

Web-Банкинг для частных клиентов. Общее назначение

Справочное пособие (версия 2.0.15.3)

Оглавление

1 Введение	2
2 Общая информация о модуле Web-Банкинг	3
Назначение модуля Web-Банкинг	3
Схема взаимодействия модуля с системой iBank 2 UA	4
Обеспечение информационной безопасности	6
3 Конфигурирование модуля Web-Банкинг	8
Управление web-контентом модуля Web-Банкинг посредством CMS	8
Настройка Сервера Приложений Geronimo	11
4 Клиентское приложение модуля Web-Банкинг	12
Структура клиентского приложения модуля Web-Банкинг	13
Регистрация частного клиента в модуле Web-Банкинг	13
Работа клиента с модулем Web-Банкинг	14
Управление счетами/картами	15
Переводы	15
Кредиты	15
Депозиты	16
Письма	16
Справочники	17
Сервис	17
Уровни доступа к услугам модуля Web-Банкинг	17
Потенциальные клиенты	17
Зарегистрировавшие учетную запись	18
Прошедшие регистрацию в банке	18
5 Источники дополнительной информации	19

Глава 1

Введение

Данный документ описывает назначение и функциональные возможности нового модуля **Web-Банкинг для частных клиентов**. Модуль разработан компанией «БИФИТ» в рамках системы iBank 2 UA и взаимодействует с Сервером Приложений **Geronimo**. Подробная информация об установке и настройке Сервера Приложений **Geronimo** изложена в документации **Установка Сервера Приложений Geronimo под ОС Windows/Unix**.

Модуль **Web-Банкинг для частных клиентов** (далее по настоящей документации — модуль **Web-Банкинг**) предназначен для предоставления и продвижения частному клиенту услуг электронного банкинга. Модуль **Web-Банкинг** поддерживает весь спектр услуг — управление счетами и картами, платежи и переводы, кредиты и депозиты и т.д.

К преимуществам модуля **Web-Банкинг** следует отнести упрощенную процедуру регистрации клиентов. Регистрация проходит в два этапа без процедуры получения пары ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП). В текущей версии Web-Банкинга поддерживаются следующие механизмы аутентификации клиента:

- идентификатор (логин) и долговременный пароль;
- идентификатор и одноразовый пароль, полученный с использованием OTP-токена (One Time Password) Vasco Digipass;

Модуль обеспечивает доступ частных клиентов через Интернет и любой Web-браузер.

Интерфейс и логика работы в Web-Банкинге ориентированы на широкий круг частных клиентов и разработаны с учетом наиболее благоприятного восприятия клиентом продвигаемых услуг, что позволяет успешнее привлекать новых клиентов и обеспечивать продвижение новых банковских услуг, новых дополнительных сервисов и каналов обслуживания электронного банкинга.

Дизайн модуля **Web-Банкинг** может быть максимально приближен к существующей стилистической и брендовой политике банка. При этом адаптация интерфейса и логики работы осуществляется при полном сохранении функциональности.

Глава 2

Общая информация о модуле Web-Банкинг

Назначение модуля Web-Банкинг

Модуль **Web-Банкинг** предоставляет частным клиентам доступ к услугам электронного банкинга. Клиент получает возможность:

- отправлять в банк различные финансовые документы;
- открывать счета и банковские карты;
- пополнять, блокировать и перевыпускать банковские карты;
- устанавливать и снимать лимиты по банковским картам;
- получать выписки и обороты по счетам и банковским картам за произвольный период времени;
- осуществлять электронные платежи и переводы;
- оформлять заявления на открытие депозитов и кредитов;
- просматривать курсы валют;
- обмениваться информационными сообщениями с банком.

Частному клиенту нет необходимости проходить длительные процедуры регистрации и заполнять большое количество документов. Работа с модулем **Web-Банкинг** не требует генерации пары ключей ЭЦП. Для аутентификации клиента в системе используется аналог собственной ручной подписи (АСП). В качестве АСП выступает логин учетной записи и пароль клиента для работы с модулем **Web-Банкинг**.

Модуль **Web-Банкинг** предоставляет банку возможность:

- продвигать услуги электронного банкинга клиентам;
- внедрять дополнительные сервисы и каналы обслуживания электронного банкинга;
- вовлекать потенциальных и существующих клиентов в потребление банковских продуктов;
- расширять предоставляемые услуги для существующих клиентов;

- работать в составе Сервера Приложений системы iBank 2 UA;
- в рамках одного экземпляра системы iBank 2 UA обслуживать несколько банков и их филиалов.

