"iBank 2" для пользователей "1С:Предприятие 8". Прямой обмен с банком

Руководство пользователя версия 1.3

Содержание

Общие сведения	3
Требования	4
Настройка прямого обмена	5
Работа с платежными поручениями	9
Основные операции	11
Работа с выпиской	13
Получение выписки	13
Обработка выписки	15
Аутентификация. Работа с USB-токенами	19
Дополнительное подтверждение документов	21

Общие сведения

Настоящий документ предназначен для пользователей прикладных решений (конфигураций), реализованных на платформе 1С:Предприятие 8.

Документ содержит сведения об использовании технологии "Прямой обмен с банком" (далее "прямой обмен").

Прямой обмен предназначен для отправки в банк электронных документов и получения банковских выписок непосредственно из 1С:Предприятия 8.

В документе приведено описание работы прямого обмена с банками, использующими систему электронного банкинга "iBank 2".

Прямой обмен позволяет из пользовательского интерфейса 1С:Предприятия 8 осуществлять следующие действия:

- создавать, подписывать электронной подписью и отправлять в банк платежные поручения;
- отслеживать статусы ранее направленных в банк платежных поручений;
- получать из банка выписки по счетам за произвольный период.

На данный момент использование прямого обмена с банками возможно в конфигурациях:

- Бухгалтерия предприятия, редакция 3.0
- Управление небольшой фирмой, редакция 1.5
- Управление торговлей, редакция 11.1
- 1C:ERP Управление предприятием 2.0

А так же конфигурациях, основанных на вышеперечисленных.

Пользователям других решений (в том числе типовых конфигураций) необходимо обратиться к поставщику конфигурации с вопросом о поддержке функции прямого обмена с банками. Если ваша конфигурация не поддерживает прямой обмен, попробуйте воспользоваться расширенным способом работы – подробнее см. руководства пользователя "Модуль "iBank 2 для 1C:Предприятия" (управляемое приложение)" и "Модуль "iBank 2 для 1C:Предприятия" (обычное приложение)".

При обмене электронными документами используется электронная цифровая подпись (ЭП). Это придает электронным документам юридическую значимость и позволяет участникам обмена отказаться от дублирования информации на бумажных носителях, а также от файлового обмена платежными документами с системой "iBank 2".

Для электронной подписи могут использоваться USB-токены со встроенным СКЗИ, сертифицированным ФСБ РФ, следующих вариантов:

- iBank 2 Key
- Рутокен ЭЦП
- MS KEY K
- JaCarta ГОСТ

Ключи электронной подписи являются едиными для работы с системами "iBank 2" и "1С:Предприятие 8".

Поддерживается расширенная аутентификация клиентов и дополнительное подтверждение платежных поручений с помощью SMS.

Примечание

В данном руководстве описание работы рассмотрено для конфигурации "Бухгалтерия предприятия", редакция 3.0

Требования

Для использования прямого обмена необходимо:

- иметь зарегистрированные в банке ключи электронной подписи (ЭП), хранимые в USB-токене "iBank 2 Key", "Рутокен ЭЦП", "MS_KEY K" или "JaCarta ГОСТ;
- подключить услугу в банке;
- установить драйвер для USB-токенов (при необходимости);
- обеспечить доступ в Internet: при прямом обмене осуществляется взаимодействие с банковским сервером, а также с порталом «iBank2.RU».

Примечание

Перед использованием прямого обмена рекомендуется обновить конфигурацию информационной базы 1С до последней версии.

Настройка прямого обмена

Примечание

Настройку прямого обмена может выполнить пользователь с правами администратора 1С:Предприятие.

Настройка прямого обмена состоит из двух шагов:

- 1. Включение электронного документооборота (ЭДО) в 1С.
- 2. Создание настройки ЭДО.

Настройка ЭДО позволяет указать между какой организацией и каким банком будет осуществляться прямой обмен, а также сведения о сертификатах ключей электронной подписи, которые будут использоваться для подписи электронных документов и установки соединения с банковским сервером.

Для настройки прямого обмена выполните:

І. Получение обработки "iBank 2 для 1С:Предприятия"

Прямой обмен с банком производится через внешнюю обработку. Обработку можно получить через портал iBank2.RU Обработка представляет собой файл iBank2-1c.epf

II. Настройка общих параметров обмена электронными документами

Для использования функционала "прямой обмен" установите флаги Обмен электронными документами и Прямой обмен с банками электронными документами на форме Настройки программы (см. рис. 1).



Рис. 1. Настройки программы

III. Настройка ЭДО

- 1. На форме Настройки программы (см. рис. 1) нажмите ссылку Настройки ЭДО.
- ^{2.} В открывшейся форме (см. рис. 2) перейдите на закладку С банками и нажмите кнопку 😳 Создать.

중 ☆ Настройки ЭДО Астройки ЭДО Сконтрагентами (Ссе	- Бухгалтерия предприя анками 1 зе настрой	атия, редакция 3 (1С:Предп аки	риятие) 🏡 🖻 🔳 🗿 М М+ М	C
🕀 Создать 2 🚡 🖉	🖹 🔍 Найти 🦄		Все действи	я 🕶 📀
Наименование	🚊 Организация	Банк	Текущее состояние	
				c.
				T

Рис. 2. Настройки ЭДО

3. В форме Настройка ЭДО (см. рис. 3) выполните:

📧 😠 🚖 🛛 Василек	- Банк Москвы (Настройка ЭДО) - Бух (1С:Предприятие)	🚖 🗟 🔳	31 M M+ M- 🚽 🗕 🗆 🗙					
Василек - Бан	к Москвы (Настройка ЭДО)							
Записать и закры	гь 🔚 ЭД 🗸 🍈 Тест настроек		Все действия 👻 ②					
Наименование:	Василек - Банк Москвы	Статус	» Действует					
Организация:	Василек ООО	🔍 Банк:	ОАО "БАНК МОСКВЫ" 🛄 🔍					
Вариант подключения:	Через дополнительную обработку							
Настройки обмена дан	ными							
Дополнительная обраб	<mark>іотка:</mark> iBank 2 для 1С:Предприятия		Q					
Сертификаты ключа ЭГ	1							
🕀 Добавить 🛛 🔒 🎾	🕻 👉 😓 Загрузить сертификат из хранилища		Все действия 🕶					
N Сертифик	ar							
1 Иван Пет	1 Иван Петрович							
Комментарий:								

Рис. 3. Настройка ЭДО

а. В поле Наименование укажите наименование настройки ЭДО.

