

**Сервис «Эквайринг»
для корпоративных клиентов.
Руководство пользователя**

ООО «БИФИТ Сервис»

(версия 2.0.21.3113)

Оглавление

Предисловие	2
1 Общее описание сервиса «Эквайринг»	3
Основные понятия	3
2 Работа с отчетом по эквайрингу	4
Получение отчета	4
Расширенный фильтр	6
Предварительный просмотр отчета	8
Печать отчета	8
Поиск операций в списке	8
Экспорт отчета	9
3 Источники дополнительной информации	12

Предисловие

Настоящий документ является подробным описанием работы дополнительного сервиса «Эквайринг» для корпоративных клиентов системы электронного банкинга iBank 2 UA.

Раздел **Общее описание сервиса «Эквайринг»** включает в себя информацию об основных возможностях и назначении сервиса.

Раздел **Работа с отчетом по эквайрингу** посвящен описанию приемов работы с отчетом по эквайрингу.

Раздел 1

Общее описание сервиса «Эквайринг»

Эквайринг представляет собой деятельность кредитной организации, которая включает в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли или услуг по операциям, совершаемым в терминалах с использованием банковских карт, и осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации. При получении данных о произведенных операциях в сети, эквайер направляет их в систему для проведения расчетов.

Общая схема работы с использованием терминала выглядит следующим образом:

1. Терминал считывает информацию с магнитной полосы карты и проверяет ее платежеспособность, автоматически запрашивая у банка разрешение на проведение операции.
2. Кассир с помощью терминала оформляет чек.
3. В конце дня с помощью терминала кассир передает в банк электронный журнал, содержащий информацию о всех операциях.

Сервис «Эквайринг» представляет собой дополнительный сервис системы iBank 2 UA, который предоставляет возможность корпоративным клиентам и управляющим организациям (ЦФК) получать оперативную информацию о торговых операциях в сети терминалов. В состав сервиса входит отчет по эквайрингу, который содержит данные о торговых точках и установленных терминалах, а также подробную информацию о торговой операции, используемой платежной карте и комиссии банка. Сервис «Эквайринг» реализован для корпоративных клиентов и управляющих организаций (ЦФК) в модулях **Internet-Банкинг** и **РС-Банкинг**.

Основные понятия

При использовании сервиса «Эквайринг» употребляются следующие основные термины:

- **Банк-эквайер** — банк, проводящий расчеты по пластиковым картам. В банке-эквайере находится процессинговый сервер, связанный с закрытыми банковскими сетями Visa, MasterCard, EuroCard, UnionCard и т.д. С помощью этого сервера банк производит авторизацию карты и после этого проводит платеж. Эквайер отвечает за возмещение средств торговым точкам, в которых производились покупки или оплачивались услуги с помощью карт.
- **Выписка по операциям торгового клиента (отчет по эквайрингу)** — реестр по совершенным торговым операциям за указанный период. Данная выписка предназначена для периодического предоставления торговому клиенту и содержит информацию о произведенных операциях.
- **Торговая точка (мерчант)** — точка реализации товаров или предоставления услуг клиента.
- **Терминал** — аппарат, установленный на торговой точке клиента, позволяющий принимать платежные карты к оплате.

Раздел 2

Работа с отчетом по эквайрингу

Получение отчета

Данный отчет предоставляет информацию о торговых операциях по торговым точкам клиента. Для получения отчета необходимо выполнить следующие действия:

1. В дереве документов выбрать ветку **Эквайринг**.
2. Если отчет формирует управляющая организация (ЦФК), то необходимо выбрать интересующего подчиненного клиента. Для этого следует щелкнуть по ссылке **Выберите клиента** и в появившемся окне **Список клиентов** выбрать нужного клиента.
3. По умолчанию отчет формируется по всем терминалам, которые установлены на торговых точках клиента. Для выбора терминалов необходимо щелкнуть по ссылке **Терминалы**, в результате чего на экране откроется окно **Выбор терминала(ов)** (см. [рис. 2.1](#)).

