



بانک صنعت و معدن
بانک پیشرفت و توسعه

دستورپرداخت گروهی

شهریور ۱۳۹۹
بانک صنعت و معدن

فایل دستور پرداخت گروهی

این نرم افزار در اختیار مشتریان بانک برای تولید فایل دستور پرداخت گروهی ایجاد شده است و مستقل از دیتابیس است تا فایل دستور پرداخت گروهی خودشان را تولید کنند و فایل ساخته شده را به بانک ارائه دهند.

این نرم افزار دارای ۴ قسمت اصلی است شامل:

(۱) عملیات دستور پرداخت گروهی

(۲) عملیات تراکنش

(۳) ذخیره و بازیابی اطلاعات

(۴) عملیات فایل رسید



در قسمت عملیات دستور پرداخت گروهی با زدن دکمه درج، فرم زیر باز می شود و مشتری نام و نام خانوادگی خود و در صورت حقوقی بودن نام موسسه خود را وارد می کند و در قسمت شناسه دستور پرداخت، تاریخ روز دیده میشود با ۳ ستاره در جلوی آن که مشتری این ۳ رقم را طوری انتخاب می کند که در بین تمام دستور پرداخت های تولیدی او منحصر بفرد باشد،

گروه دستور پرداخت

اطلاعات دستور پرداخت

نام و نام خانوادگی مشتری حقیقی و یا نام مشتری حقوقی
رضا رضایی

شناسه دستور پرداخت
900220123

مبلغ کل اعلام شده
10,000

شبای حساب برداشت
IR.73-0580-1002-0100-0001-0100-01

تاریخ انتقال
1390 / 2 / 20

انصراف ثبت

با زدن دکمه ثبت

رکورد مربوطه در گزید مشخصات کلی دستور پرداخت دیده می شود

عملیات تولید فایل دستور پرداخت گروهی

عملیات مشتری

درباره | صفحه اول | صفحه قبلی | صفحه بعدی | صفحه آخر | نمایش فایل رسید اصلاح فایل | ذخیره فایل | بارگذاری فایل | اعتبارسنجی فایل | حذف | ویرایش | درج | حذف | ویرایش | درج

مشخصات گلدی دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| شناسه دستور پرداخت | نام مشتری | شبای حساب برداشت | تاریخ انتقال | مبلغ کل اعلام شده | مبلغ اختصاص یافته تا کنون | مبلغ باقی مانده برای انتقال | تعداد کل تراکنش ها |
|--------------------|-----------|-----------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|
| 900220123 | رضا رضایی | IR.730580100201000001010001 | 1390/02/20 سه شنبه | 10.000 ریال | 0 ریال | 10.000 ریال | 0 |

مشخصات تراکنش های دستور پرداخت

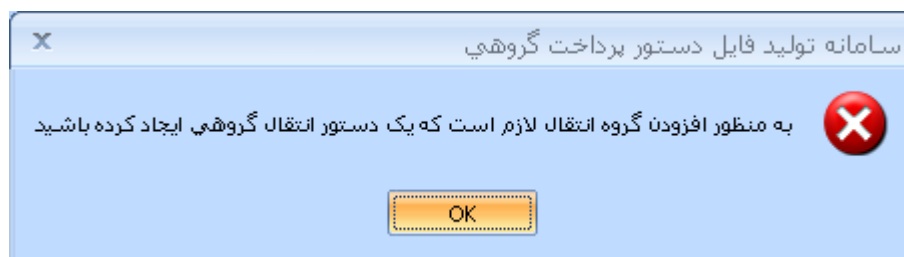
یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

نام ذینفع | شبای حساب ذینفع | مبلغ انتقال | شناسه واریز | شرح و یا اطلاعات اضافی

اطلاعاتی برای نمایش وجود ندارد

بعد از ثبت دستور پرداخت، نوبت به ثبت تراکنش های دستور پرداخت می رسد

نکته: ابتدا باید یک دستور پرداخت ثبت شده باشد و بعد تراکنش به آن تخصیص داده شود در غیر این صورت با پیغام زیر مواجه می شویم:



