

Процессы управления сотрудниками банка и клиентами в системе iBank 2 UA

Справочное пособие (версия 1.0)

Оглавление

Предисловие	3
1 Автоматизированные рабочие места для сотрудников и клиентов банка	4
Рабочие места для клиентов банка	4
Рабочие места для сотрудников банка	5
АРМ Администратор системы	5
АРМ Администратор банка	5
АРМ Операционист	5
АРМ Регистратор сотрудников банка	5
2 Роли сотрудников банка в системе iBank 2 UA	6
Администратор системы	6
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию корпоративных клиентов	6
Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП корпоративных клиентов	7
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП корпоративных клиентов	8
Сотрудник банка, ответственный за управление корпоративными клиентами	8
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию частных клиентов	8
Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП частных клиентов	9
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП частных клиентов	9
Сотрудник банка, ответственный за управление частными клиентами	9
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию Центров Финансового Контроля	10
Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП Центров Финансового Контроля	10
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП ЦФК	11
Сотрудник банка, ответственный за управление Центрами Финансового Контроля	11
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию сотрудников банка (операционистов)	11
Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП сотрудников банка (операционистов)	12
Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП сотрудников банка	12
Сотрудник банка, ответственный за управление сотрудниками банка (операционистами)	12
Сотрудник банка, работающий с документами клиентов в системе iBank 2 UA (операционист или супероперационист)	12

3	Управление сотрудниками банка	14
	Предварительная регистрация сотрудника банка	14
	Регистрация сотрудника банка и назначение ему роли	14
	Регистрация операциониста	14
	Регистрация администратора банка	14
	Управление правами сотрудника банка	15
	Управление правами операциониста	15
	Управление правами администратора банка	15
	Блокирование сотрудника банка	15
	Блокирование операциониста	15
	Блокирование администратора банка	15
	Генерация пары ключей ЭЦП сотрудника банка	15
	Активация открытого ключа ЭЦП сотрудника банка	16
	Активация открытого ключа ЭЦП операциониста	16
	Активация открытого ключа ЭЦП администратора банка	16
	Блокирование открытого ключа ЭЦП сотрудника банка	16
	Блокирование ключа ЭЦП операциониста	16
	Блокирование открытого ключа ЭЦП администратора банка	16
4	Управление клиентами банка	17
	Регистрация клиента	17
	Предварительная регистрация клиента	17
	Окончательная регистрация корпоративного или частного клиента сотрудником банка	17
	Окончательная регистрация ЦФК сотрудником банка	18
	Управление ключами клиента	18
	Генерация ключа ЭЦП клиента	18
	Регистрация ключей клиентов	18
	Управление статусами ключей клиентов	18
	Корректировка реквизитов клиента	19
	Блокирование клиента	19
	Работа с кодами доступа	19
	Генерация кода доступа к Phone-Банкингу	19
	Присвоение клиенту кода доступа к Phone-Банкингу	19
5	Источники дополнительной информации	20

Предисловие

Данный документ предназначен для сотрудников банка. В документе приведено подробное описание процессов управления сотрудниками и клиентами банка, а также роли сотрудников банка.

В главе **Автоматизированные рабочие места для сотрудников и клиентов банка** описаны клиентские рабочие места, а также рассмотрено назначение АРМов для сотрудников банка.

Подробное описание обязанностей сотрудников банка приведено в главе **Роли сотрудников банка в системе iBank 2 UA**.

Процессы управления операционистами и администраторами банка рассмотрены в главе **Управление сотрудниками банка**.

Описание процессов управления клиентами банка приведено в главе **Управление клиентами банка**.

Глава 1

Автоматизированные рабочие места для сотрудников и клиентов банка

Рабочие места для клиентов банка

Система iBank 2 UA поддерживает работу с двумя типами клиентов:

1. Корпоративные клиенты – юридические лица (организации) и частные предприниматели;
2. Частные клиенты – физические лица, не занимающиеся предпринимательской деятельностью.