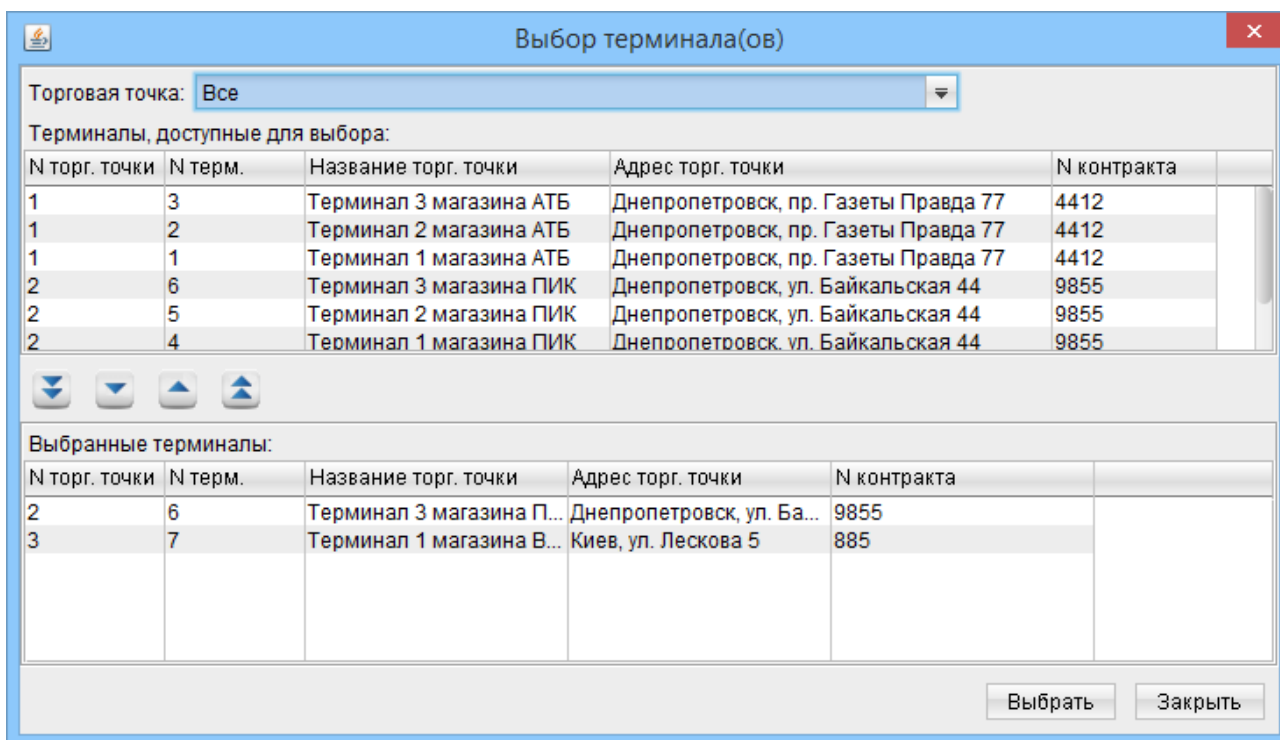


Рис. 2.1. Окно **Выбор терминала(ов)**





Информация в окне состоит из двух частей: в верхней части отображается список доступных терминалов для выбора, в нижней части – список выбранных терминалов. Для каждого терминала в списке отображается следующая информация:

- номер торговой точки;
- номер терминала;
- название торговой точки;
- адрес торговой точки;

- номер контракта.

Клиент может сортировать списки терминалов, а также изменять порядок и расположение столбцов аналогично другим спискам.

Список доступных терминалов может быть отфильтрован. Для этого следует в списке **Торговая точка** выбрать нужный терминал или вариант **Все** для отображения всех терминалов.

Для выбора интересующих терминалов необходимо выделить их в списке доступных терминалов и нажать кнопку . Нажатие кнопки  выбирает все терминалы из списка доступных терминалов. Для удаления выбранных терминалов необходимо выделить их в списке выбранных терминалов и нажать кнопку . Нажатие кнопки  удаляет все терминалы из списка выбранных терминалов.

Для подтверждения выбора терминалов необходимо нажать кнопку **Выбрать**. В результате в поле **Терминалы** в скобках будет отображаться количество выбранных терминалов или текст **«выбраны все»**.

4. При необходимости можно изменить период формирования отчета. Для этого следует в поля **с** и **по** ввести (вручную или с помощью графического календаря) даты начала и окончания периода соответственно.
5. Нажать кнопку **Сгенерировать**.