Модуль **Web-Банкинг** обладает рядом преимуществ:

1. поддерживается единое пространство документов со всеми компонентами системы iBank 2 UA. Клиент может создать финансовый документ в **Web-Банкинге**, отредактировать в **Internet-Банкинге**, подписать в **РС-Банкинге** и увидеть результат исполнения в **SMS-Банкинге** и **WAP-Банкинге**;
2. присутствует весь спектр банковских документов. Модуль **Web-Банкинг** реализован с учетом всех требований НБУ. Web-формы документов при необходимости могут быть быстро и просто модифицированы;
3. используются упрощенные организационные процедуры регистрации новых клиентов или добавления учетных записей;
4. обладает платформонезависимостью. Серверная компонента модуля **Web-Банкинг** полностью реализована на Java 2 и работает на всех серверных платформах — Windows, Linux, Solaris, OpenServer, UnixWare, FreeBSD, OS/400, AIX и другие. В качестве СУБД могут использоваться Oracle, Sybase, Microsoft SQL Server, PostgreSQL, IBM DB2;
5. реализована интеграция с системой iBank 2 UA. Для интеграции с системой iBank 2 UA используется общий сервер баз данных.

Модуль имеет максимально простой и легкий интерфейс, поддерживаемый любыми браузерами. Модуль **Web-Банкинг** взаимодействует посредством сервера баз данных с различными банковскими продуктами (**Internet-Банкинг**, **РС-Банкинг**, **WAP-Банкинг** и **SMS-Банкинг**), оперативно отображая клиенту информацию о состоянии счетов и карт, платежей и переводов, кредитов и депозитов и т.д.

Отличие модуля **Web-Банкинг** от модуля **Internet-Банкинг** состоит в следующем:

- упрощенная процедура регистрации клиента в системе. Регистрация в системе осуществляется в два этапа: предварительная регистрация учетной записи на сайте банка (ссылка на раздел **Web-Банкинг** на главной странице сайта банка) и окончательная регистрация клиента в банке, без процедуры получения пары ключей ЭЦП.
- модуль содержит механизм АСП для обеспечения аутентичность электронных распоряжений клиента;
- упрощенная аутентификация клиента в системе. Для аутентификации клиента в системе используется логин и долговременный пароль;
- нет необходимости в установке дополнительного программного обеспечения на стороне клиента.

Схема взаимодействия модуля с системой iBank 2 UA

Схема взаимодействия модуля **Web-Банкинг** с системой iBank 2 UA приведена на [рис. 2.1](#).

Модуль **Web-Банкинг** построен в трехзвенной архитектуре:

КЛИЕНТ \Leftrightarrow СЕРВЕР ПРИЛОЖЕНИЙ \Leftrightarrow БАНК

Клиентская компонента представляет собой HTML-страницы, формируемые Сервером Приложений Geronimo из jsp-страниц и загружаемые в Web-браузер клиента. В рамках HTML-страниц реализован интерфейс пользователя и web-формы документов.