В поле Организация выберите предприятие для которого создается настройка ЭДО.

В поле Банк выберите наименование банка с которым будет осуществляться обмен электронными документами.

В поле Вариант подключения выберите значение Через дополнительную обработку.

В поле Дополнительная обработка выберите значение iBank 2 для 1С:Предприятия 8.

Если обработка ранее не была добавлена, необходимо скачать и добавить ее, выполнив следующие действия:

- i. Запустите 1С:Предприятие под пользователем с правом добавления обработок в справочник дополнительных обработок.
- іі. Перейдите в справочник выбрав на панели навигации пункт Дополнительные отчеты и обработки (см. рис. 4).

≣	~	0	±	ш		¢	1
Рабочий стол	Руководителю	Банк и касса	Зарплата и кадры	Отчеты	Справочники	Администрировани	le
				Сервис		Инфорг	мация
Обмен з лектронными документами Активные пользователи Удаление помеченных объектов Полезная информация Настройки программы Общие настройки							
Настройки по	ользователей и прав		Дополнительнь	іе отчет	ы и обработн	ки —	
Печатные фо	рмы, отчеты и обработ	ки	Вид: Все		🗙 Публикация: В	lce	
Обмен элект Подключаемо Настройки ак	ронными документами се оборудование	r r	Создать 🕞 Изме	енить выделе	нные 🖉 🔍 На	йти 🦄	Все действия 🕶
пастроики ак	а уализации дапных		Наименов 3		🏯 Пуб	іликация	Версия
тчеты и обр	аботки	- 2	😑 iBank 2 для 1С:П	редприяти	Исг	юльзуется	3.3.36
Дополнитель	ные отчеты и обработк	ч	<		e		•

Рис. 4. Справочник дополнительных отчетов и обработок

- ^{iii.} В открывшейся форме нажмите кнопку 😳 Создать.
- iv. В появившемся окне выберите ранее загруженный файл iBank2-1c.epf (см. рис. 5).

\varTheta Выберите файл внешнего	о отчета или обработки			×
ССССККОМПЬЮТ	ер → Локальный диск (C:) → distr →	1C • •	↓ Поиск: 1С	٩
Упорядочить 🔻 Нова	я папка		:==	• 🔟 🔞
🔆 Избранное 🧍	Имя	Дата изменения	Тип Р	азмер
〕 Загрузки	🔊 iBank2-1c.epf	16.05.2014 15:29	Внешняя обрабо	6 340 КБ
📃 Недавние места 🗉				
📃 Рабочий стол				
-				
Имя с	bайла: iBank2-1c.enf		- Внешние отчеты и	1 обработки 🔻
			Открыть 😽	Отмена

Рис. 5. Окно выбора файла

v. Откроется форма дополнительной обработки (см. рис. 6).

🤨 🕤 😭 🔋 іВалк 2 для 1С:Предприятия (Дополнительная обра (1С:Предприятие) 🛛 🏠 🔝 🗐 М. М+ М- 🚽 🗕 🗆 💈
iBank 2 для 1С:Предприятия (Дополнительная обработка)
Записать и закрыть 🔚 Загрузить из файла Выгрузить в файл
Наименование: iBank 2 для 1С:Предприятия Режим работы: Не безопасный ?
Публикация: Используется Режим отладки Отключена
Команды (1) Дополнительная информация
Вид: Дополнительная обработка
Имя файла: iBank2-1c.epf
Версия: 3.3.36
Имя объекта: iBank2
Описание:
Модуль «iBank 2 для 1C:Предприятия» предназначен для доступа к услугам электронного банкинга непосредственно из пользовательского интерфейса 1C:Предприятия. С помощью модуля можно: • создавать платежные поручения и отправлять их в банк;
Группа:
Комментарий: Ответственный: Администратор Q

Рис. 6. Дополнительная обработка

vi. Нажмите кнопку Записать и закрыть.

b. Для взаимодействия с банковским сервером системы "iBank 2" и подписи платежных поручений, в настройках ЭДО должны быть указаны сертификаты ключей электронных подписей.

Примечание

Ключи ЭП, указываемые в настройках, должны быть зарегистрированы в банке. Для хранения ключей ЭП необходимо использовать USB-токены.

с. Для добавления сертификатов ключей ЭП выполните:

Подключите к компьютеру USB-токен с ключами ЭП.

Примечание

Для использования USB-токена может понадобиться соответствующий драйвер. Драйвер для "iBank 2 Key", "MS_KEY K" можно получить с портала https://ibank2.ru, для Рутокен ЭЦП – http://www.rutoken.ru

В блоке Сертификаты ключа ЭП формы Настройка ЭДО (см. рис. 3) нажмите кнопку Добавить: откроется окно Получение сертификата (см. рис. 7), в котором выполните:

В поле Идентификатор отобразится идентификатор устройства, подключенного к компьютеру.

В поле Ключ ЭП из выпадающего списка выберите наименование ключа, сертификат которого добавляется.

В поле Пароль укажите пароль доступа к ключу ЭП и нажмите кнопку Готово.

Примечание

Настройка ЭДО должна содержать сертификаты ключей ЭП количество и группа подписи которых достаточны для подписи и отправки платежного поручения в банк.

Например, если для отправки в банк документ должен иметь подписи нескольких групп, то настройка ЭДО должна содержать сертификаты ключей каждой группы. При этом не допускается указывать нескольких сертификатов ключей ЭП с одинаковой группой подписи.