Сформированный отчет представляет собой список торговых операций. Для каждой операции в списке отображается следующая информация:

- номер торговой точки;
- номер терминала;
- код цикла торговых операций;
- дата и время проведения операции по терминалу;
- сумма проведенной операции;
- сумма комиссии, удерживаемая банком за услуги;
- сумма, перечисляемая банком клиенту (сумма операции за вычетом комиссии);
- дата перечисления банком суммы возмещения;
- номер платежной карты, используемой при проведении торговой операции.

Клиент может сортировать операции в списке, а также изменять ширину и последовательность столбцов аналогично другим спискам.

Под списком операций отображается итоговая информация по сформированному отчету: общее количество операций, а также общие суммы операций, комиссии и возмещения.

Внешний вид отчета представлен на [рис. 2.2](#).

Клиент имеет возможность просмотреть расширенную информацию об операции. Для этого необходимо дважды щелкнуть левой кнопкой мыши по нужной операции в списке. В результате на экране откроется окно **Расширенная информация об операции** (см. [рис. 2.3](#)).

Из окна **Расширенная информация об операции** доступен переход к предыдущей (кнопка **Назад**) и следующей (кнопка **Вперед**) операции в списке.

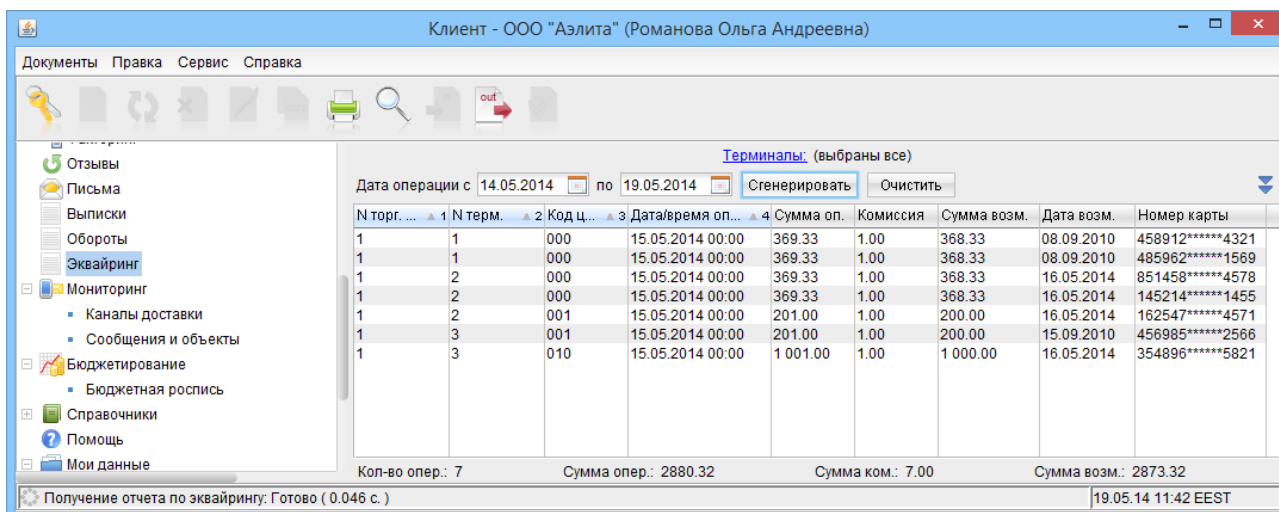


Рис. 2.2. Внешний вид отчета по эквайрингу

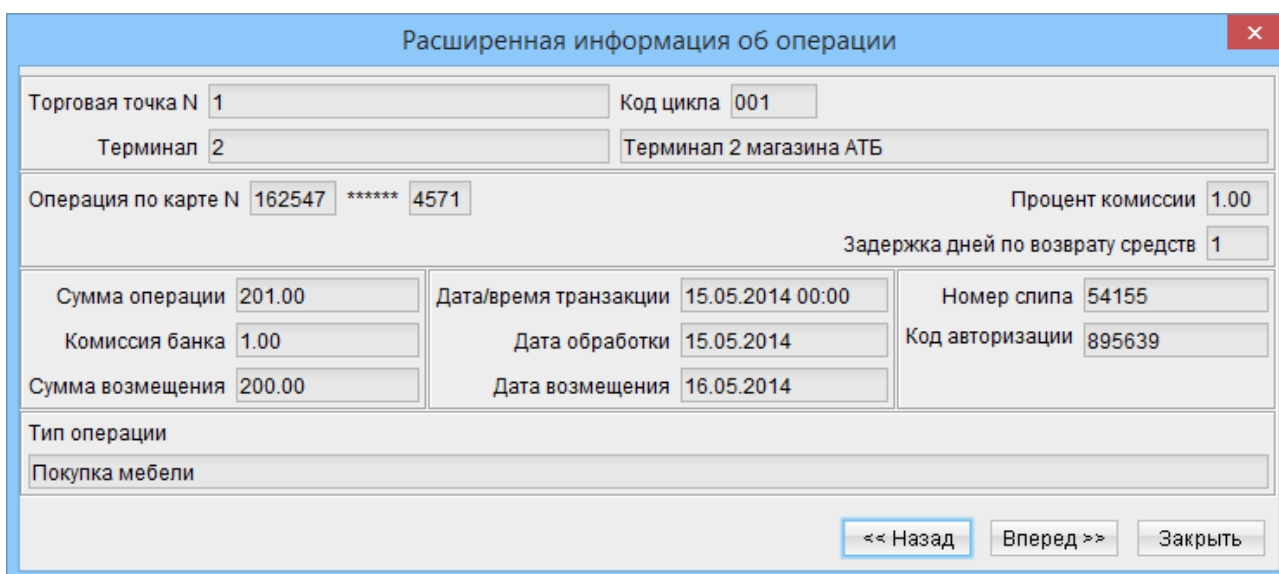


Рис. 2.3. Окно Расширенная информация об операции

Расширенный фильтр

При необходимости торговые операции могут быть отфильтрованы с помощью расширенного фильтра. Для отображения расширенного фильтра необходимо нажать кнопку (Фильтр) на информационной панели. Внешний вид расширенного фильтра для отчета по эквайрингу представлен на рис. 2.4.

С помощью расширенного фильтра можно проводить фильтрацию операций по следующим критериям:

- по коду цикла;
- по дате возмещения или диапазону дат (даты можно вводить вручную либо с помощью графического календаря);
- по первым 6-ти и(или) последним 4-м цифрам номера карты;