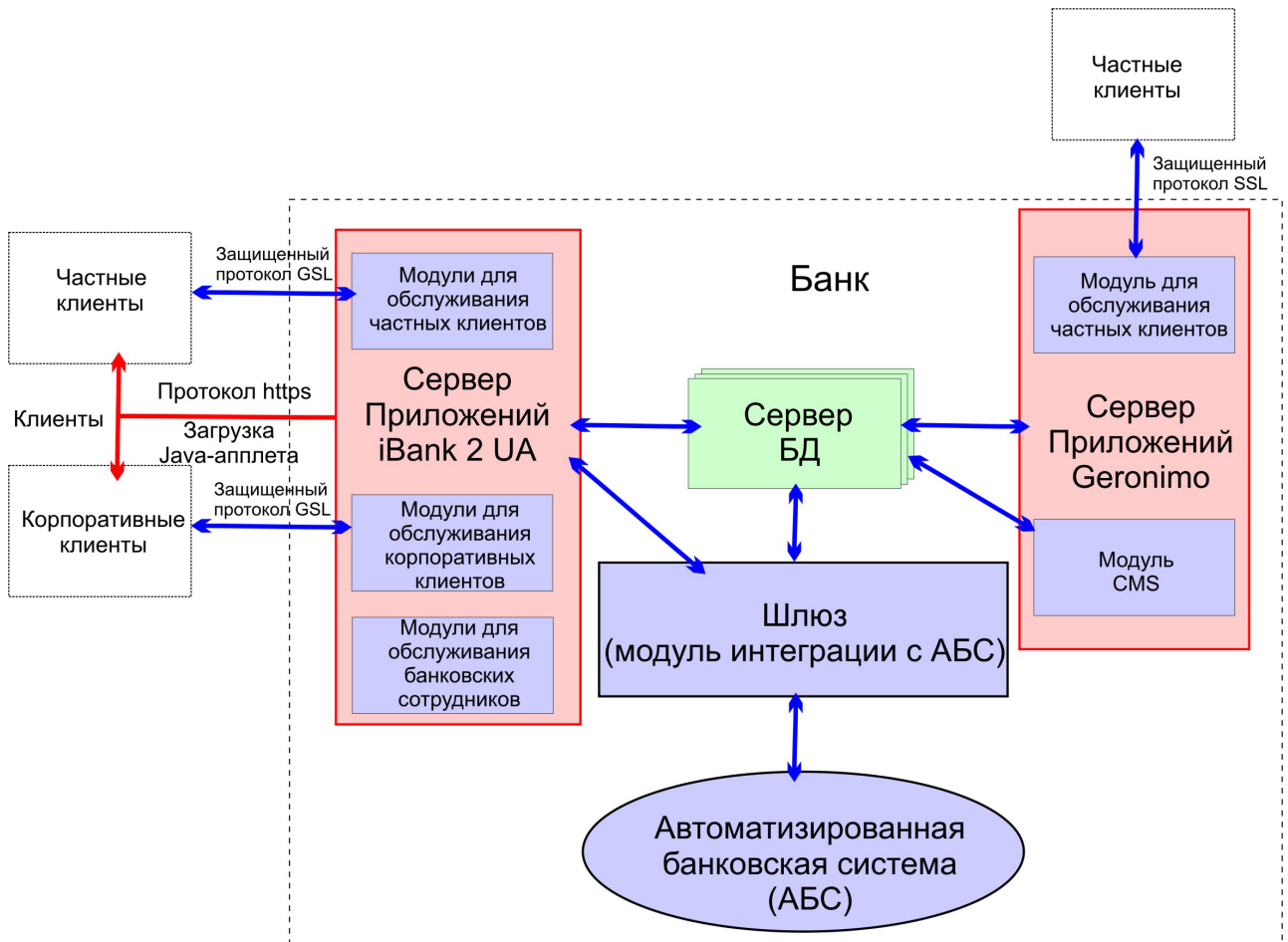


Рис. 2.1. Состав системы iBank 2 UA

Серверная компонента включает в себя:

- Сервер Приложений Geronimo с необходимыми серверными модулями (модуль CMS для настройки модуля **Web-Банкинг**, клиентские модули и другие);
- Сервер баз данных. Доступ к базе данных осуществляется через Database Pool.

Вся прикладная бизнес-логика реализована в серверных модулях. В Сервере Приложений Geronimo реализованы:

- функции управления серверными модулями;
- функции взаимодействия с сервером баз данных;
- функции проверки корректности заполнения документов;

- web-формы документов;
- механизм криптографической аутентификации сторон посредством применения протокола защищенного взаимодействия SSL.

На сервере баз данных хранятся документы клиентов, история работы с ними, выписки, информация о клиентах, справочники, клиентские настройки, ресурсы, права и другие.

Сервер Приложений Geronimo может работать как в составе системы iBank 2 UA, так и отдельно. В случае использования Сервера Приложений Geronimo в составе системы iBank 2 UA работа осуществляется следующим образом:

- регистрация клиента в системе;
- создание, редактирование и отправка в банк документов клиентом в модулях **Internet-Банкинг**, **РС-Банкинг** или **Web-Банкинг**;
- обработка документов клиента в АРМ **Операционист** системы iBank 2 UA;
- редактирование информации о клиенте, назначение каналов доступа и прав на работу с документами в АРМ **Администратор** банка.

Обеспечение информационной безопасности

Модуль **Web-Банкинг** обеспечивает необходимую информационную безопасность посредством установки защищенного взаимодействия через Интернет и использования АСП под документами клиента.

Для обеспечения информационной безопасности в модуле Web-Банкинг используются следующие механизмы:

1. обеспечение защищенного взаимодействия через Интернет. Достигается применением защищенного протокола SSL;
2. дополнительное средство аутентификации клиента — OTP-токены.