برای ثبت تراکنش در قسمت عملیات تراکنش، دکمه درج را می زنیم:

فرم زیر باز می شود و اطلاعات مربوط به مشتری ذینفع را در این فرم اضافه می کنیم

و دکمه ثبت را می زنیم

عملیات ثبت تراکنش می تواند بارها انجام شود و مشتری به این صورت ذینفعان خود را معرفی کند:

در اینجا من دو تراکنش ثبت کرده ام که در قسمت مشخصات تراکنش های دستور پرداخت قابل مشاهده است:

عملیات تولید فایل دستور پرداخت گروهی

عملیات مشتری

درباره | صفحه اول | صفحه قبلی | صفحه بعدی | صفحه آخر | نمایش فایل رسید اصلاح فایل | ذخیره فایل | بارگذاری فایل | اعتبارسنجی فایل | حذف | ویرایش | درج | حذف | ویرایش | درج

مشخصات کلی دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| شناسه دستور پرداخت | نام مشتری | شماره حساب برداشت | تاریخ انتقال | مبلغ کل اعلام شده | مبلغ اختصاص یافته تا کنون | مبلغ باقی مانده برای انتقال | تعداد کل تراکنش ها |
|--------------------|-----------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|
| 900220123 | رضا رضایی | IR730580100201000001010001 | 1390/02/20 | سه شنبه 10.000 ریال | 3.000 ریال | 7.000 ریال | 2 |

مشخصات تراکنش های دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| نام ذینفع | شماره حساب ذینفع | مبلغ انتقال | شناسه ویریز شرح و یا اطلاعات اضافی |
|------------|----------------------------|-------------|------------------------------------|
| نسیم احمدی | IR070580100201000000002001 | 1.000 ریال | 1 شرح انتقال تستی |
| شهاب یوسفی | IR290580100170000210427001 | 2.000 ریال | 2 شرح انتقال تستی |

بعد از ثبت تراکنش ها نوبت به تولید فایل می رسد که این کار با استفاده از دکمه ذخیره فایل انجام می پذیرد

با زدن دکمه ذخیره فایل ،فرم save as باز شده و ما مسیری را در کامپیوتر برای ذخیره این فایل مشخص می کنیم و دکمه save را می زنیم

عملیات تولید فایل دستور پرداخت گروهی

عملیات مشتری

درباره | صفحه اول | صفحه قبلی | صفحه بعدی | صفحه آخر | نمایش فایل رسید اصلاح فایل | ذخیره فایل | بارگذاری فایل | اعتبارسنجی فایل | حذف | ویرایش | درج | حذف | ویرایش | درج

مشخصات کلی دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| شناسه دستور پرداخت | نام مشتری | شماره حساب برداشت | تاریخ انتقال | مبلغ کل اعلام شده | مبلغ اختصاص یافته تا کنون | مبلغ باقی مانده برای انتقال | تعداد کل تراکنش ها |
|--------------------|-----------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|
| 900220123 | رضا رضایی | IR730580100201000001010001 | 20 | سه شنبه 10.000 ریال | 3.000 ریال | 7.000 ریال | 2 |

مشخصات تراکنش های دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| نام ذینفع | شماره حساب ذینفع | مبلغ انتقال | شناسه ویریز شرح و یا اطلاعات اضافی |
|------------|----------------------------|-------------|------------------------------------|
| نسیم احمدی | IR070580100201000000002001 | 1.000 ریال | 1 شرح انتقال تستی |
| شهاب یوسفی | IR290580100170000210427001 | 2.000 ریال | 2 شرح انتقال تستی |