🤨 Получе (1С:	Предприятие) 👔 🧾 🕅 М М+ М- 🗆 🗙							
Получение доступа к сертификату ключа								
Идентификатор:	866D223868284A							
Ключ ЭП:	Бухгалтер							
Пароль:	************							
	Готово Закрыть							

Рис. 7. Получение сертификата ключа ЭП

- 4. Проверьте указанные параметры подключения к банковскому серверу. Для этого нажмите кнопку **1 Тест настроек** (см. рис. 3) и дождитесь окончания теста.
- 5. Настройка ЭДО действует только в том случае, если находится в статусе **Действует**. В поле **Статус** выберите значение **Действует**.
- 6. Для завершения нажмите кнопку Записать и закрыть.

Работа с платежными поручениями

Электронный документ платежного поручения в формате обмена с банком может быть создан на основании документа информационной базы 1С. Электронный документ может быть подписан электронной подписью и отправлен в банк. Использование электронной подписи придает документу юридическую значимость.

Для начала работы откройте список платежных поручений (раздел Банк и касса, панель навигации пункт Платежные поручения) (см. рис. 8).

🤨 🕞 🔍 🗁 🚽 🏠 Бухгалтерия предприятия, редакция 3.0 / Администратор (1С:Предприятие)										🔆 🖻 🗐 🕅 M M+ M- 🛈 🚽 – 🗆	×
≣	~	Ø	1		1	Д т Кт	đ	ø			
Рабочий стол	Руководителю	р Банк и касса	Пон	купки	Зарплата и кадры	Операции	Справочники	Администрирование			
Банк Платежные по Платежные тр	2 рручения ребования	Отчеты Кассовая книга (К Дополнительные «	.0-4) отчеты	Допол Обмен	Сервис нительные обработки с банком	Ин Полезна	формация ая информация				
Банковские в	ыписки	Платежны	е пору	чения	1						
		Банковский счет:					,	Организация: 🗌 🗌			
		Дата: 📃		₽	Контрагент:					◄	
		🚱 Создать 🛛 🛃	Ø 🗙	(++)	🕽 Найти 🛛 🍋 🛛 Выгр	узить Упла	та налогов 🛛 🚘 П	Іечать 🕶 Создать на осі	новании - 崎	Все действия т	
		0	, - <u> </u>		Due entre suite	-		Company 2.0		ат Сформировать, подписать и отправить	
		Дата —	номер ц 14	500.00	вид операции		ль	Но оформиророн	Пазнач Ф	Сформировать новый з дектронный документ	
			14	200,00	Оплата поставщику Оплата поставшики		опресс Парк	Не сформирован Не сформирован	Оплата	Актиальный э дектронный докимент	-1
		16.01.2015	12	0,10	Оплата поставщику	0A0 ''Πρα	огресс Парк''	Не сформирован	Оплата	Электронны в декириент	
		16.01.2015	11 :	2 704,00	Перечисление налога	Управлен	ие Федерально	Не сформирован	<u> Уплата на</u>	электронные документы	
		16.01.2015	10	123,00	Оплата поставщику	0А0 "Про	огресс Парк''	Не сформирован	Оплата по	о договору C поставщиком. Сумма 123-00 В т.ч. Н., 🦰	
		16.01.2015	9	55,10	Оплата поставщику	0АО "Про	огресс Парк''	Не сформирован	Оплата по	о договору С поставщиком. Сумма 55-10 в т.ч. НДС	
											,
		•				e				4	
		Примеры состав.	ления плат	гежных по	ручений на перечислен	ние налогов				Bc	e
История	🚺 Платежно	е поручение 14 от 1	1 🗈	Платежно	ре поручение 13 от 11	🚹 Плате	ежное поручение 1	2 от 16 📔 🚹 Платежн	юе поручение	10 от 16 📔 🚺 Платежное поручение 9 от 16	.:

Рис. 8. Платежные поручения

Для формирования и отправки электронных документов в формах и списках (см. рис. 8, рис. 9) документов расположена группа команд ЭД. С помощью этих команд можно выполнить следующие действия:

- Команда Сформировать, подписать и отправить создает электронный документ, подписывает его электронной подписью и отправляет в банк. Данная команда всегда выполняется для актуальной версии электронного документа и двигает его вперед по статусам. Например, если до выполнения команды электронный документ был сформирован, то подпишет и поставит в очередь на отправку.
- Команда Сформировать новый электронный документ формирует новую версию электронного документа.
- Команда Актуальный электронный документ открывает форму актуального электронного документа (см. рис. 10).

间 😠 🔶 🖪	латежное поручение 14 от 11.03.2015 16:14:06 - Бухгалтерия пр	редприятия (1С:П	редприятие) 📯 😭	🗐 🗃 M M+ M- 🚽 🗕 🗖 🗙
Платежно	е поручение 14 от 11 03 2015 16:14:0	6		
Плателно				
Провести и з	акрыть 🔚 📑 Провести 👷 Настройка 🚔 Платежн	ое поручение Соз	ать на основании 🛪	ЭД ◄ 🛅 Все действия ◄ 🕗
Вид операции:	Оплата поставщику	Повторять плате	<u>ж?</u>	. Сформировать, подписать и отправить
🗔 Номер:	14 or: 11.03.2015 16:14:06			Сформировать новый электронный документ
Получатель:	ОАО "Прогресс Парк" 9	Организация:	Василек ООО	Актуальный электронный документ
Счет получателя	4070281012311111114 в ОАО БАНК "ПЕТРОКОМ Q 🕐	Банковский счет:	40702810813123123	
ИНН 770132546	 КПП <не требчется», ОАО "Прогресс Парк" 	ИНН 7701107259	, КПП <не требуется>,	ОАО Алипов
Договор:	Споставщиком Q	Статья ДДС:		[Q]
Сумма платежа:	500,00 🖬	Вид платежа:	почтой	
Ставка НДС:	18/118	Очередность	5 - Прочие пл	атежи (в т.ч. налоги и взносы)
Сумма НДС:	76,27 🖬	платежа:		
Идентификатор платежа:	(?			
Назначение платежа:	Оплата по договору С поставщиком Сумма 500-00 8 т.ч. НДС (18/118) 76-27			
Оплачено:	Ввести документ списания с расчетного счета			
Состояние Э.Д.: Н	1е сформирован			
Комментарий:	0	тветственный: 🗛	министратор	۹

