

# **РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ**

## **Системы дистанционного банковского обслуживания Finist-DigitalBank.DBO**

Документ представлен для обзорного ознакомления с возможностями системы, для получения подробной версии просьба писать на [inf@finist-soft.ru](mailto:inf@finist-soft.ru).

Казань, 2024

## Оглавление

<b>Оглавление</b> .....	<b>2</b>
<b>1. Общие положения</b> .....	<b>1</b>
1.1. Технические требования для работы с Системой.....	1
<b>2. С чего начать</b> .....	<b>2</b>
2.1. Вход в Систему.....	2
2.2. Самостоятельная регистрация .....	3
2.3. Восстановление пароля.....	4
<b>3. Главная страница Системы</b> .....	<b>6</b>
<b>4. Подтверждение операций</b> .....	<b>6</b>
<b>5. Профиль клиента</b> .....	<b>6</b>
5.1. Просмотр данных клиента .....	7
5.2. Редактирование аватара клиента.....	7
<b>6. Настройки</b> .....	<b>7</b>
6.1. Смена пароля.....	8
6.2. Смена логина.....	8
6.3. Выбор счета для входящих переводов по номеру телефона.....	9
6.4. Настройки переводов СБП.....	9
6.5. Установка банка по умолчанию в СБП .....	10
<b>7. Счета и карты</b> .....	<b>11</b>
7.1. Информация о счёте .....	11
7.1.1. Просмотр и распечатка выписки по счёту.....	11
7.1.2. Просмотр и распечатка реквизитов счета.....	12
7.1.3. Пересылка реквизитов счёта по электронной почте.....	13
7.2. Информация о карте .....	13
7.2.1. Блокировка/разблокировка карты .....	14
7.2.2. Просмотр и распечатка выписки по карте.....	15
7.2.3. Просмотр тарифного плана.....	15
<b>8. Вклады</b> .....	<b>15</b>
8.1. Информация о вкладе.....	15
8.1.1. Просмотр и распечатка выписки по вкладу .....	15
8.1.2. Просмотр и распечатка реквизитов вклада .....	16
8.1.3. Пересылка реквизитов вклада по электронной почте .....	16
<b>9. Просмотр информации о закрытых и скрытых счетах, картах и вкладах</b> .....	<b>17</b>
<b>10. Платежи и переводы</b> .....	<b>17</b>
10.1. Отображение основной формы с доступными операциями .....	17
10.2. Перевод между своими счетами.....	18
10.3. Перевод клиенту Банка по номеру телефона/карты/счета.....	19
10.4. Платеж по свободным реквизитам.....	20
10.5. Перевод по системе быстрых платежей .....	20
10.6. Перевод на карту другого банка.....	22
10.7. Оплата поставщикам услуг.....	22
<b>11. История операций</b> .....	<b>22</b>

11.1.	Просмотр операции .....	23
11.2.	Сохранение квитанции по операции.....	23
11.3.	Повтор ранее проведенной операции .....	24
<b>12.</b>	<b>Шаблоны платежей и переводов .....</b>	<b>24</b>
12.1.	Создание шаблона операции .....	24
12.2.	Создание операции на основе шаблона .....	26
12.3.	Изменение данных шаблона .....	27
12.4.	Удаление шаблона .....	27
<b>13.</b>	<b>Подписки.....</b>	<b>27</b>
13.1.	Создание шаблона подписки .....	27
13.2.	Удаление шаблона подписки.....	31
13.3.	Просмотр начислений по шаблону подписки .....	31
13.4.	Оплата счета по подписке .....	32
<b>14.</b>	<b>Просмотр уведомлений .....</b>	<b>34</b>

## 1. Общие положения

Система дистанционного банковского обслуживания Finist-DigitalBank.DBO (далее - Система) предоставляет широкий спектр услуг дистанционного банковского обслуживания. Система доступна на всех типах устройств – стационарных (компьютерах и ноутбуках) и мобильных (смартфонах и планшетах) – с доступом в Интернет.

Пользователь Системы может:

- Выполнять оплату различных услуг, в том числе, оплату услуг мобильной связи, Интернет и ТВ провайдеров, услуг ЖКХ, образовательных услуг, штрафов, налогов, госпошлин, иных платежей в бюджет, а также оплату заказов в Интернет-магазинах и других популярных услуг.
- Осуществлять безопасные внутрибанковские и межбанковские переводы.
- Осуществлять переводы по номеру телефона.
- Просматривать баланс счетов, карт, вкладов.
- Вносить, снимать средства вклада.
- Создавать и использовать шаблоны для часто повторяющихся платежей и переводов, настраивать их автоматический повтор.
- Просматривать и осуществлять повтор платёжных операций.
- **Пользоваться специальными предложениями и акциями банка.**

Для обеспечения безопасности при работе в Системе при совершении финансовых операций, а также действий с шаблонами может потребоваться подтверждение разовым кодом из SMS-сообщения.

Для подключения к Системе Вам необходимо обратиться в офис Банка или воспользоваться процедурой самостоятельной регистрацией.

### 1.1. Технические требования для работы с Системой

Для работы в Системе необходимо стационарное (компьютер и ноутбук) или мобильное (смартфон и планшет) устройство с доступом в Интернет, мобильный телефон для получения SMS-сообщений с разовыми паролями на номер, указанным в договоре с Банком.

**Для доступа в Систему на мобильном устройстве рекомендуется использовать мобильное приложение.**

Система поддерживает работу в браузерах Edge, Mozilla Firefox, Google Chrome, Opera, Safari (10+). Рекомендуется использовать последние версии браузеров. Для работы в Системе не требуется установка дополнительного программного обеспечения.

## 2. С чего начать

Для подключения к Системе Вам необходимо обратиться в Банк или воспользоваться самостоятельной регистрацией. Процедура саморегистрации описана в разделе [«Самостоятельная регистрация»](#).

### 2.1. Вход в Систему

Для входа в Систему откройте в интернет-браузере ссылку на веб-версию Системы. Отобразится страница авторизации клиента в Системе:

Правила обслуживания клиентов в СДБО.' (By clicking 'Login', I accept the [Rules of client service in SDBO](#).)"/>

Введите логин и пароль, нажмите кнопку «Войти».

*Чтобы просмотреть введенный Вами пароль, нажмите соответствующий значок в поле "Пароль":*

*Если пароль был неоднократно введен неверно, то логин временно блокируется. Время блокировки составляет 10 минут.*

Откроется окно ввода кода подтверждения:

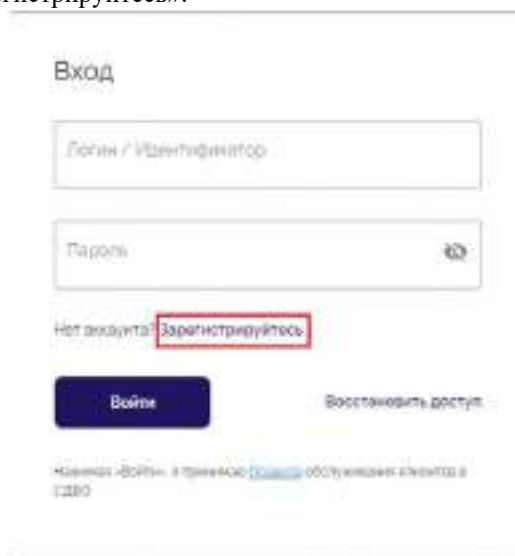
На телефон придет СМС с кодом.

Заполните поле «Код подтверждения» и нажмите кнопку «Подтвердить».

Произойдет авторизация в Системе, и откроется главная страница Системы.

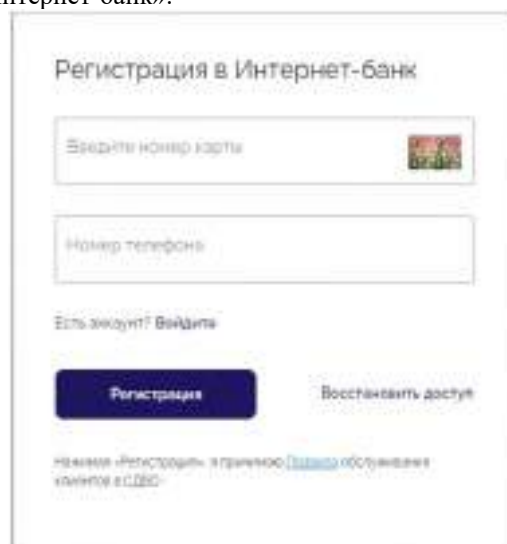
## 2.2. Самостоятельная регистрация

Банк предоставляет возможность самостоятельной регистрации в Системе. Для этого на странице входа необходимо нажать кнопку «Зарегистрируйтесь»:



The screenshot shows a login form titled "Вход". It contains two input fields: "Логин / Идентификатор" and "Пароль". Below the password field, there is a link "Нет аккаунта? **Зарегистрируйтесь**". A blue button labeled "Войти" is positioned below the "Зарегистрируйтесь" link. To the right of the "Войти" button is a link "Восстановить доступ". At the bottom, there is a small note: "Название «Войти» в зависимости от настроек обслуживания клиентов в СДБО".

