

РУКОВОДСТВО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ

Система дистанционного банковского обслуживания «Finist-DigitalBank.DBO» для мобильных устройств

Документ представлен для обзорного ознакомления с возможностями системы, для получения подробной версии просьба писать на inf@finist-soft.ru.

Казань, 2024

Оглавление

Оглавление	2
1. Возможности мобильного приложения	4
1.1. Совместимость	4
2. С чего начать	5
2.1. Вход в мобильное приложение.....	5
2.2. Самостоятельная регистрация.....	6
2.3. Восстановление пароля.....	8
3. Главная страница Системы	9
3.1. Поиск и уведомления	10
3.2. Нижнее меню	10
3.3. Просмотр информации о банке	10
4. Подтверждение операций	12
5. Профиль клиента	13
5.1. Просмотр данных клиента	13
5.2. Редактирование аватара клиента	13
5.3. Настройки	13
5.3.1. Смена логина.....	14
5.3.2. Вход по PIN-коду	15
5.3.3. Вход по отпечатку/ лицу (при поддержке телефоном Touch ID/ Face ID)	15
5.3.4. Смена пароля	15
5.3.5. Выбор счета для входящих переводов по номеру телефона	16
5.3.6. Настройки переводов СБП	16
5.3.7. Установка банка по умолчанию в СБП	17
6. Счета и карты	19
6.1. Информация о счете	19
6.1.1. Просмотр и сохранение выписки по счёту	20
6.1.2. Просмотр и отправка реквизитов счета.....	21
6.2. Информация о карте.....	21
6.2.1. Блокировка/разблокировка карты.....	23
6.2.2. Просмотр и сохранение выписки по карте.....	24
6.2.3. Просмотр тарифного плана	25
7. Вклады	25
7.1. Информация о вкладе	25
7.1.1. Просмотр и сохранение выписки по вкладу	26
7.1.2. Просмотр и отправка реквизитов вклада	26
8. Просмотр информации о закрытых и скрытых счетах, картах и вкладах	26
9. Платежи и переводы	27
9.1. Отображение основной формы с операциями	27

9.2.	Перевод между своими счетами.....	27
9.3.	Перевод клиенту Банка по номеру телефона/карты/счета	29
9.4.	Платеж по свободным реквизитам	30
9.5.	Перевод по системе быстрых платежей.....	31
9.6.	Перевод на карту другого банка	32
9.7.	Оплата поставщикам услуг.....	33
10.	История операций.....	33
10.1.	Просмотр операции.....	33
10.2.	Сохранение квитанции по операции	34
10.3.	Повтор ранее проведенной операции	35
11.	Шаблоны платежей и переводов	35
11.1.	Создание шаблона операции	35
11.2.	Создание операции на основе шаблона	37
11.3.	Изменение данных шаблона	37
11.4.	Удаление шаблона	37
12.	Подписки	38
12.1.	Создание шаблона подписки	38
12.2.	Удаление шаблона подписки	40
12.3.	Просмотр начислений по шаблону подписки	41
12.4.	Оплата счета по подписке	41
13.	Просмотр уведомлений.....	44

1. Возможности мобильного приложения

Мобильное приложение системы дистанционного банковского обслуживания Finist-DigitalBank.DBO – это удобный сервис по управлению личными финансами с Вашего мобильного устройства на платформе Android или iOS (далее – Мобильное приложение). С его помощью Вы можете легко осуществлять основные банковские операции на мобильных устройствах.

Для доступа к мобильному приложению Вы можете использовать логин и пароль от Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система).

Мобильное приложение распространяется бесплатно через сайт Банка, авторизованный магазин Google Play для операционной системы Android и через авторизованный магазин Apple Store для операционной системы iOS.

Подтверждение выполнения операций в приложении осуществляется с помощью SMS-сообщений, поступающих на мобильный телефон.

Пользователь Мобильного приложения 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 подключения к Системе Вам необходимо обратиться в офис Банка или воспользоваться процедурой самостоятельной регистрацией.

1.1. Совместимость

Для работы мобильного приложения необходимо иметь мобильное устройство со стабильным интернет-соединением. Версия операционной системы Android OS должна быть не ниже 4.4. Версия операционной системы iOS должна быть не ниже 12.1.