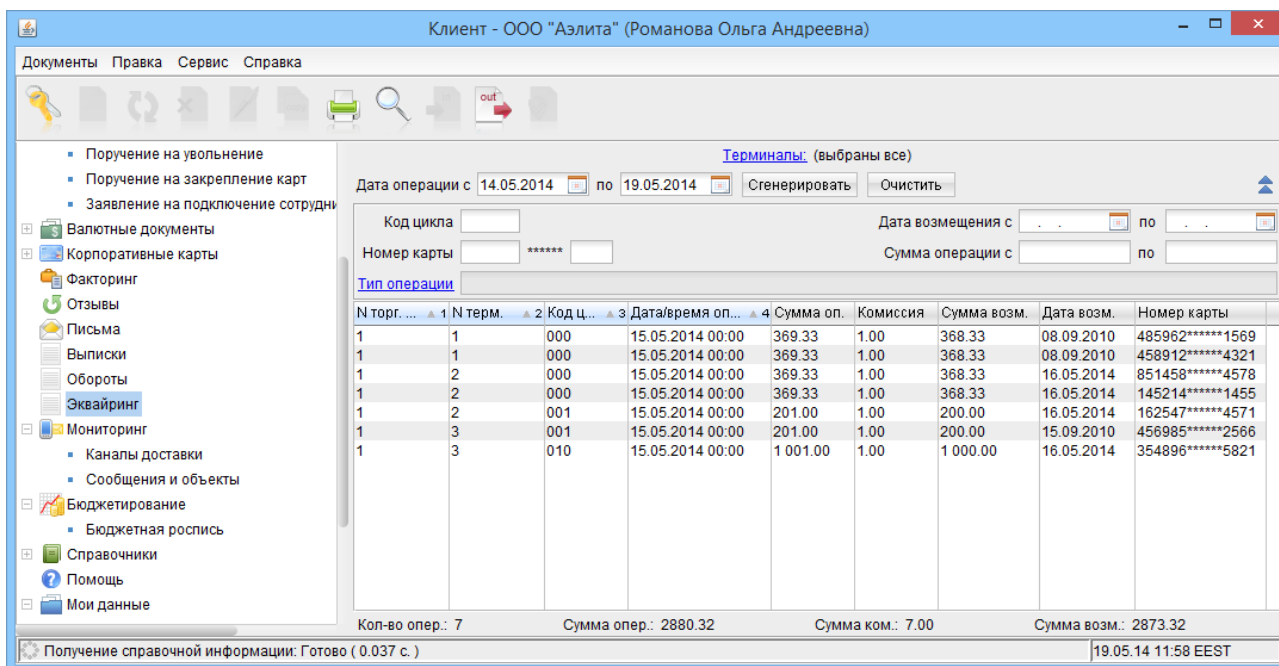


Рис. 2.4. Внешний вид расширенного фильтра отчета по эквайрингу

- по сумме операции или диапазону сумм;
- по типу операции. Нажатие на ссылку **Тип операции** открывает окно **Выбор типа операции** (см. рис. 2.5) со списком всех доступных клиенту типов операций. Для выбора типа операции необходимо выделить ее в списке и нажать кнопку **Выбрать** или дважды щелкнуть по ней левой кнопкой мыши. Также поддерживается выбор всех или нескольких операций.

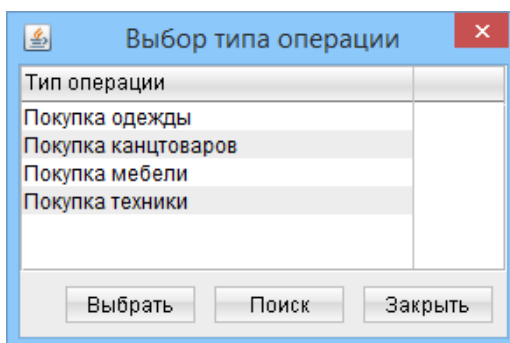
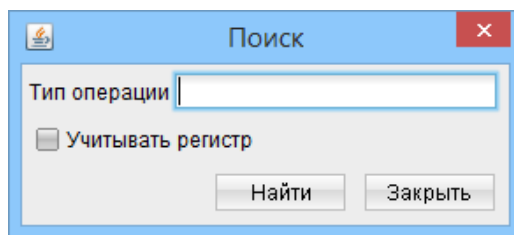


Рис. 2.5. Окно **Выбор типа операции**

Нажатие кнопки **Поиск** открывает окно поиска операции в списке (см. рис. 2.6). Поиск типов операций в списке выполняется аналогично другим документам и отчетам.

Для фильтрации необходимо заполнить поля фильтра соответствующими значениями и нажать кнопку **Сгенерировать**. Для полного снятия условий фильтра следует воспользоваться кнопкой **Очистить**.

Скрытие расширенного фильтра выполняется нажатием кнопки **▲ (Фильтр)** на информационной панели.

Рис. 2.6. Окно **Поиск** для типа операции

Предварительный просмотр отчета



Для открытия печатной формы отчета на предварительный просмотр необходимо выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Документы** → **Предварительный просмотр**;
- вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Предварительный просмотр**.

В результате на экране откроется окно **Предварительный просмотр** с печатной формой отчета (см. [рис. 2.7](#)). Возможности управления окна предварительного просмотра аналогичны другим документам и отчетам.

Печать отчета


Для вывода отчета на печать необходимо выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Документы** → **Печать**;
- на панели инструментов нажать кнопку  **Печать**;
- вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Печать**;
- в окне **Предварительный просмотр** нажать кнопку  **Печать**.

В результате на экране откроется стандартное окно настройки печати, в котором необходимо подтвердить вывод отчета на печать (кнопка **ОК**) или отказаться от него (кнопка **Отмена**).

Поиск операций в списке

Для поиска операций в списке необходимо выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Правка** → **Поиск**;
- на панели инструментов нажать кнопку  **Поиск**.

В результате на экране откроется окно **Поиск** (см. [рис. 2.8](#)). Поля для поиска в данном окне полностью совпадают с полями, которые отображаются для каждой операции в списке. Поиск операций выполняется аналогично другим документам и отчетам.