Откроется окно «Регистрация в Интернет-банк»:



The screenshot shows a registration form titled "Регистрация в Интернет-банк". It contains two input fields: "Введите номер карты" and "Номер телефона". Below the phone number field, there is a link "Есть аккаунт? Войдите". A blue button labeled "Регистрация" is positioned below the "Войдите" link. To the right of the "Регистрация" button is a link "Восстановить доступ". At the bottom, there is a small note: "Название «Регистрация» в зависимости от настроек обслуживания клиентов в СДБО".

Регистрация используется для:

- Самостоятельной регистрации для новых клиентов, которые только что заключили договор с банком на услугу дистанционного обслуживания;

- Восстановления и смены утерянного пароля или скомпрометированного логина/пароля.

Процесс самостоятельной регистрации никак не отличается от процесса восстановления пароля и по сути является одной и той же процедурой, выполняется при заполнении следующих параметров:

- **Номер карты**, оформленной Вами в Банке;

- **Номер телефона** – Ваш номер телефона, указанный в договоре с Банком. На указанный при регистрации номер будут отправляться SMS-сообщения с временным и разовыми паролями.

При регистрации клиент соглашается с офертой, содержащей правила и тарифы Системы.

После нажатия кнопки «Регистрация» возможны два варианта поведения Системы:

- При наличии уже зарегистрированного клиента с данными картой и телефоном, всплывет сообщение: «По указанным данным найден действующий договор ДБО. Войдите в интернет-банк или воспользуйтесь сервисом восстановления логина и пароля»;

- При отсутствии регистрации у клиента по заполненным данным, всплывет сообщение: «Ваш логин:

XXXXXX. Запомните или запишите его. Пароль придет в SMS на телефон».

Откроется форма «Вход по логину и паролю», где поле «Логин» будет предзаполнено значением из сообщения.

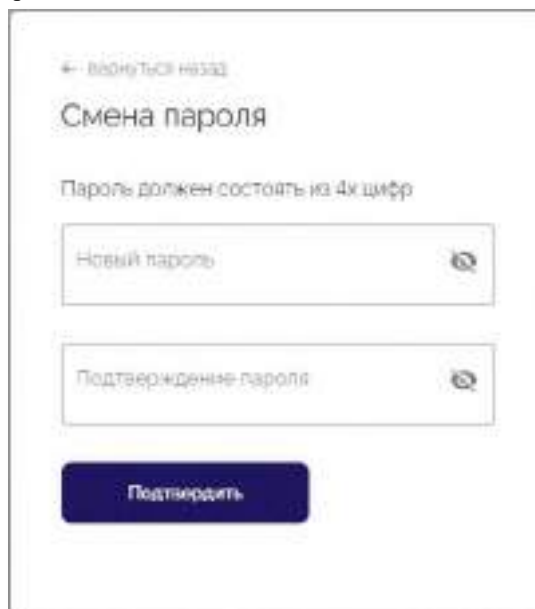
На телефон придет СМС с паролем.

Нужно заполнить поле «Пароль» и нажать кнопку «Войти».

Вверху появится сообщение:



Слева появится форма «Смена пароля»:

A screenshot of a mobile application form titled "Смена пароля". At the top left is a back arrow and the text "Вернуться назад". Below the title is a requirement: "Пароль должен состоять из 4х цифр". There are two input fields: "Новый пароль" and "Подтверждение пароля", both with eye icons for visibility. At the bottom is a blue button labeled "Подтвердить".

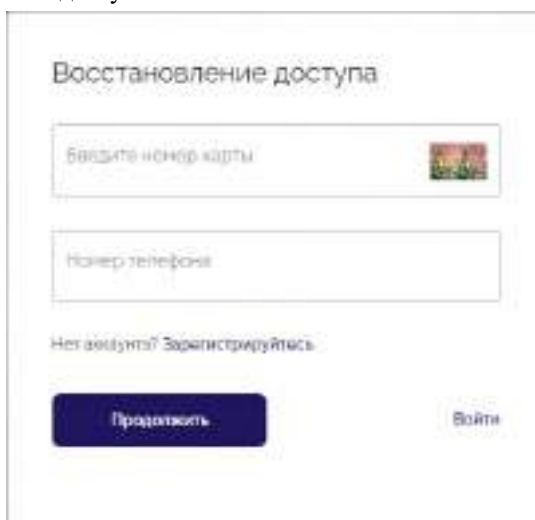
Необходимо заполнить поля: «Новый пароль» и «Подтверждение пароля» значениями, согласно требований к паролю, и нажать кнопку «Подтвердить».

Произойдет авторизация в Системе, после которой откроется главная страница клиентской части Системы.

### 2.3. Восстановление пароля

Банк предоставляет возможность восстановления пароля. На странице входа Вы можете воспользоваться ссылкой «Восстановить доступ», по нажатию на которую Вам будет предложено восстановить Ваш пароль.

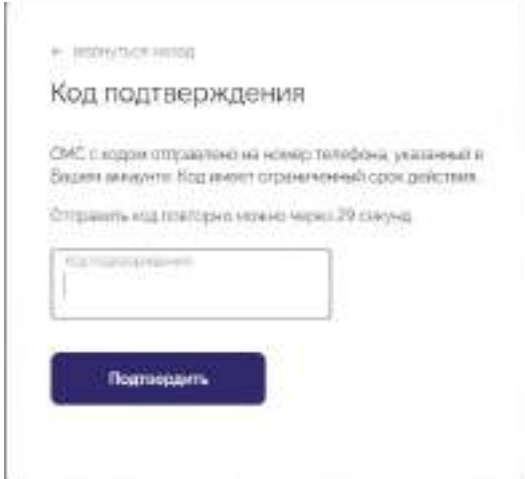
Откроется окно «Восстановление доступа»:

A screenshot of a mobile application form titled "Восстановление доступа". It has two input fields: "Введите номер карты" and "Номер телефона". Below the fields is the text "Нет аккаунта? Зарегистрируйтесь". At the bottom are two buttons: "Продолжить" (blue) and "Войти" (grey).

Для восстановления пароля введите номер карты и номер телефона, а затем нажмите кнопку «Продолжить» для перехода к следующему шагу.

Отобразится всплывающее сообщение и откроется окно с полем ввода кода подтверждения:

 Введите код подтверждения из SMS.



← вернуться назад

### Код подтверждения

SMS с кодом отправлено на номер телефона, указанный в Базе данных. Код имеет ограниченный срок действия.  
Отправить код повторно можно через 20 секунд.

Подтвердить

Необходимо заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

Появится сообщение «Ваш логин: XXXXXX. Запомните или запишите его. Пароль придет в SMS на телефон».

Откроется форма «Вход по логину и паролю», где поле «Логин» будет предзаполнено значением из сообщения.

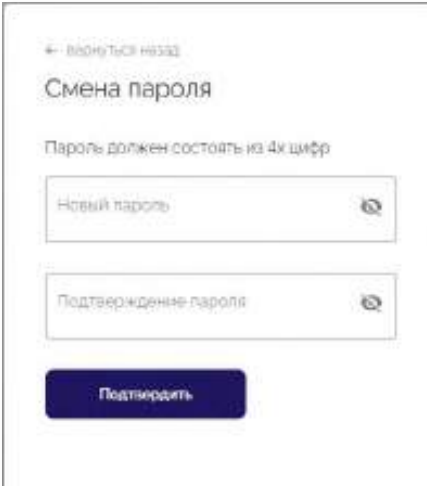
На телефон придет СМС с паролем.

Нужно заполнить поле «Пароль» и нажать кнопку «Войти».

Вверху появится сообщение:

 Ваш пароль является временным. В целях безопасности, его необходимо сменить.

Слева появится форма «Смена пароля»:



← вернуться назад

### Смена пароля

Пароль должен состоять из 4х цифр

Подтвердить

Необходимо заполнить поля: «Новый пароль» и «Подтверждение пароля» значениями, согласно требований к паролю, и нажать кнопку «Подтвердить».

Произойдет авторизация в Системе, после которой откроется главная страница клиентской части Системы.

### 3. Главная страница Системы

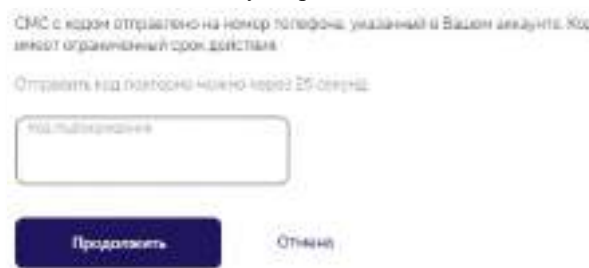
После авторизации открывается главная страница, с которой можно получить доступ к основным возможностям Системы.