Клиентская компонента – программное обеспечение системы электронного банкинга iBank 2 UA, используемое на стороне клиента для работы с финансовыми документами, отчетами и т.д. Клиентская компонента обеспечивает шифрование информационного потока при обмене с банковским Сервером Приложения, работу с ЭЦП и секретными ключами ЭЦП клиента. Клиентские компоненты по модулям:

- АРМ **Регистратор** – загружаемый в Web-браузер клиента Java-апплет;
- АРМ **Internet-Банкинг** – загружаемый в Web-браузер клиента Java-апплет;
- АРМ **РС-Банкинг** – устанавливаемое клиенту Java-приложение;
- АРМ **Mobile-Банкинг** – устанавливаемое клиенту .Net-приложение;
- АРМ **Тикер** – устанавливаемое клиенту Java-приложение;
- АРМ **SMS-Банкинг** – ветка Java-апплета Internet-Банкинга;
- АРМ **WAP-Банкинг** – специальные war-страницы;
- АРМ **Phone-Банкинг** – услуга электронного банкинга посредством телефонной связи;
- АРМ **Web-Банкинг** – специальные web-страницы;
- АРМ **Корпоративный автоклиент** – устанавливаемое клиенту приложение.

Более подробно о клиентских АРМах читайте в документе *Общая информация о системе iBank 2 UA*, а также в отдельных документах по каждому АРМу.

Рабочие места для сотрудников банка

Система электронного банкинга iBank 2 UA содержит четыре специализированных АРМа для банковских сотрудников:

- АРМ **Администратор системы**;
- АРМ **Администратор банка**;
- АРМ **Операционист**;
- АРМ **Регистратор банковских сотрудников**.

АРМ Администратор системы

Предназначен для общего управления системой iBank 2 UA, а также для управления структурой банковских подразделений, администраторами банков, супероперационистами. Технически администратор системы может управлять сотрудниками банков и филиалов, включая операционистов. Но на практике администратор системы ограничивается лишь функциями назначения администраторов банков и филиалов с делегированием им соответствующих полномочий по управлению своими сотрудниками и своими клиентами. АРМ **Администратор системы** реализован в двухзвенной архитектуре:

Толстый клиент \iff Сервер БД

АРМ Администратор банка

Предназначен для управления системой iBank 2 UA в рамках одного или нескольких банков (филиалов). Администратор банка может управлять только теми клиентами, у которых открыты счета в его банке (филиале). Администратор банка осуществляет регистрацию клиентов, управляет зарегистрированными клиентами, администраторами банков низших подразделений, операционистами филиала, управляет Сертификатами открытых ключей ЭЦП клиентов и сотрудников банка. Права администратора банка на работу с клиентами, операционистами и другими администраторами банков задаются администратором системы. АРМ **Администратор банка** работает в трехзвенной архитектуре:

АРМ **Администратор банка** \iff СП iBank 2 UA \iff Сервер БД iBank 2 UA

АРМ Операционист

Используется операционистами банков и филиалов, работающими с клиентами системы iBank 2 UA. В рамках АРМа операционист может осуществлять работу с документами клиентов: просматривать и распечатывать документы клиентов, проверять ЭЦП клиентов, принимать решение по документу (принять к исполнению или отвергнуть), формировать и распечатывать отчеты. АРМ **Операционист** работает в трехзвенной архитектуре:

АРМ **Операционист** \iff СП iBank 2 UA \iff Сервер БД iBank 2 UA

АРМ Регистратор сотрудников банка

Предназначен для предварительной регистрации сотрудников банка (операционистов и администраторов банков) в системе iBank 2 UA, а также для управления ключами ЭЦП банковских сотрудников.

Глава 2

Роли сотрудников банка в системе iBank 2 UA

В данной главе приводится подробное описание обязанностей банковских сотрудников в функционировании системы iBank 2 UA.

