Московский институт права

Реферат

***По дисциплине: “Информационные системы***

***в экономике”***

### *на тему: “* *Система:"КЛИЕНТ-БАНК"*

Выполнила:

Студентка 4 курса заочного отделения

Экономического факультета

Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Борисова Е. В.

Группа: НПБ-641-А-З

Научный руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Москва 2007 год.

*Оглавление:*

1. *Введение…………………………………………………..3*
2. *Общие сведения………………………………….………4* 
   * + *Ключевые особенности системы…………..…….4*
     + *Возможности системы………………….…….…..5*
3. *Технические требования и допустимые*

*операционные системы………………..………..……..6*

1. *Запуск с рабочего места…………………..…………..7*
2. *Устройства управления программой……….………8*

*6. Категории пользователей…………..…………….…..9*

*7. Заключение………………………………………………11*

*Введение*

Система "Клиент-Банк" - автоматизированная компьютерная система электронных расчетов через модемную связь.  
 Данная программа дает возможность одновременно работать с одними и теми же банковскими документами из существенно удаленных друг от друга рабочих мест в любое время суток. Банк гарантирует проведение текущим днем документов, присланных до окончания операционного дня в банке.

Позволяет избежать ошибок и возврата документов: уже при вводе документа в вашем офисе система определит неверность его заполнения и подскажет правильное решение.

Обеспечивает внутриофисную автоматизацию: архивы всех документов и выписок хранятся в удобном для просмотра виде.

Отвечает самым жестким требованиям безопасности: действия любого пользователя, как в вашем офисе, так и в банке, фиксируются в журналах; весь обмен данными между клиентами и банком надежно защищен; подпись электронных документов осуществляют лица, указанные в банковских карточках, с помощью современных систем электронно-цифровой подписи.

*Общие сведения*

Система "Клиент-Банк" предназначена для обмена электронными документами и связи между банком и его клиентами и обеспечивает клиенту возможность оперативного управления собственными счетами в банке, миниминизируя время прохождения платежных документов.

Система "Клиент-Банк" SCROOGE-II базируется на общих для подобных систем принципах построения, в основе лежит механизм синхронизации баз данных.

*Ключевые особенности системы:*

- База данных клиентского места реализована на PARADOX 3.0 ,

- Разработанный механизм синхронизации таблиц счетов, документов и справочников, например, банков-участников СЭП НБУ, обеспечивает актуальность и достоверность данных.

- Связь с банком осуществляется посредством Microsoft Remote Access Serviсe

(RAS) (online-репликация) и снабжена дополнительными сервисными возможностями, в частности ,реализован механизм обмена произвольными файлами .

- В качестве альтернативного метода связи может использоваться традиционный обмен протокольными файлами (offline-репликация).

- Клиентская часть системы "Клиент-Банк" может функционировать под управлением различных операционных систем ( MS DOS, Windows 95 PE и Windows 95, Russian, Windows NT 4.0 WS и Windows NT 4.0 Server).

- Разработано несколько схем доступа к банковской базе данных , как непо -

средственно к рабочей базе , так и через специфику Proxy-сервера.

- Безопасность системы "Клиент-Банк" основывается на алгоритмах RSA, MD5, DES

и полностью отвечает требованиям НБУ, что подтверждено сертификатом НБУ SEPK N 0016.

- Секретные ключи системы "Клиент-Банк" могут храниться на дисковых носителях или устройствах Touch memory . Каждая из взаимодействующих сторон располагает собственными средствами генерации ключей.

- Система может поддерживает подчиненные взаимоотношения между клиентами банка.

- Реализована возможность использования PPTP-протокола Microsoft, поддерживающего защищенный информационный канал при работе через открытую систему передачи данных, в частности, Internet.

*Возможности системы:*

Клиент-Банк позволяет клиентам, находясь в собственном офисе, выполнять следующие действия :

* - подготовку и передачу в банк по телекоммуникационным каналам платежных поручений на осуществление внутрибанковских и межбанковских платежей,
* писем и запросов на получение дополнительной информации;
* прием из банка следующей информации :
* результатов обработки отправленных платежных документов,
* внешних и внутрибанковских платежей, т.е. всех документов, отража-

ющих движение средств по счетам клиентов,

* банковских выписок движения по счетам, в том числе валютных и стандартного вида,
* кредитовых и дебетовых реестров документов,
* дополнительной информации справочного характера, например, справочника банков НБУ - участников СЭП , курсов и кодов валют и т.д.
* строить различные отчетные формы по собственной базе документов,

Клиентское место многопользовательское (поддерживается принцип персонофикации), может работать в локальном и сетевом режиме. Возможны импортно-экспортные обмены документами с собственной клиентской бухгалтерией при помощи dbf-файлов фиксированной структуры.