Для удобства пользователей главная страница Интернет-банка разделена на 6 функциональных блоков:

1. Сверху расположены:
  - Логотип Банка, являющийся ссылкой на главную страницу Системы.
  - Меню основных разделов Системы – [Главная](#), [Платежи](#), [История операций](#), [Настройки](#).
  - Ваше имя (ссылка на раздел [«Профиль клиента»](#)).
  - Кнопка [Уведомления](#).
2. Блок [«Счета и карты»](#), где отображается краткая информация об остатках средств на счетах.
3. Блок [«Вклады»](#), где отображается краткая информация по вкладам.
4. Блок [«Предложения банка»](#) - рекламный блок с информацией о продуктах и сервисах Банка.
5. Блок [«Избранное»](#) - шаблоны платежей и переводов.
6. Блок [«Курс валют»](#).

### 4. Подтверждение операций

Для совершения большинства операций в Системе требуется подтверждение цифровым кодом. После нажатия кнопки «Продолжить» на форме перевода или платежа, на номер телефона, указанный в договоре с Банком, Вам будет отправлено SMS-сообщение с кодом. Для подтверждения операции необходимо ввести код из SMS-сообщения в специальном поле формы, а затем нажать кнопку «Продолжить»:



СМС с кодом отправлено на номер телефона, указанный в Вашем аккаунте. Код имеет ограниченный срок действия.

Отправить код повторно можно через 30 секунд.

Код подтверждения

Продолжить Отмена

После истечения срока действия кода (1 минута) высланный разовый код считается недействительным, и при этом становится доступна ссылка «Отправить СМС код повторно». Также, возможность повторно получить код доступна по истечении 30 секунд после предыдущего запроса кода. При нажатии на ссылку высылается SMS-сообщение с новым цифровым кодом. При вводе неверного кода появится сообщение с текстом: «Код подтверждения просрочен или введен неверно». Для генерации и получения нового кода необходимо щёлкнуть ссылку «Отправить СМС код повторно».

Для смены номера телефона, указанного в договоре с Банком, обратитесь в ближайшее отделение Банка.

### 5. Профиль клиента

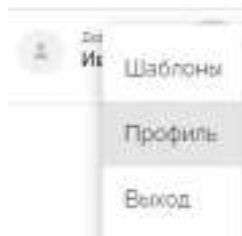
В разделе «Профиль» доступна информация о клиенте. Здесь можно посмотреть Ваши Ф.И.О. и контактные данные для связи с Банком.

## 5.1. Просмотр данных клиента

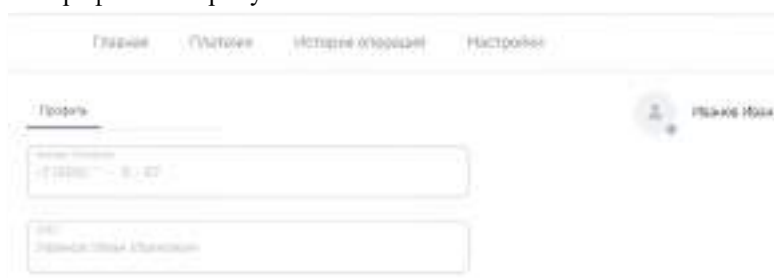
На главной странице Системы в верхней правой части экрана



в выпадающем списке выбрать «Профиль»:

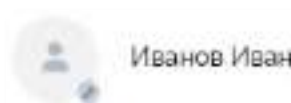


Откроется форма «Профиль» с атрибутами клиента:



## 5.2. Редактирование аватара клиента

Нажать на кнопку с иконкой карандаша:

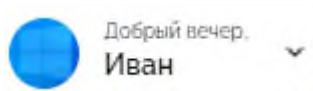


и выбрать файл изображения

Установится аватар в профиле



и в верхней части экрана:



## 6. Настройки

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего горизонтального меню выбрать вкладку «Настройки».

В основной части окна Системы откроется форма с кнопкой «Выход», доступным переключателем «Показывать закрытые и скрытые счета и карты» и кнопками настройки: «Смена пароля», «Смена логина», «Установка банка в СБП по умолчанию», «Настройки переводов СБП», «Выбрать счет для входящих переводов по номеру телефона»:



## 6.1. Смена пароля



В разделе «Настройки» нажать на кнопку «Смена пароля»:  
Появится окно «Смена пароля»:

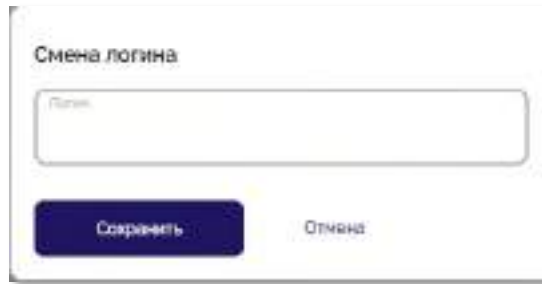
Необходимо заполнить поля значениями, согласно требований к паролю. Нажать кнопку «Продолжить».  
Появится окно с запросом СМС-кода:

Заполнить поле «Код подтверждения», нажать кнопку «Продолжить».  
Появится сообщение: «Пароль успешно изменен».

## 6.2. Смена логина



В разделе «Настройки» нажать на кнопку «Смена логина»:  
Откроется окно «Смена логина»:



Заполнить поле «Логин», нажать кнопку «Сохранить».

**Вариант поведения Системы при наличии подобного логина у другого клиента Банка:** всплывающее сообщение «Клиент с указанным псевдонимом уже зарегистрирован в системе!».

**Вариант поведения Системы при отсутствии подобного логина у других клиентов Банка:** всплывающее сообщение «Логин успешно изменен!».

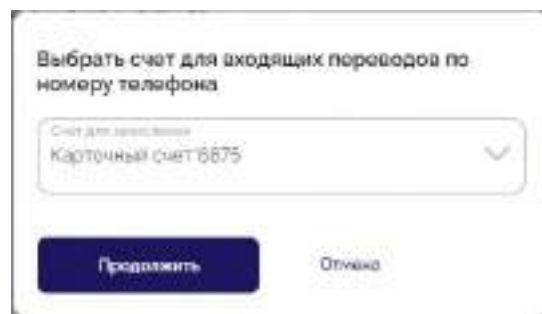
После изменения логина, вход в Систему (как в мобильной, так и в веб-версии) будет возможен как по новому логину, так и по старому цифровому идентификатору из 6 цифр.

### 6.3. Выбор счета для входящих переводов по номеру телефона

В разделе «Настройки» нажать кнопку «Выбрать счет для получения переводов по номеру телефона»:



Откроется форма «Выбрать счет для входящих переводов по номеру телефона» с возможностью выбора счета для зачисления:



Выбрать счет для зачисления и нажать кнопку «Продолжить».

Появится всплывающее сообщение «Счет для зачислений успешно установлен»:

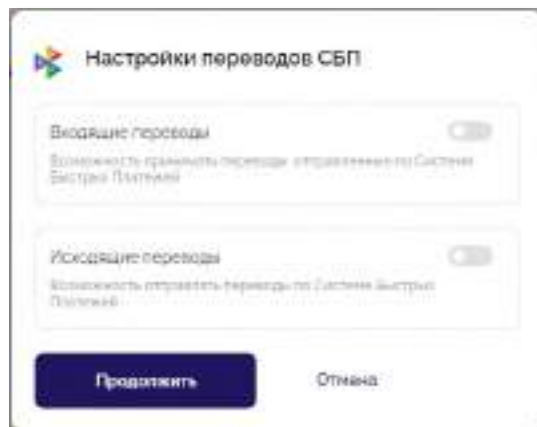


### 6.4. Настройки переводов СБП

В разделе «Настройки» нажать на кнопку «Настройки переводов СБП»:

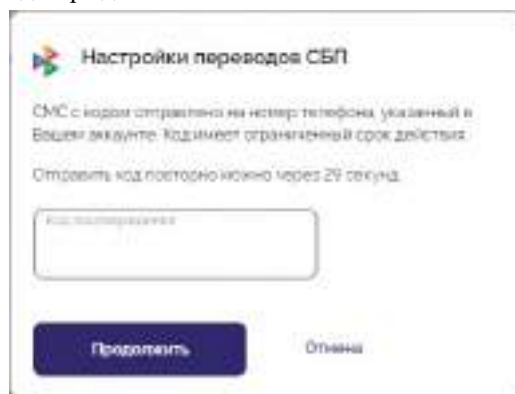


Откроется форма «Настройки переводов СБП» с переключателями «Входящие переводы», «Исходящие переводы»:



Перевести переключатели «Входящие переводы» и «Исходящие переводы» в нужное состояние. Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется форма ввода кода подтверждения:



Ввести полученный код, нажать кнопку «Продолжить».

При правильно введенном коде изменения настроек будут сохранены.

