

Настройка структурированных платежей для корпоративных клиентов. Техническое описание

ООО «БИФИТ Сервис»

(версия 2.0)

Оглавление

Предисловие	2
1 Общая информация о сервисе «Структурированные платежи»	3
2 Назначение каталогов и файлов настройки структурированных платежей	4
3 Настройка структурированных платежей для корпоративных клиентов	6
Настройка платежей по плательщику	6
Настройка платежей по получателю	7
Настройка платежей по конкретному получателю	8
Настройка платежей по плательщику со справочником	8
Загрузка структурированных платежей	10
4 Источники дополнительной информации	11

Предисловие

Данный документ предназначен для банковских автоматизаторов и содержит полную информацию о настройке и назначении сервиса корпоративных клиентов «Структурированные платежи».

Раздел **Общая информация о сервисе «Структурированные платежи»** посвящен описанию сервиса.

В разделе **Назначение каталогов и файлов настройки структурированных платежей** описано назначение файлов и каталогов настройки структурированных платежей корпоративных клиентов для украинской, русской и английской локалей.

В разделе **Настройка структурированных платежей для корпоративных клиентов** рассмотрен порядок настройки и загрузки структурированных платежей для корпоративных клиентов: по получателю, по плательщику, по получателю со справочником и конкретному получателю.

В данном документе будет использоваться обозначение: `%ibank_home%` — каталог, в который установлен Сервер Приложений iBank 2 UA.

Раздел 1

Общая информация о сервисе «Структурированные платежи»

Сервис «Структурированные платежи» представляет собой дополнительный сервис системы электронного банкинга iBank 2 UA для корпоративных клиентов. Поддержка сервиса реализована в модулях **Internet-Банкинг** и **РС-Банкинг**. Для управляющих клиентов (ЦФК) не реализована поддержка сервиса.

Сервис предназначен для решения следующих задач:

- обеспечить корректное заполнение клиентами дополнительных реквизитов в поле **Назначение платежа** гривневого платежного поручения для заданного получателя, который является участником структурированных платежей;
- обеспечить корректное заполнение клиентами дополнительных реквизитов в поле **Назначение платежа** гривневого платежного поручения для заданного плательщика, который является участником структурированных платежей;
- предоставить возможность участникам структурированных платежей автоматизировать процесс обработки поля **Назначение платежа**, которое содержит все необходимые дополнительные реквизиты в заданном структурированном формате.

Структурированные платежи для корпоративных клиентов разделены на два вида: по плательщику и по получателю. В системе iBank 2 UA для структурированных платежей по плательщику существует возможность создания платежей с использованием справочников.

Частным случаем структурированных платежей по получателю является дополнительный сервис системы iBank 2 UA «Корпоративное бюджетирование». Главным преимуществом корпоративного бюджетирования перед структурированными платежами является то, что корпоративное бюджетирование настраивается клиентом, в то время как структурированные платежи настраиваются банком.

Раздел 2

Назначение каталогов и файлов настройки структурированных платежей

Настройки параметров структурированных платежей полностью определяются банком. Файлы и каталоги настройки структурированных платежей для корпоративных клиентов находятся в каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate`.

Данный каталог содержит соответствующие подкаталоги для всех участников структурированных платежей, а также файлы их настройки — `index.native`, `index_en_US.native`, `index_uk_UA.native` — для русской, английской и украинской локалей соответственно. В данных файлах перечисляются каталоги участников структурированных платежей, которые будут доступны клиентам при работе с гривневыми платежными поручениями. Структура файлов идентична, каждая строка описывает один каталог в формате:

`название_каталога = произвольное_описание`. Неиспользуемые строки¹ и строки комментариев выделяются символом `#`.

Каталог каждого участника структурированных платежей содержит файлы, описывающие форму заполнения назначения платежа:

