

Smartphone-Банкинг. Руководство сотрудника банка

ООО «БИФИТ Сервис»

(версия 2.0.23.29)

Оглавление

Предисловие	2
1 Общая информация о модуле Smartphone-Банкинг	3
Состав модуля	3
Схема взаимодействия компонентов модуля	4
Перечень информации, которая хранится на сервере BIFIT ID	5
Перечень данных, которые записываются в базу данных банка при работе модуля	6
2 Настройка информации о банке в рамках модуля Smartphone-Банкинг	7
3 Управление учетными записями Smartphone-Банкинга	10
Схема подключения клиента к модулю	10
Схема мультибанковской работы модуля	11
Обработка заявок на привязку учетной записи клиента	11
Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга	13
Окончательная регистрация учетной записи Smartphone-Банкинга	14
Управление отдельными учетными записями Smartphone-Банкинга	17
Управление списком назначенных клиенту учетных записей Smartphone-Банкинга	19
4 Источники дополнительной информации	22

Предисловие

Настоящий документ представляет собой описание схемы работы модуля **Smartphone-Банкинг** и возможностей АРМ **Сотрудник банка** по управлению клиентами в рамках модуля. Другие возможности АРМ **Сотрудник банка** описаны в документации **Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка**.

В разделе **Общая информация о модуле Smartphone-Банкинг** представлено описание компонентов модуля и их взаимодействия между собой.

Раздел **Настройка информации о банке в рамках модуля Smartphone-Банкинг** посвящен описанию процесса регистрации банка на портале BIFIT ID.

В разделе **Управление учетными записями Smartphone-Банкинга** описано администрирование учетных записей Smartphone-Банкинга: регистрация, удаление, назначение клиентам и т. п. Отдельно описаны обработка заявок на привязку учетной записи Smartphone-Банкинга. Кроме того, описана мультибанковская схема работы модуля.

Раздел 1

Общая информация о модуле Smartphone-Банкинг

Модуль **Smartphone-Банкинг** системы iBank 2 UA предоставляет доступ корпоративным и частным клиентам банка к своим счетам и финансовым документам через мобильные устройства под управлением ОС **iOS** или **Android**.

Состав модуля

Модуль **Smartphone-Банкинг** состоит из трех компонентов:

1. **Сервер BIFIT ID** — сервер аутентификации клиентов, использующих **Smartphone-Банкинг**. Модуль **Smartphone-Банкинг** предоставляет клиентам возможность одновременной работы со своими счетами, открытыми в разных банках, через единую точку входа. Для этого используется сервер **BIFIT ID**, который обеспечивает хранение списка клиентов и банков, зарегистрированных для работы с модулем, а также их связей и истории изменения этих связей. Сервер **BIFIT ID** расположен на площадке компании-разработчика (ООО «БИ-ФИТ Сервис») и является общим для всех банков.
2. **Клиентское приложение iBank 2 UA** — устанавливается клиентом на мобильном устройстве. Вся работа клиентов в рамках модуля **Smartphone-Банкинг** проходит в клиентском приложении **iBank 2 UA**, при этом поддерживается одновременная работа нескольких корпоративных и частных клиентов. В приложении **iBank 2 UA** доступны следующие возможности:
 - Формирование выписок по счетам корпоративных и частных клиентов;
 - Управление (создание, подпись и т. д.) гривневыми платежными поручениями корпоративных клиентов;
 - Управление переводами между собственными счетами и гривневыми переводами частных клиентов;
 - Управление справочником получателей корпоративных и частных клиентов;
 - Настройка акцептирования (дополнительного подтверждения) гривневых платежных поручений корпоративных клиентов;
 - Управление письмами корпоративных и частных клиентов;
 - Пополнение мобильного телефона частными клиентами;
 - Просмотр банковских курсов валют;
 - Сервис просмотра местоположений банкоматов и отделений банка на карте.

Каждый банк может кастомизировать цвета мобильного приложения под свой корпоративный стиль и задать логотип банка на странице авторизации. Кастомизации подлежат:

- на странице авторизации: цвет фона страницы и логотипа, цвет логотипа, цвет фона и текста кнопки **Войти**;
- в приложении: цвет компонентов (для всех компонентов можно установить единый цвет).

Кастомные изменения в приложении будут доступны пользователям мобильных приложений под ОС iOS 7 и выше, если клиент в приложении работает только с одним банком. В противном случае, пользователю будут отображаться стандартные цвета и логотип приложения.

На данный момент ведутся работы по реализации поддержки кастомных настроек банков в мобильных приложениях под ОС Android.

Примечание:

Настройка цветовой гаммы и логотипа банка выполняется на стороне компании ООО «БИФИТ Сервис». Поэтому для выполнения кастомизации приложения банкам достаточно предоставить RGB-коды цветов соответствующих элементов и изображение логотипа банка сотруднику компании.

Подробное описание возможностей клиентского приложения **iBank 2 UA** представлено в документации **Система iBank 2 UA. Smartphone-Банкинг для корпоративных и частных клиентов. Руководство пользователя**.

3. **Банковский Сервер Приложений iBank 2 UA** — необходим для взаимодействия с клиентским приложением **iBank 2 UA**, а также для управления учетными записями Smartphone-Банкинга.

Схема размещения компонент модуля **Smartphone-Банкинг** представлена на [рис. 1.1](#).

Схема взаимодействия компонентов модуля

Ниже представлено описание взаимодействия компонентов модуля **Smartphone-Банкинг**:

1. Клиентское приложение **iBank 2 UA** отправляет запрос авторизации на сервер **BIFIT ID**. Авторизация выполняется по ключу ЭЦП¹ клиента. Соединение всегда инициируется клиентским приложением на фиксированный адрес и порт **clients.ibank2.ua:443** с использованием TLS v1.0. Открытая часть сертификата сервера **BIFIT ID** расположена во внутренней памяти телефона в хранилище, защищенном паролем.
2. Клиентское приложение получает от сервера **BIFIT ID** информацию о точках входа банков, к которым привязана учетная запись клиента.
3. Клиентское приложение направляет запрос авторизации к каждому банку (серверному модулю **Smartphone-Банкинг**) из полученного списка. Авторизация выполняется с использованием ключа ЭЦП клиента. Соединение всегда инициируется клиентским приложением на адрес и порт банка, указанные при регистрации банка на сервере **BIFIT ID** (подробнее см. в разделе [Настройка информации о банке в рамках модуля Smartphone-Банкинг](#)).
4. Банк возвращает клиентскому приложению ответ со списком подключенных клиентов и соответствующий набор прав на документы, отчеты, счета и сервисы.
5. В случае необходимости получения какой-либо информации, клиентским приложением отправляется запрос в банк по конкретному клиенту либо по всем клиентам, привязанным к данному банку.