Появится всплывающее сообщение «Разрешения СБП успешно изменены!»:



Иначе появится сообщение «Код подтверждения просрочен или введен неверно»:

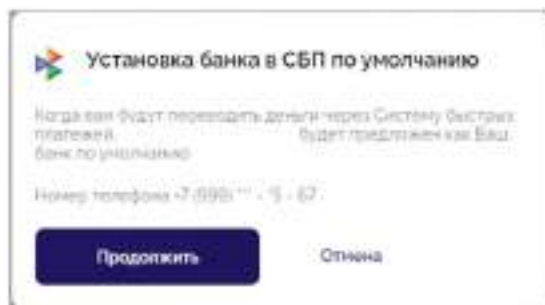


## 6.5. Установка банка по умолчанию в СБП

В разделе «Настройки» нажать на кнопку «Установка банка в СБП по умолчанию»:

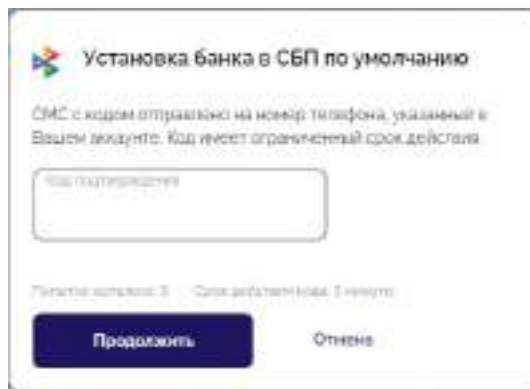


Откроется окно «Установка банка в СБП по умолчанию» с Вашим номером телефона, указанный в договоре с Банком:



Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется форма ввода кода подтверждения:



Заполнить поле «Код подтверждения», нажать кнопку «Продолжить». При правильно введенном коде изменения настроек будут сохранены. Появится всплывающее сообщение:



Иначе появится сообщение: «Пароль введен неверно».

## 7. Счета и карты

В данном разделе Система позволяет оперативно и в любое время получить информацию о состоянии Ваших счетов, балансе банковских карт, истории операций по счетам и картам.

Для счёта отображается наименование и сумма доступных средств. Привязанные к счёту карты перечислены под ним. Для карт отображаются:

- маскированный номер карты (последние 4 цифры),
- срок действия карты.

### 7.1. Информация о счёте


По щелчку на счёте, в левой части экрана отобразится линейка с активными продуктами клиента. В основной части окна Системы откроется информация по выбранному счёту – вкладка «О счёте». В верхней части выводится информация о счёте, доступном остатке, сумме заблокированных средств.

На открывшейся вкладке отобразится описание счета, а также переключатель «Виден».

Доступны кнопки: «Выписка», «Реквизиты», «Пополнить», «Оплатить».

Также в верхней части окна можно редактировать Псевдоним счёта, для лучшей его идентификации при совершении операций с участием данного счёта:



Для этого необходимо нажать кнопку в виде карандаша  (пунктирная линия под названием счёта станет сплошной) и можно будет изменить Псевдоним счёта. Для сохранения изменений необходимо повторно нажать на «карандаш»: изменения сохранятся и появится сообщение «Псевдоним счёта успешно изменен!»:



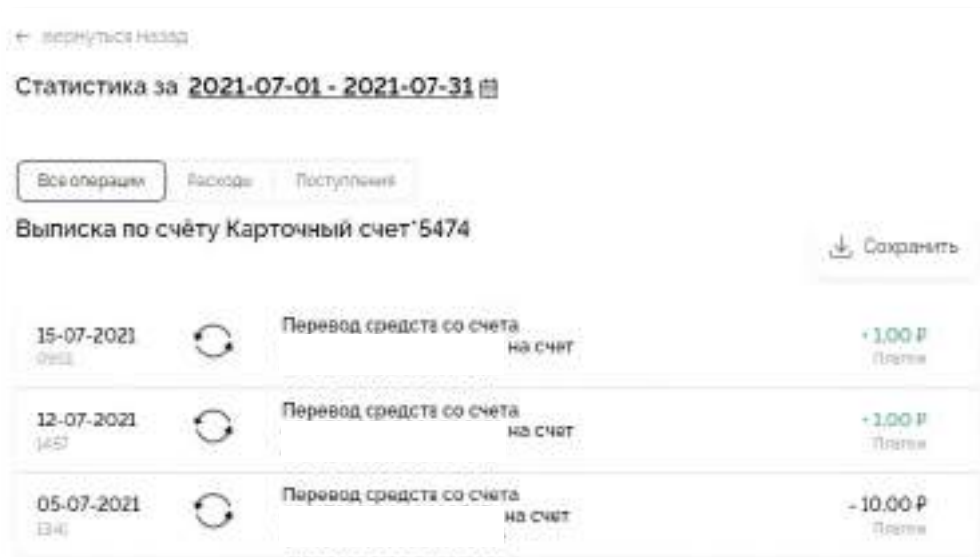
изменен!»:

#### Вкладка «События»:

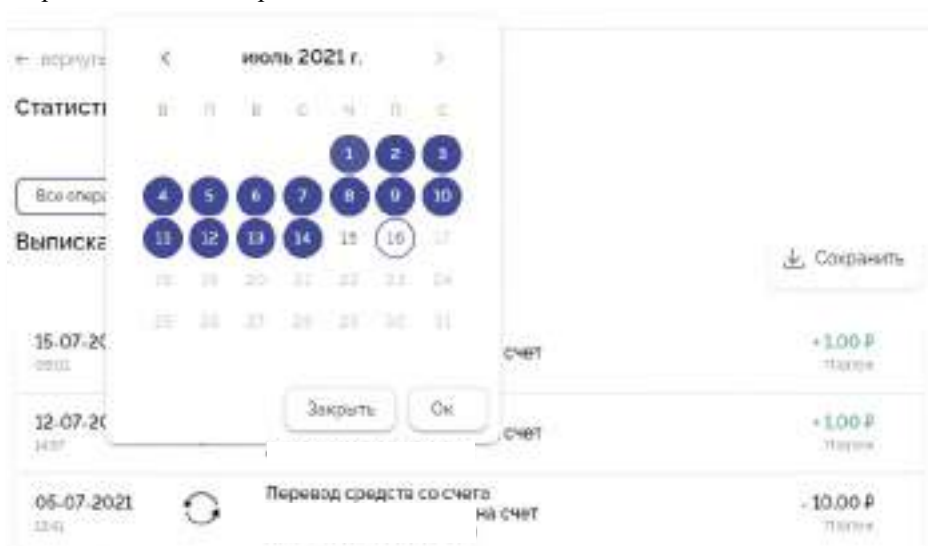
На данной вкладке отображается список операций, в порядке убывания даты их совершения, с краткой информацией по каждой операции. При нажатии на название месяца можно выбрать другой месяц для просмотра ранее осуществленных операций.

#### 7.1.1. Просмотр и распечатка выписки по счёту

На странице выбранного счёта нажмите кнопку «Выписка». На открывшейся вкладке отобразится информация с последними операциями по счёту. При наличии операций доступна кнопка «Сохранить»:



Список операций отсортирован по дате проведения (в порядке убывания). Доступен выбор периода, за который выводятся операции:



Для распечатки выписки нажмите на кнопку «Сохранить». Откроется страница с данными выписки в PDF формате.

На странице с формой выписки нажмите на «Печать». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выберите необходимое устройство и нажмите кнопку «Печать».

Выполнится распечатка выписки по счёту.

### 7.1.2. Просмотр и распечатка реквизитов счёта

На странице выбранного счёта нажмите кнопку «Реквизиты». В открывшемся окне отобразится информация с реквизитами счёта:

В нижней части окна нажать на пиктограмму «Распечатать». Откроется страница с формой «Реквизиты счета»:

На форме «Реквизиты счета» нажать на «Печать страницы». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выбрать необходимое устройство и нажать кнопку «Печать».

Выполнится распечатка реквизитов счета.

### 7.1.3. Пересылка реквизитов счёта по электронной почте

В нижней части окна «Реквизиты» нажать на пиктограмму «Отправить на Email».

Появится поле для ввода Email адреса и кнопка «Отправить». Необходимо ввести адрес электронной почты и нажать кнопку «Отправить». Появится всплывающее сообщение:



На указанный адрес придет письмо «Банковские реквизиты для пополнения счета».

## 7.2. Информация о карте

На главной странице Системы, в разделе «Счета и карты», нажать на строку (под счётом) с логотипом карты. Либо сделать это в левой части экрана: в линейке с активными продуктами клиента. Также, можно

на странице карточного счёта нажать на изображение нужной банковской карты.

Откроется **вкладка «О карте»** окна с данными по карте.

В верхней части выводится графическое изображение карты и информация о доступном остатке.

Доступны для нажатия кнопки: «Пополнить», «Оплатить», «Выписка», «Заблокировать карту» (если карта в статусе «Активная»). Доступен переключатель «Отобразить карту».

В случае если у карты состояние «Выпускается», то данные кнопки не видны.

Если карта находится в статусе «Заблокированная», то будут доступны только кнопки: «Выписка» и «Разблокировать карту».

В случае если у карты состояние «Выпускается», то данные кнопки не видны.