Рис. 9. Платежное поручение

) 😔 🙀 🛛 Платежное пор	учение № 14 от 11.03.20)15 (1С:Предпр	ияти	(e) 🔚	🖨 🗟 🏠 🗟 🔳	31 N	M + M- 🚽 🗕	
Платежное поруч	ение № 14 от 1	11.03.2015	(в	ерсия	18.03.2015 13	8:51:5	i8)	
🧝 Подписать и отправить	2						Все действия 🕶	?
татис: Итвержаен 18.03	2015 13:51:58							
отонус. В посрядся, то оз.	опичение 0000000014	or 11.03 2015 16:1	4.0	R				
		0111100.2010 10.1	1.0	2				_
41da88c-35b5-4ef2-8315-e189d151	b21a							
(иде	нтификатор электронно	го документа)						
							0401060	
Поступ. в банк плат.	Списано со сч. г	ллат.						
								c
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУ	ЧЕНИЕ № 14	11.	03.	2015				
704407050			дат По	ra	Вид пла	тежа	500	
701107259			-10	умма			500	
ЈАО АЛИПОВ				. No	4070204004242242			
7			ľ	4. N≌	4070281081312312	3222		
пательщик ПАП "БАНК МПСКВЫ" [5	ик	044525219			
	. mooner		6	H. Nº	044020210			
Банк плательшика					3010181050000000	0219		
ОАО БАНК "ПЕТРОКОМ	ІМЕРЦ" Г. МОСКВА		Б	ик	044525352			w
<		٣)	•
Подписи и статусы Ко	мментарии							
Установленные подписи:				Состоян	ие: На подписи			
Кому выдан сертификат	Дата подписи	Статус подписи		Пройде	н Статус			
				~	Сформирован			
				~	Утвержден			
					Подписан			
					Подготовлен к о	тправке		
					Отправлен полу	ателю		
					Доставлен полу	ателю		
 Image: A second s	e)	Þ		исполнен			

Рис. 10. Электронный документ "Платежное поручение"

Текущее состояние документа отображается на форме электронного документа (строка **Состояние**), а также на форме просмотра списка документов (колонка **Состояние** ЭД). И может быть следующим:

- Не сформирован состояние присваивается документу информационной базы, для которого не было создано электронного документа.
- На утверждении состояние присваивается документу, который был сформирован и не подписан ЭП.
- На подписи статус присваивается после подписания документа одной из необходимых ЭП. Для отправки в банк требуется еще одна или несколько электронных подписей.
- **Требуется подтверждение** состояние документа, который получил все подписи, но необходимо дополнительное подтверждение документа. Код подтверждения может быть получен в SMS-сообщении.
- Ожидается исполнение документ отправлен в банк.
- Платеж исполнен документ исполнен, подтвержден выпиской и проведен в балансе банка проводкой.

Основные операции

Работа с документами, предназначенными для отправки в банк, осуществляется на форме Платежные поручения (см. рис. 11).

10	😔 😭 П	латежны	е поручения - Бу	іхгалтерия пр	едприятия, редакци	ня 3.0 / Администр	атор (1С:Предприятие) 🏠 📓 🧾	31 M M+ M- 🚽 🗕 🗆	×
П	Платежные поручения								
Банковский счет:)
😌 Создать 🔯 🔗 🖹 🔍 Найти 🔌 Создать на основании 🕶 ЭД 🗸 🛛 Все действия 🕶 🥝)
L	laтa	±.	Номер	Сумма	Назначение пла	Получатель	Банковский счет	Состояние ЭД	
G	20.05.2014	10:04:37	А1БП-000070	10 001,22	Оплата по счету	000 "Маргарит	4070281000000050001, OAO "5A	На подписи	
G	20.05.2014	10:05:03	А1БП-000071	5 005,00	Оплата по счету	000 "Маргарит	4070281000000050001, OAO "5A	Не сформирован	
G	20.05.2014	10:06:07	A150-000072	3 003,00	Оплата по счету	000 "Маргарит	4070281000000050001, OAO "6A	Не сформирован	
G	20.05.2014	14:42:14	A150-000077	2 001,22	Оплата по счету	000 "Лютик"	4070281000000050001, OAO "5A	Ожидается исполнение	
C	20.05.2014	14:42:43	A15Π-000074	3 009,00	Оплата по счету	000 "Лютик"	4070281000000050001, OAO "6A	Не сформирован	
G	20.05.2014	14:43:05	А1БП-000075	55 000,00	Оплата по счету	000 "Орхидея"	4070281000000050001, OAO "6A	Требуется подтверждение	
L	20.05.2014	14:43:25	А1БП-000076	105 000,00	Оплата по счету	000 "Орхидея"	4070281000000050001, OAO "5A	На утверждении	
_									-



ФОРМИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА Электронный документ платежного поручения, который должен быть отправлен в банк, создается на основе документа конфигурации. В различных конфигурациях наименование может отличаться: **Платежное поручение** в конфигурации "Бухгалтерия предприятия", **Списание безналичных денежных средств** в конфигурации "Управление торговлей" и т.п.

Для создания электронного документа выполните:

- 1. Выберите документ информационной базы, на основе которого должен быть сформирован электронный документ (см. рис. 11).
- 2. На панели инструментов нажмите кнопку ЭД и выберите пункт Сформировать новый электронный документ.
- 3. Откроется окно, содержащее форму электронного документа (см. рис. 10) для осуществления дальнейших действий. Документу автоматически будет присвоено состояние На утверждении.

ПОДПИСЬ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА Подписать можно документы в состоянии: **Не** сформирован, **На утверждении**, **На подписи**. Для подписи электронного документа выполните:

1. Выберите документ, который необходимо подписать.

- 2. На панели инструментов нажмите кнопку ЭД и выберите пункт Актуальный электронный документ.
- 3. Откроется окно, содержащее форму электронного документа (см. рис. 10). Нажмите кнопку Подписать и отправить.
- 4. Далее необходимо указать значение пароля доступа к ключу ЭП (см. рис. 12).