¹Подробнее о генерации пары ключей ЭЦП см. в подразделе [Схема подключения клиента к модулю](#)

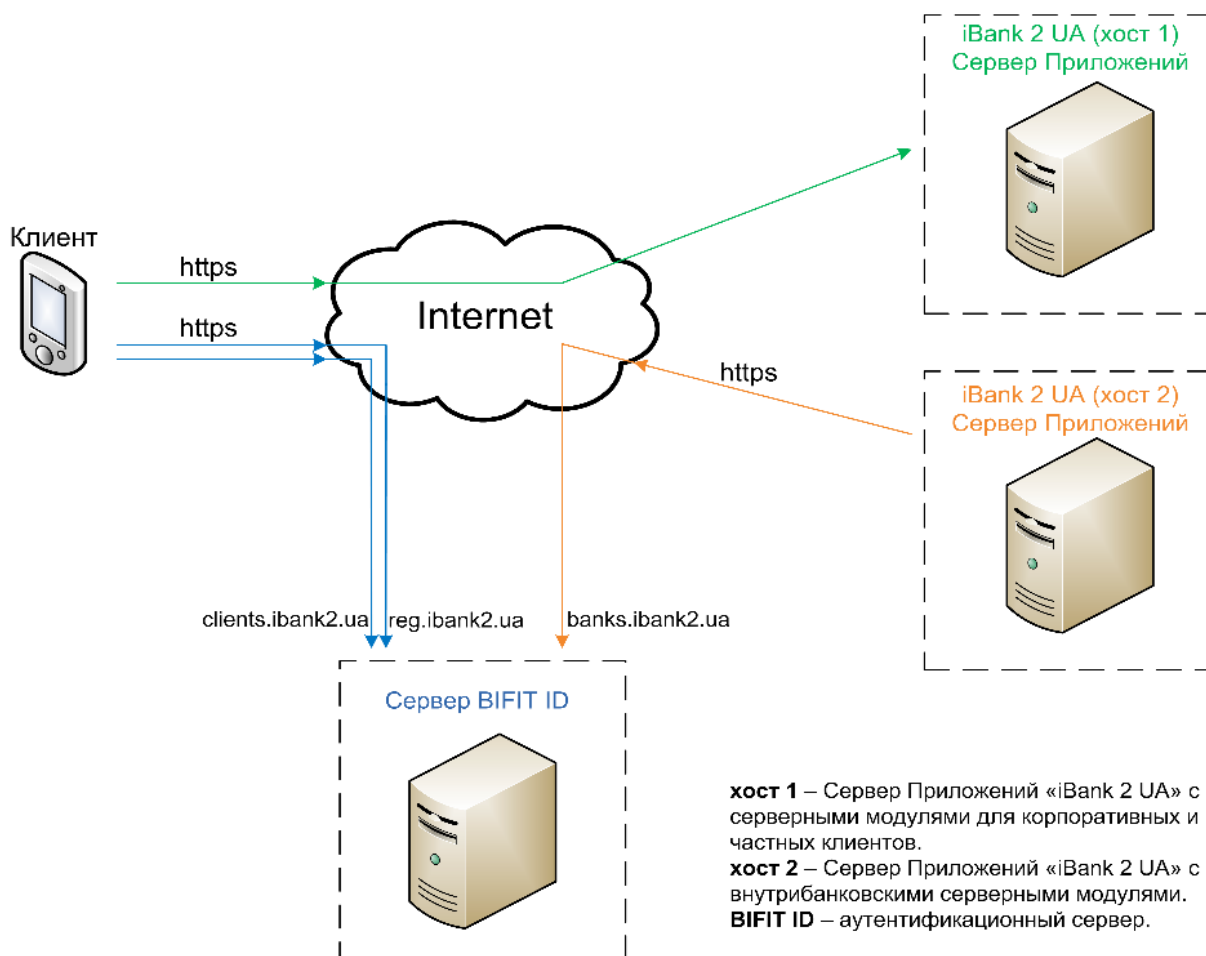


Рис. 1.1. Схема размещения компонент модуля Smartphone-Банкинг

Перечень информации, которая хранится на сервере BIFIT ID

На сервере **BIFIT ID** хранятся следующие данные:

- Информация о подключенных к модулю банках:
 - идентификатор банка, сформированный при регистрации банка на сервере **BIFIT ID** (подробнее см. в разделе [Настройка информации о банке в рамках модуля Smartphone-Банкинг](#));
 - точка входа (IP-адрес, TCP-порт) для подключения клиентских приложений к модулю **Smartphone-Банкинг**;
 - наименование банка на украинском, русском и английском языках;
 - открытый ключ банка, необходимый для его аутентификации на сервере **BIFIT ID**;
 - текущий статус банка на сервере **BIFIT ID**;
 - служебная информация для работы с открытым ключом банка (криптоалгоритмы, открытые параметры);
 - дата регистрации банка на сервере **BIFIT ID**;
 - контактный телефон и/или адрес электронной почты банка для обратной связи с клиентами;

- RGB-коды для цвета фона страницы и логотипа, цвета логотипа, цвета фона и текста кнопки **Войти** на странице авторизации, а также RGB-код цвета всех компонентов в приложении.
- Информация о зарегистрированных клиентах:
 - цифровой идентификатор учетной записи клиента (далее идентификатор BIFIT ID);
 - открытый ключ ЭЦП клиента для работы с модулем;
 - идентификатор банка, в котором зарегистрирован клиент;
 - идентификатор клиента в системе «iBank 2 UA» для данного банка;
 - тип клиента (корпоративный или частный) в системе «iBank 2 UA» для данного банка;
 - статус клиента (активен/блокирован²);
 - модель и идентификатор мобильного устройства, на котором установлено клиентское приложение;
 - версия ОС на устройстве клиента;
 - версия клиентского приложения.

Информация об устройстве клиента и версия приложения обновляются каждый раз при авторизации пользователя.

Перечень данных, которые записываются в базу данных банка при работе модуля

Клиентская информация попадает в базу данных банка в момент привязки идентификатора BIFIT ID к конкретному клиенту. Информация о зарегистрированных учетных записях клиента хранится в таблице IBANK2ID.

Для каждой учетной записи BIFIT ID в базе данных банка хранится следующая информация:

- Внутренний идентификатор учетной записи.
- Открытый ключ клиента или банка.
- Статус клиента или банка на сервере **BIFIT ID**.
- Текст примечания к учетной записи BIFIT ID.
- Модель мобильного устройства, версия ОС и клиентского приложения, с которого выполнена успешная авторизация.

В таблице также хранится одна запись с идентификатором -1, которая содержит информацию о банке, в т.ч. открытый ключ, необходимый для его аутентификации на сервере BIFIT ID.

При успешной авторизации пользователя в клиентском приложении в базу данных банка в таблицу LOGIN_TIME записывается информация аналогичная входу клиента в Internet-Банкинг. Вместо идентификатора ключа сохраняется идентификатор BIFIT ID и модель устройства, с которого осуществлен вход.

При авторизации активных операций сохраняется стандартный набор данных, за исключением сервиса fingerprint.


²Блокировка клиента выполняется автоматически после трех попыток неверно ввести пароль для авторизации в клиентском приложении. При этом клиент блокируется во всех зарегистрированных банках. Для разблокирования клиента необходимо обращаться в компанию ООО «БИФИТ Сервис» по электронному адресу support@bifit.ua.

Раздел 2

Настройка информации о банке в рамках модуля Smartphone-Банкинг

Для возможности работы клиентов в модуле **Smartphone-Банкинг**, банку необходимо пройти процедуру активации на сервере **BIFIT ID**. Активация выполняется ответственным сотрудником компании-разработчика (ООО «БИФИТ Сервис») по просьбе администратора системы.

Просмотр, а также настройка информации о банке, которая используется в модуле **Smartphone-Банкинг**, выполняется в разделе **Настройки банка**. Для перехода к данному разделу необхо-

димо нажать кнопку  **Настройки банка** на панели инструментов. В результате на экране откроется окно **Настройки банка**, внешний вид которого представлен на [рис. 2.1](#).

