

ЛЕКЦИЯ 6. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ «КЛИЕНТ-БАНК»

6.1. Функции системы

6.2. Работа с системой

6.3. Состав системы «Клиент-банк»

6.1. Функции системы

Перспективы прямых расчетов между банками увеличивают значение и перспективность систем электронной связи и взаимодействия клиентов и обслуживающих банков. В банковской практике, в связи с отсутствием стандартизированной терминологии, такие системы именуются равнозначными наименованиями «Клиент-банк», «Домашний банкир», «Home-bank». Такие системы ориентированы на использование клиентами (юридическими и/или физическими лицами) коммерческих банков для управления состоянием своих счетов, открытых в банке, а также для обмена электронной информацией с использованием дополнительных (внешних) средств криптографической защиты.

Системы предназначены для комплексного учета безналичных расчетов клиентов по своим счетам, печати необходимых документов, хранения, поиска и просмотра информации.

К основным функциям, выполняемым системами, следует отнести:

- формирование рублевых платежных документов по списанию средств со счетов, открытых в банке;
- создание, хранение, изменение информации о клиентах (контрагентах), их расчетных счетах в соответствующих банках России;
- ведение справочно-аналитической информации о банках России (справочник БИК), о валютах, о видах лицевых банковских счетов и о счетах 2-го порядка, о состояниях платежных документов клиента;
- ведение учета состояния счетов, открытых в банке, включая выписки из банка за каждый операционный день банка;
- информация о приходе средств на счета по электронной выписке из вычислительного центра (ВЦ) РКЦ банка;
- ведение информации свободного формата для банка;
- формирование и выдача любых отчетов, а также составление собственных дополнительных отчетов с использованием встроенного генератора отчетов;
- обеспечение конфиденциальности информации, контроль и разграничение доступа к информации.

Системы позволяют идентифицировать платежный документ по его номеру, сумме, дате или уникальному ключу в базе данных. Идентифицировать клиента (контрагента) – по коду, наименованию, БИК банка, расчетному номеру. Идентифицировать операцию (оплаченный документ) – по сумме операции, номеру документа, расчетному счету (получателя/плательщика) или коду операции (уникальный ключ документа в базе данных банка).

Системы обладают возможностью по обеспечению прав доступа к информации, при которой пользователь может просматривать или изменять только ту информацию, которая ему определена.

Программное обеспечение всех систем «Клиент-банк» осуществляет:

- хранение информации из банка;
- хранение последних шифрованных файлов, полученных из банка и отправленных в банк;

- хранение файлов базы данных (БД) системы;
- хранение файлов шаблонов (используются при экспорте/импорте данных из/в базы данных);
- промежуточное хранение и обработку файлов из банка. Здесь же сохраняются все необработанные файлы из банка;
- хранение подготовленного к отправке в банк файла данных (шифрованного);
- хранение файлов, макросов и отчетов;
- хранение файлов шифровального пакета.

6.2. Работа с системой

На рисунке 6.1 показаны циклы эксплуатации системы. В начале дня осуществляется связь с банком по электронной почте. В полученной информации содержится информация о приходе средств на счет, выписка из ВЦ РКЦ банка, а также выписка за предыдущий день по всем счетам. Далее, на основе полученной информации о допустимом остатке на счетах, планируются необходимые траты в пределах вышесказанного допустимого остатка. Для этого формируются платежные документы в БД. Сформированные документы после шифрования отправляются в банк. Из банка приходит сообщение о приеме банком платежных документов. Информация о приеме банком платежных документов от клиента говорит только о том, что они дошли до адресата (банка). В дальнейшем при их обработке они могут быть либо оплачены банком, либо отвергнуты. Эта информация об обработке документов будет передаваться банком клиенту в ходе очередных сеансов связи.



Рис. 6.1. Циклы эксплуатации

Формирование документов для отправки в банк:

- ввести в БД очередной операционный день;
- сформировать за этот день пачку документов для отправки в банк;
- осуществить выгрузку введенной пачки документов в почтовый ящик системы;
- осуществить связь с банком и передать по каналам связи информацию в банк;
- получить из банка подтверждение о приеме банком платежных документов.

Далее повторить шаги 2) - 6) по мере необходимости. Кроме того, в ходе работы может потребоваться ввести в БД информацию о новых клиентах-контрагентах.

Состав системы «Клиент-банк»

Комплекс «Клиент банк» включает две части: программный продукт «Клиент», и программный продукт «Банк». Функции банковской части системы заключаются в следующем:

- формирование базы платежных поручений клиента и ее автоматическое изменение на основании информации, полученной по модемной связи клиента с банком;
- использование каналов связи для приема и передачи информационных сообщений и файлов между клиентом и банком;
- формирование и использование базы архивных платежных документов с целью поиска и печати одного документа или группы документов в соответствии с интересующими клиента признаками и условиями;
- подготовка информации по счету (или по счетам);
- текстовые сообщения клиенту.

Вся информация, поступившая из банка, передается в закодированном виде с электронной подписью банка, поэтому обработка любого принятого документа начинается с его расшифровки и проверки подписи банка. Из списка принятых документов выбирается нужный (не обязательно первый) и система предлагает расшифровать принятый документ. Расшифровка происходит аналогично шифровке. Отличие состоит в том, что расшифровать принятые из банка документы может лицо, обладающее правом первой подписи, либо лицо, обладающее правом второй подписи.