№	Файл	Назначение
1	<code>*info.native</code> <code>*info_uk_UA.native</code> <code>*info_en_US.native</code>	Содержат реквизиты получателя или плательщика структурированного платежа под русской, украинской и английской локалями. Формат заполнения файла имеет следующий вид: <code>Наименование_параметра=Значение_параметра</code> . Наименования параметров в файлах являются служебными и не должны изменяться. В зависимости от разновидности платежа по получателю или по плательщику файл имеет префикс <code>rcpt_</code> или <code>payer_</code> соответственно.
2	<code>purpose_info.xml</code> <code>purpose_info_uk_UA.xml</code> <code>purpose_info_en_US.xml</code>	Содержат XML-описание полей формы структурированного платежа, используемой для заполнения назначения платежного поручения для русской, украинской и английской локалей. В файлах необходимо указать идентификатор, наименование, формат и размер полей.
3	<code>purpose_info.tpl</code> <code>purpose_info_uk_UA.tpl</code> <code>purpose_info_en_US.tpl</code>	Содержат шаблоны заполнения полей назначения платежа для русской, украинской и английской локалей. В шаблоне могут использоваться поля из файла <code>purpose_info.xml</code> в виде <code>%<название поля></code> . При формировании назначения платежа поля заменяются на их значения.
4	<code>purpose_info_ru_RU.native</code> <code>purpose_info_uk_UA.native</code> <code>purpose_info_en_US.native</code>	Содержат названия полей, описанных в файлах <code>purpose_info.xml</code> , <code>purpose_info_uk_UA.xml</code> и <code>purpose_info_en_US.xml</code> , в виде <code>XML_название_поля.DESC=название_поля_в_форме</code> для русской, украинской и английской локалей соответственно.

¹Участники структурированных платежей, которые недоступны клиенту при создании гривневого платежного поручения.

5	*.ref.xml	<p>Содержит справочник структурированного платежа по плательщику в виде описания структуры и данных таблицы БД iBank 2 UA. Для каждого справочника структурированного платежа создается отдельный файл в XML-формате с произвольным префиксом (например, struct_ref_codes). Все файлы описания справочников должны находиться в одном каталоге с файлами описания структурированного платежа.</p> <p>Файлы должны присутствовать только в каталоге структурированных платежей по плательщику со справочником.</p>
---	-----------	--

Таблица 2.1. Файлы каталогов участников структурированных платежей.

Раздел 3

Настройка структурированных платежей для корпоративных клиентов

В системе iBank 2 UA структурированные платежи для корпоративных клиентов могут быть следующих видов:

- по плательщику — структурированный платеж доступен при указании в гривневом платежном поручении реквизитов счета плательщика и МФО банка плательщика, участвующего в структурированных платежах;
- по получателю — структурированный платеж доступен при указании в гривневом платежном поручении реквизитов счета получателя платежа и МФО банка получателя платежа, участвующего в структурированных платежах;
- по конкретному получателю — являются частным случаем структурированных платежей по получателю и предназначены для упрощения процедуры оплаты стандартных платежей корпоративных клиентов. Принципы работы аналогичны структурированным платежам по получателю;
- по плательщику со справочником — принцип работы аналогичен структурированным платежам по плательщику. Справочник предназначен для упрощения процедуры заполнения составных частей назначения платежа.

Форма для заполнения структурированного назначения платежа доступна корпоративным клиентам в гривневом платежном поручении по ссылке **Назначение платежа** при условии, что введены соответствующие реквизиты получателя или плательщика, которые участвуют в структурированных платежах. Примеры форм приведены ниже.

Внимание!

Если в документе указаны реквизиты плательщика и получателя, которые одновременно являются участниками структурированных платежей, то форма заполнения назначения платежа будет соответствовать форме заполнения структурированного платежа по плательщику.

Настройка платежей по плательщику

Для настройки структурированных платежей по плательщику необходимо в каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate` выполнить следующие действия:

1. В файлах `index.native`, `index_uk_UA.native` и `index_en_US.native` в корне каталога добавить (или раскомментировать при наличии) строку `debit = по плательщику`.
2. В каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate\debit` необходимо настроить реквизиты структурированного платежа по плательщику следующим образом:
 - в файлах `payer_info.native`, `payer_info_uk_UA.native`, `payer_info_en_US.native` следует указать реквизиты плательщика — номер счета плательщика и МФО банка плательщика (см. [табл. 2.1](#)).

- в файлах `purpose_info.xml`, `purpose_info_uk_UA.xml`, `purpose_info_en_US.xml` следует задать на языке XML структуру полей формы, используемой для заполнения структурированного назначения платежа (см. табл. 2.1).
- в файлах `purpose_info_ru_RU.native`, `purpose_info_uk_UA.native`, `purpose_info_en_US.native` следует задать названия полей, используемых в форме структурированного назначения платежа (см. табл. 2.1).
- в файлах `purpose_info.tpl`, `purpose_info_uk_UA.tpl`, `purpose_info_en_US.tpl` следует задать шаблон заполнения поля назначения платежа (см. табл. 2.1).

3. Загрузить структурированные платежи. Подробно данная операция рассмотрена в разделе [Загрузка структурированных платежей](#).