Администратор системы

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий общее управление системой. В обязанности данного сотрудника входит:

- Окончательная регистрация администраторов банков и операционистов, прошедших предварительную регистрацию с помощью АРМ **Регистратор банковских сотрудников**;
- Редактирование основной информации об администраторах банков и операционистах (ФИО, должность, примечание, прикрепленные банки);
- Управление ключами администраторов банков и операционистов (добавление, активирование, блокирование, удаление);
- Управление правами администраторов банков (генерация кодов доступа для Phone-Банкинга, работа с клиентами, операционистами, ЦФК, администраторами) и правами операционистов (документы корпоративных и частных клиентов, общие документы, отчеты)
- Редактирование информации о банках и банковских отделениях системы (основная и контактная информация, параметры банка);
- Редактирование справочника наименований уровней;
- Управление параметрами системы iBank 2 UA.

Администратор системы использует для работы АРМ **Администратор системы**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию корпоративных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий окончательную регистрацию корпоративных клиентов, прошедших предварительную регистрацию в системе iBank 2 UA, и регистрацию

информационных клиентов (клиентов, обслуживаемых только по Phone-Банкингу). В обязанности данного сотрудника входит:

- Проверка соответствия информации о клиенте, введенной при предварительной регистрации, реальным сведениям о клиенте;
- Проверка соответствия номеров счетов, введенных при предварительной регистрации, реально существующим номерам счетов клиента;
- Добавление клиенту ключей ЭЦП на основании предоставленных клиентом бумажных Сертификатов открытых ключей ЭЦП;
- Установка клиенту прав на работу с документами и отчетами;
- Установка клиенту прав на доступ к системе iBank 2 UA по различным каналам;
- Перевод клиента из состояния «Новый» в состояние «Зарегистрированный» без активации ключей ЭЦП клиента;
- Ограничение IP-адресов для доступа в систему;
- Указание ЦФК клиента;
- Прикрепление операциониста к клиенту;
- Установка параметров клиента;
- Создание нового информационного клиента;
- Добавление счетов новому информационному клиенту;
- Назначение информационному клиенту прав на доступ к Phone-Банкингу.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию корпоративных клиентов, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП корпоративных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию, блокировку и удаление ключей ЭЦП корпоративных клиентов. В обязанности данного сотрудника входит:

- Блокировка существующих в системе ключей ЭЦП корпоративных клиентов;
- Активация ранее заблокированных ключей ЭЦП корпоративных клиентов;
- Удаление ключей ЭЦП корпоративных клиентов.

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП корпоративных клиентов, использует для работы АРМ **Администратор банка**. В обязанности сотрудника банка также входит генерация кодов доступа к Phone-Банкингу. Для генерации кодов доступа используется **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП корпоративных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию новых ключей ЭЦП корпоративных клиентов. Для работы данного сотрудника используется АРМ Администратор банка.

Сотрудник банка, ответственный за управление корпоративными клиентами

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий управление корпоративными клиентами, зарегистрированными в системе iBank 2 UA, и информационными клиентами (клиентами, обслуживаемыми только по Phone-Банкингу). В обязанности данного сотрудника входит:

- Редактирование информации о клиенте (наименования, реквизитов, контактной информации);
- Редактирование списка счетов клиента (добавление новых счетов, удаление счетов из системы, редактирование существующих счетов);
- Редактирование прав клиента на работу с документами и отчетами;
- Редактирование прав клиента на доступ к системе iBank 2 UA по различным каналам;
- Перевод клиента в состояние «Архивный» по окончании обслуживания клиента в системе;
- Установка ограничения IP-адресов для доступа в систему;
- Привязка клиента к ЦФК ;
- Привязка операциониста к клиенту;
- Установка параметров клиента;
- Добавление информационным клиентам кодов доступа к Phone-Банкингу.