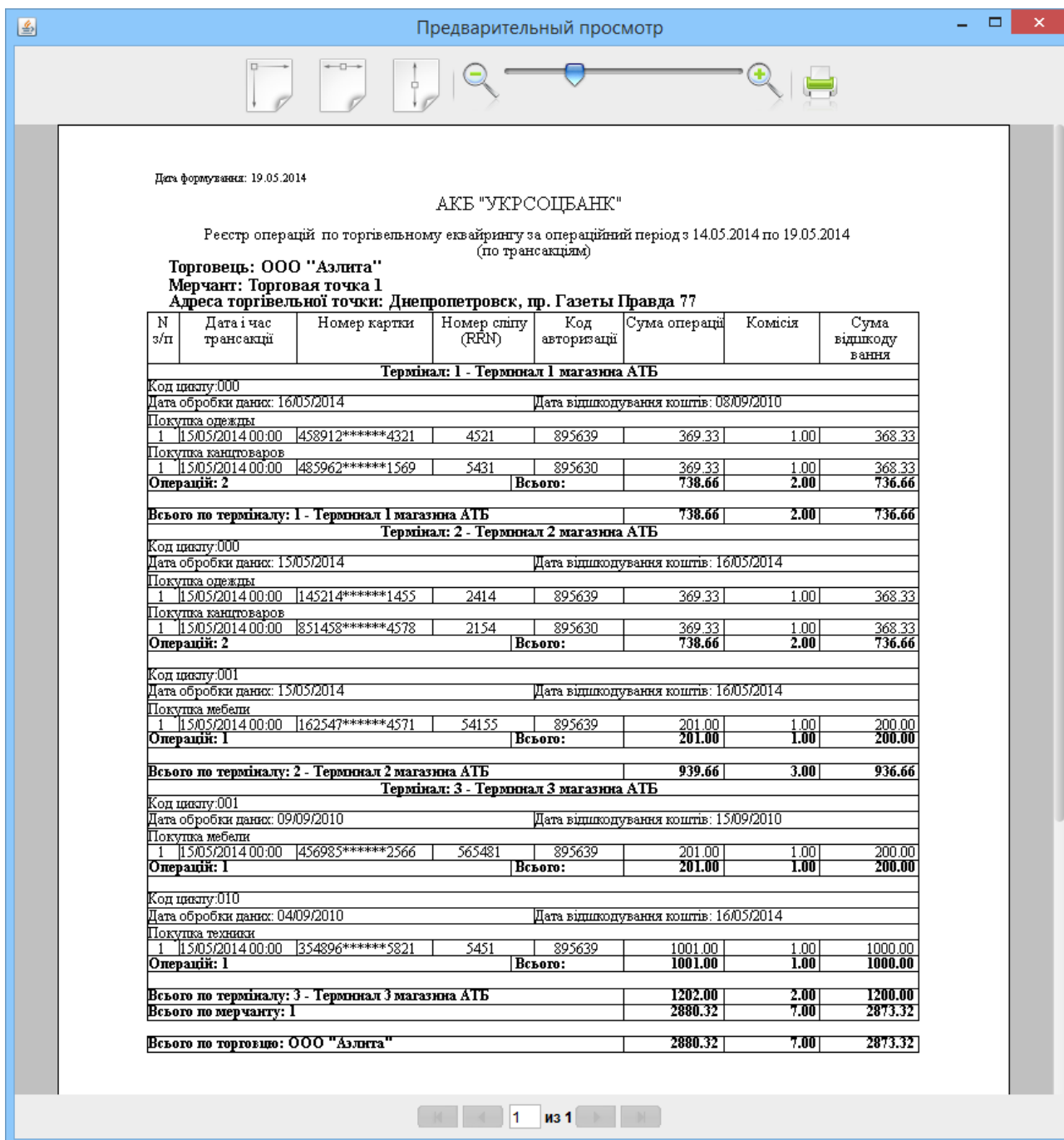
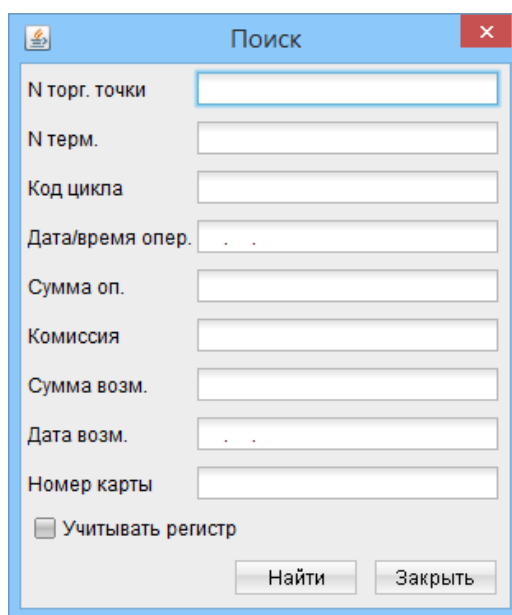


