMS, OTP-токен)

BIFIT

iBank 2. 1С-Плагин

Внедрение в банке

Подготовительная работа

1. Обновить iBank 2
2. Получить лицензию
3. Настроить Сервер Приложения «iBank 2» (опционально)
4. Анонсировать наличие сервиса клиентам

iBank 2. 1С-Плагин

Начало работы клиента

Действия клиента

1. Получить дистрибутив.

Единый для всех клиентов, всех банков.

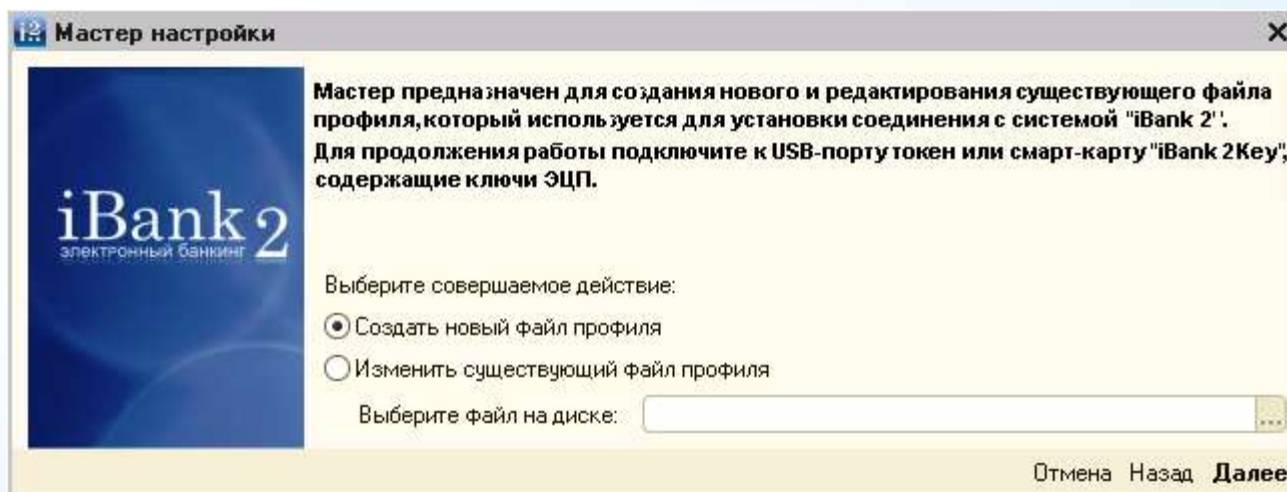
2. Установить, настроить «обработку» в 1С (стандартно)

3. Создать и настроить рабочий «профиль»

iBank 2. 1С-Плагин

Начало работы клиента

Создать «Профиль»

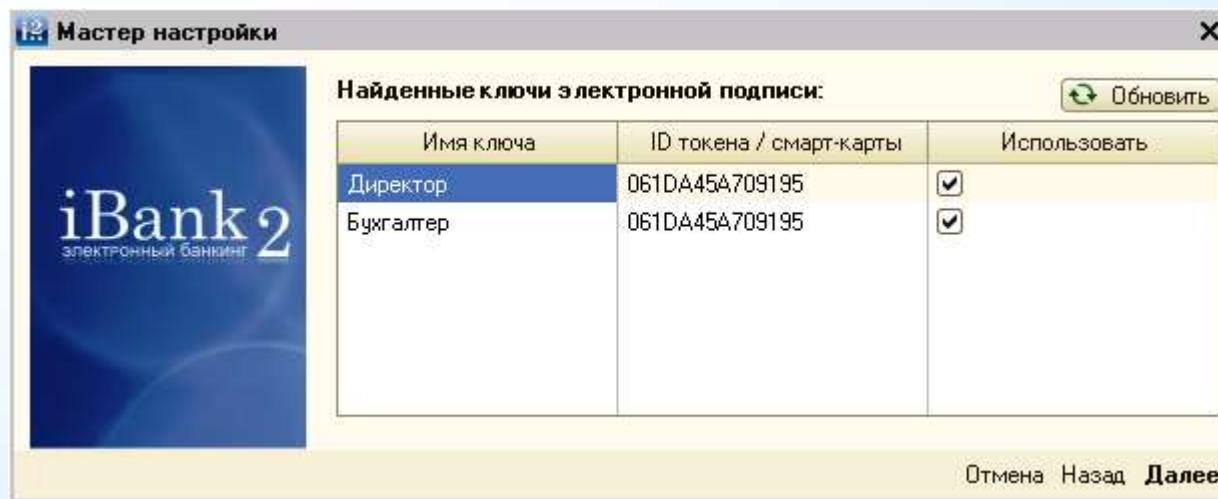


iBank 2. 1С-Плагин

Начало работы клиента

Создать «Профиль»