2. С чего начать

Загрузите мобильное приложение:

1. Из авторизованного магазина приложений Google Play (для устройств с операционной системой Android). Поиск мобильного приложения можно осуществлять по полному названию мобильного приложения (разработчик – ООО НПК «Финист-софт»).
2. Из авторизованного магазина приложений App Store (для устройств с операционной системой iOS). Поиск мобильного приложения можно осуществлять по полному названию мобильного приложения (разработчик – ООО НПК «Финист-софт»).
3. Запустите установленное приложение на Вашем мобильном устройстве. В открывшемся окне введите логин и пароль от Системы. Если у Вас нет логина и пароля, Вы можете воспользоваться процедурой самостоятельной регистрации.

2.1. Вход в мобильное приложение

Для запуска мобильного приложения нажмите значок приложения на Вашем мобильном устройстве.

Для входа в мобильное приложение введите логин и пароль от Системы и нажмите кнопку «Войти»:

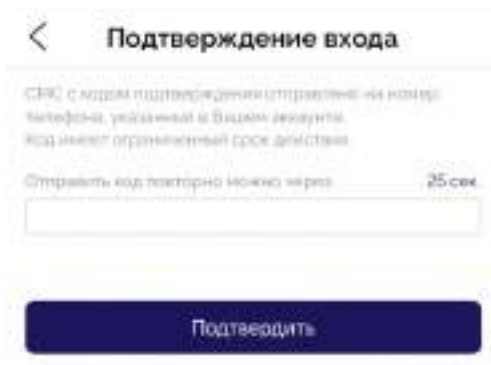


Чтобы просмотреть введённый Вами пароль, нажмите соответствующий значок в поле "Пароль":



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

После введения правильного логина/пароля и нажатия кнопки «Войти» откроется окно ввода кода подтверждения:



На телефон придет СМС с кодом. После ввода кода подтверждения необходимо нажать 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 выбрать вкладку «Регистрация»:



Регистрация используется для:

- Самостоятельной регистрации 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, и 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 «Зарегистрироваться» 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».

На странице входа в Систему заполните полученными данными поля: «Логин/Идентификатор» и «Пароль». Нажмите кнопку «Войти» для перехода к следующему шагу.

Откроется страница «Вход по одноразовому паролю»:

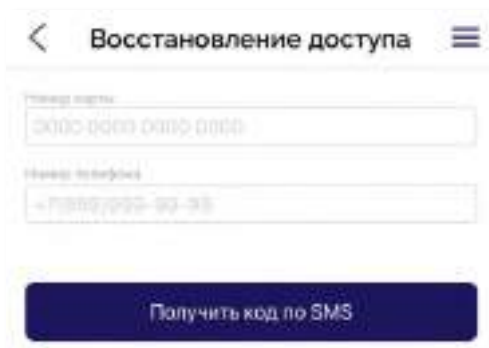
Необходимо заполнить поля: «Новый пароль» и «Подтверждение пароля» (для исключения ошибки ввода) значениями, согласно указанных на экране требований к паролю. После заполнения полей нажать кнопку «Отправить».

Произойдет авторизация в Системе, после которой Вы можете приступить к работе в Системе.

2.3. Восстановление пароля

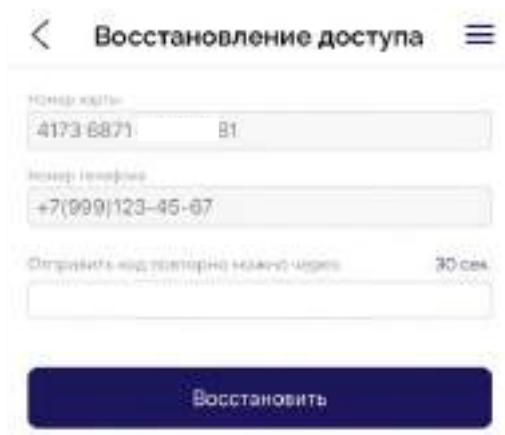
Банк предоставляет возможность восстановления пароля. На странице входа Вы можете воспользоваться ссылкой «Восстановить доступ», по нажатию на которую Вам будет предложено восстановить Ваш пароль.

Откроется окно «Восстановление доступа»:



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

Откроется окно с полем ввода кода подтверждения и на телефон придет СМС с кодом:



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

Появится сообщение «На указанный номер телефона отправлен временный пароль для входа».