При установке флага Запомнить пароль до выхода из программы пароль для данного сертификата не будет запрашиваться в пределах одного сеанса работы в программе.

5. Если для отправки документа требуется только одна ЭП документ будет отправлен в банк. Если несколько, то документу будет присвоено состояние **На подписи**. После получения всех необходимых подписей документ будет отправлен в банк. Документу отправленному в банк будет присвоено состояние **Ожидается исполнение**. Когда платеж (документ) будет исполнен и проведен в балансе банка проводкой, состояние документа изменится на **Платеж исполнен**.

😢 Введите пароль закрытого ключа сертификата - Бухг (1С:Предприятие)	×							
Введите пароль закрытого ключа сертификата								
Операция: Подписание электронных документов								
Документ: Платежное поручение № 00000000014 от 11.03.2015								
Сертификат: Олег Петрович								
Пароль: (***************								
Запомнить пароль до выхода из программы								
ОК Отмена								

Рис. 12. Подпись электронного документа

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОКУМЕНТА После того как документ был подписан всеми необходимыми электронными подписями, он может перейти в состояние **Требует подтверждения**. Для подтверждения документа необходим код подтверждения. Код может быть получен в SMS-сообщении, отправленном на зарегистрированный в банке номер телефона.

Для подтверждения документа выполните:

- 1. Выберите документ, для которого необходимо выполнить подтверждение.
- 2. На панели инструментов нажмите кнопку ЭД и выберите пункт Актуальный электронный документ.
- 3. Откроется окно, содержащее форму электронного документа (см. рис. 10). Нажмите кнопку **Подтвердить платеж по SMS**
- 4. Подробнее о подтверждении платежных поручений см. раздел Дополнительное подтверждение документов.

Работа с выпиской

Запрос на получение выписки по банковскому счету обрабатывается сервером банка в режиме онлайн.

Выписка является электронным документом, который формируется на стороне банка. Под банковской выпиской может быть установлена электронная подпись.

Выписку можно получить как за один день, так и за произвольный период. Полученную выписку можно просмотреть и загрузить в информационную базу 1С.

Типовой сценарий работы с выпиской включает следующие шаги:

- получение выписки;
- создание в информационной базе ненайденных контрагентов, счетов контрагентов, договоров;
- загрузка выписки в информационную базу.

Работа с выписками осуществляется на форме Обмен с банком (см. рис. 13).

Для работы с выписками перейдите в раздел Банк и касса. На панели действий в разделе Сервис выберите пункт Обмен с банком, закладка Загрузка в 1С:Бухгалтерию.

• • •	🖌 🏫 Бухгалтерия	пред	априятия, редакц	ия 3.0 / Админио	стратор (1С:Предпри	ятие)				
≣	~		0	Ħ	<u>==</u>	B .		1	1	ա /
Рабочий стол	Руководителю		Банк и касса	1 Локупки и продажи	Номенклатура и склад	Производство	Основні средства и	ые Сотрудн I НМА и зарпля	ики Учет, і ата отчет	налоги
Полезная инфо	приация		Сервис		Стандартные	отчеты			Отче	ты
Банк	(06	бмен с банком	2 Оборотно-о	сальдовая ведомость	Шахматная в	зедо 🕞	Кассовая книга (КО-4) Журна	ал касс
Платежные п	оручения			Former Finge				(1C/Decareoustue)		-
Платежные тр	ребования		🕑 💢 Оомен (з однком - одла	ыперия предприятия	, редакция 5.07 Аг	цминистратор	(тс.предприятие)	X\$ M =	31 M
Банковские в	ыписки	0	бмен с банко	м						
Kacca			🛶 Выгрузка из 1	1С:Бухгалтерии	и 🌘 🛶 Загрузка в 10	С:Бухгалтерию	3			(
Кассовые док	ументы		Организация:	Василек ОО	0	Q Банко	вский счет:	4070281000000	0000666. ОАО "БА	анк мо
Приходные ка	ссовые ордера									
Оплаты плате	жными картами		Период с: 14.0	18.2014	по: 14.08.2014	🔳 🔟 3a	апросить выпи	icky		
Авансовые от	четы		Электронная выг	писка банка:						(
Отчеты о роз	ничных продаж		🕀 Обновить из	выписки 🦪	🗐 🔊 Показаты	ошибки 🕂 👯 🤅		H I		
Управление с	рискальным ре					м	*H -	A*		
Денежные до	кументы		Дата	Номер	Документ	Поступило	Списано	Контрагент	Р/сконтраге	нта
Денежные до	кументы									- /
Поступление	денежных доку									
Выдача дене»	кных документ									
Справочники	и настро			-						
Статьи движе	ния денежных									
Балюты			•		e					
Реквизиты чг	латы налогов		Итого к загрузке	е документов:	0 Поступ.	лений на сумму:	0,0	10 Списани	ій на сумму:	`
Лимиты остат	ка кассы		A Parrenter					4	-	Peo
Номенклатур	а денежных до		на ряць ракование на при станование на при становани	<u>C</u>)тчет о загрузке			1	и пастроика	все де
ефин	ансы			-		and the second s	and the second se			

Рис. 13. Обмен с банком

Получение выписки

Для получения выписки откройте форму обмена электронными документами с банком (см. рис. 13) и выполните следующие действия:

 Для проверки с каким банком будет осуществлено взаимодействие нажмите кнопку Настройка. В открывшейся форме (см. рис. 14) проверьте, что предлагаемый программой вариант настройки обмена содержит сертификаты ключей ЭП необходимых для взаимодействия с банковским сервером.

