Руководство по настройке параметров SMS-Информирования в системе «iBank2»

# Мониторинг

В систему «iBank 2» встроена функция рассылки уведомлений, предназначенный для информирования о состоянии банковских счетов и карт через SMS. Предусмотрена возможность рассылки E-mail и SMS-сообщений о входе в систему, текущих остатках, принятых и отвергнутых документах, движении средств по счетам и картам, выписки по расписанию.

Настройка рассылки осуществляется в категории **Мониторинг** дерева документов APM **«Internet-Банкинг для корпоративных клиентов»**. Доступен также просмотр статистики уведомлений в подкатегории **Статистика** дерева документов.

### Настройка каналов доставки сообщений

Для настройки каналов доставки сообщений выберите пункт **Каналы доставки** категории **Мониторинг** дерева документов (см. рис. 7.89).

🔀 АО "Мелодия", ОАО "Банк" - Internet-Банкинг для корпоративных клиентов					
Документы Настройки Помощь					
🔍 🖹 🕻 🖌 📕 🔍 📲 x 🐘 x					
Зарплатный проект Настройка каналов для доставки сообщений					
🗄 🗐 Справочники					
🖂 📃 Мониторинг	Здесь Вы можете настроить канал (мобильный телефон, электронная почта), по которому				
<ul> <li>Каналы доставки</li> </ul>	Вам будут доставляться сообщения				
<ul> <li>Сообщения и объекты</li> </ul>					
🗄 🚍 Статистика по уведомления		Тип канала 🛛 🔺 1	Номер/адрес	Название	Статус
Сезисы паботы	~	e-mail	client_mail@email.com	Мелодия_email	Исполнен
— Ссансы рассты — 🤍 Ключи ЭП	~	SMS	+79998887722	Dublikat_SMS	Исполнен
Отчет по лимитам	×	SMS	+79993335566	Мелодия_SMS	Исполнен
🔅 Получение ресурса: Готово (0.031 с.)					

Рис. 7.89. Раздел Мониторинг. Каналы доставки

### Создание канала доставки сообщений

Для создания канала доставки выберите пункт контекстного меню **Новый**. В открывшемся окне **Настройка канала** выполните следующие действия:

- С помощью списка поля **Тип канала** выберите вид канала (SMS или E-mail).
- Для доставки по SMS введите номер мобильного телефона в международном формате (например, +79993335566) в поле **Телефон**; для доставки по электронной почте введите адрес электронной почты в поле **E-mail** (см. рис. 7.90).
- Введите наименование канала, выберите язык рассылки с помощью списка поля **Язык**. При необходимости отметьте радиокнопку **транслитерация**.
- Для сохранения создаваемого канала нажмите кнопку 🛄.

😫 Настройк	а канала			_ 🗆 ×
Тип канала	e-mail 🔻	e-mail	client_mai	l@email.com
Укажите ад Например и	рес вашей элеі iser@mymail.ru	ктронной г и	10ЧТЫ	
Название	Мелодия_em	ail		
Язык	Русский 🔻	🔲 транс	литерация	1
🗹 Использа	вать канал дл	я доставки	1 сообщени	ій
	Сохранить	🗙 Удал	ить 🗙	Закрыть

Рис. 7.90. Окно Настройка канала. Создание канала

#### Управление каналами доставки сообщений

Для настройки параметров канала доставки сообщений выберите в списке требуемый канал и либо двойным нажатием кнопки мыши, либо с помощью пункта контекстного меню **Редактировать** откройте его для редактирования.

Для включения/отключения канала либо воспользуйтесь соответствующим пунктом контекстного меню Вкл./Выкл., либо отметьте радиокнопку Использовать канал для доставки сообщений окна Настройка канала. По отключенным каналам рассылка сообщений не производится. Отключенные каналы в списке отмечаются красным крестом.

Для удаления используется кнопка <sup>×</sup> окна **Настройка канала** или воспользуйтесь соответствующим пунктом контекстного меню. При удалении канала доставки созданные для него рассылки также удаляются.

### Настройка рассылки сообщений

Для настройки рассылки сообщений выберите пункт **Сообщения и объекты** категории **Мониторинг** дерева документов (см. рис. 7.91).



Рис. 7.91. Список рассылок уведомлений

#### Создание рассылки уведомлений

Для создания рассылки уведомлений выберите пункт контекстного меню **Новый**. В открывшемся окне выполните следующие действия:

Шаг 1. Выберите канал доставки с помощью списка поля Канал доставки (см. рис. 7.92). Для доставки по электронной почте укажите формат присылаемых сообщений (HTML или текстовые) с помощью списка поля Формат уведомлений.