Форма структурированных платежей для корпоративных клиентов по плательщику представлена на рис. 3.1.

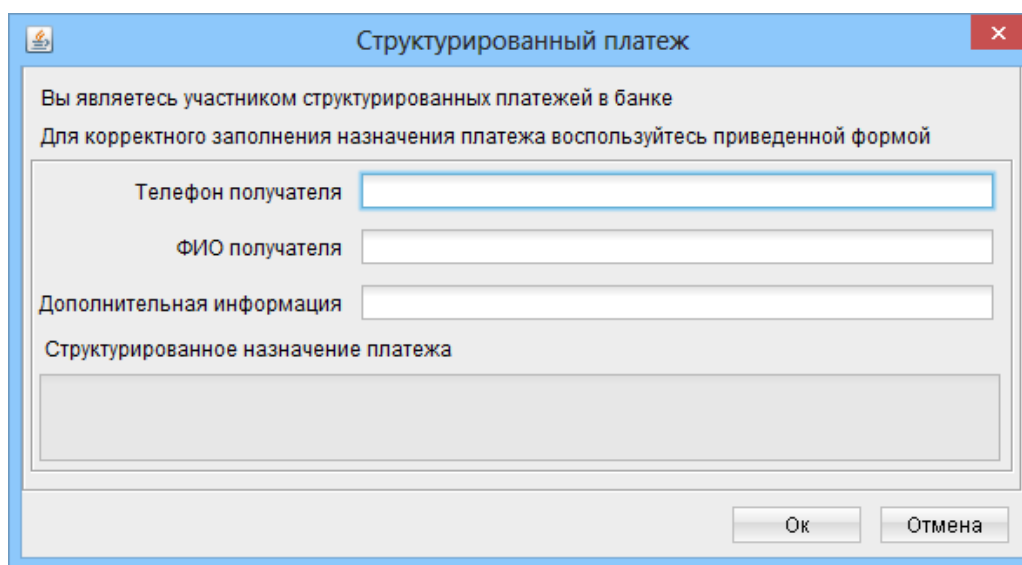


Рис. 3.1. Форма структурированных платежей по плательщику.

Настройка платежей по получателю

Для настройки структурированных платежей по получателю необходимо в каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate` выполнить следующие действия:

1. В файлах `index.native`, `index_uk_UA.native` и `index_en_US.native` в корне каталога добавить (или раскомментировать при наличии) строку `credit = по получателю`.
2. В каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate\credit` необходимо настроить реквизиты структурированного платежа по получателю следующим образом:
 - в файлах `rcpt_info.native`, `rcpt_info_uk_UA.native`, `rcpt_info_en_US.native` следует указать реквизиты получателя платежа — наименование, счет получателя и МФО банка получателя (см. табл. 2.1).
 - в файлах `purpose_info.xml`, `purpose_info_uk_UA.xml`, `purpose_info_en_US.xml` следует задать на языке XML структуру полей формы, используемой для заполнения структурированного назначения платежа (см. табл. 2.1).

- в файлах `purpose_info_ru_RU.native`, `purpose_info_uk_UA.native`, `purpose_info_en_US.native` следует задать названия полей, используемых в форме структурированного назначения платежа (см. [табл. 2.1](#)).
- в файлах `purpose_info.tpl`, `purpose_info_uk_UA.tpl`, `purpose_info_en_US.tpl` следует задать шаблон заполнения полей назначения платежа (см. [табл. 2.1](#)).

3. Загрузить структурированные платежи. Подробно данная операция рассмотрена в разделе [Загрузка структурированных платежей](#).

Форма структурированных платежей для корпоративных клиентов по получателю представлена на [рис. 3.2](#).