В **Web-Банкинге** реализован механизм защиты финансовых операций с помощью одноразовых паролей. Возможны следующие способы аутентификации клиентов:

- логин и долговременный пароль;
- логин и одноразовый пароль, полученный с использованием OTP-токена;

Протокол HTTPS представляет собой прикладной протокол HTTP поверх криптографического протокола SSL (Secure Sockets Layer). Использование протокола HTTPS позволяет установить безопасное подключение по протоколу SSL между Web-сервером банка и клиентом. SSL-протокол защищенного взаимодействия с Сервером Приложений Geronimo используется для подтверждения подлинности Web-сервера банка. Осуществляется сравнение доменного имени загружаемого сайта банка с доменным именем, указанным в сертификате Web-сервера. Дальнейшее взаимодействие осуществляется по зашифрованному каналу. В итоге, SSL обеспечивает полную защиту соединения в Интернете.

Установка защищенного взаимодействия с Сервером Приложений Geronimo возможна только посредством использования HTTPS соединения. Во избежание небезопасного соединения

необходимо закрыть порт установки HTTP соединения программными средствами, например с помощью FireWall. В настройках Сервера Приложений Geronimo для HTTP соединения предусмотрен redirectPort (redirectPort должен совпадать с портом установки HTTPS соединения). При попытке подключения к Серверу Приложений Geronimo через HTTP соединение происходит перенаправление подключения на redirectPort, в результате осуществляется защищенное взаимодействие посредством установки HTTPS соединения.

Глава 3

Конфигурирование модуля Web-Банкинг

Управление web-контентом модуля Web-Банкинг посредством CMS

Content Management System (CMS) — модуль Сервера Приложений Geronimo для банковских сотрудников с Web-интерфейсом предназначенный для изменения содержимого конечных страниц клиентского приложения модуля **Web-Банкинг**. Для использования CMS не требуется знания Web-технологий и языков программирования. Модуль предоставляет интуитивно понятный интерфейс управления. CMS напрямую взаимодействует с сервером баз данных системы iBank 2 UA. Доступ к базе данных осуществляется посредством Database Pool. Работу с модулем CMS осуществляет банковский сотрудник с правами администратора.

Для запуска CMS необходимо в адресную строку Web-браузера ввести значение `https://localhost:8443/cms` (`localhost` — IP-адрес персонального компьютера, на котором установлен Сервер Приложений Geronimo, 8443 — порт слушателя HTTPS запросов). При настройке обработчика `TomcatWebSSLConnector` на порт 443 для запуска CMS в адресную строку Web-браузера необходимо ввести — `https://localhost/cms`. На странице входа в CMS необходимо указать логин и пароль администратора (по умолчанию логин `system`, пароль `manager`). Изменение логина и пароля по умолчанию, а также настройка обработчиков `TomcatWebConnector` и `TomcatWebSSLConnector` Сервера Приложений Geronimo подробно изложена в документации **Установка Сервера Приложений Geronimo под ОС Windows/Unix**.

CMS предоставляет возможность настраивать и редактировать разделы HTML-страниц модуля **Web-Банкинг**:

1. настройка названий меню HTML-страниц под разными локалями клиентского приложения модуля **Web-Банкинг** осуществляется с помощью пункта меню CMS **Настройка меню**. При выборе данного пункта на странице отображается возможная структура меню;
2. для наполнения контентом раздела **Новости** необходимо указать:
 - дату добавления новости;
 - заголовок новости для всех локалей;
 - текст новости для всех локалей;
3. для настройки платежей необходимо указать:

- наименования категории получателей платежа для всех локалей;
 - служебное наименование категории получателей платежа;
 - служебная картинка;
 - параметры получателя платежа:
 - наименования получателя платежа для всех локалей;
 - служебное наименование получателя платежа;
 - служебная картинка;
 - полное наименование;
 - ИНН для частного лица или ЕГРПОУ для организации;
 - номер счета;
 - название банка;
 - МФО банка;
4. настройка информации по депозитам, существующим в банке, осуществляется в три этапа:
- на первом этапе необходимо задать следующие значения:
 - наименования для всех локалей;
 - примечания для всех локалей;
 - тип выплаты процентов. Значение выбирается из выпадающего списка и может содержать один из нижеприведенных вариантов:
 - * выплата процентов после закрытия вклада;
 - * выплата процентов каждый месяц;
 - * проценты каждый месяц присоединяются к сумме вклада;
 - * проценты присоединяются к сумме вклада каждый квартал;
 - ссылку на **html**-страницу с подробной информацией о депозите;
 - при необходимости установить признак пополняемости депозита, поставив метку в поле «Пополняемый»;
 - на втором этапе необходимо добавить информацию о процентных ставках по депозиту. Для этого необходимо указать:
 - валюту депозита;
 - сумму депозита (диапазон или точное значение);
 - срок размещения депозита (диапазон либо точное значение в формате X лет Y месяцев Z дней);
 - процентную ставку в процентах годовых;
 - на третьем этапе необходимо открыть прием депозита. Для этого в поле «Доступность» нажать ссылку <<Открыть прием вклада>>;
5. настройка информации по кредитам, существующим в банке, осуществляется в три этапа:
- на первом этапе необходимо задать следующие значения:
 - наименования для всех локалей;
 - примечания для всех локалей;
 - сумму первоначального взноса в процентах;