Как и в случае со счётом, в верхней части окна можно редактировать Псевдоним карты, для лучшей её идентификации при совершении операций с участием данной карты.

На **вкладке «События»**, как и в случае со счётами, доступен список проведенных операций по карте в порядке убывания даты их совершения, с краткой информацией по каждой операции. При нажатии на название месяца можно выбрать другой месяц для просмотра ранее осуществленных операций.

### 7.2.1. Блокировка/разблокировка карты

В Системе доступна блокировка и разблокировка карт, которая позволяет оперативно защитить Ваши утерянные или скомпрометированные карты.

#### Блокировка

1. Выберите карту.
2. На странице карты нажмите на кнопку «Заблокировать карту»:



Откроется окно с описанием действия и номером карты:



Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

3. При необходимости заполните поле «Код подтверждения» и нажмите на кнопку «Продолжить».

Появится надпись об успешном завершении операции:



После чего карта будет находиться в статусе «Заблокированная».

#### Разблокировка

Разблокировка карт в Системе доступна только для карт, заблокированных клиентом через Систему.

1. Выберите заблокированную карту.
2. На странице карты нажмите на кнопку «Разблокировать карту»:



Откроется окно с описанием действия и номером карты:



Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода

подтверждения.

3. При необходимости заполните поле «Код подтверждения» и нажмите на кнопку «Продолжить».

Появится надпись об успешном завершении операции:



Обратите внимание, что в некоторых случаях (например, если карта украдена или скомпрометирована) карта не может быть разблокирована в Системе. В таких случаях для разблокировки карты требуется обратиться в Банк.

### 7.2.2. Просмотр и распечатка выписки по карте

Действия аналогичны получению выписки по счёту:

На странице карты нажмите кнопку «Выписка». На открывшейся вкладке отобразится информация с последними операциями по карте.

При наличии операций доступна кнопка «Сохранить».

При нажатии на период статистики можно выбрать другой диапазон дат для просмотра ранее осуществленных операций.

Для распечатки выписки нажмите на кнопку «Сохранить». Откроется страница с данными выписки в PDF формате.

На странице с формой выписки нажмите на «Печать». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выберите необходимое устройство и нажмите кнопку «Печать».

Выполнится распечатка выписки по карте.

### 7.2.3. Просмотр тарифного плана

На странице карты, на вкладке «О карте» нажмите ссылку в строке «Тарифный план».

На новой вкладке браузера откроется pdf-файл с описанием тарифного плана карты.

## 8. Вклады

В данном разделе Система позволяет получить информацию о состоянии Ваших вкладов.

Для вклада отображается наименование, сумма доступного остатка, процентная ставка и срок действия, если вклад является срочным.

Вклады	
277 931,83 Р	0,25% годовых
115 754,14 \$	2,5% годовых
10 129,43 \$	0,01%

### 8.1. Информация о вкладе

На главной странице Системы в разделе «Вклады» нажать на заголовок вклада.

В основной части окна Системы откроется информация по выбранному вкладу – вкладка «О вкладе». В верхней части выводится информация о вкладе, остатке, «Процентная ставка».

Также в случае возможности пополнения вклада и частичного снятия средств доступны кнопки: «Пополнить» и «Оплатить».

**Вкладка «События»:** на ней отображается список операций в порядке убывания даты их совершения и с краткой информацией по каждой операции.

#### 8.1.1. Просмотр и распечатка выписки по вкладу

На странице выбранного вклада нажмите кнопку «Выписка». На открывшейся вкладке отобразится информация с последними операциями по вкладу. При наличии операций доступна кнопка «Сохранить»:



При нажатии на название месяца можно выбрать другой период для просмотра ранее осуществленных операций.

Для распечатки выписки нажмите на кнопку «Сохранить». Откроется страница с данными выписки в PDF формате.

На странице с формой выписки нажмите на «Печать». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выберите необходимое устройство и нажмите кнопку «Печать».

Выполнится распечатка выписки по счету.

### 8.1.2. Просмотр и распечатка реквизитов вклада

На странице выбранного вклада нажмите кнопку «Реквизиты». В открывшемся окне отобразится информация с реквизитами вклада.

В нижней части окна нажать на пиктограмму «Распечатать». Откроется страница с формой «Реквизиты счета»:



На форме «Реквизиты счета» нажать на «Печать страницы». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выбрать необходимое устройство и нажать кнопку «Печать».

Выполнится распечатка реквизитов вклада.

### 8.1.3. Пересылка реквизитов вклада по электронной почте

В нижней части окна «Реквизиты» нажать на пиктограмму «Отправить на Email».

Появится поле для ввода Email адреса и кнопка «Отправить». Необходимо ввести адрес электронной почты и нажать кнопку «Отправить». Появится всплывающее сообщение:



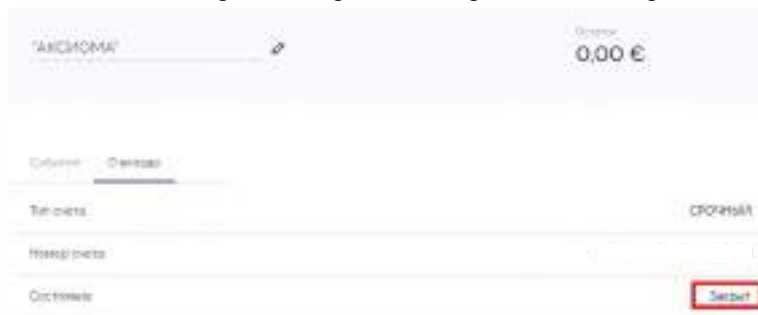
На указанный адрес придет письмо «Банковские реквизиты для пополнения счета».

## 9. Просмотр информации о закрытых и скрытых счетах, картах и вкладах

В разделе «Настройки» включить переключатель «Показывать закрытые и скрытые счета и карты»:



В списках «Счета и карты», «Вклады» отобразятся скрытые и закрытые счета, карты, вклады:



## 10. Платежи и переводы

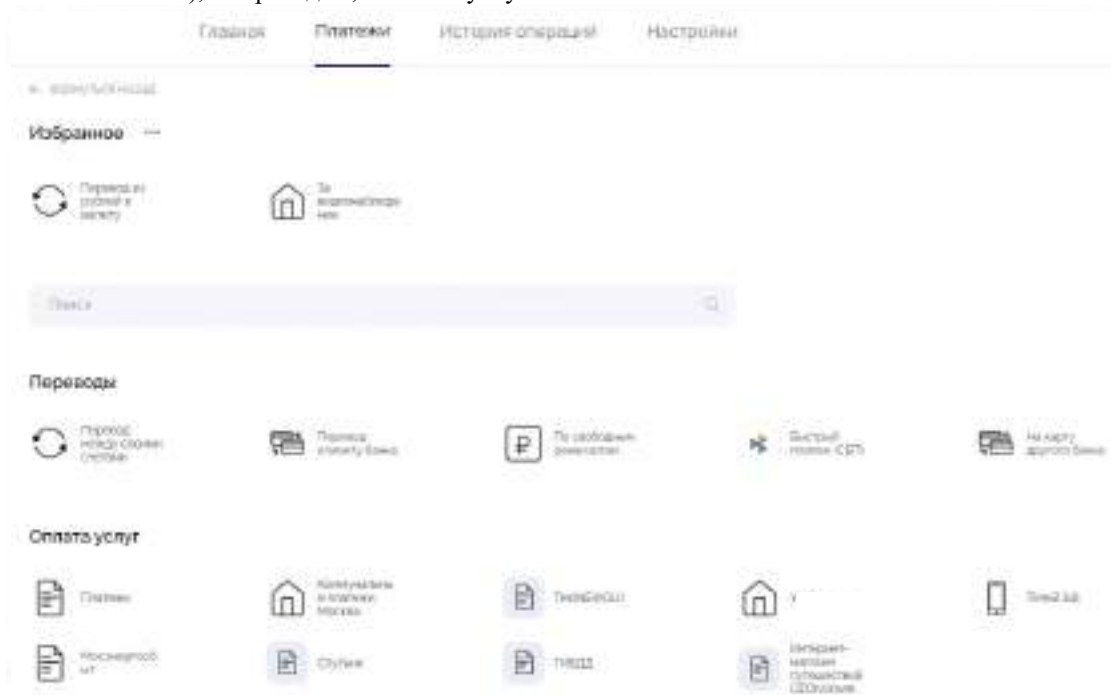
В Системе из раздела «Платежи» Вы можете:

- Оплатить услуги сотовой связи, коммунальные и другие популярные услуги
- Перевести средства между своими счетами и картами
- Перевести средства клиентам Банка
- Перевести средства через СБП или по свободным реквизитам

### 10.1. Отображение основной формы с доступными операциями

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего горизонтального меню выбрать вкладку «Платежи».