Сотрудник банка, ответственный за управление корпоративными клиентами, использует для работы АРМ Администратор банка.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию частных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий окончательную регистрацию частных клиентов, прошедших предварительную регистрацию в системе iBank 2 UA. В обязанности данного сотрудника входит:

- Проверка соответствия информации о частном клиенте, введенной при предварительной регистрации, реальным сведениям о данном клиенте;
- Проверка соответствия номеров счетов, введенных при предварительной регистрации, реально существующим номерам счетов клиента;

- Проверка соответствия номеров банковских карт, введенных при предварительной регистрации, реально существующим банковским картам клиента;
- Добавление частному клиенту ключей ЭЦП на основании предоставленных клиентом бумажных Сертификатов открытых ключей ЭЦП;
- Установка частному клиенту прав на работу с документами и отчетами;
- Установка частному клиенту прав на доступ к системе iBank 2 UA по различным каналам;
- Привязка операциониста к частному клиенту;
- Перевод клиента из состояния «Новый» в состояние «Зарегистрированный» без активации ключей ЭЦП частного клиента.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию частных клиентов, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП частных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию, блокировку и удаление ключей ЭЦП частных клиентов. В обязанности данного сотрудника входит:

- Блокировка существующих в системе ключей ЭЦП частных клиентов в соответствии с политикой безопасности банка;
- Активация ранее заблокированных ключей ЭЦП частных клиентов в соответствии с политикой безопасности банка;
- Удаление ключей ЭЦП частных клиентов;

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП частных клиентов, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП частных клиентов

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию новых ключей ЭЦП частных клиентов. Для работы данного сотрудника используется АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление частными клиентами

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий управление частными клиентами, зарегистрированными в системе iBank 2 UA. В обязанности данного сотрудника входит:

- Редактирование информации о клиенте (наименования, реквизитов, контактной информации);

- Редактирование списка счетов частного клиента (добавление новых счетов, удаление счетов из системы, редактирование существующих счетов);
- Редактирование списка банковских карт частного клиента (добавление новых банковских карт, удаление банковских карт из системы, редактирование существующих банковских карт);
- Редактирование прав клиента на работу с документами и отчетами;
- Редактирование прав клиента на доступ к системе iBank 2 UA по различным каналам;
- Привязка операциониста к частному клиенту;
- Перевод клиента в состояние «Архивный» по окончании обслуживания клиента в системе.

Сотрудник банка, ответственный за управление частными клиентами, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию Центров Финансового Контроля

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий регистрацию Центров Финансового Контроля (далее ЦФК) в системе iBank 2 UA. В обязанности данного сотрудника входит:

- Ввод информации о создаваемом ЦФК;
- Добавление ЦФК ключей ЭЦП на основании предоставленных сотрудником ЦФК бумажных Сертификатов открытых ключей ЭЦП;
- Назначение ЦФК прав на работу с документами и отчетами;
- Назначение ЦФК корпоративных клиентов, управление и мониторинг счетами которых будет вестись ЦФК.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию ЦФК, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП Центров Финансового Контроля

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию, блокировку и удаление ключей ЭЦП Центров Финансового Контроля. В обязанности данного сотрудника входит:

- Блокировка существующих в системе ключей ЭЦП ЦФК;
- Активация ранее заблокированных ключей ЭЦП ЦФК;
- Удаление ключей ЭЦП ЦФК;

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП ЦФК, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП ЦФК

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию новых ключей ЭЦП ЦФК. Для работы данного сотрудника используется АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление Центрами Финансового Контроля

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий управление ЦФК, зарегистрированными в системе iBank 2 UA. В обязанности данного сотрудника входит:

- Редактирование информации о ЦФК;
- Редактирование прав ЦФК на работу с документами и отчетами;
- Назначение и удаление корпоративных клиентов, управление и мониторинг счетами которых будет вестись ЦФК;
- Удаление ЦФК по окончании обслуживания в системе.

Сотрудник банка, ответственный за управление ЦФК, использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию сотрудников банка (операционистов)

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий окончательную регистрацию сотрудников банка (операционистов¹), прошедших предварительную регистрацию, с помощью АРМ **Регистратор сотрудников банка**. В обязанности данного сотрудника входит:

- Проверка информации о сотруднике банка, введенной при предварительной регистрации;
- Назначение операционисту банков, зарегистрированных в системе, с клиентами которых он сможет работать;
- Добавление сотруднику банка ключей ЭЦП;
- Назначение сотруднику банка прав на работу с отчетами и документами корпоративных и частных клиентов;
- Назначение сотруднику банка корпоративных и частных клиентов, с документами которых он будет работать.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию сотрудников банка (операционистов), использует для работы АРМ **Администратор банка**.