После закрытия окна с сообщением, откроется окно входа в Систему и на телефон придет СМС с паролем.

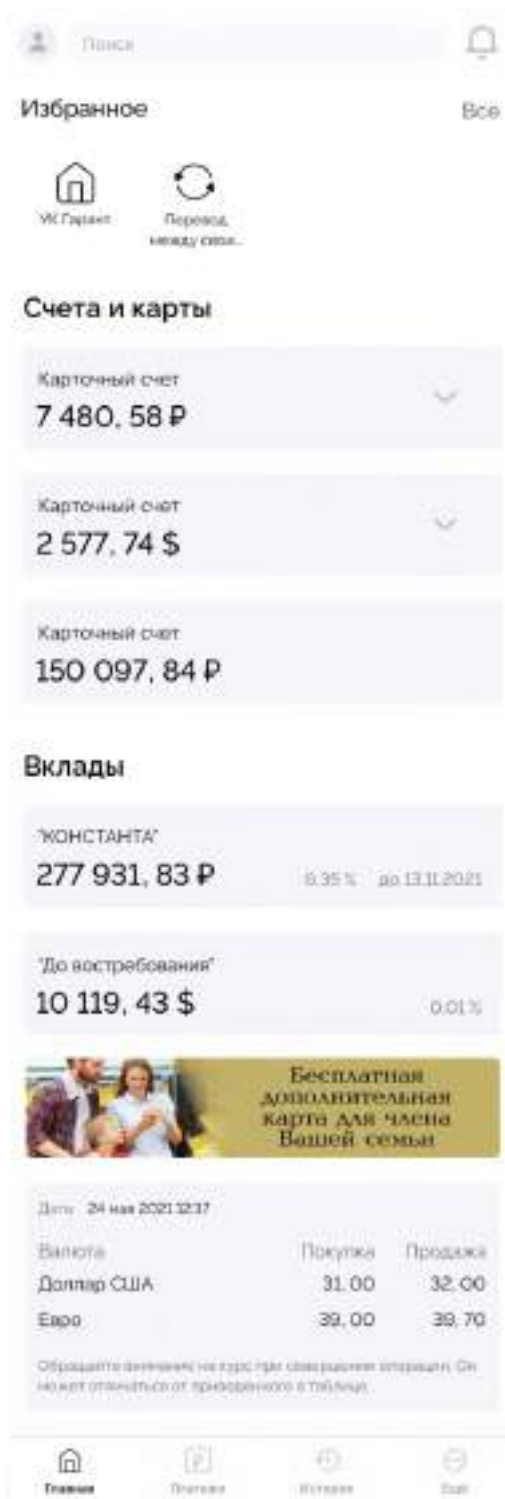
На странице входа в Систему заполните поля: «Логин/Идентификатор» и «Пароль». Нажмите кнопку «Войти».

Откроется страница «Вход по одноразовому паролю», где необходимо заполнить поля: «Новый пароль» и «Подтверждение пароля». После заполнения полей нажмите кнопку «Отправить».

Произойдет авторизация в Системе и откроется главная страница Системы.

3. Главная страница Системы

После входа в мобильное приложение происходит переход на главную страницу Системы:



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

На главной странице мобильного приложения отображаются:

1. Блок [«Поиск и Уведомления»](#).
2. Блок [«Избранное»](#) - шаблоны платежей и переводов.
3. Блоки с информацией об имеющихся банковских продуктах:
 - в блоке [«Счета и карты»](#) отображается краткая информация об остатках средств на счетах.

◦ в блоке **«Вклады»** отображается краткая информация по вкладам.

4. Блок **«Предложения банка»**.
5. Блок **«Курс валют»**.
6. Блок **«Нижнее меню»**.

3.1. Поиск и уведомления

Данный блок включает в себя следующие разделы:

- **Поиск** – возможность по названию найти различные операции: платежи, переводы.
- **Уведомления** – просмотр оповещений и уведомлений от Банка.