[ Шаг 1 из	2	_ 🗆 X
	Настройка рассылки сообщений	
	Выберите канал для доставки сообщений	
	Канал доставки 🛛 Мелодия_email 🔻 Формат уведомлений 🕅 🖛	
	Укажите событие, о котором хотите получать сообщения: <ul> <li>Об отвержении документа</li> <li>О поступлении в банк документа</li> <li>О входящих документах</li> <li>О движении средств по счету</li> <li>О входя в систему</li> </ul>	
	<ul> <li>Выписка по счету</li> </ul>	
	🔤 Назад 🧕 Өперед 🔀 Закрыть	

Рис. 7.92. Создание рассылки уведомлений. Шаг 1

Выберите тип уведомления:

- Об отвержении документа;
- О поступлении в банк документа;
- О входящих документах;
- О движении средств по счету;
- О входе в систему;
- О текущих остатках;
- Выписка по счету.

Для перехода к следующему шагу нажмите кнопку Вперед.

- Шаг 2. На втором шаге осуществляется окончательная настройка параметров рассылки для каждого ее типа (см. рис. 7.93).
  - Для уведомления об отвержении документа выберите тип документа, об отвержении которого посылается уведомление. Выберите счет, который используется при создании документа (например, счет списания для платежного поручения, счет зачисления для платежного требования и т.д.), с помощью ссылки <u>Счет</u>. Введите минимальную сумму в валюте выбранного счета, начиная с которой будет создаваться уведомление.

Для каждого типа документа можно указать поля отвергнутого документа, которые будут приведены в уведомлении. Для этого проставьте метки в полях с названиями соответствующих полей.

[ Шаг 2 из	2				
	Сообщение о движении средств по счету				
	Канал доставки: Мелодия_email				
	Формат сообщений: txt				
	При зачислении или списании средств с выбранного счета Вам будет приходить сообщение.				
	Выберите тип и укажите минимальную сумму операции.				
	Операция по <u>счету</u> 4070281040000000001				
	Тип операции Все 🔻 на сумму свыше 0.00 RUR				
	Укажите дополнительные поля в сообщении:				
	🔲 Номер документа 🛛 🗹 Корреспондент				
	🗹 Назначение платежа 🛛 🗹 Дата документа				
	🔲 Счет корреспондента 🗧 ИНН получателя				
	🕑 Назад 💽 Сохранить 🔀 Закрыть				

Рис. 7.93. Создание рассылки уведомлений. Шаг 2

- Для уведомления о входящих документах отметьте поля **Тема письма** и **Референс** при необходимости включить содержимое данных полей в текст уведомления.
- Для уведомления о движении средств по счету выберите счет, по которому происходит движение средств, с помощью ссылки <u>Счет</u>. Выберите тип операции (списание, зачисление или все операции) с помощью списка поля **Тип операции**. Введите минимальную сумму в валюте выбранного счета, начиная с которой будет создаваться уведомление.

Для включения полей документа, согласно которому происходит движение средств по счету, в текст уведомления отметьте соответствующие поля документа.

- Для уведомления о входе в систему отметьте поля **ФИО сотрудника**, **ID ключа** и **Наименование организации** при необходимости включить их содержимое в текст уведомления.
- Для уведомления о текущих остатках выберите счет по ссылке <u>**Счет**</u> и укажите время, в которое каждый рабочий день будет отправляться уведомление (часы и минуты).
- Для получения выписки выберите счет по ссылке <u>**Счет**</u> и укажите, за какой день (текущий или предыдущий) посылать выписку. Задайте время отправки уведомления (часы и минуты).

Нажмите кнопку Сохранить.

#### Управление рассылками уведомлений

Для настройки рассылки уведомлений выберите в списке требуемую рассылку и либо двойным нажатием кнопки мыши, либо с помощью пункта контекстного меню **Редактировать** откройте ее для редактирования.

Редактирование параметров рассылки уведомлений производится в окне, вид которого совпадает с окном Шага 2 создания новой рассылки (см. рис. 7.93). При редактировании рассылки канал доставки и тип рассылки менять нельзя.

Для включения/отключения рассылки воспользуйтесь соответствующим пунктом контекстного меню **Вкл./Выкл.**. Отключенные рассылки в списке отмечаются красным крестом. Для удаления выберите соответствующий пункт контекстного меню.

#### Статистика по уведомлениям

Подкатегория Статистика по уведомлениям позволяет просматривать статистические отчеты по высланным уведомлениям.

#### Общий отчет

Для просмотра сводки полученных SMS-сообщений и писем откройте подкатегорию Статистика по уведомлениям категории Мониторинг. Выберите пункт Общий отчет (см. рис. 7.94).