¹Здесь и далее под данным термином будет пониматься как операционист так и супероперационист. Супероперационист – это операционист, имеющий доступ ко всем клиентам назначенного ему филиала (или нескольких филиалов). Все операции по управлению супероперационистами осуществляются в АРМ **Администратор системы**

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей ЭЦП сотрудников банка (операционистов)

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию и блокировку ключей ЭЦП сотрудников банка (операционистов). В обязанности данного сотрудника входит:

- Блокировка существующих в системе ключей ЭЦП сотрудников банка;
- Активация ранее заблокированных ключей ЭЦП сотрудников банка.
- Удаление ключей ЭЦП сотрудников банка;

Сотрудник банка, ответственный за управление статусами ключей сотрудников банка (операционистов), использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию новых ключей ЭЦП сотрудников банка

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий активацию новых ключей ЭЦП сотрудников банка. Для работы данного сотрудника используется АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, ответственный за управление сотрудниками банка (операционистами)

Уполномоченный сотрудник, осуществляющий управление сотрудниками банка (операционистами), зарегистрированными в системе. В обязанности данного сотрудника входит:

- Редактирование информации о сотруднике банка;
- Назначение сотруднику банков (зарегистрированных в системе), с клиентами которых он сможет работать;
- Назначение сотруднику банка прав на работу с документами корпоративных и частных клиентов;
- Назначение сотруднику банка прав на получение отчетов;
- Назначение сотруднику банка корпоративных и частных клиентов, с документами которых он будет работать.

Сотрудник банка, ответственный за управление сотрудниками банка (операционистами), использует для работы АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка, работающий с документами клиентов в системе iBank 2 UA (операционист или супероперационист)

Уполномоченный сотрудник, работающий с документами корпоративных и частных клиентов. В обязанности данного сотрудника входит:

- Проверка правильности заполнения электронных документов, присылаемых клиентами в банк;

- Проверка подлинности ЭЦП под электронными документами клиентов;
- Изменение статуса электронных документов клиентов для их дальнейшей выгрузки в АБС;
- Отвержение электронных документов клиентов в случае наличия в них ошибок;
- Отправка клиентам писем свободного формата;
- Получение отчетов по счетам и банковским картам клиентов.

Сотрудник банка, работающий с документами клиентов, использует для работы АРМ **Операционист**.

Глава 3

Управление сотрудниками банка

В данной главе описаны процессы управления сотрудниками банка – операционистами и администраторами банка. Супероперационист – операционист, имеющий доступ ко всем клиентам назначенного отделения. Все операции по управлению супероперационистами аналогичны операциям по управлению операционистами, но осуществляются в АРМ **Администратор системы**.

Предварительная регистрация сотрудника банка

Используется: АРМ **Регистратор банковских сотрудников**.

Сотрудник банка подключается к защищенному банковскому серверу и загружает в Web-браузер Java-апплет **Регистратор сотрудников банка**. С помощью Java-апплета сотрудник вводит свои данные и создает пару ключей ЭЦП – секретный и открытый ключи. Секретный ключ ЭЦП сохраняется в файле на съёмном носителе в Хранилище в зашифрованном с помощью пароля виде. Открытый ключ ЭЦП сотрудника вместе с введенными данными о сотруднике сохраняются на банковском сервере.

Регистрация сотрудника банка и назначение ему роли

Используется: АРМ **Администратор банка** или АРМ **Администратор системы**.

Регистрация операциониста

Сотрудник банка, ответственный за регистрацию сотрудников банка (операционистов), добавляет нового операциониста, при этом проверяя правильность введенной при предварительной регистрации информации об операционисте. При необходимости сотрудник банка добавляет операционисту ранее сгенерированные и предварительно зарегистрированные открытые ключи ЭЦП операциониста. Сотрудник банка назначает операционисту права, банковские отделения и клиентов.