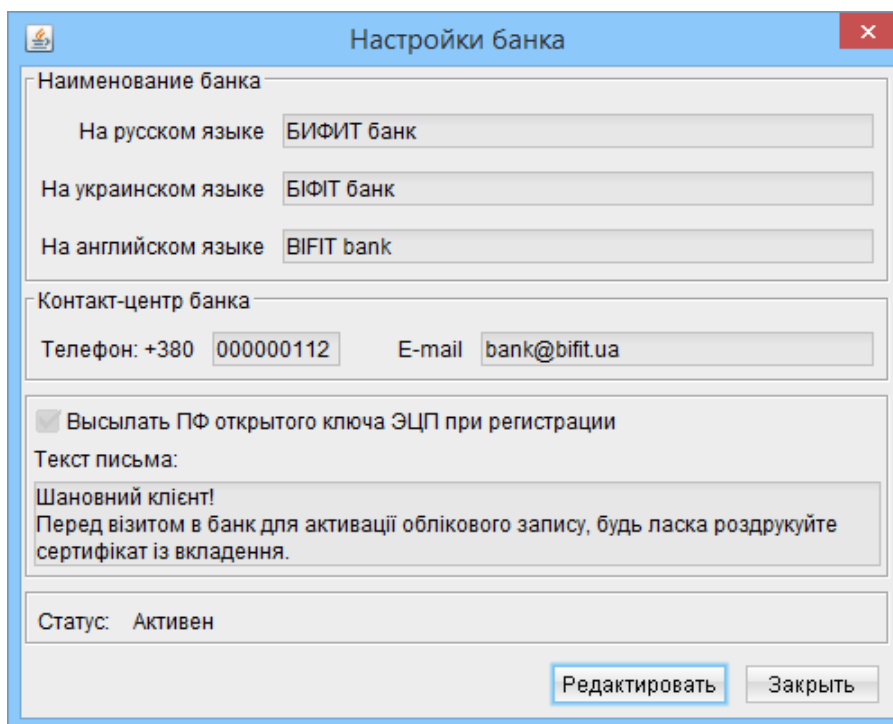


Рис. 2.1. Окно **Настройки банка** в режиме просмотра

Внимание!

Для возможности работы в разделе **Настройки банка** в роли ответственного сотрудника банка должно быть право **Предварительная регистрация банка на портале iBank2.ua** (описание работы со справочником ролей сотрудников банка представлено в документации **Система iBank 2 UA. Руководство администратора системы**).

В окне **Настройки банка** отображается следующая информация:

- Наименование банка на русском, украинском и английском языках. Данное наименование на соответствующем языке отображается клиенту при работе в модуле **Smartphone-Банкинг** (например, при регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга, в списке документов, счетов и т. п, если клиент работает одновременно со своими счетами, которые открыты в разных банках).

- Контактная информация банка, которая включает в себя:
 - **Телефон** — если указан, то клиенту в приложении **iBank 2 UA** станет доступной возможность звонка на данный номер для получения консультаций.
 - **E-mail** — если указан, то клиенту в приложении **iBank 2 UA** станет доступной возможность **заказа звонка**. При заказе звонка на данный электронный адрес будет отправлено письмо со следующим содержанием:

Клиент Вашего банка ожидает звонка для консультации.

Время заказа звонка: <дата и время заказа звонка>.

Контактный телефон клиента: <номер мобильного телефона клиента>.

После получения уведомления ответственный сотрудник банка может связаться с клиентом по указанному номеру телефона.

- Блок с настройками отправки ПФ сертификата открытого ключа ЭЦП при регистрации, который включает в себя:
 - Флаг **Высылать ПФ открытого ключа ЭЦП при регистрации** — если отмечен, то при регистрации в модуле **Smartphone-Банкинг** будет добавлен обязательный шаг для ввода адреса электронной почты клиента, на который сервером **BIFIT ID** будет отправлено письмо с печатной формой сертификата открытого ключа ЭЦП учетной записи Smartphone-Банкинга. В качестве отправителя письма используется электронный адрес info@bifit.ua.
 - **Текст письма** — содержание письма с прикрепленной ПФ сертификата открытого ключа ЭЦП, которое будет отправлено клиенту. По умолчанию текст письма имеет следующий вид:

Шановний клієнт!

Перед візитом в банк для активації облікового запису, будь ласка роздрукуйте сертифікат із вкладення.

- Статус банка на сервере **BIFIT ID** (Активен, Заблокирован).

Для редактирования информации необходимо нажать кнопку **Редактировать**. В результате окно **Настройки банка** перейдет в режим редактирования (см. [рис. 2.2](#)). Для редактирования доступна контактная информация банка и настройка отправки ПФ сертификата открытого ключа ЭЦП, для изменения наименования банка необходимо отправить соответствующий запрос компании-разработчику на электронный адрес support@bifit.ua.

Для сохранения изменений необходимо нажать кнопку **Сохранить**, для закрытия окна без сохранения изменений - кнопку **Заккрыть**.

Каждый банк может кастомизировать цвета мобильного приложения под свой корпоративный стиль и задать логотип банка на странице авторизации. Кастомизации подлежат:

- на странице авторизации: цвет фона страницы и логотипа, цвет логотипа, цвет фона и текста кнопки **Войти**;
- в приложении: цвет компонентов (для всех компанентов можно установить единый цвет).

Кастомные изменения в приложении будут доступны пользователям мобильных приложений под ОС iOS 7 и выше, если клиент в приложении работает только с одним банком. В противном случае, пользователю будут отображаться стандартные цвета и логотип приложения.

На данный момент ведутся работы по реализации поддержки кастомных настроек банков в мобильных приложениях под ОС Android.

Наименование банка

На русском языке БИФИТ банк

На украинском языке БІФІТ банк

На английском языке BIFIT bank

Контакт-центр банка

Телефон: +380 000000112 E-mail bank@bifit.ua

Высылать ПФ открытого ключа ЭЦП при регистрации

Текст письма:

Шановний клієнт!
Перед візитом в банк для активації облікового запису, будь ласка роздрукуйте
сертифікат із вкладення.

Сохранить Закрыть

Рис. 2.2. Окно **Настройки банка** в режиме редактирования

Примечание:

Настройка цветовой гаммы и логотипа банка выполняется на стороне компании ООО «БИФИТ Сервис». Поэтому для выполнения кастомизации приложения банкам достаточно предоставить RGB-коды цветов соответствующих элементов и изображение логотипа банка сотруднику компании.

Раздел 3

Управление учетными записями Smartphone-Банкинга

Схема подключения клиента к модулю

Для возможности работы клиента со своими счетами и финансовыми документами в рамках модуля **Smartphone-Банкинг** ему необходимо установить приложение и пройти регистрацию.

Регистрация включает в себя два этапа:

1. **Предварительная регистрация в клиентском приложении iBank 2 UA.** Клиент генерирует закрытый и открытый ключ ЭЦП на своем мобильном устройстве. При регистрации на сервер **VIFIT ID** отправляется открытый ключ ЭЦП и название алгоритма генерации ключей. Закрытый ключ ЭЦП клиента сохраняется во внутренней памяти устройства и шифруется по паролю, указанному клиентом при регистрации. В случае успешной регистрации клиенту возвращается уникальный цифровой идентификатор **VIFIT ID**, который сохраняется во внутренней памяти устройства для дальнейшего взаимодействия приложения с серверами банков и сервером **VIFIT ID**.

Внимание!

Идентификатор **VIFIT ID** является уникальным для каждого клиентского приложения **iBank 2 UA**. При установке приложения на другое мобильное устройство клиента или после удаления и повторной установки приложения понадобится повторная регистрация в клиентском приложении для получения нового идентификатора **VIFIT ID**.