В основной части окна Системы откроется форма с разделами «Избранное» (при наличии сохраненных шаблонов), «Переводы», «Оплата услуг»:



## 10.2. Перевод между своими счетами

На вкладке «Платежи» в разделе «Переводы» выбрать пункт «Перевод между своими счетами»:



Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа»:

← ВОЗВРАТИТЬСЯ НАЗАД

Перевод между своими счетами

1. Данные платежа

Счет списания  
115 901.08 Р - Карточный счет 5790

Счет зачисления  
122 408.46 Р - Карточный счет 5750

Сумма перевода

Продолжить

Выбрать Счет списания, Счет зачисления, заполнить поле «Сумма перевода». Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена»:

← ВОЗВРАТИТЬСЯ НАЗАД

Перевод между своими счетами

2. Подтверждение

Счет списания 115 901.08 Р - Карточный счет 5790

Счет зачисления 122 408.46 Р - Карточный счет 5750

Сумма перевода 20.00 Р

Комиссия 149.00 Р

Сумма списания со счета 169.00 Р

Подтверждение перевода

СМС-код вам отправлено на номер телефона, указанный в Вашем профиле. Код имеет ограниченный срок действия.

Отправить код (на экран можно нажать 25 секунд)

Ввод подтверждения

Продолжить Отмена

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по переводу, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон»:

### 10.3. Перевод клиенту Банка по номеру телефона/карты/счета

На активной вкладке «Платежи» в разделе «Переводы» выбрать пункт «Перевод клиенту банка»:



Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа». Доступен выпадающий список «Вид перевода»: по номеру телефона, по номеру карты, по номеру счета:

Необходимо выбрать Счет оплаты и Вид перевода. В зависимости от того, что будет выбрано, следующее поле изменит свое название: «Номер телефона получателя» - при переводе по номеру телефона, «Карта получателя» - при переводе по номеру карты или «Счет получателя» - при переводе по номеру счета. Заполнить это поле и следующие: «Сообщение получателю», «Сумма перевода».

После корректно введенных значений автоматически будут заполнено поле «ФИО получателя». Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по переводу, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 10.4. Платеж по свободным реквизитам

На активной вкладке «Платежи» в разделе «Переводы» выбрать пункт «По свободным реквизитам»:



Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа»:

Заполнить поля: «Счет оплаты», «Наименование получателя», «Счет получателя», «ИНН получателя», «БИК получателя», «КПП получателя» (появится после ввода БИК и счета получателя), «Назначение платежа», «Режим НДС» и «Сумма перевода».

Также (в случае, например, налоговых платежей) появятся и будет нужно заполнить следующие поля: «КБК», «ОКТМО», «Код документа (УИН)» и другие.

После корректно введенных значений автоматически будут заполнены поля: «Кор.счет получателя» и «Банк получателя».

Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по платежу, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 10.5. Перевод по системе быстрых платежей

На активной вкладке «Платежи» в разделе «Переводы» выбрать «Быстрый платеж (СБП)»:



Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа»:

Заполнить поля: «Счет оплаты», «Номер телефона» (номер телефона получателя перевода), «Банк получателя» (выпадающий список со строкой поиска банка по названию), «Сумма перевода», «Сообщение получателю». Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу.

Если в настройках переводов СБП не разрешены исходящие переводы, то будет предложено перейти в настройки.

Появится всплывающее сообщение:



Откроется окно:

Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется окно:

Переключателем «Исходящие переводы» разрешить Исходящие переводы. Нажать кнопку «Продолжить».

После установки разрешений операция может быть продолжена.

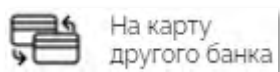
На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле

«Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по переводу, крупно отображена надпись: «Платеж исполнен». Будет доступна кнопка «Распечатать».

## 10.6. Перевод на карту другого банка

На активной вкладке «Платежи» в разделе «Переводы» выбрать «На карту другого банка»:



Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа».

Заполнить поля: «Счет оплаты», «Карта получателя», «Сумма перевода». Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по переводу, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 10.7. Оплата поставщикам услуг

На активной вкладке «Платежи» в разделе «Оплата услуг» выбрать любую из доступных операций.

Откроется форма для заполнения, вкладка «Данные платежа».

Заполнить поля формы (в зависимости от выбранного платежа). Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по платежу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

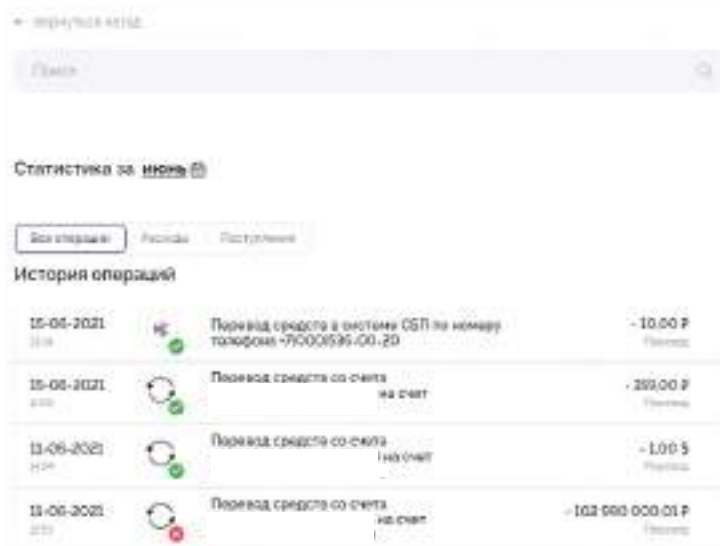
На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по платежу, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 11. История операций

Вся информация о совершённых платежах и переводах отображается в блоке с историей операций. Для ее просмотра в клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего горизонтального меню необходимо выбрать вкладку «История операций».

В основной части окна Системы откроется форма с историей проведенных операций:



Список операций отсортирован по дате проведения. Отображается поле «Поиск», доступен выбор периода, за который выводятся операции:

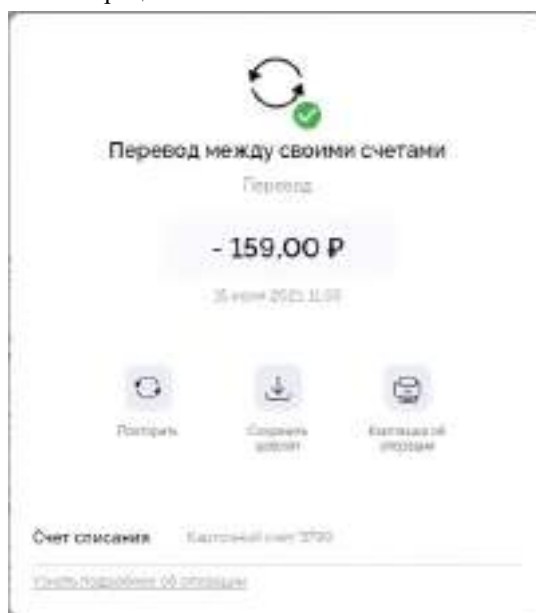


Ниже, в списке отображается основная информация по каждой операции. Доступен просмотр подробных данных по операции – при нажатии на выбранную операцию в списке.

## 11.1. Просмотр операции

На открытой вкладке «История операций» выбрать операцию для просмотра.

Откроется форма с подробной информацией по выбранной операции. Доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Квитанция об операции»:



## 11.2. Сохранение квитанции по операции

На форме просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Квитанция об операции»:



Откроется вкладка браузера с формой квитанции по операции, и кнопками «Распечатать» и «Сохранить»:

Операция	Перевод клиенту банка
Счет оплаты	
Вид перевода	По номеру счета
Счет получателя	
ФИО получателя	ПЕТР ПЕТРОВИЧ П.
Сообщение получателю	МещинАОЕ
Сумма перевода	1,00 P
Комиссия	149,00 P
Сумма списанная со счета	150,00 P

Нажать кнопку «Распечатать». Откроется окно браузера с формой для настройки печати и кнопками: «Печать» и «Отмена». В поле «Принтер» выбрать необходимое устройство и нажать кнопку «Печать».

Выполнится распечатка квитанции об операции.

При нажатии же на кнопку «Сохранить» откроется страница с выпиской в PDF формате, которую Вы затем сможете сохранить.

### 11.3. Повтор ранее проведенной операции

На форме просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Повторить»:



(при доступности данной функции в выбранной операции).

Откроется форма с предзаполненными данными операции. Поля доступны для редактирования.

При необходимости внести изменения в данные и нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по операции и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по sms, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по операции, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 12. Шаблоны платежей и переводов

На главной странице Системы (а также в разделе «Платежи»), в блоке «Избранное» отображается список всех сохранённых шаблонов платежей и переводов.

Если ни одного разового шаблона не сохранено, то «Избранное» в Системе не отображается.

### 12.1. Создание шаблона операции

Для совершения частых платежей и переводов в Системе их можно сохранить в шаблоны. Если Вы

сохраните платёжную операцию в шаблон, то Вам больше не придётся вводить одни и те же реквизиты – достаточно будет найти нужный шаблон на главной странице Системы или на странице «Платежи», в разделе «Избранное».