Регистрация администратора банка

Администратор системы (или банка) добавляет нового администратора банка, при этом проверяя правильность введенной при предварительной регистрации информации об администраторе банка. При необходимости администратор системы (или банка) добавляет администратору

банка ранее сгенерированные и предварительно зарегистрированные открытые ЭЦП администратора банка. Администратор системы (или банка) назначает администратору банка роли, определяющие его права на работу в системе, также указываются банки (из числа зарегистрированных в системе), в рамках которых действуют данные роли.

Управление правами сотрудника банка

Используется: АРМ Администратор банка или АРМ Администратор системы.

Управление правами операциониста

Сотрудник банка, ответственный за управление операционистами, выбирает необходимого операциониста. Затем изменяет права операциониста на работу с документами клиентов и отчетами, а также изменяет список клиентов, с документами которых операционист будет работать.

Управление правами администратора банка

Администратор системы (или банка) выбирает необходимого администратора банка, затем назначает ему права на работу в системе. Администратор системы (или банка) изменяет список банков/филиалов (из числа зарегистрированных в системе), в рамках которых действуют данные права.

Блокирование сотрудника банка

Используется: АРМ Администратор банка или АРМ Администратор системы.

Блокирование операциониста

Сотрудник банка, ответственный за управление операционистами, выбирает необходимого операциониста и блокирует его.

Блокирование администратора банка

Администратор системы (или банка) выбирает необходимого администратора банка и блокирует его.

Генерация пары ключей ЭЦП сотрудника банка

Используется: АРМ Регистратор сотрудников банка.

Сотрудник банка подключается к защищенному банковскому серверу и загружает в Web-браузер Java-апплет **Регистратор сотрудников банка**. С помощью Java-апплета сотрудник самостоятельно создает пару своих ключей ЭЦП – секретный и открытый ключи. Секретный ключ ЭЦП сохраняется в файле на съёмном носителе в Хранилище в зашифрованном с помощью пароля виде. Открытый ключ ЭЦП сохраняется на банковском сервере.

Активация открытого ключа ЭЦП сотрудника банка

Используется: АРМ Администратор банка или АРМ Администратор системы.

Активация открытого ключа ЭЦП операциониста

Сотрудник банка, ответственный за управление ключами операционистов, выбирает необходимого операциониста и открытый ключ ЭЦП, принадлежащий операционисту. Затем сотрудник банка активирует открытый ключ ЭЦП.

Активация открытого ключа ЭЦП администратора банка

Администратор системы (или банка) выбирает необходимого администратора банка и открытый ключ ЭЦП, принадлежащий администратору банка. Затем администратор системы (или банка) активирует открытый ключ ЭЦП.

Блокирование открытого ключа ЭЦП сотрудника банка

Используется: АРМ Администратор банка или АРМ Администратор системы

Блокирование ключа ЭЦП операциониста

Сотрудник банка, ответственный за управление ключами операционистов, выбирает необходимого операциониста и ключ ЭЦП, принадлежащий операционисту и затем блокирует этот ключ ЭЦП.

Блокирование открытого ключа ЭЦП администратора банка

Администратор системы (или банка) выбирает необходимого администратора банка и открытый ключ ЭЦП, принадлежащий администратору банка и затем блокирует этот ключ ЭЦП.

Глава 4

Управление клиентами банка

В данной главе описаны процессы управления клиентами банка.

Регистрация клиента

Регистрация клиента состоит из двух шагов: предварительная регистрация и окончательная регистрация клиента сотрудником банка.

Предварительная регистрация клиента

Используется: АРМ **Регистратор** Internet-Банкинга или клиентская компонента РС-Банкинга.

Клиент подключается к защищенному банковскому серверу и загружает в Web-браузер Java-апплет **Регистратор**. С помощью Java-апплета клиент вводит сведения, необходимые для регистрации (свои реквизиты, контактную информацию, номера счетов и банковских карт), и генерирует пару своих ключей ЭЦП – секретный и открытый ключи. Секретный ключ ЭЦП сохраняется в файле на съёмном носителе в Хранилище в зашифрованном с помощью пароля виде. Открытый ключ ЭЦП клиента сохраняется на банковском сервере.