2. **Окончательная регистрация в отделении банка.** Регистрация клиента в банке может быть проведена:
 - С обязательным посещением отделения банка. В таком случае клиенту необходимо лично явиться в отделение банка и вручную заполнить заявление на подключение к модулю **Smartphone-Банкинг**, указав в заявлении идентификатор **VIFIT ID** и реквизиты подключаемого корпоративного и/или частного клиента.
 - Без посещения отделения банка. В таком случае клиент, средствами системы **iBank 2 UA**, создает и отправляет в банк заявление на подключение к модулю **Smartphone-Банкинг**. (подробнее см. в подразделе [Обработка заявок на привязку учетной записи клиента.](#))

После получения заявления от клиента ответственный сотрудник банка в разделе Управление на ветке **Клиенты Smartphone-Банкинг - Зарегистрированные** выполняет следующие действия:

- Добавляет учетную запись **Smartphone-Банкинга** согласно предоставленному клиентом идентификатору **VIFIT ID**.
- Привязывает к учетной записи необходимых частных клиентов и/или сотрудников корпоративных клиентов.
- При необходимости устанавливает дополнительные настройки (подробнее см. в подразделе [Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга](#)).
- Регистрирует учетную запись **Smartphone-Банкинга** в системе **iBank 2 UA**.

Схема мультибанковской работы модуля

После прохождения предварительной регистрации в приложении, клиенту следует выполнить окончательную регистрацию в каждом банке, с которым он желает работать.

При запуске клиентское приложение **iBank 2 UA** получает от сервера **BIFIT ID** список доступных банков для соответствующего идентификатора BIFIT ID, и отправляет к каждому из них запрос на получение списка привязанных клиентов. Этот список клиентов хранится в памяти приложения до тех пор, пока пользователь его не завершит или повторно не войдет в АРМ.

Взаимодействие клиентского приложения с серверами банков может происходить по двум сценариям:

1. Клиентское приложение отправляет всем банкам одинаковые запросы от всех, работающих в приложении, клиентов (например, получение списка счетов, документов, корреспондентов и пр.), ждет ответа от всех банковских серверов и после этого отображает результат на экране, предварительно сгруппировав его по банку и/или клиенту. Если от одного или нескольких из банковских серверов приходит ошибка, то информация о таких банках исключается из результата и клиент работает только с теми банками, ответ от которых пришел без ошибок. Если от всех банковских серверов приходит ошибка, то пользователю отображается информативное сообщение об ошибке и доступ к приложению не предоставляется. Таким образом, при временно неработающем сервере одного из банков, клиент может работать со своими учетными записями в других банках без каких-либо ограничений.
2. Клиентское приложение отправляет на конкретный банк запрос от имени конкретного клиента (например, сохранение или подпись документа, создание письма, получение выписки по счету и пр.). Для таких запросов пользователь должен сначала выбрать клиента, банк или счет, чтобы приложение определило на какой из банковских серверов отправлять запрос. Например, при создании корреспондента пользователь предварительно должен выбрать из списка клиента, от чьего имени будет создана запись. При создании гривневого перевода плательщик определяется по выбранному счету.

При блокировании ключа ЭЦП клиента в одном из банков он не блокируется на сервере **BIFIT ID**. В таком случае клиент не будет получать информацию с сервера такого банка и не сможет выполнять какие-либо действия со своей учетной записью в данном банке.

Обработка заявок на привязку учетной записи клиента

После создания учетной записи в клиентском приложении **iBank 2 UA**, клиенту понадобится обратиться в банк для ее окончательной регистрации. Для этого зарегистрированный клиент может создать¹ заявку на привязку учетной записи Smartphone-Банкинга. Создание заявки корпоративному клиенту доступно в АРМ **Internet-Банкинг для корпоративных клиентов**, а частному клиенту – в АРМ **Web-Банкинг для частных клиентов**.

Сотруднику банка обработка заявок от клиентов доступна в разделе АРМ **Сотрудник банка**



Управление на ветке **Клиенты Smartphone-Банкинга → Заявки**.

¹Для возможности создания клиентами заявок у него должны быть соответствующие права на документ.

Внимание!

Для возможности обработки заявок на привязку учетной записи Smartphone-Банкинга, у ответственного сотрудника банка должны быть права на работу с документом **Учетная запись Smartphone-Банкинг** из раздела **Общие документы**. Установка прав на документы выполняется в АРМ **Сотрудник банка** (подробнее см. в руководстве **Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка.**) или в АРМ **Администратор системы** (подробнее см. в руководстве **Система iBank 2 UA. Руководство администратора системы.**)

Внешний вид списка заявок представлен на [рис. 3.1](#).

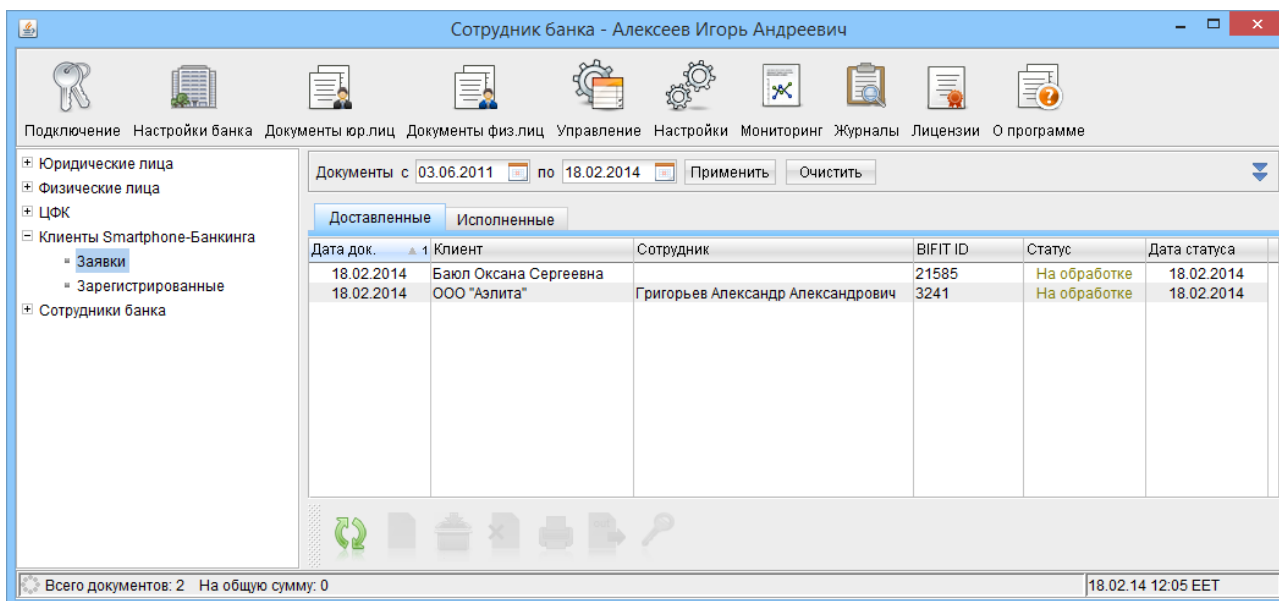


Рис. 3.1. Список заявок на привязку учетной записи Smartphone-Банкинга

Для каждой заявки в списке отображается следующая информация:

- **Дата док.** — дата заявки;
- **Клиент** — наименование (ФИО) клиента;
- **Сотрудник** — ФИО сотрудника корпоративного клиента (не заполняется, если заявка создана частным клиентом);
- **BIFIT ID** — номер учетной записи Smartphone-Банкинга;
- **Статус** — статус заявки;
- **Дата статуса** — дата изменения статуса.