- комиссию за открытие кредита (процент от суммы кредита либо фиксированная сумма);
 - комиссию за обслуживание кредита (процент от суммы кредита либо фиксированная сумма);
 - ссылку на **html-страницу** с подробной информацией о кредите;
 - на втором этапе необходимо добавить информацию о процентных ставках по кредиту. Для этого необходимо указать:
 - валюту кредита;
 - процентную ставку по кредиту (диапазон либо точное значение);
 - сумму кредита (диапазон либо точное значение);
 - срок кредита (диапазон либо точное значение в формате X лет Y месяцев Z дней).
 - на третьем этапе необходимо сделать кредит доступным для выдачи. Для этого в поле «Состояние кредита» нажать ссылку <<Сделать кредит доступным для выдачи>>;
6. для настройки раздела **Популярные услуги** необходимо задать следующие параметры:
- заголовок услуги для всех локалей;
 - краткую информацию о предоставляемой услуге;
 - ссылку на **html-страницу** с подробной информацией о предоставляемой услуге;
7. для наполнения контентом раздела модуля **Web-Банкинг Техподдержка** необходимо указать:
- название для всех локалей;
 - выбрать способ задания ссылки, поставив метку для одного из нижеперечисленных вариантов:
 - Создать свою страницу. Нажать кнопку **Продолжить**, в открывшемся окне указать содержание страниц для всех локалей и нажать кнопку **Сохранить**;
 - Задать ссылку на внешний ресурс. При этом в поле ссылка необходимо задать адрес внешней ссылки. Нажать кнопку **Продолжить**;
8. для наполнения контентом раздела модуля **Web-Банкинг О банке** необходимо указать:
- название страницы для всех локалей;
 - выбрать способ задания ссылки, поставив метку для одного из нижеперечисленных вариантов:
 - создать свою страницу. Нажать кнопку **Продолжить**, в открывшемся окне указать содержание страниц для всех локалей и нажать кнопку **Сохранить**;
 - задать ссылку на внешний ресурс. При этом в поле ссылка необходимо задать адрес внешней ссылки. Нажать кнопку **Продолжить**;
9. установка системных свойств, которая включает в себя настройку следующих параметров:
- МФО банка получателя писем — уникальный идентификатор банка получателя писем. Используется для отображения наименования банка получателя писем, при отправке писем клиентами;

- МФО банка карточного эмитента — уникальный идентификатор филиала банка, выпускающего карты. Только один филиал банка может выступать в роли карточного эмитента. Таким образом, данный параметр может содержать только одно значение МФО и отображается в заявлении на открытие новой карты;
- адрес SMTP сервера — IP-адрес SMTP сервера банка для отправки писем клиентам;
- E-mail банка — электронный адрес банка для отправки писем клиентам с уведомлением о регистрации и напоминанием регистрационных данных;
- количество новостей, отображаемых на первой странице;
- список валют, в которых клиент может открывать счета*;
- список валют, в которых клиент может совершать перевод Western Union*;
- ссылка на сайт с тарифами банка за срочные переводы;
- поддерживаемые локали — языковые локали клиентского приложения модуля **Web-Банкинг**:
 - русская;
 - украинская;
 - английская;

Примечание: _____

* Необходимо вводить трехбуквенные коды валют через запятую, например RUR, EUR, USD.

10. Для настройки типов карт, поддерживаемых банком необходимо указать:

- тип карты;
- валюту, для которой может быть открыта карта.

Для отображения внесенных изменений необходимо всегда перезапустить клиентский модуль **Web-Банкинг**, а также иногда перезапустить Сервер Приложений **Geronimo**.

Настройка Сервера Приложений **Geronimo**

Конфигурация Сервера Приложений **Geronimo** модуля **Web-Банкинг** производится с помощью административной консоли или командных файлов. Подробная информация о настройке Сервера Приложений изложена в документации **Установка Сервера Приложений Geronimo под ОС Windows/Unix**.