Примечание: _____
Центру финансово контролю предвари-
тельную регистрацию проводить не нужно.

Окончательная регистрация корпоративного или частного клиента сотрудником банка

Используется: АРМ **Администратор** банка.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор** банка выбирает клиента среди прошедших предварительную регистрацию. Сотрудник банка проверяет правильность введенной клиентом информации (реквизиты, контактная информация, номера счетов и банковских карт) и, при необходимости, вносит изменения. Перечень операций по вводу данных о клиенте смотрите в разделах **Сотрудник банка, ответственный за регистрацию корпоративных клиентов** и **Сотрудник банка, ответственный за регистрацию частных клиентов**. После этого сотрудник банка сохраняет информацию о клиенте, тем самым переводя его в состояние «Зарегистрированный». При этом открытые ключи ЭЦП клиента остаются заблокированными.

Окончательная регистрация ЦФК сотрудником банка

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** создает нового управляющего клиента, указывая идентификатор Открытого ключа ЭЦП корпоративного клиента. При создании сотрудник банка указывает название ЦФК, назначает подчиненные организации, назначает права на работу с документами и отчетами.

Управление ключами клиента

Генерация ключа ЭЦП клиента

Используется: АРМ **Регистратор Internet-Банкинга** или клиентская компонента РС-Банкинга.

Клиент подключается к защищенному банковскому серверу и загружает в Web-браузер Java-апплет **Регистратор**. С помощью Java-апплета клиент создает пару своих ключей ЭЦП – секретный и открытый ключи. Секретный ключ ЭЦП сохраняется в файле на съёмном носителе в Хранилище в зашифрованном с помощью пароля виде. Открытый ключ ЭЦП сохраняется на банковском сервере.

Регистрация ключей клиентов

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента, затем указывая идентификатор Открытого ключа ЭЦП клиента добавляет ключ.

Управление статусами ключей клиентов

Управление статусами ключей клиентов включает в себя следующие операции: активация, блокирование и удаление ключей ЭЦП клиентов.

Активация ключа ЭЦП клиента

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента и открытый ключ ЭЦП данного клиента, который следует активировать, после чего активирует этот ключ.

Блокирование открытого ключа ЭЦП клиента

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента и открытый ключ ЭЦП данного клиента, который следует заблокировать, после чего блокирует выбранный открытый ключ ЭЦП.

Удаление открытого ключа ЭЦП клиента

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента и открытый ключ ЭЦП данного клиента, который следует удалить, после чего удаляет выбранный открытый ключ ЭЦП.

Корректировка реквизитов клиента

Используется: АРМ **Администратор банка**.

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента среди зарегистрированных в системе. Затем открывает окно с информацией о клиенте, вносит необходимые изменения в реквизиты и сохраняет измененную информацию.

Блокирование клиента

Используется: АРМ **Администратор банка**

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента среди зарегистрированных в системе и блокирует его.

Работа с кодами доступа

Генерация кода доступа к Phone-Банкингу

Используется: АРМ **Администратор банка**

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** создает коды доступа и распечатывает конверты с кодами, передаваемые клиентам. В случае успешного распечатывания конвертов сохраняет коды доступа. Конверты передаются сотруднику банка, осуществляющему присвоение кода доступа к Phone-Банкингу клиентам.

Присвоение клиенту кода доступа к Phone-Банкингу

Используется: АРМ **Администратор банка**

Сотрудник банка в АРМе **Администратор банка** выбирает клиента, затем вводит номер распечатанного конверта с кодом доступа и активирует код доступа.

Глава 5

Источники дополнительной информации

С дополнительной информацией по данной тематике можно ознакомиться в документах:

- *Общая информация о системе iBank 2 UA*
- *Механизмы безопасности в системе iBank 2 UA*
- *Система iBank 2 UA. Руководство администратора системы*
- *Система iBank 2 UA. Руководство администратора банка*
- *Система iBank 2 UA. Руководство операциониста корпоративных/частных клиентов*
- *Переход на многоуровневую систему банковских подразделений. Техническое описание*

Примечание: _____

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