Необработанные сотрудником банка заявки (в статусе **На обработке**) отображаются в списке заявок на вкладке «Доставленные». Обработанные заявки (в статусе **Исполнен**) отображаются на вкладке «Исполненные».


Для исполнения заявки необходимо выделить ее в списке и выбрать пункт контекстного меню **Перевести в состояние** → **Исполнен**. В результате заявка перейдет в статус **Исполнен**.

Внимание!

При исполнении заявки учетная запись Smartphone-Банкинга **автоматически не привязывается** соответствующему зарегистрированному клиенту. Сотруднику банка необходимо вручную зарегистрировать учетную запись по номеру BIFIT ID и привязать к ней нужных частных клиентов или сотрудников корпоративных клиентов (подробнее см. в подразделе [Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга](#)).

Над списком заявок можно выполнять фильтрацию, сортировку, изменение порядка и ширины столбцов аналогично другим документам корпоративных или частных клиентов (подробнее об обработке документов сотрудником банка см. в документации *Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка.*)

Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга

Для перехода к списку зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга необходимо в АРМ **Сотрудник банка** нажать кнопку  **Управление**, после чего в дереве клиентов выбрать ветку **Клиенты Smartphone-Банкинга** → **Зарегистрированные**.

Внимание!

Для управления учетными записями Smartphone-Банкинга в роли ответственного сотрудника банка должны быть следующие права:

- Просмотр информации о клиенте Smartphone-Банкинга;
- Регистрация клиентов Smartphone-Банкинга;
- Изменение информации о клиенте Smartphone-Банкинга.

Внешний вид списка зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга представлен на [рис. 3.2](#).

Для каждой учетной записи в списке отображается следующая информация:

- **BIFIT ID** — номер учетной записи Smartphone-Банкинга;
- **Наименование/ФИО** — наименование (ФИО) клиента, который привязан к учетной записи Smartphone-Банкинга;
- **Устройство** — модель мобильного устройства, с которого была создана учетная запись Smartphone-Банкинга;
- **Примечание** — текст примечания, указанный сотрудником банка;
- **Статус** — статус учетной записи Smartphone-Банкинга.

Для списка учетных записей Smartphone-Банкинга реализован расширенный фильтр, страничный просмотр, сортировка, а также изменение ширины и последовательной столбцов на информационной панели аналогично спискам клиентов других типов (подробнее см. в документации *Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка*).

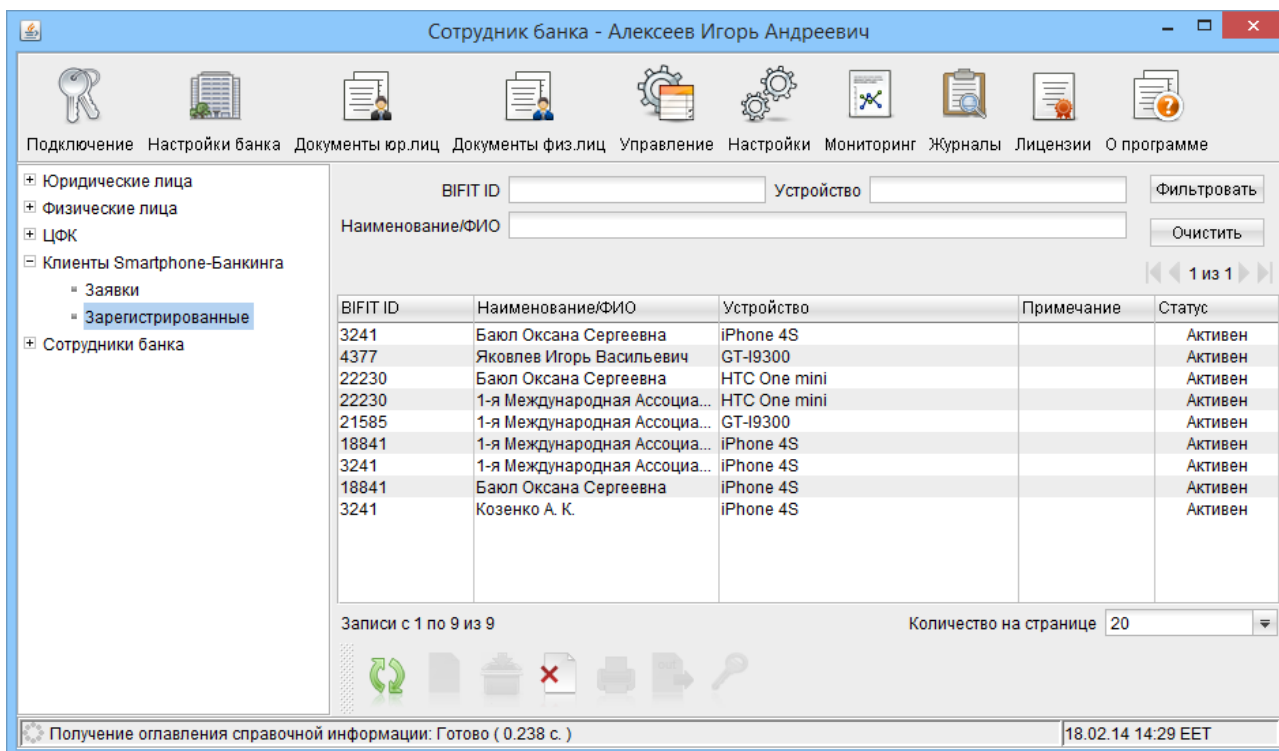



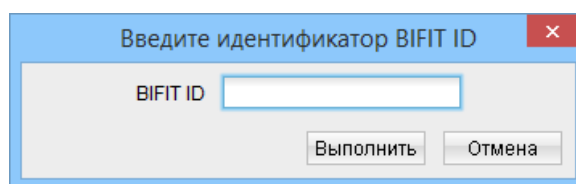
Рис. 3.2. Список зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга

Окончательная регистрация учетной записи Smartphone-Банкинга

Для регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга необходимо выполнить одно из следующих действий:

- Нажать кнопку  **Создать** на «плавающей» панели инструментов;
- Выбрать пункт **Новый** контекстного меню.

В результате на экране откроется окно **Введите идентификатор BIFIT ID** (см. рис. 3.3). Для продолжения необходимо указать нужный номер BIFIT ID и нажать кнопку **Выполнить**. Для отмены регистрации учетной записи следует нажать кнопку **Отмена**.

Рис. 3.3. Окно **Введите идентификатор BIFIT ID**

Если сотрудник банка указал номер BIFIT ID учетной записи, которая зарегистрирована на сервере **BIFIT ID** и еще не зарегистрирована в банке, то на экране появится окно **Информация о клиенте** (см. рис. 3.4).

В окне **Информация о клиенте** содержится следующая информация:

- текст примечания;
- список частных клиентов, привязанных к учетной записи Smartphone-Банкинга;

- список сотрудников корпоративных клиентов, привязанных к учетной записи Smartphone-Банкинга.