Например, Вы можете создать шаблон перевода средств, оплаты услуг, сотовой связи или кредита и т.д.

Сохранить платёжную операцию в шаблон можно следующим образом:

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего меню выбрать вкладку «История операций». На открывшейся вкладке «История операций» выбрать операцию для просмотра.

**Примечание:** описанные далее действия могут быть так же выполнены после проведения операции, по кнопке «Сохранить шаблон» на вкладке «Результат» окна операции.

На форме просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Сохранить шаблон»:



Откроется форма «Создание шаблона» с доступным полем «Наименование» и выпадающим списком «Периодичность»:

Скриншот формы «Перевод между своими счетами». Вкладка «Шаблон». Поле «Наименование» содержит текст «Идентификация». Выпадающий список «Периодичность» имеет значение «НСТ». Кнопки «Сохранить» и «Отмена».

Заполнить поля: «Наименование», «Периодичность».

Если задана Периодичность, откроется дополнительное поле «Следующая дата»:

Скриншот формы «Перевод между своими счетами». Вкладка «Шаблон». Поле «Наименование» содержит текст «Ежемесячный перевод». Выпадающий список «Периодичность» имеет значение «Ежемесячно». Появилось поле «Следующая дата». Кнопки «Сохранить» и «Отмена».

Заполнить поле «Следующая дата».

Перейти на вкладку «Данные». Проверить данные шаблона и нажать кнопку «Сохранить».

Если сохраняется **разовый шаблон**, то после нажатия на кнопку «Сохранить» форма закроется, произойдет сохранение шаблона и появится всплывающее сообщение «Шаблон успешно сохранен»:



В разделе «Избранное» появится новый шаблон.

Если создается **периодический шаблон**, то сначала заполнить поле «Код подтверждения», затем нажать кнопку «Сохранить».

## 12.2. Создание операции на основе шаблона

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего меню выбрать вкладку «Платежи».

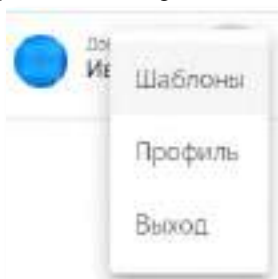
В основной части окна Системы откроется форма с разделами «Избранное», «Переводы», «Оплата услуг».

В разделе «Избранное» отобразится список разовых шаблонов.

Если у клиента отсутствуют разовые шаблоны, но есть периодические, то раздел «Избранное» будет скрыт и тогда все шаблоны можно просмотреть, нажав справа в верхнем меню Системы на кнопку выпадающего списка:



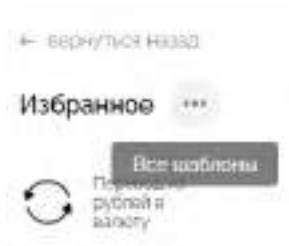
рядом с аватаром Клиента, и выбрав пункт «Шаблоны»:



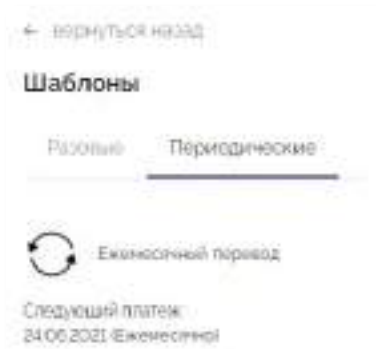
При наличии же раздела «Избранное», для выбора периодического шаблона необходимо нажать кнопку



«Все шаблоны»:



и перейти на вкладку «Периодические»:



Откроется форма для заполнения данных операции, вкладка «Данные платежа». В заголовке формы отображается наименование шаблона.

Необходимо заполнить обязательные поля формы и нажать кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по операции и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по sms, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по операции, надпись: «Платеж исполнен». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

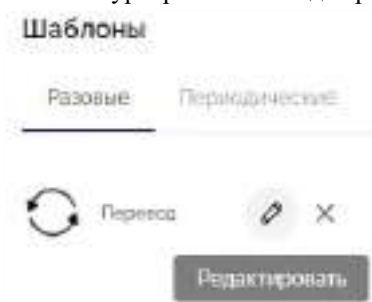
## 12.3. Изменение данных шаблона

В разделе «Избранное» нажать кнопку «Все шаблоны»:



Откроется список «Шаблоны» со вкладками «Разовые», «Периодические».

Навести курсор на шаблон для редактирования. Нажать на всплывающую кнопку «Редактировать»:



Откроется форма для редактирования данных выбранного шаблона. Необходимо внести изменения в шаблон и нажать кнопку «Сохранить».

Форма закроется, появится всплывающее сообщение «Шаблон успешно сохранен»:



В случае же периодического шаблона, дополнительно будет запрошен код подтверждения.

## 12.4. Удаление шаблона

В разделе «Избранное» нажать кнопку «Все шаблоны»:



Откроется список «Шаблоны» со вкладками «Разовые», «Периодические».

Навести курсор на шаблон, нажать на всплывающую кнопку «Удалить»:



Откроется форма: «Удалить шаблон?». Доступны кнопки: «Удалить» и «Отмена». Нажать кнопку «Удалить». Форма закроется. Появится всплывающее сообщение:



## 13. Подписки

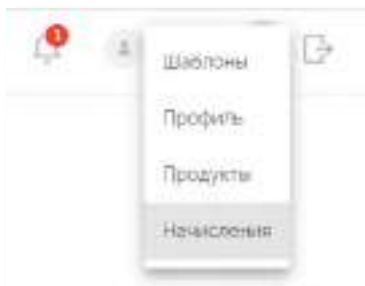
В данном разделе Система позволяет создавать шаблоны подписок по различным категориям регулярных платежей: ЖКХ, Штрафы, Налоги; получать и автоматически оплачивать счета по данным начислениям.

### 13.1. Создание шаблона подписки

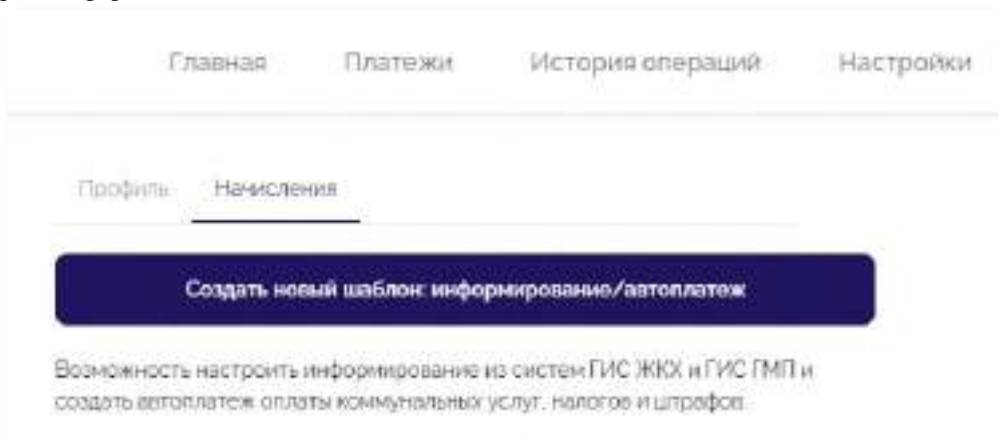
Для создания шаблона подписки, на главной странице Системы в верхней правой части экрана



в выпадающем списке выбрать «Начисления»:



Откроется форма «Начисления»:



На этой форме, в дальнейшем, будут отображаться созданные шаблоны подписок.

Для создания нового шаблона нажмите кнопку «Создать новый шаблон: информирование/автоплатеж».

Откроется окно создания нового шаблона подписки:

Необходимо заполнить поле «Название шаблона». В поле «Тип документа» в выпадающем списке выбрать тип документа, по которому будет производиться поиск начислений:

Новый шаблон

Название шаблона

Единый лицевой счет

СТС

Водительское удостоверение

УИН

ИНН

Активировать автоплатеж

Сохранить Отмена

В поле «Номер документа» ввести номер документа, по которому будет производиться поиск начислений.

Активировать переключатели: «Активировать информирование», «Активировать автоплатеж» (данный переключатель необходимо активировать в случае, если Вы хотите, чтобы оплата по подписке происходила автоматически).