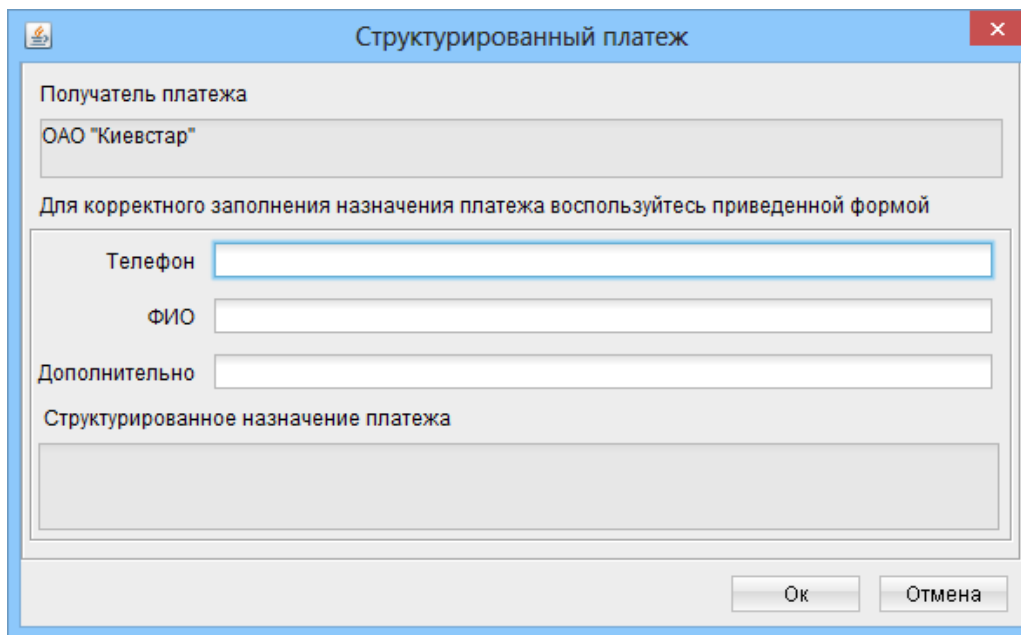


Рис. 3.2. Форма структурированных платежей по получателю.

Настройка платежей по конкретному получателю

Настройка структурированных платежей по конкретному получателю производится аналогично платежам по получателю. Структурированные платежи по конкретному получателю настраиваются в каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate\<получатель>`. Например: `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate\mts`.

Для корректной работы необходимо наличие в файлах `index.native`, `index_uk_UA.native` и `index_en_US.native` в корне каталога `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate` строки с названием конкретного получателя — участника структурированных платежей. Например: `mts = МТС (по получателю)`.

Настройка платежей по плателъщику со справочником

Для настройки структурированных платежей по плателъщику с использованием справочника необходимо в каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate` выполнить следующие действия:

1. В файлах `index.native`, `index_uk_UA.native` и `index_en_US.native` в корне каталога добавить (или раскомментировать при наличии) строку `debit_spr = по плательщику со справочником`.
2. В каталоге `%ibank_home%\firmware\struct-ref-corporate\debit_spr` (если каталог отсутствует, необходимо создать каталог и файлы настроек структурированных платежей по аналогии с каталогом `debt`) необходимо настроить реквизиты структурированного платежа по плательщику со справочником следующим образом:
 - в файлах `payer_info.native`, `payer_info_uk_UA.native`, `payer_info_en_US.native` следует указать реквизиты плательщика — номер счета плательщика и МФО банка плательщика (см. [табл. 2.1](#)).
 - в файлах `purpose_info.xml`, `purpose_info_uk_UA.xml`, `purpose_info_en_US.xml` следует задать на языке XML структуру полей формы, используемой для в структурированном назначении платежа (см. [табл. 2.1](#)).
 - в файлах `purpose_info_ru_RU.native`, `purpose_info_uk_UA.native`, `purpose_info_en_US.native` следует задать названия полей, используемых в форме структурированного назначения платежа (см. [табл. 2.1](#)).
 - в файлах `purpose_info.tpl`, `purpose_info_uk_UA.tpl`, `purpose_info_en_US.tpl` следует задать шаблон заполнения полей назначения платежа (см. [табл. 2.1](#)).
 - в файле `struct_ref_codes.ref.xml` на языке XML следует задать поля и значения полей справочника (см. [табл. 2.1](#)).
3. Загрузить структурированные платежи. Подробно данная операция рассмотрена в разделе [Загрузка структурированных платежей](#).

Форма структурированных платежей для корпоративных клиентов по плательщику с использованием справочника представлена на [рис. 3.3](#).