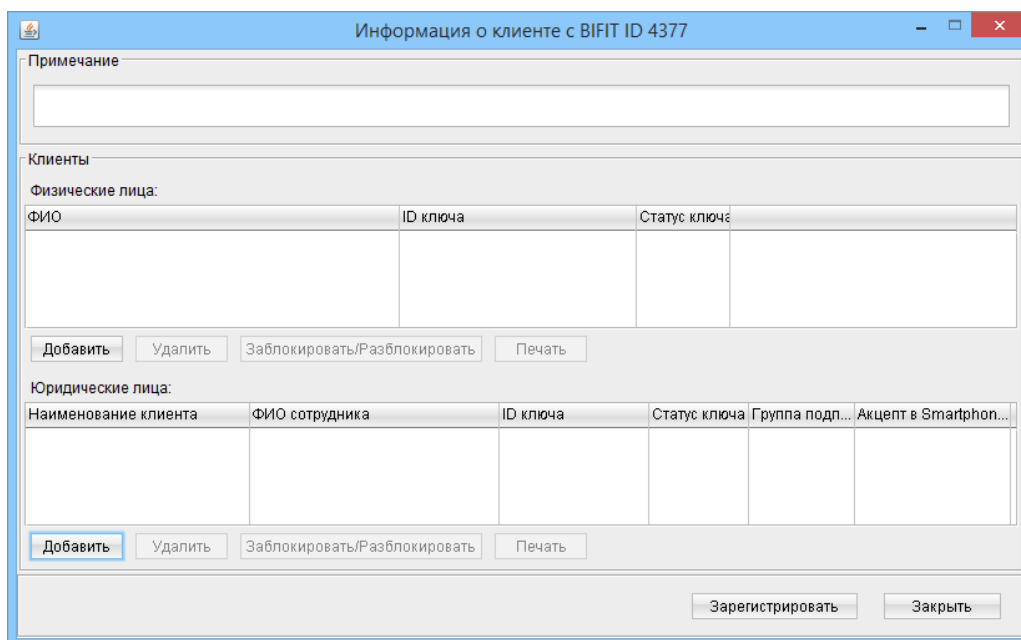



Рис. 3.4. Окно **Информация о клиенте**

К одной учетной записи Smartphone-Банкинга одновременно могут быть привязаны несколько частных клиентов и(или) сотрудников корпоративных клиентов. При этом к одной учетной записи одновременно не могут быть привязаны несколько сотрудников одного корпоративного клиента.

Для регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга в окне **Информация о клиенте** необходимо выполнить следующие действия:

- при необходимости указать текст примечания;
- привязать частного клиента и(или) сотрудника корпоративного клиента;
- нажать кнопку **Зарегистрировать**.

Для привязки частного клиента необходимо нажать кнопку **Добавить** под списком **Физические лица**. В результате на экране откроется окно **Выбор клиента/сотрудника** (см. рис. 3.5), содержащее список зарегистрированных частных клиентов, к которым имеет доступ сотрудник банка.

Сотрудник банка может провести фильтрацию списка клиентов по ФИО или ИНН. Поддерживается фильтрация на частичное и полное совпадение реквизитов. Для фильтрации списка необходимо ввести требуемое условие в поле фильтра и нажать кнопку  **Фильтровать**.

В окне **Выбор клиента/сотрудника** список клиентов отображается не полностью, а постранично. Для управления постраничным просмотром используются следующие элементы:

- Элемент управления количеством клиентов, которые отображаются на одной странице. По умолчанию на каждой странице отображаются 20 клиентов. Сотрудник банка может ввести необходимое значение или выбрать его из списка (20, 50, 100, Все).
- Элемент навигации по страницам.

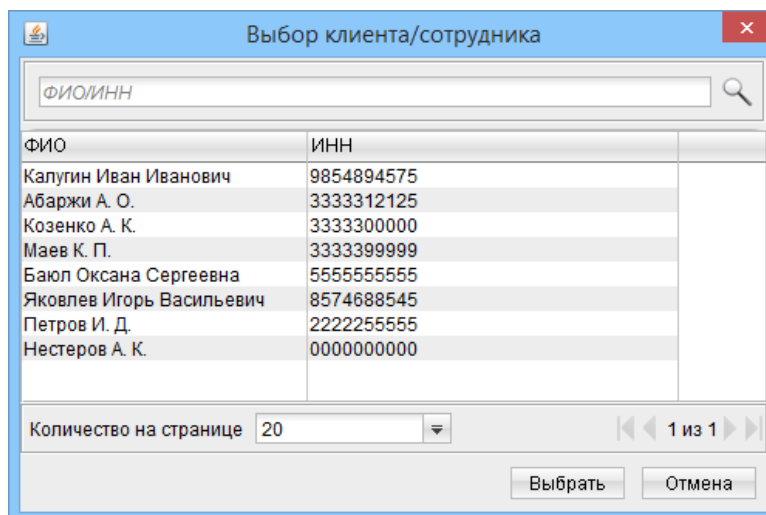


Рис. 3.5. Окно **Выбор клиента/сотрудника** для привязки частного клиента

Для выбора частного клиента из списка необходимо дважды щелкнуть по нему левой кнопкой мыши. Кроме того, для выбора клиента можно выделить его в списке и нажать кнопку **Выбрать** или клавишу **Enter**.

Для привязки сотрудника корпоративного клиента необходимо нажать кнопку **Добавить** под списком **Юридические лица**. В результате на экране откроется окно **Выбор клиента/сотрудника** (см. рис. 3.6), содержащее список зарегистрированных корпоративных клиентов, к которым имеет доступ сотрудник банка.

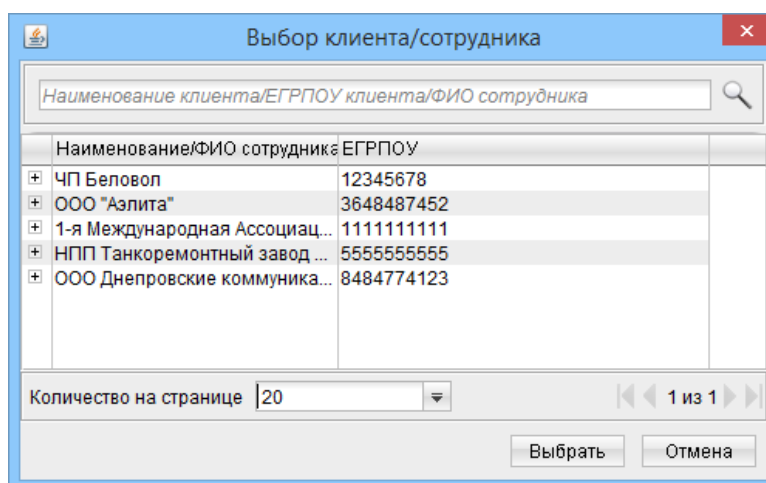


Рис. 3.6. Окно **Выбор клиента/сотрудника** для привязки сотрудника корпоративного клиента

Для списка корпоративных клиентов окна **Выбор клиента/сотрудника** поддерживается фильтрация (по наименованию клиента, коду ЕГРПОУ и ФИО сотрудника клиента), а также постраничный просмотр, аналогичный окну **Выбор клиента/сотрудника** со списком частных клиентов.

Для выбора сотрудника клиента необходимо щелкнуть по кнопке «+» в строке корпоративного клиента и в раскрывшемся списке дважды щелкнуть левой кнопкой мыши по нужному сотруднику. Кроме того, для выбора сотрудника клиента можно выделить его в списке и нажать кнопку **Выбрать** или клавишу **Enter**.

После выбора частного клиента или сотрудника корпоративного клиента в окне **Выбор клиента/сотрудника**, он добавляется в соответствующий список.