🔀 АО "Мелодия", ОАО "Банк" - Inter	net-Банкинг для корпоративных	клиентов		
Документы Настройки Помощь				
🔦 📗 🛟 📲 📕 🚍 🔍 📲 » 🍱 »				
🗆 🔲 Мониторинг	Ста	атистика по уведомлени	ям. Общий отчет	
<ul> <li>Каналы доставки</li> <li>Сообщения и объекты</li> </ul>	Канал: e-mail 🔻 Пери	иод получения с: 01.11.	2011 💽 по: 08.11.	2011 💽 Получить
🗆 🚞 Статистика по уведомлени	Номер телефона/адрес	Количество сообщений	Количество SMS	
<ul> <li>Общий отчет</li> </ul>	terentev@ya.ru	1		
<ul> <li>Детальный отчет</li> </ul>	+79165268596	3	3	
💻 Сеансы работы	user@mail.ru	15		
	Итого сообщений: 19			
😳 Статистика SMS-банкинга. Получение отчета: Готово (0.031 с.)				

Рис. 7.94. SMS-статистика. Общий отчет

Справа на информационной панели выберите канал рассылки уведомлений, задайте период получения и нажмите кнопку **Получить**. В результате в виде таблицы отобразится сводка по выбранному каналу за указанный период с указанием номера телефона (адреса), количества сообщений и SMS-сообщений. Под таблицей даны итоговые значения присланных сообщений в течение заданного периода.

#### Детальный отчет

Для получения детального отчета откройте подкатегорию Статистика категории Мониторинг. Выберите пункт Детальный отчет (см. рис. 7.95).

📔 АО "Мелодия", ОАО "Банк" - Internet-Банкинг для корпоративных клиентов					
Документы Настройки Помощь	Документы Настройки Помощь				
🔍 📗 🛟 🗶 📕 🔍 📲 » 🚎 »					
🖃 📕 Мониторинг	Статистика по уведомлениям. Детальный отчет по клиенту				
<ul> <li>Каналы доставки</li> <li>Сообщения и объекты</li> <li>Сатистика по уведомле</li> </ul>	<u>Событие:</u> ВСЕ Канал: SMS 🗢 Период получения с: 01.11.2011 💿 по: 08.11.2011 💽	Получить			
<ul> <li>Общий отчет</li> <li>Детальный отчет</li> <li>Сеансы работы</li> <li>(Ключи ЭП</li> </ul>	Номер телефона/адрес Дата ▲1 Тип события и +79993335566 02.11.2011 13:14 +79998887722 03.11.2011 19:58	Количество SMS 1 1			
<ul> <li>Информация о ключах Э</li> <li>Новый ключ ЭП</li> </ul>	Итого: 2 Текст сообщения:				
<ul> <li>Администрирование клк</li> <li>Помощь</li> </ul>	<sup>с</sup> "Банк" - "Мелодия" Етаil канала доставки user@email.com изменен на client_name@email.com 03.11.2011 19:68 GMT+4				
😳 Статистика SMS-банкинга. Получение отчета: Готово (0.265 с.)					

Рис. 7.95. SMS-статистика. Детальный отчет по клиенту

Справа на информационной панели выберите событие, нажав на соответствующую ссылку и в открывшемся окне (см. рис. 7.96) выбрав необходимое значение; укажите канал рассылки уведомлений, задайте период получения и нажмите кнопку **Получить**. В результате в виде таблицы отобразится детальный отчет рассылки по выбранному каналу.

🔀 Событие		×
Событие		*
BCE		
Вход в систему		
Входящее банковское письмо		
Выписка по счету		
Движение средств по счету		
Изменение статуса документа 🚽		
Текущие остатки		
	Выбрать	Закрыть

Рис. 7.96. Окно Выбор события

При выборе сообщения из списка под таблицей отображается текст этого сообщения.

## Сеансы работы

В разделе **Сеансы работы** отображается информация о наличии важных непрочитанных писем, активных ключах ЭП, количестве активных ОТР-токенов и мобильных телефонов для расширенной аутентификации клиента (если данный механизм включен для клиента), а также о последних сеансах работы юридического лица.

Подробное описание отображаемых данных дано в разделе Вход клиента в систему «iBank 2».

# Расширенная аутентификация

Для предотвращения хищения средств с расчетного счета клиента в системе «iBank 2» для корпоративных клиентов используются следующие механизмы:

- расширенная многофакторная аутентификация;
- подтверждение платежных поручений кодом подтверждения.

Для входа в систему или подтверждения документа сотрудник корпоративного клиента вводит дополнительно одноразовый пароль. В качестве источников одноразовых паролей и кодов подтверждения в системе «iBank 2» используются SMS-сообщения, ОТР-токены и MAC-токены.

К одному сотруднику клиента может быть привязано произвольное количество OTP-токенов, MAC-токенов и номеров телефонов для отправки SMS. Один и тот же OTP-токен, MAC-токен или номер телефона может быть привязан к нескольким сотрудникам клиентам.

#### Расширенная многофакторная аутентификация

Для входа в APM «Internet-Банкинг для корпоративных клиентов» с помощью механизма расширенной аутентификации необходимо выполнить следующие действия:

• Выполните действия согласно описанию стандартной процедуры входа, приведенному в разделе Вход клиента в систему «iBank 2».