👟 Настройка обмена с клиентом банка (1С:Предп	оиятие) 👔 🖬 М м+ м- 🗆 🗙								
Настройка обмена с клиентом банка									
Сохранить и закрыть									
С банком ОАО "БАНК МОСКВЫ" действует соглашение о прямом обмене. Отправка подписанных платежных документов и запрос банковской выписки осуществляется из 1С.Бухгалтерии									
Соглашение прямого обмена с банком:	Василек ООО								
Реквизиты для подстановки по умолчанию:									
Статья ДДС для подстановки в "Списание с расчетного счета":	9								
Статья ДДС для подстановки в "Поступление на расчетный счет":	9								
Группа для новых контрагентов:	Q								
— Выгрузка.—	— Загрузка.———								
🖉 Платежное поручение	Автоматическое создание								
🗌 Платежное требование	ненайденных элементов								
При выгрузке контролировать:	После загрузки автоматически проводить:								
✓ Корректность номера документа	 Поступление на расчетный счет Списание с расчетного счета 								

Рис. 14. Настройка обмена с клиентом банка

- 2. В поле Период укажите даты начала и окончания формирования выписки.
- 3. Нажмите кнопку ն Запросить выписку

Примечание

Если получение выписки было первой операцией обращения к банковскому серверу, то необходимо пройти аутентификацию – подтвердить свои полномочия. Подробнее см. в разделе Аутентификация. Работа с USB-токенами

4. Табличная часть заполнится информацией об операциях, проведенных по счету (см. рис. 15).

e e		☆	Обме	ен с банк	ком - Бухгалтер	ия предприя	гия, редакці	ия 3.0 / Админи	стратор (1С:Предприят	ие)	🚖 🗟 🔳 🛅	M M+ M-	>
06	Обмен с банком												
	B	Выгрузка из 10:Бухгалтерии 🛶 Загрузка в 10:Бухгалтерию											
Орг	р <mark>ганизация: Банковский счет:</mark> (4070281000000050001, DAD "БАНК МОСКВЫ"									Q			
Пер	ериод с: 20.05.2014 🗰 по: 20.05.2014 🗰 🎦 Запросить выписки												
Эле	ект	ронна	ая выпі	иска бан	ка: Выписка б	анка за пери	од с 20.05.2	014 no 20.05.201	14				
Ð	• 0	бнови	ить из в	зыписки	900	Показать о	шибки дт Кт	AL AL					
		Дата	1	Номер	Документ	Поступило	Списано	Контрагент	Р/с контрагента	Назначение платежа	Вид операции	Договор	Статья ДД
~	1	.	20.05	102	<u>Списание с</u> расчетного		2 001,22	000 "Лютик"	4080281082200004 АКБ "АБСОЛЮТ	Оплата по счету Сумма 2001-22 В т.ч. НДС	Оплата поставщику	Основной договор	
•	1	J 2	20.05	101	Списание с расчетного		2 001,22	000 "Лютик"	4080281082200004 АКБ "АБСОЛЮТ	Оплата по счету Сумма 2001-00 В т.ч. НДС	Оплата поставщику	Основной договор	
•]	J 2	20.05	100	<u>Списание с</u> расчетного		10 001,22	000 "Маргаритка"	3010181010000000 ФИЛИАЛ ПРУ О	Оплата по счету Сумма 10001-00 В т.ч. НДС	Оплата поставщику	Основной договор	
•	•	2	20.05	103	Не загружен		55 000,00	000 "Орхидея"	3010181070000000 "КЕМЕРОВСКИЙ"	Оплата по счету Сумма 55000-00 В т.ч. НДС	Оплата поставщику	Не создан	
							69 003,66						
-						r							•
Ито	Итого к загрузке документов: 4 Поступлений на сумму: 0,00 Списаний на сумму: 69 003,66 Загрузить Отчет о загрузке Финстройка Все действия т 2												

Рис. 15. Получение выписки

Полученную выписку можно открыть в форме электронного документа. Для этого нажмите ссылку Электронная выписка банка: откроется окно просмотра (см. рис. 16).

В нижней части окна отображается информация об электронной подписи банка, проставленной под документом, а также статус выписки.

10) 😔 🚖	Вь	писка банка	а от 10.01.2014 - Б	иблиотека эле	эктронн (1C:I	Тредприятие) 🔓	l 🔒 🗟 🦌	3 🗟 🔳 🔟 I	M M+ M- 🖵	- 0	×
	Выписка 🌯 Разобра	а б	анка от	10.01.2014	4					Все действия	- (?
	d412ee7c-79cf	-11e3	-a5bf-005058cf		Contend Ibank	<u>-</u>						
	10.01.2014	идентификатор электронного документа) (0.01.2014 15:00:47										
	(дата и врег	ля со	ставления і	выписки)	B	ыписка і	ю счету					
					заг	ариод с 31.1	10.2008 по 29.1	11.2013				
	Счет№	4070)281000000	<u>)0000666</u> By	 מענוגעיים ביים	тэто <i>к</i> : 1.470.9	358 /					
		1	Номер		одлщий ос	Рекв	изиты корреспо	ондента			٦	
	Дата опер.	ко	докум.	Дебет	Кредит	БИК	Наиме	нование	Основание	е операции		
	02.04.2012	1	401	400.04		044525219	ОАО Зигель ИНН 7766886 40702810003 ОАО БАНК М МОСКВА	8774 3000000401 40СКВЫ, Г.	По счету 34/44-Е без НДС	от 29.03.2012,		
							УФК по Моск (Межрайонна России 5 по I	ковской област ая ИФНС Московской	и			Ŧ
	•					r						
	Установлени	ње г	юдписи:					Состояние:				
	Кому выдан	i cep	тификат	Дата подписи	Статус	с подписи		Пройден	Статус			
	0A0 ''Б	анк М	Лосквы'' п	10.01.2014 16:30):27 Верна	(10.01.2014 16	:30:28)	¥	Получен			
	•			e			•	•	e			

Рис. 16. Просмотр выписки

Обработка выписки

Полученная выписка автоматически обрабатывается – в информационной базе 1С сопоставляются контрагенты, счета, договоры, документы "Списание"/"Поступление", соответствующие операциям в выписке. Результаты сопоставления отображаются в таблице Сопоставление данных выписки.