Для каждого сотрудника корпоративного клиента дополнительно можно установить следующие настройки:

- Выбрать группу подписи, которой будут подписываться документы в модуле **Smartphone-Банкинг**. Можно указать от первой до восьмой группы подписи, вариант «Нет», при котором сотрудник корпоративного клиента не сможет подписывать документы, а также вариант «Все», при котором документы, подписанные в модуле **Smartphone-Банкинг**, всегда переходят в статус **Доставлен**, независимо от необходимого количества подписей. Для установки группы подписи необходимо щелкнуть по полю **Группа подписи** нужного сотрудника и в появившемся списке выбрать группу подписи.
- Включить или отключить использование сервиса акцептирования гривневых платежных поручений в модуле **Smartphone-Банкинг**. Сервис акцептирования платежей работает следующим образом: сотрудник корпоративного клиента в приложении **iBank 2 UA** настраивает лимиты, при превышении которых документы потребуются акцептировать. Лимиты могут быть трех видов: лимит на платеж, дневной лимит и лимит на платеж по конкретному получателю. При подписи гривневого платежного поручения, сумма которого превышает доступное в рамках лимита значение, он переходит в статус **На акцепт**. Для такого документа сотруднику клиента потребуется дополнительное принятие решения: подтвердить документ, после чего он перейдет в статус **Доставлен**, или отклонить его, после чего документ перейдет в статус **Не акцептован**. Акцептирование (принятие решения) по документам выполняется в клиентском приложении **iBank 2 UA** модуля **Smartphone-Банкинг**.

Внимание! _____

При настроенном акцептировании документов проверки на превышения лимитов выполняются при подписи гривневого платежного поручения из любого модуля системы (например, АРМ **Клиент**). При этом принять окончательное решение по документам возможно только в клиентском приложении **iBank 2 UA** модуля **Smartphone-Банкинг**.

Для включения акцептирования платежей необходимо отметить соответствующий флаг для нужного сотрудника корпоративного клиента в списке.

Для удаления клиента или сотрудника из списка необходимо нажать кнопку **Удалить** под соответствующим списком. Перед удалением на экране появится предупреждение с просьбой подтвердить удаление или отказаться от него.

После регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга для каждого привязанного частного клиента или сотрудника корпоративного клиента будет добавлена запись в список зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга.

Внимание! _____

При регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга поле **Устройство** не заполняется. Поле будет автоматически заполнено после первого входа клиента в приложение **iBank 2 UA**.

Управление отдельными учетными записями Smartphone-Банкинга

Для просмотра информации о зарегистрированной учетной записи Smartphone-Банкинга необходимо дважды щелкнуть по ней левой кнопкой мыши. В результате откроется окно **Информация о клиенте**, внешний вид которого представлен на [рис. 3.7](#).

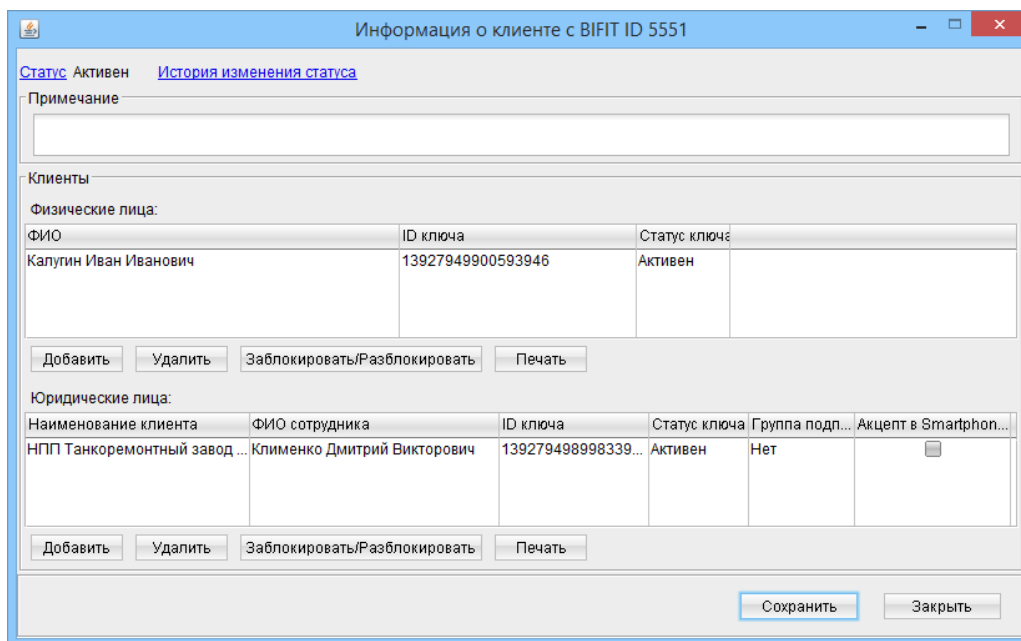


Рис. 3.7. Окно **Информация о клиенте** зарегистрированной учетной записи Smartphone-Банкинга

Статус учетной записи Smartphone-Банкинга отображается в верхнем левом углу окна. Для изменения статуса необходимо выполнить следующие действия:

1. Щелкнуть левой кнопкой мыши по ссылке **Статус**. В результате на экране откроется окно **Изменение статуса клиента** (см. [рис. 3.8](#)).

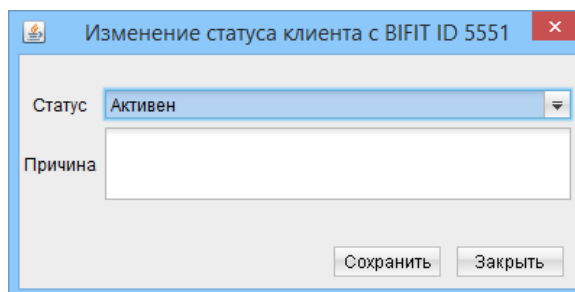
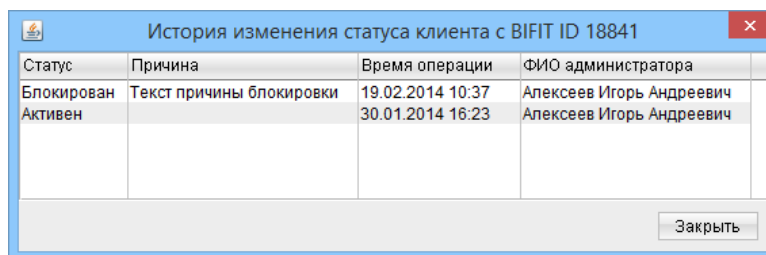


Рис. 3.8. Окно **Изменение статуса клиента**

2. В окне **Изменение статуса клиента** выбрать необходимый статус, при необходимости можно указать причину изменения статуса.
3. Сохранить изменения, нажав кнопку **Сохранить**.

Для просмотра истории изменения статуса учетной записи Smartphone-Банкинга необходимо щелкнуть левой кнопкой мыши по ссылке **История изменения статуса**. В результате на экране откроется окно **История изменения статуса клиента** (см. [рис. 3.9](#)), в котором отображается список изменений статусов, тексты причин изменения, а также время изменения и ФИО сотрудника банка, который выполнял администрирование.

Привязка новых частных клиентов и сотрудников корпоративных клиентов, их удаление из списка, а также установка групп подписей и акцептирования платежей выполняется аналогично

Рис. 3.9. Окно **История изменения статуса клиента**


соответствующим операциям при регистрации учетной записи Smartphone-Банкинга (подробнее см. в подразделе **Окончательная регистрация учетной записи Smartphone-Банкинга**).