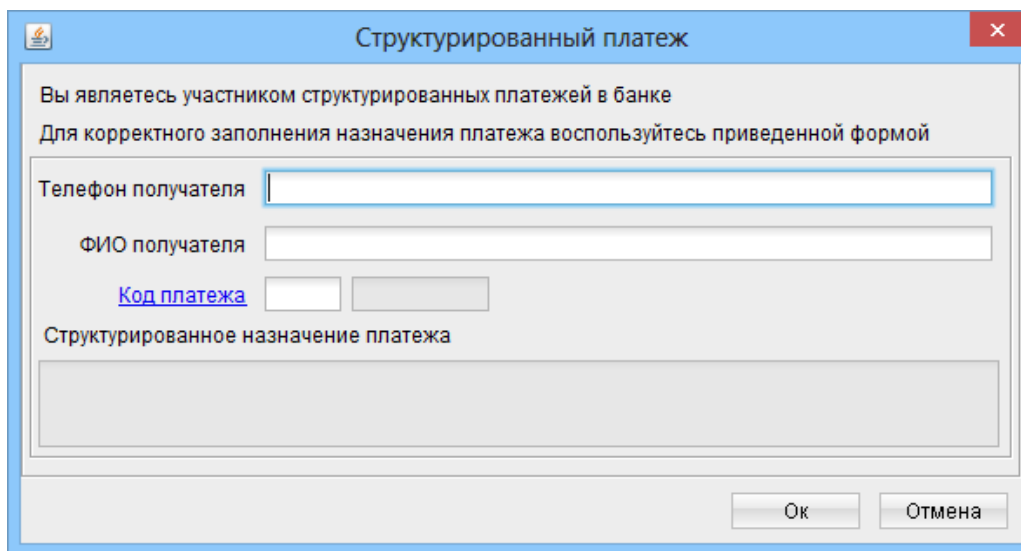


Рис. 3.3. Форма структурированных платежей по плательщику со справочником.

Форма справочника структурированных платежей по плательщику представлена на [рис. 3.4](#).

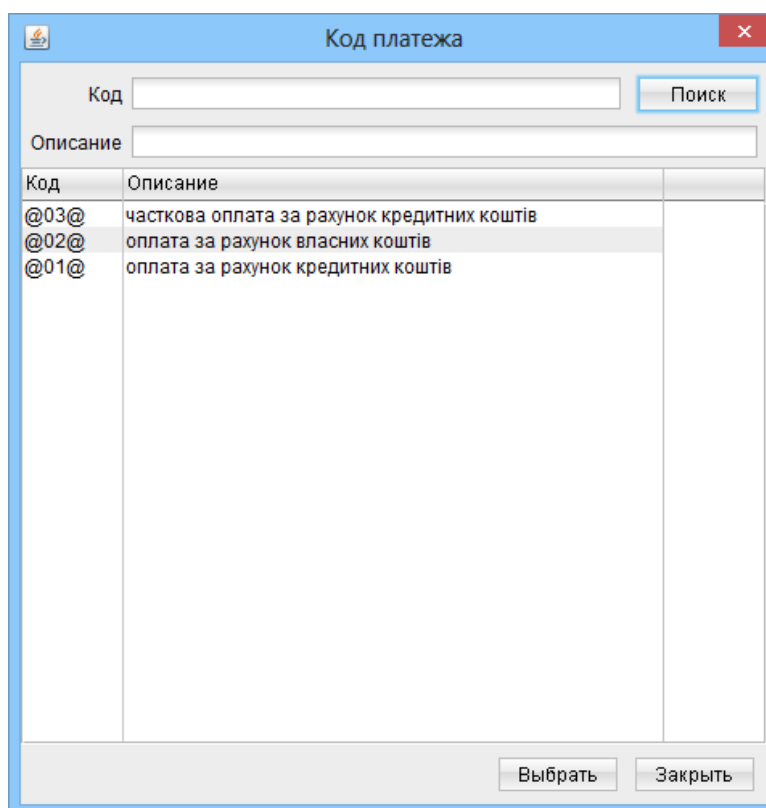


Рис. 3.4. Форма справочника структурированных платежей по плательщику.

Загрузка структурированных платежей

Загрузка и перезагрузка (после проведения любых изменений в файлах настроек) структурированных платежей осуществляется при помощи системной утилиты `load_structref.bat(.sh)`¹ из подкаталога `%ibank_home%\bin`. Настройки структурированных платежей заносятся в БД системы iBank 2 UA. Журналы загрузки структурированных платежей можно посмотреть в файле `load_struct_corporate.log` подкаталога `%ibank_home%\logs`.

¹Файл с расширением `.bat` предназначен для ОС Windows; файл с расширением `.sh` – для ОС семейства Unix.

Раздел 4

Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- Система *iBank 2 UA. Internet-Банкинг для корпоративных клиентов. Руководство пользователя*
- Система *iBank 2 UA. PC-Банкинг для корпоративных клиентов. Руководство пользователя*
- Система *iBank 2 UA. Корпоративное бюджетирование. Руководство пользователя*

Примечание: _____

Со всеми предложениями и пожеланиями по документации обращайтесь по электронному адресу support@bifit.ua