3.2. Нижнее меню

Нижнее меню включает следующие разделы:

- [Главная](#)
- [Платежи](#)
- [История](#)
- [Еще](#)

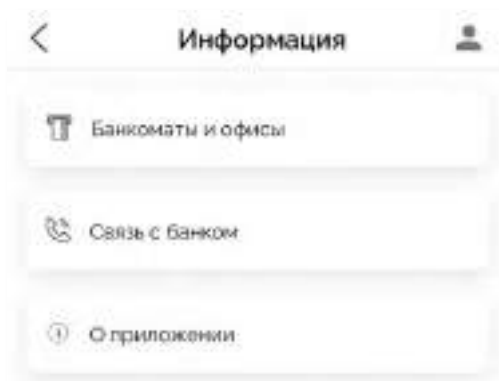


3.3. Просмотр информации о банке

В нижнем меню выберите пункт «Еще»:

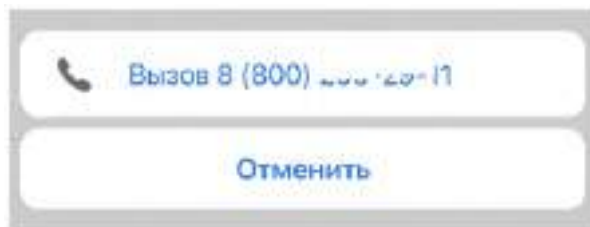


Откроется окно «Информация»:

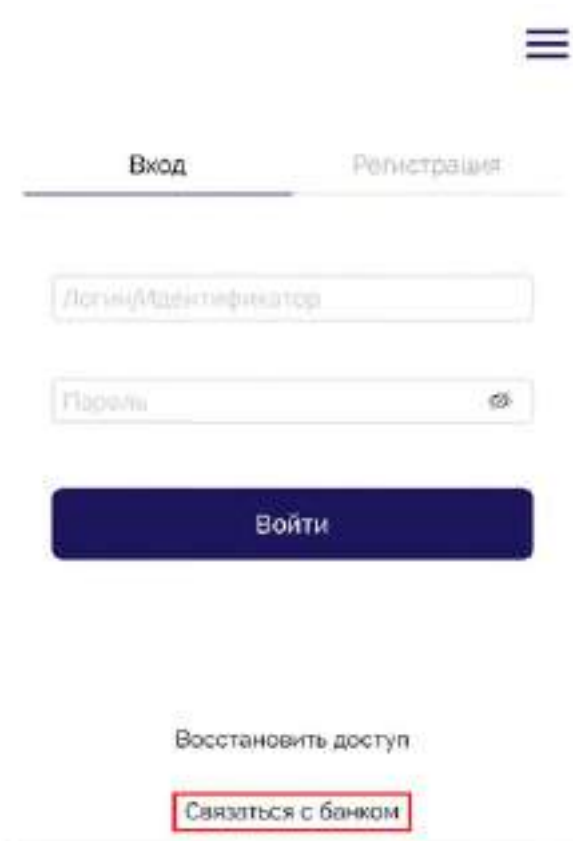


При нажатии кнопки «Банкоматы и офисы», на новой вкладке браузера откроется страница сайта Банка с информацией о точках обслуживания.

При возникновении каких-либо вопросов, Вы всегда можете позвонить в контакт-центр Банка, нажав на кнопку «Связь с банком», после чего Вам будет предложено совершить телефонный звонок в Банк:



Так же можно позвонить в Банк, воспользовавшись ссылкой «Связаться с банком» на странице входа в Систему:



4. Подтверждение операций

Для совершения большинства операций в Системе требуется подтверждение цифровым кодом. После нажатия кнопки «Выполнить» 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 «Подтвердить».

The image shows a web form for confirming an operation. At the top, there is a text label "Отправить код повторно можно через" followed by a timer showing "29 сек.". Below this is a white rectangular input field for entering the code. At the bottom of the form is a dark blue button with the white text "Подтвердить".