Объект информационной базы 1С	Результат поиска в 1С	Текст в таблице
	Найден	Наименование контрагента из базы 1С
Контрагент	Не найден	Не загружен + реквизиты из операции в выписке Например: Не загружен (ОАО "Крокус")
(поиск ведется по имени и ИНН)	Найдено более одного	Найдено более одного + наименование из базы 1С Например: В инф.базе найдено несколько(2) контрагентов с одинаковым ИНН (7719617469)
	Найден	Наименование счета из базы 1С
Счет контрагента	Не найден	Не загружен + номер счета из выписки Например: Не загружен (40702810000000050001)
(поиск ведется по номеру счета)	Найдено более одного	Найдено более одного + номер счета из выписки Например: В инф.базе найдено несколько(2) одинаковых банковских счетов (40702810000000050001)
	Найден	Наименование договора из базы 1С
	Не найден	Не создан
договор с контрагентом	Найдено более одного	Информация о найденном в базе 1С договоре (любом) Например: Основной договор
Документ "Списание" или "Поступление"	Найден	Информация о найденном в базе 1С документе. Например: Поступление на расчетный счет БФКФП00000 от 12.03.2014

Объект информационной базы 1С	Результат поиска в 1С	Текст в таблице
	Не найден	Не загружен
	Найдено более одного	Например: В инф.базе найдено несколько (2) соответствующих документов

Таблица 1. Сопоставление данных выписки

Создание новых контрагентов, счетов, договоров

До загрузки операций выписки можно вручную создать в информационной базе 1С объекты (контрагенты, их счета и договоры), которые не были найдены при автоматической обработке полученной выписки. Для этого выполните:

- 1. Дважды нажмите по ячейке выписки (см. рис. 15).
- 2. В правой части ячейки нажмите по значку (или нажмите F4).
- 3. Откроется окно справочника, объект которого должен быть создан, например см. рис. 17.

🤨 Контрагенты (1С:Предприятие)			31 M M+ M-						
Контрагенты									
🚯 Выбрать 😳 Создать 🕞 🔊 🗴 🔍 Найти 🍇 Все действия 🗸 🌀									
Наименование 🚊	Код	Полное наименование	ИНН						
🖂 📄 ПОКУПАТЕЛИ	00000055			0					
— Инвема	00000012	ПБОЮЛ''Инвема''	7719617469						
— ИнноТрейд	00000003	ТОО "ИнноТрейд"	7708001614						
— Монолит	000000010	НПО "Монолит"	7728002567						
 Никитаева-частное лицо 	00000018	Никитаева Инна Владимировна	7715005876						
😑 НТЦ "Нанотроника"	00000015	000 "НТЦ "Нанотроника"	7758007488						
	e		1						

Рис. 17. Контрагенты

4. Нажмите кнопку 😳 Создать. Откроется карточка объекта, в которой заполните необходимые поля (см. рис. 15).

🤨 😠 🏠 🛛 Контрагент	(создание) - Бухгалтерия	(1С:Предприятие) 🙀	5 🕅 🗐 M M+ M- 🖵 💶 🗙
Контрагент (соз	дание)		
Записать и закрыть			Все действия 👻 ②
Главное Адреса	Дополнительная инфо	рмация	
Вид контрагента:	Юридическое лицо 🔹	Физическое лицо 🔹	Обособленное подразделение
Наименование:	[Код:
Полное наименование:			
Группа:			Q
ИНН:	Введите ИНН 10 цифр		
КПП:	Введите КПП 9 цифр		
Код по ОКПО:			
Используются как основ	зные		
Банковский счет: Соз	дать		Все банковские счета
Договор: <u>Соз</u>	дать		Все договоры
Контактное лицо: Соз	дать		Все контактные лица
Комментарий:			

Рис. 18. Контрагенты

Когда недостающие объекты будут созданы и указаны, это найдет отражение в списке операций табличной части выписки.

Загрузка выписки в информационную базу

Для загрузки операций выписки в информационную базу 1С выполните:

1. На форме обмена электронными документами с банком (см. рис. 13) у операций, предназначенных к загрузке, установите флаги (первая колонка таблицы).

Для выделения всех строк списка нажмите кнопку 🛃, для снятия отметок со всех строк – кнопку 🗇

- 2. Подробную информацию о сопоставленных объектах информационной базы 1С можно получить, дважды нажав по ячейке соответствующей операции и кнопке
- 3. Для переноса операций в информационную базу нажмите кнопку

При переносе по каждой операции выполняется следующая обработка:

- объекты (контрагенты/счета/договора), которые не будут сопоставлены с данными справочников, будут автоматически добавлены в них;
- на основе операций выписки, которым не были сопоставлены документы информационной базы, создаются новые документы "Списание с расчетного счета"/"Поступление на расчетный счет";
- документ информационной базы "Списание с расчетного счета"/"Поступление на расчетный счет", сопоставленный с операцией банковской выписки, будет обновлен согласно значениям реквизитов загружаемой операции;
- в документах информационной базы "Списание с расчетного счета"/"Поступление на расчетный счет", обновляемых или создаваемых на основе реквизитов операции из выписки, устанавливается признак **Подтверждено выпиской банка**;
- в платежном поручении информационной базы, которое было сопоставлено с операцией банковской выписки устанавливается признак **Оплачено**;
- несопоставленные документы "Списание с расчетного счета"/"Поступление на расчетный счет" помечаются на удаление.

После загрузки выписки на экран может быть выведен "Отчет о загруженных документах" (см. рис. 19).