В случае активации переключателя «Активировать автоплатеж», появится окно подтверждения согласия с тарифами Банка:

Подтверждение

Подтверждаю свое ознакомление и согласие с Тарифами

Да Нет

В случае нажатия кнопки «Нет», переключатель «Активировать автоплатеж» будет деактивирован. При нажатии «Да» - переключатель будет включен и появится дополнительное поле «Счет списания» - для выбора счета, с которого будет производиться списание средств при выполнении автоплатежа:

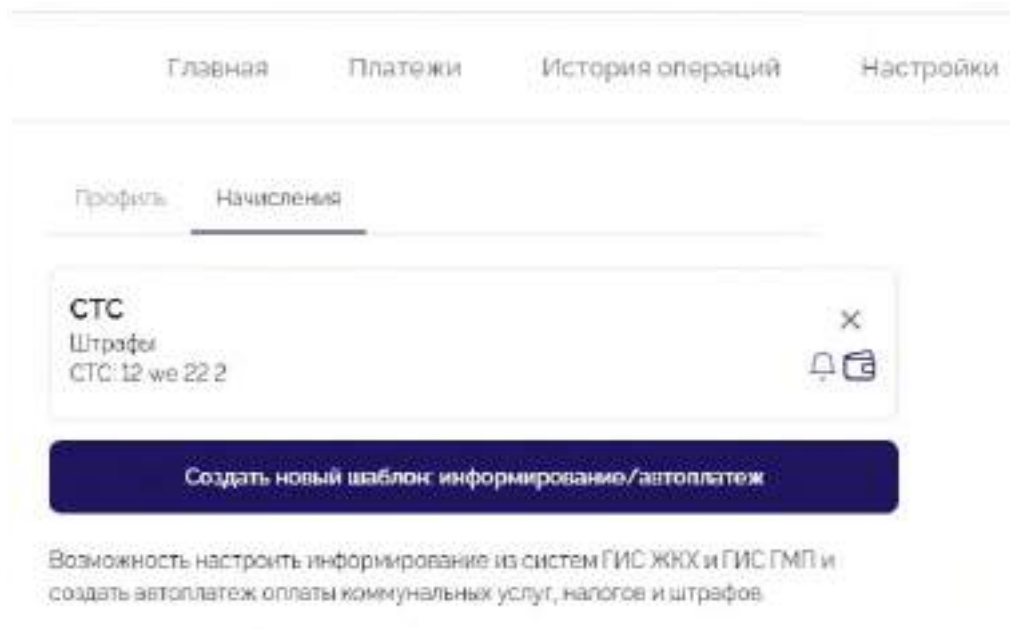
Для сохранения шаблона необходимо нажать кнопку «Сохранить». Если переключатель «Активировать автоплатеж» выключен, то по нажатию кнопки произойдет сохранение шаблона без запроса подтверждения. Если же данный переключатель включен, то при нажатии кнопки «Сохранить» появится окно с запросом СМС-кода:

Заполнить поле «Код подтверждения», нажать кнопку «Сохранить».


Появится всплывающее сообщение: «Шаблон успешно сохранен»:




После чего на форме «Начисления» будет присутствовать только что созданный шаблон подписки:



Пиктограммы в нижнем правом углу блока шаблона показывают состояние функций Информирования и Автоплатежа для данного шаблона начислений: в случае их деактивации

пиктограммы были бы серыми: 

### 13.2. Удаление шаблона подписки

В форме «Начисления», на выбранном для удаления шаблоне нажать пиктограмму удаления: 

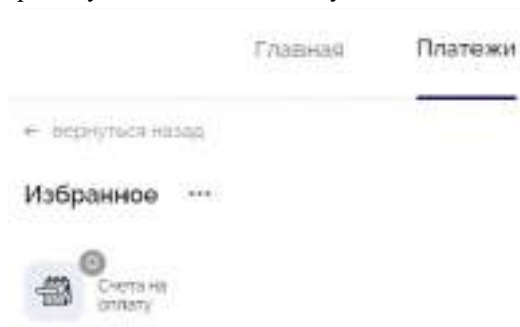
Произойдет удаление шаблона подписки и появится всплывающее сообщение: «Подписка успешно удалена»:



### 13.3. Просмотр начислений по шаблону подписки

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего горизонтального меню выбрать вкладку «Платежи».

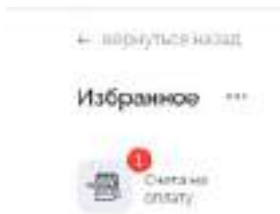
В разделе «Избранное» выбрать пункт «Счета на оплату»:



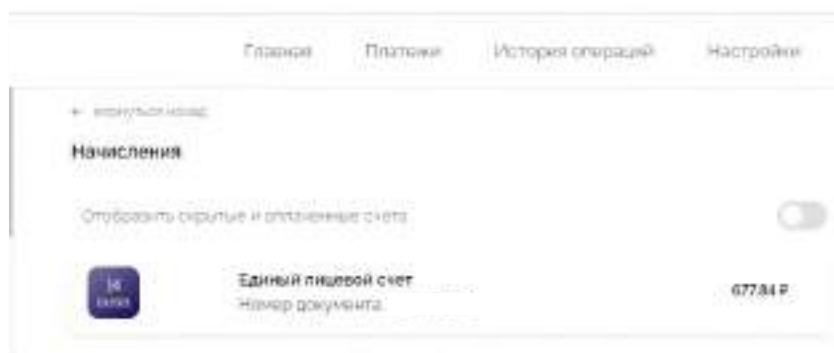
Если счетов по начислениям на оплату нет, то над значком «Счета на оплату» будет стоять серый кружок с нулем и при клике по значку, на открывшейся странице «Начисления» ничего не будет отображено:



При наличии же счетов на оплату кружок будет красным, на котором будет отображено число имеющихся счетов на оплату:



И на странице «Начисления» будут отображены имеющиеся к оплате счета:



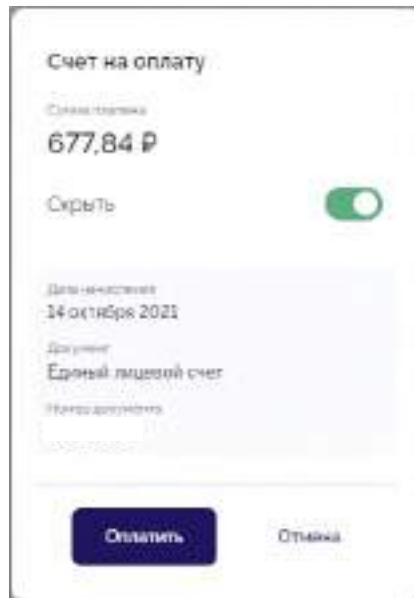
Также на странице доступен переключатель «Отобразить скрытые и оплаченные счета», активация которого позволяет увидеть в списке ранее оплаченные счета по подпискам, и счета, которым Клиентом был установлен статус «Скрытый».

### 13.4. Оплата счета по подписке

В клиентском интерфейсе Системы, в линейке верхнего горизонтального меню выбрать вкладку «Платежи».

В разделе «Избранное» выбрать пункт «Счета на оплату». На открывшейся странице «Начисления» выбрать нужный счет.

Откроется окно с краткой информацией по счету: Сумма платежа, Дата начисления, Документ, по которому было произведено начисление:



Доступен переключатель, позволяющий скрыть счет на оплату. В случае скрытия счета, он не будет отображаться в общем списке, до момента активации переключателя «Отобразить скрытые и оплаченные счета» на странице «Начисления».

По нажатию на кнопку «Оплатить» откроется форма оплаты счета по начислению с предзаполненными данными, вкладка «Данные»:

Необходимо проверить выведенную информацию, выбрать Счет оплаты и нажать на кнопку «Продолжить».

Откроется вкладка «Подтверждение» с информацией по переводу и доступными кнопками: «Продолжить» и «Отмена».

Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появится поле ввода кода подтверждения.

На вкладке «Подтверждение» проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Продолжить».

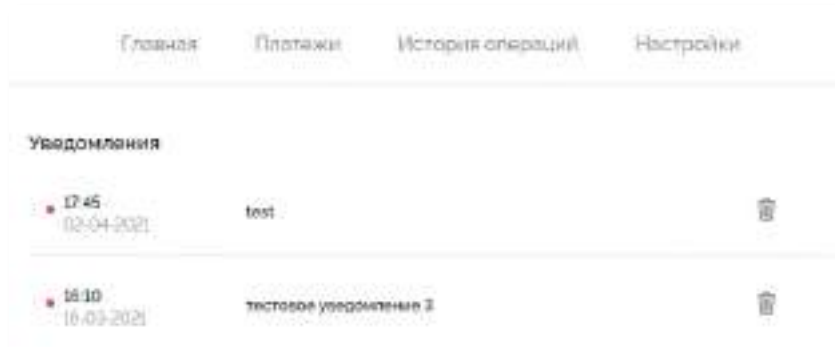
В случае успешного завершения операции откроется вкладка «Результат». На ней будут выведены данные по платежу, надпись: «Операция исполнена». Будут доступны кнопки: «Распечатать», «Сохранить шаблон».

## 14. Просмотр уведомлений

Для просмотра уведомлений (сообщений, направленных Банком клиенту), в клиентском интерфейсе Системы, в правой верхней части основного окна, нажать на пиктограмму уведомлений:

При наличии непрочитанных уведомлений, на значке будет стоять красная точка:

В основной части окна Системы откроется окно «Уведомления»:



На вкладке «Уведомления» нажать на любую строку, отмеченную красной точкой с левой стороны строки (технический статус «Не прочитано»).

Откроется форма с подробной информацией о сообщении. В списке сообщений исчезнет красная точка (Статус «Прочитано»).

Для удаления уведомления необходимо нажать пиктограмму