После сохранения связи учетной записи Smartphone-Банкинга с частным клиентом или сотрудником корпоративного клиента, им автоматически добавляется ключ ЭЦП. Данный ключ ЭЦП соответствует ключу ЭЦП, который генерируется при создании учетной записи в клиентском приложении **iBank 2 UA** и хранится на сервере **BIFIT ID**. Срок действия ключа устанавливается равным 50 лет от даты его регистрации. Сотрудник банка не может изменять информацию о таких ключах ЭЦП.

Идентификаторы и статусы ключей ЭЦП отображаются в списках привязанных частных клиентов или сотрудников корпоративных клиентов. Сотрудник банка может изменить статус ключа ЭЦП, а также распечатать сертификат открытого ключа. Для этого необходимо выбрать нужный ключ в списке и нажать под списком кнопку **Заблокировать/Разблокировать** или **Печать** соответственно.

Для сохранения изменений, внесенных в окне **Информация о клиенте**, необходимо нажать кнопку **Сохранить**.

Для удаления учетной записи Smartphone-Банкинга необходимо выбрать ее в списке и выполнить одно из следующих действий:

- Нажать кнопку  **Удалить** на «плавающей» панели инструментов;
- Выбрать пункт контекстного меню **Удалить**.

Перед удалением на экране появится предупреждение с просьбой подтвердить удаление или отказаться от него.

Управление списком назначенных клиенту учетных записей Smartphone-Банкинга

В окне информации о частном клиенте или сотруднике корпоративного клиента можно выполнять управление списком назначенных учетных записей Smartphone-Банкинга.

Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга, назначенных частному клиенту, выполняется на вкладке **Клиенты Smartphone-Банкинга** окна **Информация о клиенте** (см. [рис. 3.10](#)). Данная вкладка отображается только для зарегистрированных клиентов (описание других вкладок окна **Информация о клиенте** представлена в документации **Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка**).

Информация на вкладке представляет собой список учетных записей Smartphone-Банкинга, которые привязаны клиенту. Для каждой учетной записи в списке отображаются номер (BIFIT ID), а также идентификатор и статус ключа ЭЦП учетной записи.

Привязка новой учетной записи выполняется в окне **Выбор BIFIT ID** (см. [рис. 3.11](#)), для открытия которого необходимо нажать кнопку **+** **Добавить** на панели инструментов под списком

учетных записей. Информация в окне представляет собой список зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга, которые еще не привязаны клиенту. Для каждой учетной записи в списке отображаются ее номер (BIFIT ID) и статус. Для привязки учетной записи Smartphone-Банкинга необходимо дважды щелкнуть левой кнопкой мыши по нужной учетной записи в списке. Также для выбора учетной записи можно выделить ее в списке и нажать кнопку **Добавить** или клавишу **Enter**.

Для отвязки выбранной учетной записи необходимо нажать кнопку **Удалить** на панели инструментов под списком учетных записей. Перед отвязкой на экране появится предупреждение с просьбой подтвердить отвязку или отказаться от нее.

Управление списком учетных записей Smartphone-Банкинга, назначенных сотруднику корпоративного клиента, выполняется на вкладке **Клиенты Smartphone-Банкинга** окна **Информация о сотруднике** (см. рис. 3.12). Информация на вкладке представляет собой список зарегистрированных учетных записей Smartphone-Банкинга, привязанных к сотруднику. Внешний вид списка, а также управление списком аналогичны внешнему виду и управлению списка учетных записей Smartphone-Банкинга, назначенных частному клиенту.

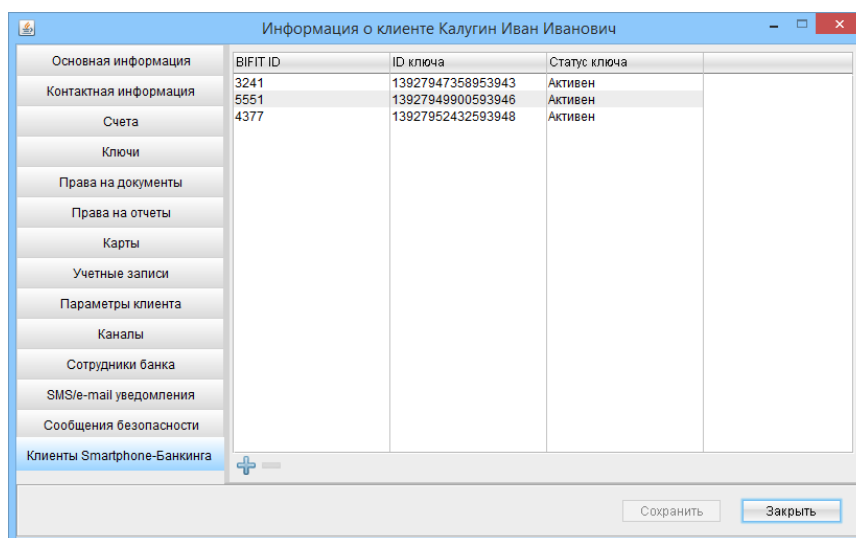


Рис. 3.10. Окно **Информация о клиенте**. Вкладка **Клиенты Smartphone-Банкинга**

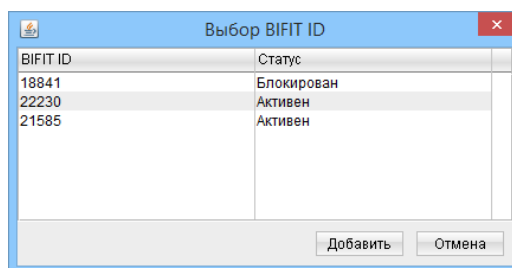


Рис. 3.11. Окно **Выбор BIFIT ID**

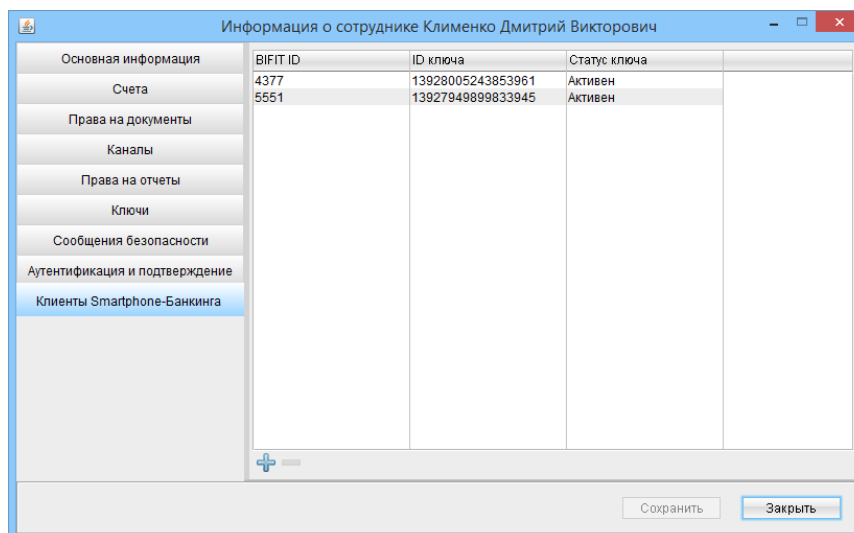


Рис. 3.12. Окно **Информация о сотруднике**. Вкладка **Клиенты Smartphone-Банкинга**

Раздел 4

Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- Система iBank 2 UA. Руководство сотрудника банка
- Система iBank 2 UA. Smartphone-Банкинг для корпоративных и частных клиентов. Руководство пользователя
- Система iBank 2 UA. Система управления контентом (CMS). Руководство сотрудника банка

Примечание: _____

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