Указать ключи для работы

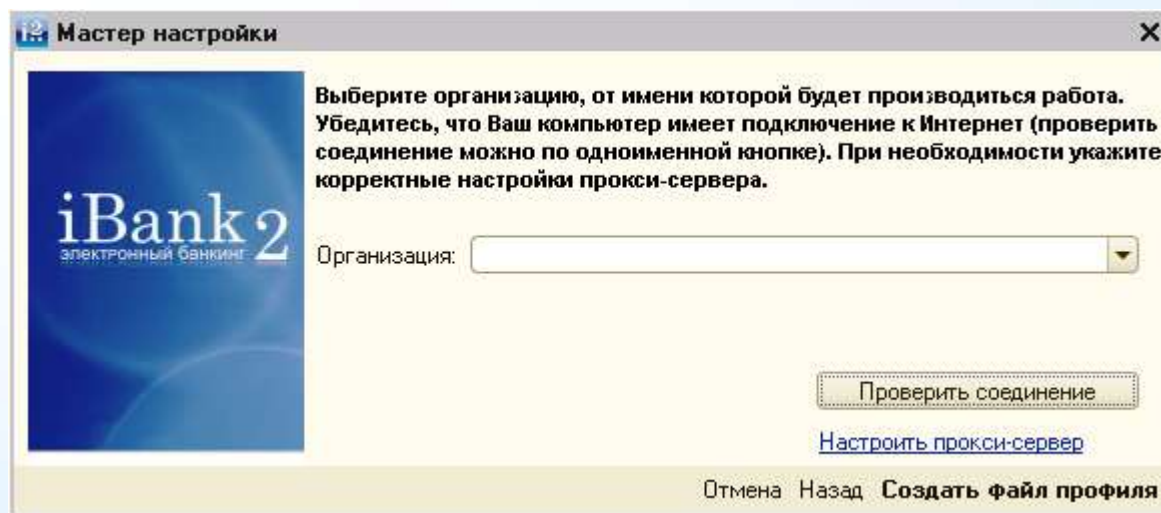


iBank 2. 1С-Плагин

Начало работы клиента

Создать «Профиль»