Рис. 2.7. Окно Предварительный просмотр

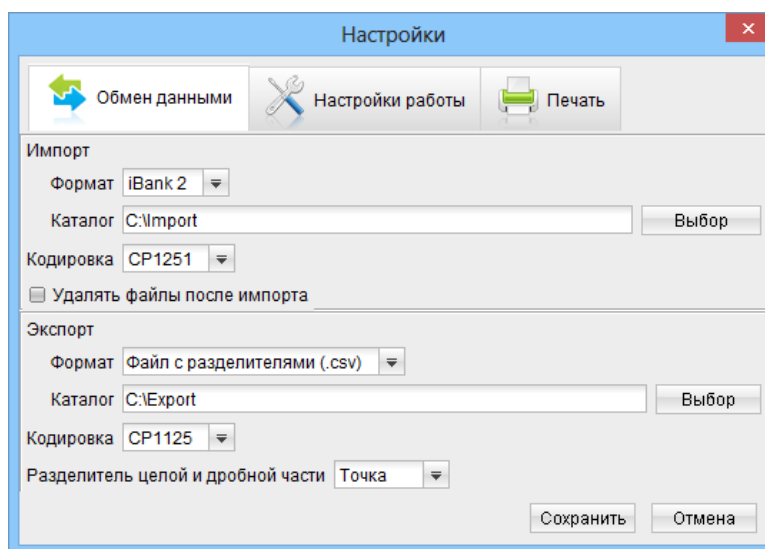
Экспорт отчета

Сформированный отчет по эквайрингу клиент может сохранить в файл (экспортировать). В системе iBank 2 UA экспорт отчета по эквайрингу доступен только в формате «Файл с разделителями (.csv)».


Перед экспортом отчета может понадобиться настроить параметры экспорта. Для этого необходимо выбрать пункт главного меню **Сервис** → **Настройки**, в результате чего откроется окно **Настройки**. На вкладке **Обмен данными** (см. рис. 2.9) в блоке **Экспорт** необходимо выполнить следующие действия:

Рис. 2.8. Окно **Поиск** для торговой операции

- выбрать формат экспорта «Файл с разделителем (.csv)»;
- указать каталог, в который будут сохраняться файлы экспорта;
- выбрать кодировку, в которой будут сохраняться файлы экспорта (CP1125, CP1251);
- выбрать разделитель целой и дробной части в суммах (точка, запятая).

Рис. 2.9. Окно **Настройки**. Вкладка **Обмен данными**

Для экспорта отчета необходимо выполнить одно из следующих действий:

- выбрать пункт главного меню **Документы** → **Экспорт**;
- на панели инструментов нажать кнопку  **Экспорт**;

- вызвать контекстное меню и выбрать в нем пункт **Экспорт**.

В результате на экране откроется стандартное окно для сохранения файла экспорта. В качестве каталога для сохранения файла экспорта автоматически указывается заданный в настройках каталог. После сохранения файла экспорта появляется информационное сообщение об успешном выполнении операции.

Структура файла экспорта отчета по эквайрингу подробно описана в документации **Форматы импорта и экспорта данных в системе iBank 2 UA. Техническое описание**.

Раздел 3

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. Internet-Банкинг для Центров финансового контроля. Руководство пользователя
- Система iBank 2 UA. PC-Банкинг для Центров финансового контроля. Руководство пользователя
- Форматы импорта и экспорта данных в системе iBank 2 UA. Техническое описание

Примечание: _____

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