10	• 🕤	🚖 Отчет	о загруженн	ных документах - Бухгалтерия предпр	иятия, редакция 3.0 / Администра	тор (1С:Предпри	ятие) 🔚] 😂 🗟 🚖 🖻 🔳 🛐 🛛 M+ M+ 🚺 🖵 🗉	□ ×		
P	000 "	омашки"									
	Отчет о загруженных документах по счету 4070281000000050001 с 21.05.2014 по 21.05.2014										
l F	№ стр.	Дата	Вх. номер	Документ	Контрагент, Счет, Договор	Поступило	Списано	Назначение платежа			
	1	21.05.2014	84	Списание с расчетного счета А1БП-000006 от 21.05.2014 0:00:00	ООО "Орхидея" 30101810700000000108 Основной договор (с поставщиком)	-	1,234.00	Оплата по счету Сумма 1234-00 В т.ч. НДС (18%) 188-24			
	2	21.05.2014	75	Списание с расчетного счета А1БП-000007 от 21.05.2014 0:00:00	ООО "Орхидея" 30101810700000000108 Основной договор (с поставщиком)	-	55,000.00	Оплата по счету Сумма 55000-00 В т.ч. НДС (18%) 8389-	83		
	Итого: 56,234.00 Остаток на начало 21.05.2014: Остаток на конец 21.05.2014:										
-	(e				Þ		

Рис. 19. Отчет о загруженных документах

Отчет содержит колонки:

№ стр. – номер по порядку загруженного документа;

Дата – дата проведения операции банком;

Вх. номер – номер платежного документа;

Документ – представление загруженного документа. При двойном нажатии по полю откроется окно для просмотра документа;

Контрагент, Счет, Договор – наименование контрагента по операции;

Поступило – сумма поступивших денежных средств;

Списано – сумма списанных денежных средств;

Назначение платежа – текст назначения платежа в операции.

Полученный отчет можно сохранить нажатием кнопки 🛅 в заголовке окна.

При необходимости отчет можно вывести на печать нажатием кнопки 🝃 в заголовке окна.

Сохраненный отчет может использоваться, например, для сравнения информации о загруженных документах с выпиской, полученной из банка в печатном виде.

Аутентификация. Работа с USB-токенами

Аутентификация – процедура проверки прав пользователя на осуществление операций при взаимодействии с банковским сервером системы "iBank 2".

Аутентификация осуществляется с использованием ключей электронной подписи (ЭП), хранимых в USB-токенах "iBank 2 Key", "Рутокен ЭЦП", "MS KEY K" или "JaCarta ГОСТ.

Аутентификация требуется при выполнении действий, связанных с подключением и обменом информацией с банковским сервером системы "iBank 2", например:

- добавление сертификатов ключей ЭП в настройку ЭДО;
- подписание платежных поручений ЭП;
- подтверждение платежных поручений;
- получение банковской выписки.

При аутентификации открывается форма (см. рис. 20):

📧 Введите пароль закрытого ключа сертиф (1С:Предприятие) 🗙							
Введите пароль закрытого ключа сертификата							
Операция: Авторизация на ресурсе банка							
Сертификат: Токенов Олег Петрович							
Пароль:							
🗌 Запомнить пароль до выхода из программы							
Отмена 🧿							

Рис. 20. Аутентификация на банковском сервере

- 1. В поле Сертификат выберите сертификат ключа ЭП, который необходимо использовать для взаимодействия с банком.
- 2. В поле Пароль укажите значение пароля доступа к ключу ЭП и нажмите кнопку ОК.

При установке флага Запомнить пароль до выхода из программы пароль для данного сертификата не будет запрашиваться в пределах одного сеанса работы в программе.

Если для доступа к USB-токену задан PIN-код, при обращении к нему откроется дополнительная форма для ввода PIN-кода:

📧 Ввод РІN кода (1С:Предприятие) 🛛 🗙
Ввод PIN кода
Введите PIN-код для устройства:
866D 223868284A
PIN: *****
Готово Отмена

Рис. 21. Ввод PIN-кода

Примечание

После определенного числа неуспешных последовательных попыток ввода PIN-кода USB-токен блокируется. Число попыток зависит от используемого варианта устройства.

РАСШИРЕННАЯ АУТЕНТИФИКАЦИЯ

Для усиления мер по обеспечению безопасности при взаимодействии с банковским сервером клиенту может быть назначен механизм расширенной многофакторной аутентификации.

Механизм расширенной многофакторной аутентификации подразумевает использование дополнительного фактора аутентификации – одноразового пароля.

В качестве источников одноразовых паролей используются SMS-сообщения.

Если на банковском сервере включен механизм **расширенной многофакторной аутентификации**, то при взаимодействии с банковским сервером потребуется указание одноразового пароля (см. рис. 22):

🤨 Авторизация по SMS (1С:Предприятие)	×							
Авторизация по SMS								
Сессия: 416371								
Одноразовый пароль: 12345								
Готово 🗙 Отмена	÷							

Рис. 22. Аутентификация

- 1. Одноразовый пароль автоматически отправляется в SMS-сообщении на номер мобильного телефона зарегистрированный в банке.
- 2. Полученный пароль укажите в соответствующее поле формы и нажмите кнопку Готово.

Внимание!

Перед указанием пароля обязательно убедитесь что ID сессии, указанный в полученном SMSсообщении, совпадает с отображаемым в окне.

Дополнительное подтверждение документов

Дополнительное подтверждение документов используется совместно с электронной подписью (ЭП) и предназначено для дополнительной защиты платежных поручений.

При включенном механизме дополнительного подтверждения, после подписи платежного поручения необходимым количеством ЭП, для исполнения документа в банке необходимо указать код подтверждения.

Код подтверждения может быть получен в SMS-сообщении, отправленном на зарегистрированный в банке номер телефона.

При подтверждении документа открывается форма (см. рис. 23).

👝 Подтверждение пл (1С:Предприятие) 📓 🗐 М М+ М- 🗖 🗙
Подтверждение платежного поручения
Документ: Платежное поручение 0000-000011 от 11.08.2014.18:37:
Сессия: 454747 Пароль:
Внимание! Убедитесь, что БИК и счет, указанные в SMS
сообщении соответствуют реальным реквизитам получателя.
Подтвердить 🗙 Отмена

Рис. 23. Подтверждение платежного поручения

- 1. Код подтверждения автоматически отправляется в SMS-сообщении, на номер мобильного телефона, зарегистрированный в банке.
- 2. Введите полученный код подтверждения в соответствующее поле и нажмите кнопку Подтвердить.

Внимание!

Обязательно убедитесь что реквизиты в SMS-сообщении совпадают с реквизитами подтверждаемого документа.