*Технические требования и допустимые операционные системы*

Клиентское рабочее место может функционировать на компьютерах с процессором не ниже 486 и имеющих ОП не менее 4M. Компьютер должен быть оснащен Hayes-совместимым модемом со скоростью передачи не менее 2400b .

Влияние ОС проявляется только на коммуникационной компоненте системы - RAS.

Эта компонента поддерживается для следующих ОС :

- MS DOS,

- Windows 95 PE и Windows 95 Russian,

- Windows NT 4.0 WS и Windows NT 4.0 Server.

Использование других сред Windows (3.11, OSR и т.п.) не исключается, одна-

ко, в каждом отдельном случае требуется особый подход.

Также является немного завышенным требование наличия процессора не ниже 486. Это требование возникло ввиду того, что система RAS очень чувствительна к классу процессора и стабильно работает, начиная с PC486. О процессорах 386 этого сказать нельзя, однако имеются случаи, когда система нормально работает и на PC386. Но здесь уже следует пробовать.

Служебная информация в нижней строке включает в себя :

- размер свободной оперативной памяти (в килобайтах), доступной программе Scrooge: максимальный размер блока, который можно запросить для работы и весь доступный обьем свободной оперативной памяти;

- размер свободной оперативной памяти, доступной транспортному драйверу

защищенного режима, обеспечивающему обмен информацией между программой Scrooge и драйвером "IPX/SPX" или "Named Pipe" фирмы Microsoft, собственно осуществляющим взаимодействие с Microsoft SQL сервером (m:xxxxx);

- число открытых соединений (хендлов) с SQL сервером (h:xxxxx).

- показания системного таймера (в секундах). При пассивности устройств

управления (клавиатура, мышь) ежесекундно декрементируется. Активизация устройств управления взводит его в максимально допустимое значение.

Фактически его показания - интервал времени до автоматического включен -

ния режима "Блокировка".

*Запуск с рабочего места*

Запуск рабочего места осуществляется при помощи BAT-файла SCII.BAT, расположенного в подкаталоге ...\LOCAL\ .

Если клиентское место работает под MS DOS, следует различать два возмож -

ных варианта запуска :

1) в тех случаях, когда во время сеанса работы с программой НЕ предусматри-

вается выполнение связи с банком - запуск системы можно производить при

помощи указанного SCII.BAT. В этом случае никаких особых настроек выполнять не нужно, разве что включить запуск системы в меню пользователя

имеющегося файлового процессора (NC, VC и т.п.).

2) если же связь с банком предвидится, то запуск системы должен выполняться путем перезагрузки компьютера с использованием специальной загрузочной дискеты (см. п.3.4.1.)

Если на машине установлена Windows-OS, то необходимо обеспечить требование, чтобы системе при запуске было выделено не менее 4М ОП. Проще всего это сделать, создав для запуска системы специальный ярлык (ShortCut) с требуемыми настройками выделения памяти.

*Устройства управления программой*

Управление программой может выполняться двумя устройствами:

1) клавиатурой,

2) манипулятором "мышь".

При помощи клавиатуры можно выполнять команды (в этом случае клавиши или их комбинации называются "горячими клавишами") или осуществлять набор информации.

Понятие "комбинация клавиш" продемонстрируем на примере : если указано,

что необходимо выполнить комбинацию Alt+F10, то это означает, что необходимо, удерживая нажатой клавишу Alt, нажать клавишу F10. Комбинация Ctrl+QF означает, что необходимо, удерживая нажатой клавишу Ctrl, последовательно нажать клавиши Q и F.

Манипулятор мышь позволяет быстро и эффективно выполнять разнообразные действия и команды. Мы будем различать 4 вида действий с мышью, каждое из которых по разному может интерпретироваться в различных случаях :

- "указать", (или "ткнуть") - подвести курсор мыши в нужное место экрана и

кратковременно нажать (т.е. нажать и сразу отпустить) левую кнопку,

- "кликнуть" - то же, что и "указать", но двоекратное нажатие левой кнопки

с малым интервалом между нажатиями,

- "захватить" - левую кнопку мыши нажать и не отпускать,

- "перетащить" - удерживая левую кнопку в "захвате", выполнить движение

всей мышью до перемещения указателя в нужную позицию и отпустить кнопку.