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

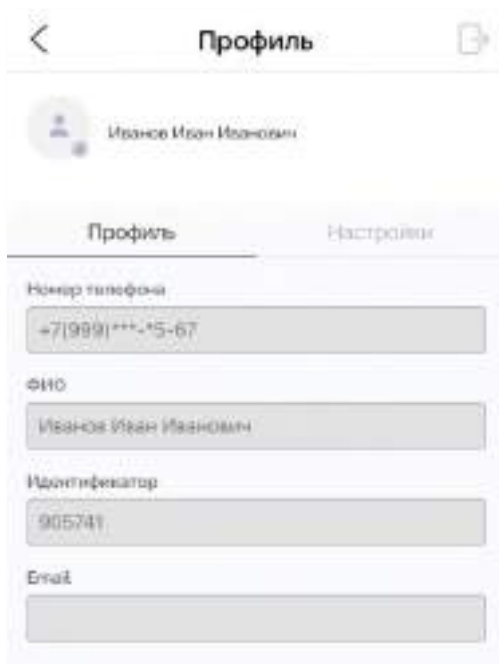
В разделе «Профиль» доступна информация о клиенте. Здесь можно посмотреть Ваши Ф.И.О., контактные данные для связи с Банком и настройки для работы с Системой.

5.1. Просмотр данных клиента

На главной странице Системы вверху слева нажать на аватар Профиля клиента:



Откроется окно «Профиль» с атрибутами Клиента:



5.2. Редактирование аватара клиента

Нажать на кнопку с иконкой карандаша:



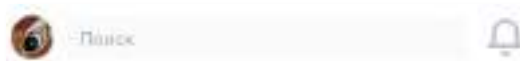
и выбрать файл

Установится аватар в профиле



и в верхней части главной

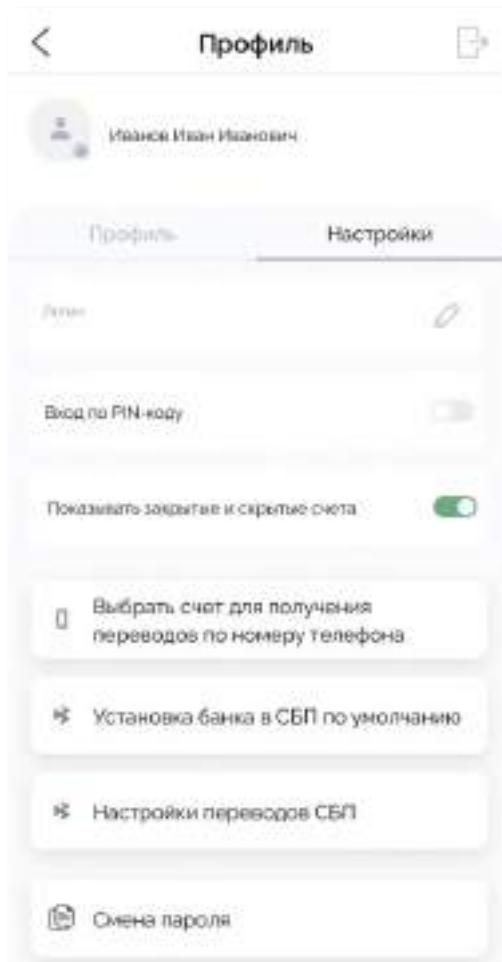
страницы клиентского интерфейса Системы:



5.3. Настройки

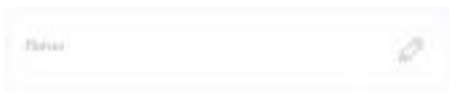
В Профиле клиента выбрать вкладку «Настройки».

Откроется форма с кнопкой «Выход», доступным переключателем «Показывать закрытые и скрытые счета и карты» и кнопками настройки «Логин», «Смена пароля», «Установка банка в СБП по умолчанию», «Настройки переводов СБП», «Выбрать счет для получения переводов по номеру телефона», «Вход по PIN-коду»:

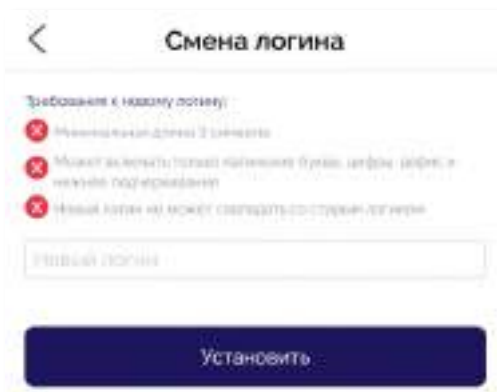


5.3.1. Смена логина

На вкладке «Настройки» нажать на кнопку «Логин»:



Откроется окно «Смена логина»:



Заполнить поле «Новый логин» согласно требованиям к новому логину, нажать кнопку «Установить».