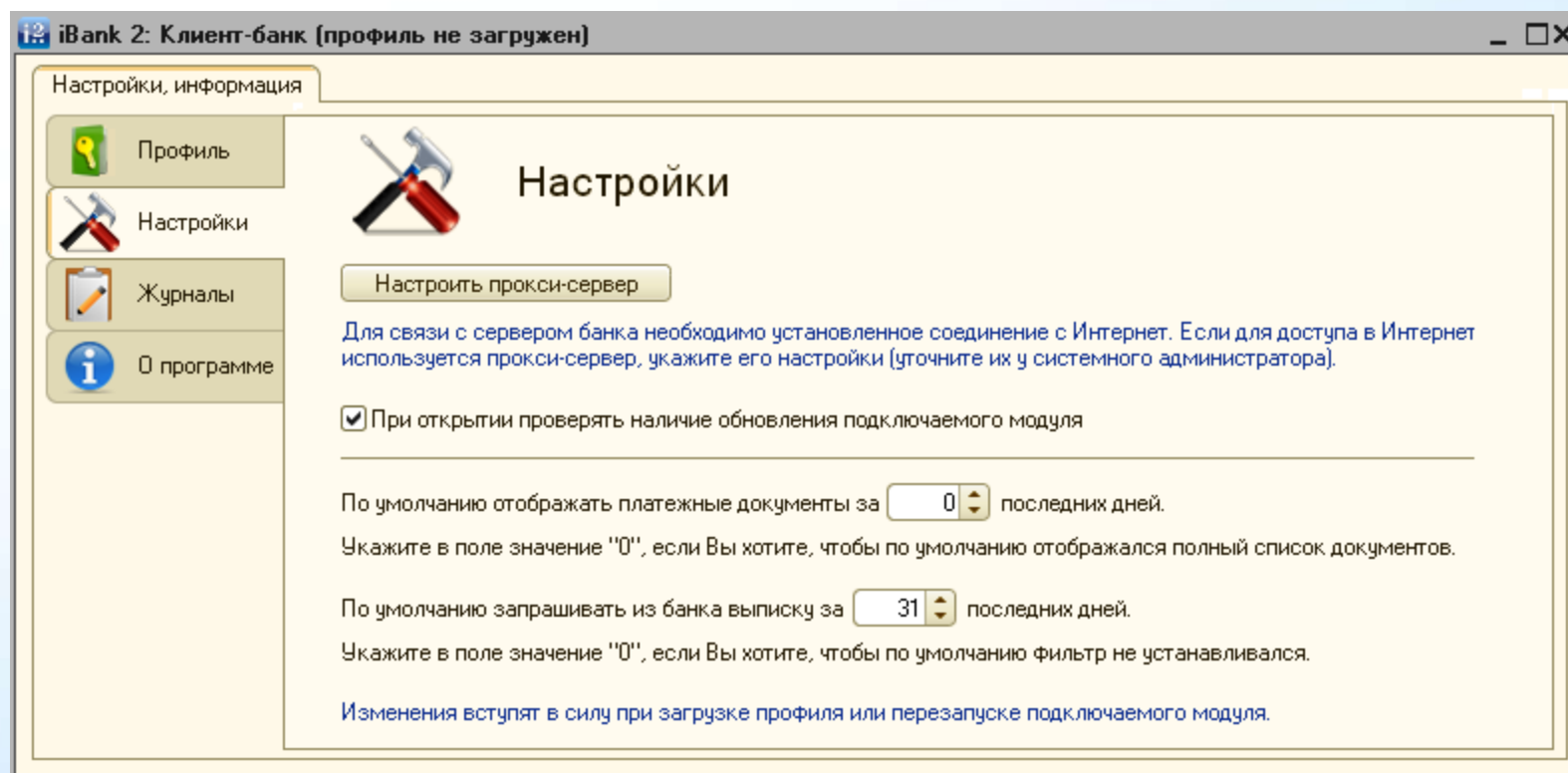
Выбрать организацию



iBank 2. 1С-Плагин

Начало работы клиента

Дополнительно



BIFIT

iBank 2. 1С-Плагин

Работа клиента

Выписки

iBank 2: Клиент-банк (ООО "БИФИТ")

Платежные документы | **Получение выписки** | Настройки, информация

Банковский счет: 40702810100000000003, ОАО "БАНК МОСКВЫ" | Операции с 01.04.2008 по 31.12.2008

Получить выписку из iBank 2 | Создать найденные объекты

	N	Дата	Поступило	Списано	Платежный документ	Документ ИБ	Контрагент
<input type="checkbox"/>	1	26.08.2008	3 640,0000		Мемориальный ордер		Не найден ООО "РОМАШКА" (4400009999)
<input checked="" type="checkbox"/>	2	28.08.2008	20 400,0000		Платежное поручение		ОАО "БАНК МОСКВЫ", г.МОСКВА (4400009999)