Глава 4

Клиентское приложение модуля Web-Банкинг

Клиентское приложение модуля **Web-Банкинг** запускается путем ввода в адресную строку Web-браузера значения `https://localhost:8443/web_banking` (`localhost` — IP-адрес персонального компьютера, на котором установлен Сервер Приложений Geronimo, 8443 — порт слушателя HTTPS запросов). При настройке обработчика `TomcatWebSSLConnector` на порт 443 для входа в модуль **Web-Банкинг** в адресную строку Web-браузера необходимо ввести — `https://localhost/web_banking`. Настройка обработчика `TomcatWebSSLConnector` Сервера Приложений Geronimo подробно изложена в документации **Установка Сервера Приложений Geronimo под ОС Windows/Unix**.

В модуле **Web-Банкинг** реализована работа клиента в едином пространстве документов с АРМами **Internet-Банкинг для частных клиентов** и **РС-Банкинг для частных клиентов**. Модуль поддерживает совместную работу со следующими типами документов:

- открытие нового счета/карты;
- пополнение счета/карты;
- установка/снятие лимитов по карте;
- блокирование карты;
- разблокирование карты;
- перевыпуск карты;
- гривнёвый перевод;
- валютный перевод;
- перевод Western Union.

Также реализована совместная работа с письмами, справочниками получателей гривнёвых и валютных переводов, справочниками стран, МФО и SWIFT, курсов валют, а также выписками по счетам и картам.

Структура клиентского приложения модуля Web-Банкинг

В модуле **Web-Банкинг** учтены интересы трех основных групп целевой аудитории:

- потенциальные клиенты банка — частные клиенты, еще не являющиеся клиентами банка, но готовые стать таковыми;
- клиенты, незарегистрированные в модуле **Web-Банкинг** — клиенты банка, которые еще не пользуются услугами модуля **Web-Банкинг**. При этом клиенты могут быть зарегистрированы в системе iBank 2 UA и использовать в своей работе другие каналы электронного банкинга;
- клиенты, прошедшие регистрацию в банке — клиенты банка, пользующиеся услугами модуля **Web-Банкинг**. При этом клиенты могут использовать в своей работе и другие каналы электронного банкинга.

Структура портала, список информации и услуг соответствуют интересам целевых групп аудитории. Наиболее востребованная информация и услуги выдвинуты на первый план, менее востребованные — перенесены на один-два уровня ниже. Все страницы модуля имеют следующую структуру:

- список услуг **Web-Банкинга**;
- популярные услуги банка;
- банковские новости;
- информация о техподдержке;
- информация о банке.

Структура главной страницы модуля отличается наличием точки входа для подключенных клиентов, а также регистрации учетной записи для новых и существующих клиентов банка. Главная страница модуля **Web-Банкинг** представлена в двух видах: до аутентификации клиента и после аутентификации клиента.

Регистрация частного клиента в модуле Web-Банкинг

Для работы со всеми документами и справочниками, осуществления переписки с банком, а также просмотра выписок по счетам и картам необходима регистрация в модуле **Web-Банкинг**. Регистрация осуществляется в два этапа. Первый этап — предварительная регистрация. На этом этапе происходит самостоятельная регистрация учетной записи клиентом на сайте банка. Для этого клиенту необходимо выбрать ссылку на раздел **Web-Банкинг** на главной странице сайта банка. На главной странице модуля **Web-Банкинг** необходимо выбрать ссылку **Регистрация в системе** и заполнить следующие поля:

- «Пароль» — в данном поле необходимо указать пароль, соответствующий учетной записи, которая будет использоваться для работы с модулем **Web-Банкинг** (не менее 6 символов);
- «Повтор пароля» — в данном поле необходимо ввести подтверждение пароля;
- «E-mail» — в этом поле необходимо указать электронный адрес, который будет использоваться для уведомления о регистрации и напоминания регистрационных данных клиенту;

- «Защита от автоматической регистрации» — в данном поле необходимо ввести код, отображаемый на картинке для защиты от автоматической регистрации.

При регистрации логин учетной записи генерируется автоматически.

После ввода регистрационных данных необходимо нажать кнопку **Зарегистрироваться**. В результате описанных действий будет выдано сообщение вида:

Регистрация успешно завершена!

Ваш логин: <логин для входа в систему>. Используйте этот логин для входа в систему.
Номер Вашей учетной записи: <номер учетной записи>.