*Категории пользователей*

Основное назначение клиентского рабочего места - предоставление клиенту

возможности управления своими счетами в банке путем набора и отсылки в банк платежных поручений.

В соответствии с требованиями, установленными НБУ для систем "Клиент-Банк", каждое платежное поручение должно быть подписано двумя электронными подписями, так называемой подписью бухгалтера и подписью директора. Подпись бухгалтера обязательно должна накладываться на момент ввода документа в базу данных. Накладывание подписи директора на документ служит разрешающей визой для отправки документа в банк, без директорской визы документов банк не отправляется.

Электронные подписи документов служат для выполнения процедур аутентификации (т.е. документ создан и заверен именно теми лицами, которые указаны) и проверки целостности документа (документ поступил в банк в том виде, в котором был отправлен от клиента).

Подписи на документ устанавливаются по RSA-технологии, т.е. для возмож -

ности ее установки у пользователя должен быть RSA-ключ c соответствующим типом.

В соответствии с рекомендациями НБУ клиентское рабочее место поддерживает категории пользователей "Бухгалтер" и "Директор" (внутренние пользователи клиентского места), а также специальную категорию "Администратор" (внешние пользователи, поскольку только эта категория пользователей может осуществлять связь с банком) со следующими полномочиями :

- бухгалтер - имеет право просмотра информации в базе данных, а при

наличии собственного ключа бухгалтера - создания платежного

документа,

- директор - имеет право просмотра информации в базе данных, а при

наличии собственного ключа директора - визирование документа на

отправку в банк,

- администратора - включает права бухгалтера и директора, а так же имеет

полномочия на:

- создание новых внутренних пользователей,

- связь с банком,

- администрирование базы данных клиентского места и т.д.

Доступ пользователя-администратора к банковской базе - довольно щекотливое дело, поэтому их регистрация выполняется только в банке. При их регистрации в банке формируется специальный \*.pwd-файл (см. п.3.3.), импортом которого на клиентское место выполняется регистрация там полномочий пользователя-администратора.

Пользователь-администратор на клиентском месте обладает всеми возможными там полномочиями, в частности - заведением внутренних пользователей. Их количество и типы - внутреннее дело клиента, и они заводятся администратором без оглядки на банк.

Важно подчеркнуть, что клиент может иметь нескольких пользователей-администраторов, что позволяет отслеживать персональную ответственность пользователей за процесс связи с банком.

В настоящее время, в соответствии с письмом ЦБРФ № 115-Т от 30 августа 2006 года Российским кредитным организациям , использующим технологии дистанционного банковского обслуживания , при обслуживании своих клиентов , следует идентифицировать не только лицо, заключающее договор банковского счета (вклада), но также и лиц, которым предоставляются, либо будут предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом)с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, банк запрашивает письмо, где нужно обозначить круг лиц, уполномоченных распоряжаться банковским счетом посредством «Клиент-Банк».

*Заключение*

В наше время новых информационных технологий логическим развитием дистанционных платежных систем является их интеграция с универсальными банковскими системами. Технические аспекты такой интеграции проработаны на сегодняшний день хорошо. Банки проявляют к этому делу интерес, такие локальные системы безналичным дистанционным управлением банковского счета (вклада) платежей смогут стать основой для создания развитой инфраструктуры, эти расчеты получат более широкое распространение, как в больших городах, так и в регионах.

Опыт создания и эксплуатации описанной локальной дистанционной системы управления банковским счетом (вкладом) показал следующее: система оказалась достаточно эффективной. Хотя этот проект особо не рекламировался, за короткое время руководители и бухгалтера многих как больших, так и малых предприятий устанавливали систему «Банк-Клиент», которая удобна, проста, и на много облегчает работу.

Коммуникационные отделы в банках обеспечивают субъектам дистанционной платежной системы доступ к сетям передачи данных.

Использование специальных высокопроизводительных линий коммуникации обусловлено необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками дистанционно-платежной системой.

*Список использованной литературы:*

1. Инструкция по эксплуатации Системы "Клиент-Банк" SCROOGE-II”
2. Инновации в платежных системах. В.И. Спиридонов, Москва, 2006 год.
3. Новый взгляд на платёжно-расчетные операции. В.Г.Сидоренко. Москва. 2005 год.