Настройка правил загрузки | **Загрузить в информационную базу**

BIFIT

iBank 2. 1С-Плагин

Работа клиента

Документы

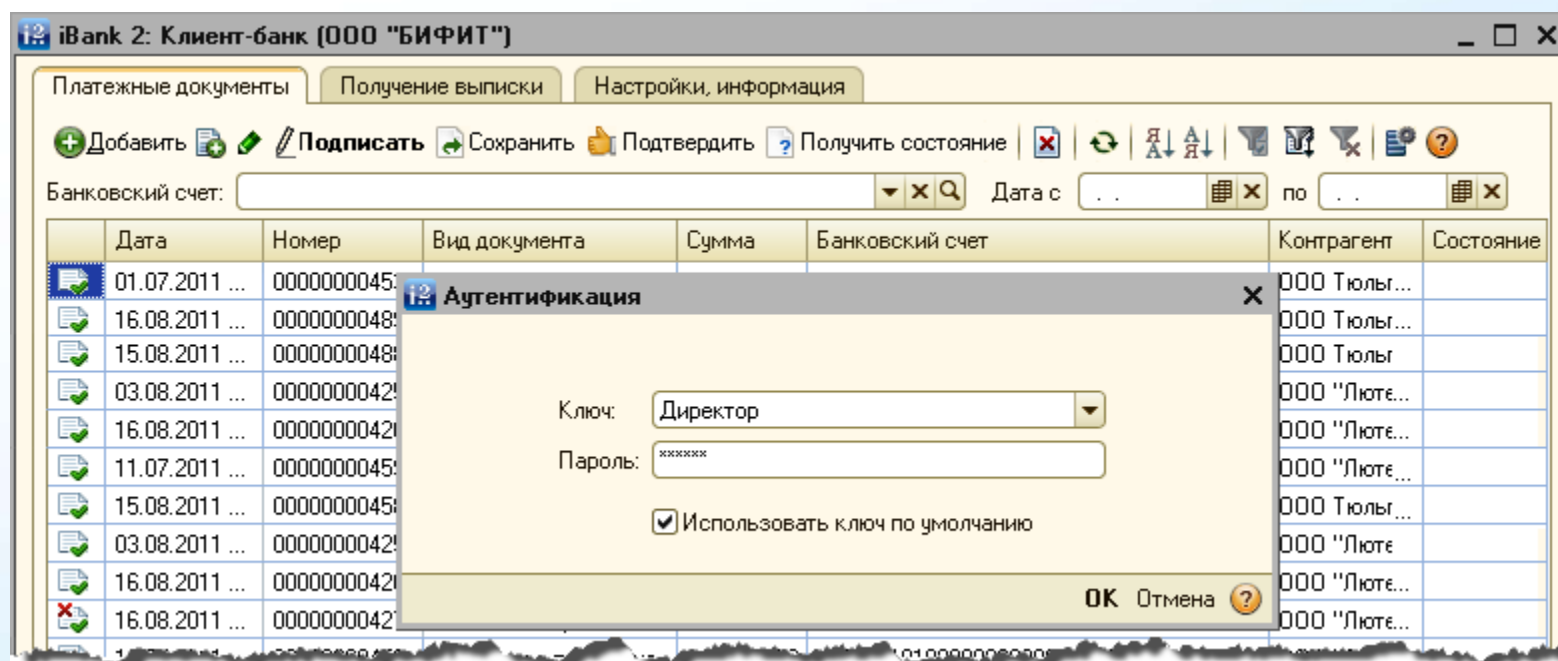
The screenshot displays the 'iBank 2: Клиент-банк (ООО "БИФИТ")' window. It features a menu bar with 'Платежные документы', 'Получение выписки', and 'Настройки, информация'. Below the menu is a toolbar with icons for 'Добавить', 'Подписать', 'Сохранить', 'Подтвердить', 'Получить состояние', and other functions. A search bar for 'Банковский счет:' and a date range filter are also present. The main area contains a table with the following data:

	Дата	Номер	Вид документа	Сумма	Банковский счет	Контрагент	Состояние
	01.07.2011 ...	00000000453	Платежное поручение	500,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО Тюльпан	
	16.08.2011 ...	00000000489	Платежное поручение	5 000,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО Тюльпан	
	11.07.2011 ...	00000000459	Платежное поручение	122 000,00	40702810100000000000, НИЖЕГОРОДСК...	ООО "Лютеране и Гр...	
	15.08.2011 ...	00000000488	Платежное поручение	500 000,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО Тюльпан	
	03.08.2011 ...	00000000425	Платежное требован...	201,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО "Лютеране и Гр...	
	16.08.2011 ...	00000000426	Платежное требован...	201,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО "Лютеране и Гр...	
	16.08.2011 ...	00000000427	Платежное требован...	201,00	40702810100000000003, ОАО "БАНК МОС...	ООО "Лютеране и Гр...	

iBank 2. 1С-Плагин

Работа клиента

Подписание документов



BIFIT

iBank 2. 1С-Плагин

Работа клиента

Дополнительное подтверждение документов

Подтверждение подписи

[Просмотр документов для подписи \(1\)](#)

Способ: SMS

Одноразовый пароль:

Сессия: 338209

iBank 2. 1С-Плагин

Ключевые преимущества

1. Работа с платежными поручениями и выписками непосредственно из интерфейса «1С:Бухгалтерия»
2. Поддерживается
 - подписание документов с использованием iBank 2 Key
 - подтверждение документов одноразовыми паролями
3. Единый дистрибутив, сопровождаемый централизованно
4. Простая установка, минимум настроек

Спасибо за внимание!

Вопросы?