Save As

Save in: test

File name: R730580100201000001010001900220123.ctti

Save as type: ctti

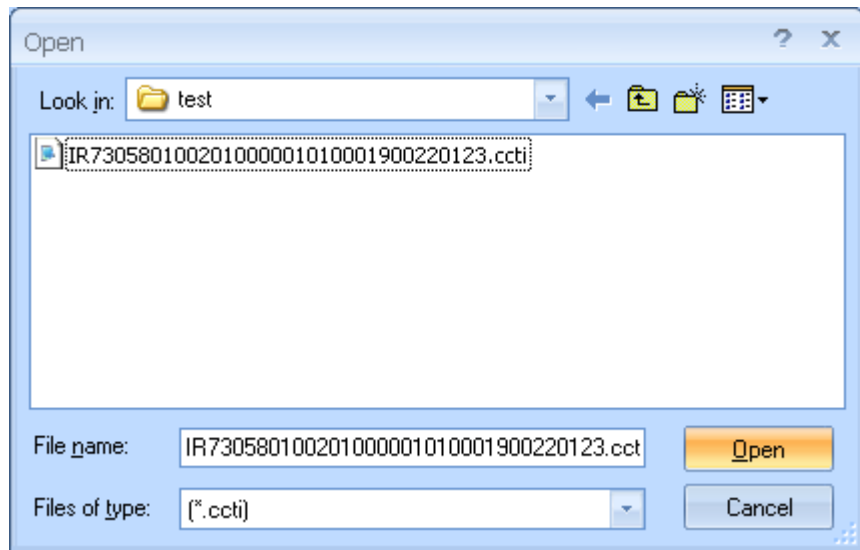
Save | Cancel

فایل ما تولید می شود و کار ما در این مرحله به پایان می رسد

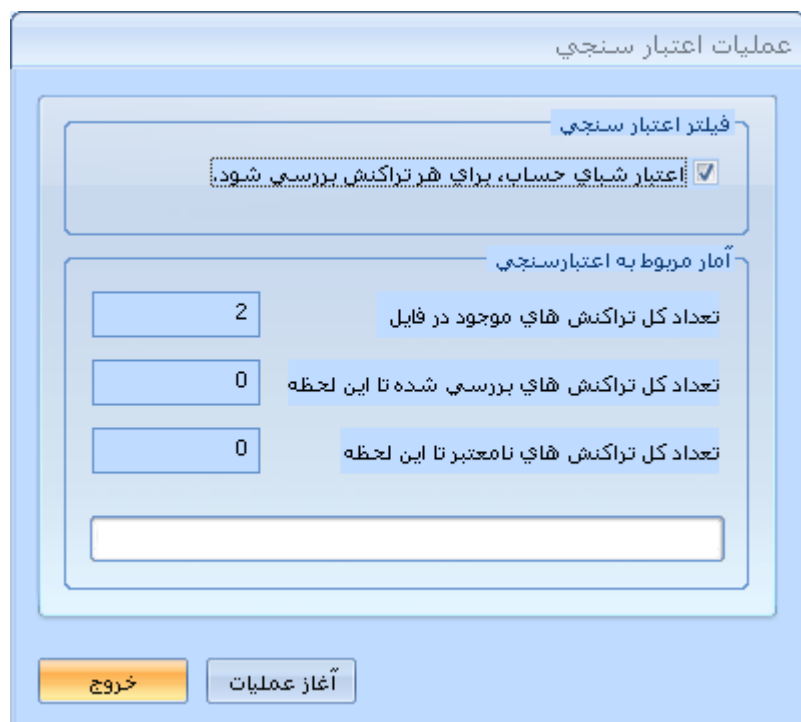
امکان دیگر این نرم افزار این است که با استفاده از دکمه بارگذاری فایل می توان فایلی را که در سیستم ذخیره کرده ایم ،باز کنیم و اطلاعات آن را اصلاح کنیم یا مثلا تعداد تراکنش ها را بیشتر کنیم ...

با زدن دکمه بارگذاری فایل

فرم open باز شده و ما می توانیم فایل مورد نظرمان را انتخاب کنیم



امکان دیگر این نرم افزار اعتبارسنجی فایل است که با کلیک روی آن فرم زیر باز می شود

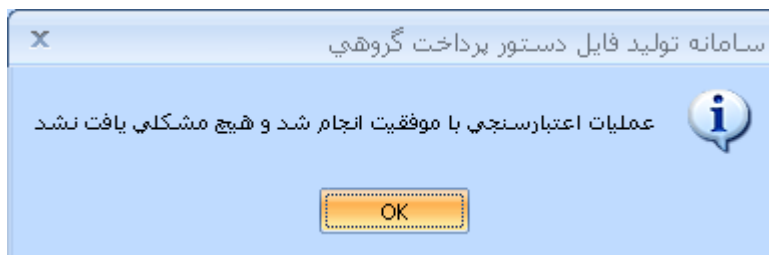


و با زدن دکمه آغاز عملیات، تراکنش ها و شبای آن ها اعتبار سنجی می شود و اگر مشکلی وجود داشته باشد، سیستم پیغام می دهد.