Теперь Вы можете заполнять:

Заявление на получение кредита

Заявление на открытие кредитной линии по карте

Заявление на открытие новой карты

Перед заполнением заявлений мы рекомендуем Вам задать личные данные (ФИО, ИНН и т.д.). Эти данные будут автоматически подставляться во все заявления, что позволит Вам заполнять заявления проще и быстрее.

Личные данные можно задать следующими способами:

- на странице подтверждения регистрации перейти по ссылке **задать личные данные**;
- войти в АРМ, на главной странице портала выбрать ссылку **Сервис** → **Ваши данные**.

В окне **Ваши персональные данные** необходимо нажать кнопку **Редактировать** и заполнить следующие поля: фамилию, имя, отчество, ИНН (идентификационный номер налогоплательщика), документ, удостоверяющий личность, дату рождения, адрес регистрации и фактического проживания, контактную информацию (домашний, рабочий и мобильный телефоны, E-mail). Для сохранения введенной информации необходимо нажать кнопку **Сохранить**. Для подтверждения внесенных данных необходимо лично явиться в банк с документами, которые подтверждают внесенные данные.

Чтобы получить полный доступ ко всем услугам **Web-Банкинга** — работа со всеми документами и справочниками, переписка с банком, а также просмотр выписок по счетам и картам, на втором этапе необходимо пройти регистрацию в банке. Для этого требуется предоставить в банк пакет документов (паспорт, справку ИНН, номер учетной записи, номера счетов, с которыми будет производиться работа через **Web-Банкинг**). После подписания договора на обслуживание по системе электронного банкинга сотрудник банка регистрирует клиента. После этого клиент получает возможность работать со всеми документами и справочниками, вести переписку с банком, а также просматривать выписки по счетам и картам.

Если клиент уже был зарегистрирован в системе iBank 2 UA, но не использовал в своей работе модуль **Web-Банкинг**, то после предварительной регистрации администратор банка устанавливает право на пользование каналом модуля и добавляет учетную запись клиента. К процедуре регистрации в банке нового клиента или добавления новой учетной записи может быть добавлена процедура выдачи ОTR-токена.

Работа клиента с модулем Web-Банкинг

Частному клиенту модуль **Web-Банкинг** предоставляет возможность работы со следующими видами документов, отчетов и справочников:

Управление счетами/картами

По управлению счетами и картами частным клиентам в модуле **Web-Банкинг** предоставляются следующие услуги:

- выписка по счетам/картам — получение информации о движении денежных средств по счетам/картам клиента за указанный промежуток времени;
- открытие нового счета/карты — открытие индивидуального банковского счета/карты клиента для проведения клиентом различных банковских операций;
- пополнение счета/карты — зачисление денежных средств на счет/карту клиента со счета/карты клиента;
- работа с картами:
 - блокирование карты — временное или окончательное приостановление операций по карте клиента;
 - разблокирование карты — возобновление операций по заблокированной карте клиента;
 - перевыпуск карты — перевыпуск банковской карты клиента в связи с механическим повреждением карты, утери карты клиентом либо по иной причине не связанной с окончанием срока действия карты;
 - установка/снятие лимитов по карте — установка/снятие количественного ограничения, накладываемого клиентом на операции по карте.

Переводы

По работе с переводами частному клиенту доступны следующие возможности:

- гривнёвые переводы — списание гривнёвых средств со счета/карты клиента и перечисление их на счет получателя в Украине;
- валютные переводы — списание валютных средств со счета/карты клиента и перечисление их на счет получателя в Украине или за рубежом;
- переводы по своим счетам — списание денежных средств со счета/карты клиента и перечисление их на счет/карту клиента;
- переводы через платежную систему Western Union — списание денежных средств со счета/карты клиента и перечисление их получателю через платежную систему Western Union.

Кредиты

Модуль **Web-Банкинг** предоставляет клиенту возможность работы с кредитами по следующим видам услуг:

- условия и ставки по кредитам — получение информации о существующих в банке видах кредитов;
- кредитный калькулятор:

- расчет суммы кредита — расчет суммы кредита, которую банк может выделить, на приобретение автомобиля или жилья;
- построение графика платежей — определить размер ежемесячных выплат и процентов, начисляемых по кредиту, на приобретение автомобиля или жилья в зависимости от первоначального взноса, валюты и срока кредита;
- оформление нового кредита:
 - открытие кредита — предоставление банком ссуды в денежной форме клиенту на приобретение автомобиля или жилья с выплатой клиентом процентов за пользование кредитом;
 - открытие кредитной линии по карте — предоставление клиенту юридически оформленного обязательства банка предоставлять в течение некоторого времени денежные средства в пределах согласованного лимита в рамках кредитных линий "к зарплате" или "универсальная";
- информация о кредитах клиента — отображение информации о кредитах клиента, которые были выданы банком.