معمولا بعد از بارگذاری فایل مورد استفاده قرار می گیرد و مشکلاتی نظیر نام ذینفع خالی یا مبلغ صفر یا i ban خراب یا مثلا مبالغ منفی و غیر مجاز در تراکنش ها را تشخیص داده و تراکنش مشکل دار را قرمز می کند

مشکلاتی نظیر اینکه در فایل

در صورت اعتبار سنجی موفق هم پیغام زیر را داریم:

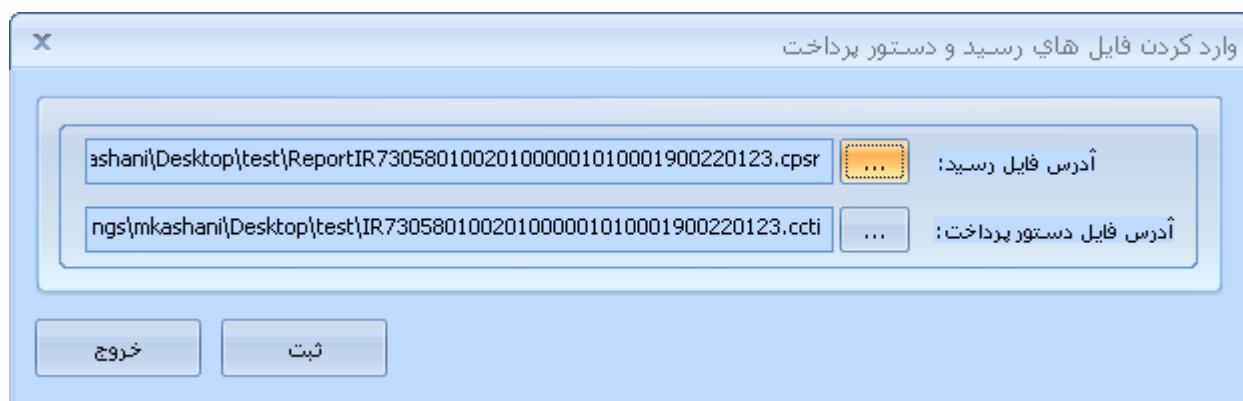


توضیح دکمه اصلاح فایل:

اگر فایل را مشتری به بانک ارائه کرد و بانک بعضی از تراکنش های آن را مشکل دار اعلام کرد و به مشتری رسید داد

مشتری با کلیک روی این دکمه و مشخص کردن آدرس فایل رسید و آدرس فایل دستور پرداخت و زدن دکمه ثبت می تواند

اطلاعات رسید و فایل را ببیند و مشکل را در سیستم مشاهده کند



| | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|----------------------------|--|----------------|---------------------------|
| درباره | صفحه اول صفحه قبلی صفحه بعدی صفحه آخر | نمایش فایل رسید اصلاح فایل | ذخیره فایل بازگذاری فایل اعتبارسنجی فایل | حذف ویرایش درج | حذف ویرایش درج |
| راهنمای سیستم | عملیات مربوط به نمایش | عملیات فایل رسید | ذخیره و بازیابی اطلاعات | عملیات تراکنش | عملیات دستور پرداخت گروهی |