Депозиты

В модуле **Web-Банкинг** при работе с депозитами частный клиент может получить доступ к следующим услугам:

- условия и ставки — получение информации о существующих в банке видах депозитов;
- калькулятор по депозитам — расчет суммы ожидаемого дохода по окончании срока размещения депозита;
- открытие нового депозита — размещение клиентом денежных средств в банке для хранения и использования таковых банком с условием последующей выплаты клиенту процентов;
- информация о депозитах клиента — отображение информации о размещенных клиентом депозитах;
- пополнение депозита — зачисление денежных средств на депозитный счет клиента со счета/карты клиента;
- продление депозита — продление срока размещения денежных средств клиента для хранения и использования таковых банком с условием последующей выплаты клиенту процентов;
- досрочное изъятие депозита — закрытие депозитного счета клиента до окончания срока размещения депозита и перевод денежных средств с депозитного счета на текущий счет/карту клиента.

Письма

Модуль **Web-Банкинг** предоставляет клиенту возможность осуществлять переписку с банком:

- Входящие — просмотр и ответ на входящие банковские письма;

- Черновики — создание, редактирование и отправка писем в банк;
- Отправленные — просмотр отправленных в банк писем.

Справочники

Для упрощения работы клиента в **Web-Банкинге** предусмотрена работа со следующими видами справочников:

- получатели:
 - гривнёвых переводов — содержит информацию о получателях гривнёвых переводов;
 - валютных переводов — содержит информацию о получателях валютных переводов;
- украинские банки — содержит наименования и МФО всех украинских банков;
- иностранные банки — содержит информацию об иностранных банках — SWIFT-код, наименование, город и адрес;
- курсы валют — содержит информацию о курсах валют, установленных банком, а также курсах НБУ;
- страны — содержит коды и названия стран.

Сервис

- ваши данные — содержит персональные данные клиента (ФИО, ИНН и т.д.);
- смена пароля — позволяет клиенту изменить пароль учетной записи для работы в модуле **Web-Банкинг**.

Уровни доступа к услугам модуля Web-Банкинг

Частные клиенты по уровню доступа к услугам модуля **Web-Банкинг** разделяются на группы:

- частные лица, еще не зарегистрировавшие учетную запись для работы в модуле **Web-Банкинг**;
- частные лица, зарегистрировавшие учетную запись для работы в модуле **Web-Банкинг**, но не прошедшие окончательную регистрацию в офисе банка;
- частные лица, прошедшие окончательную регистрацию в офисе банка.

Потенциальные клиенты

Для пользователя модуля **Web-Банкинг**, без регистрации учетной записи доступны следующие услуги электронного банкинга: регистрация в **Web-Банкинге**, просмотр условий и ставок по кредитам и депозитам, кредитный калькулятор, калькулятор по депозитам, справочники (украинские банки, иностранные банки, курсы валют, страны).

Зарегистрировавшие учетную запись

После окончания первого этапа регистрации в модуле **Web-Банкинг** клиент получает доступ к следующим услугам электронного банкинга: регистрация в **Web-Банкинге** дополнительной учетной записи, оформление нового кредита, открытие новой карты, кредитный калькулятор, просмотр условий и ставок по кредитам и депозитам, калькулятор по депозитам, справочники (украинские банки, иностранные банки, курсы валют, страны), смена пароля.

Прошедшие регистрацию в банке

Подключенным клиентам после аутентификации доступна работа со следующими типами документов:

- открытие нового счета/карты;
- пополнение счета/карты;
- установка/снятие лимитов по карте;
- блокирование карты;
- разблокирование карты;
- перевыпуск карты;
- гривнёвый перевод;
- валютный перевод;
- перевод Western Union.

Также клиент получает доступ к работе с письмами, справочниками получателей гривнёвых и валютных переводов, справочниками стран, МФО и SWIFT, курсов валют, а также просматривать выписки по счетам и картам.

Глава 5

Источники дополнительной информации

- *Установка Сервера Приложений Geronimo под ОС Windows/Unix*
- *Руководство пользователя. Web-Банкинг для частных клиентов*
- *Модуль CMS. Руководство банковского сотрудника*
- *Общая информация о системе iBank 2 UA*
- *Руководство пользователя. Internet-Банкинг для частных клиентов*
- *Руководство пользователя. PC-Банкинг для частных клиентов*

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