مشخصات گلدی دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

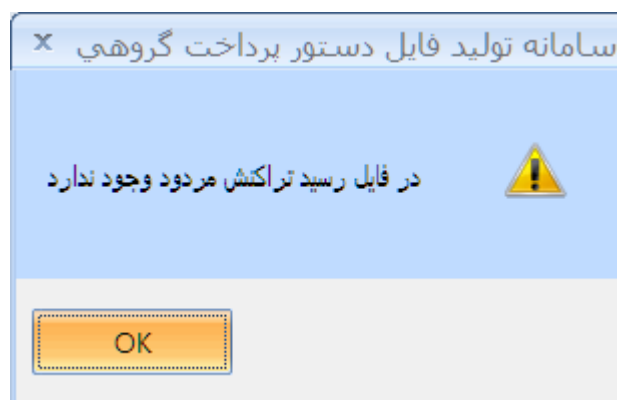
| شناسه دستور پرداخت | نام مشتری | شبهای حساب برداشت | تاریخ انتقال | مبلغ کل اعلام شده | مبلغ اختصاص یافته تا کنون | مبلغ باقی مانده برای انتقال | تعداد کل تراکنش ها تا کنون |
|--------------------|-----------|----------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 900220123 | رضا رضایی | IR730580100201000001010001 | 1390/02/20 سه شنبه | 3,000 ریال | 3,000 ریال | 0 ریال | 2 |

مشخصات تراکنش های دستور پرداخت

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| نام ذینفع | شبهای حساب ذینفع | مبلغ انتقال | شناسه واریز شرح و یا اطلاعات اضافی | علت مردود اعلام شدن تراکنش |
|------------|----------------------------|-------------|------------------------------------|---|
| سیرم احمدی | IR070580100201000000002001 | 1,000 ریال | 1 شرح انتقال تستی | شرح انتقال تستی |
| شهاب یوسفی | IR290580100170000210427001 | 2,000 ریال | 2 شرح انتقال تستی | مبلغ غیر مجاز مبالغ منفی و یا خارج از محدوده مجاز (کف و سقف) با این فیلد برگردانده می شود |

برای فایل rej با زدن دکمه اصلاح فایل



توضیح دکمه نمایش فایل رسید :

اگر فایل مشتری به طور کامل reject شد و رسید در اختیار مشتری قرار گرفت

مشتری با کلیک روی این دکمه و مشخص کردن مسیر فایل رسید و باز کردن آن می تواند از طریق ۲ فیلد

وضعیت پذیرش کلی فایل و علت مردود شدن کل فایل، پی به مشکل موجود در فایل ببرد

مثلا در اینجا من این مشکل را به این شکل ایجاد کردم که مبلغ دستور پرداخت من از سقف مبلغ دستور

پرداخت در سیاست های پایای من بیشتر بوده است:

| | | | | | |
|---------------|---------------------------------------|----------------------------|--|----------------|---------------------------|
| درباره | صفحه اول صفحه قبلی صفحه بعدی صفحه آخر | نمایش فایل رسید اصلاح فایل | ذخیره فایل بارگذاری فایل اعتبارسنجی فایل | حذف ویرایش درج | حذف ویرایش درج |
| راهنمای سیستم | عملیات مربوط به نمایش | عملیات فایل رسید | ذخیره و بازیابی اطلاعات | عملیات تراکنش | عملیات دستور پرداخت گروهی |

مشخصات کلی دستور پرداخت فایل رسید

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| شناسه د... | نام مشتری | شعبه حساب پرداخت | تاریخ ایجاد... | جمع مبالغ ترا... | تعداد تراکن... | کد رهگیر... | وضعیت پذیرش کلی فایل | علت مردود شدن کل فایل |
|------------|-----------|----------------------------|----------------|------------------|----------------|-------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 900220123 | رضا رضایی | IR730580100201000001010001 | .../1390/02 | 3.000 ریال | 2 | 0 | تمامی تراکنش های فایل مردود شده است | مبلغ غیر معجز مبالغ منفی و یا خارج از |

مشخصات تراکنش های دستور پرداخت فایل رسید

یک ستون را به این قسمت بکشید تا اطلاعات بر اساس آن گروه بندی شود

| نام ذینفع | شعبه حساب ذینفع | مبلغ انتقال | شرح | دلیل عدم پذیرش تراکنش |
|-----------|-----------------|-------------|-----|-----------------------|
|-----------|-----------------|-------------|-----|-----------------------|

اطلاعاتی برای نمایش وجود ندارد