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

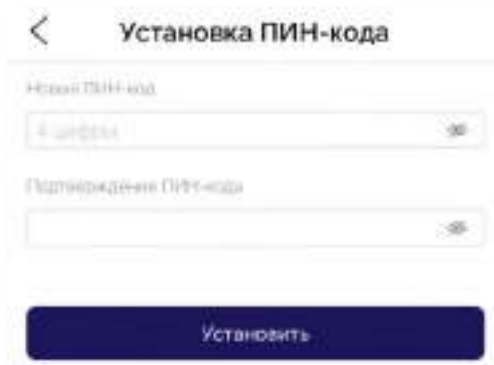
Вариант поведения Системы при отсутствии подобного логина у других клиентов Банка: появится надпись: «Логин успешно изменен».

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.

5.3.2. Вход по PIN-коду

На вкладке «Настройки» включить переключатель «Вход по PIN-коду».

Откроется окно «Установка ПИН-кода»:



Заполнить поля: «Новый ПИН-код» и «Подтверждение ПИН-кода», значениями согласно требований к коду.

Нажать кнопку «Установить».

Появится надпись: «ПИН-код успешно установлен».

После установки этой функции, вход в Систему на **данном** телефоне будет осуществляться не по коду подтверждения из Банка, а по PIN-коду.

5.3.3. Вход по отпечатку/лицу (при поддержке телефоном Touch ID/ Face ID)

На вкладке «Настройки» включить переключатель «Вход по отпечатку/лицу».

Появится модальное окно с надписью: «Для использования биометрической авторизации необходимо установить ПИН-код».

Разрешить вход по PIN-коду, снова включить переключатель «Вход по отпечатку/лицу».

Переключатель «Вход по отпечатку/лицу» будет включен, и станет зеленым:

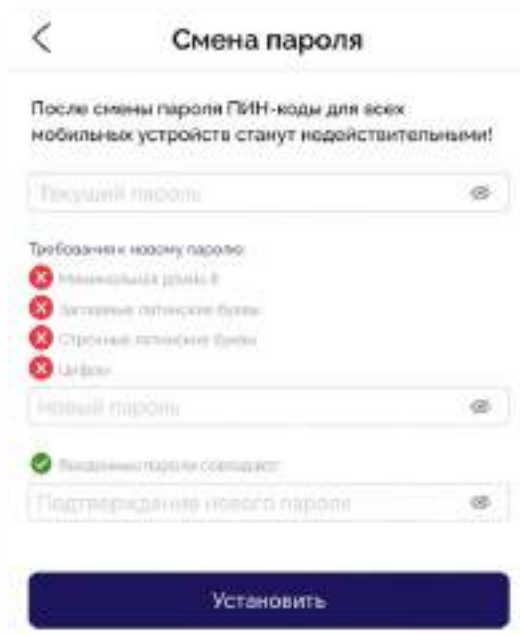


5.3.4. Смена пароля

На вкладке «Настройки» нажать на кнопку «Смена пароля»:

Откроется окно «Смена пароля»:





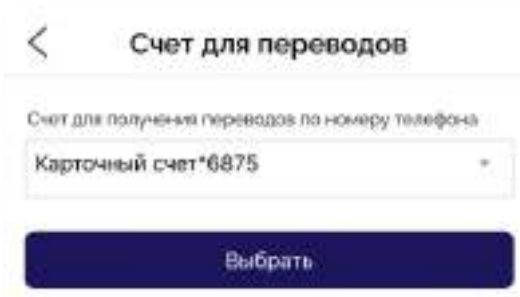
Заполнить поля значениями, согласно требований к паролю. Нажать кнопку «Установить». Появится надпись: «Пароль успешно изменен».

5.3.5. Выбор счета для входящих переводов по номеру телефона

На вкладке «Настройки» нажать кнопку «Выбрать счет для получения переводов по номеру



Откроется окно «Счет для переводов» с возможностью выбора счета для зачисления:



Выбрать счет для зачисления и нажать кнопку «Выбрать».

В окне с данными по выбранному счету, на вкладке «Информация» переключатель «Получать переводы по номеру телефона на счет» будет включен, и станет зеленым:



5.3.6. Настройки переводов СБП

На вкладке «Настройки» нажать кнопку «Настройки переводов СБП»:

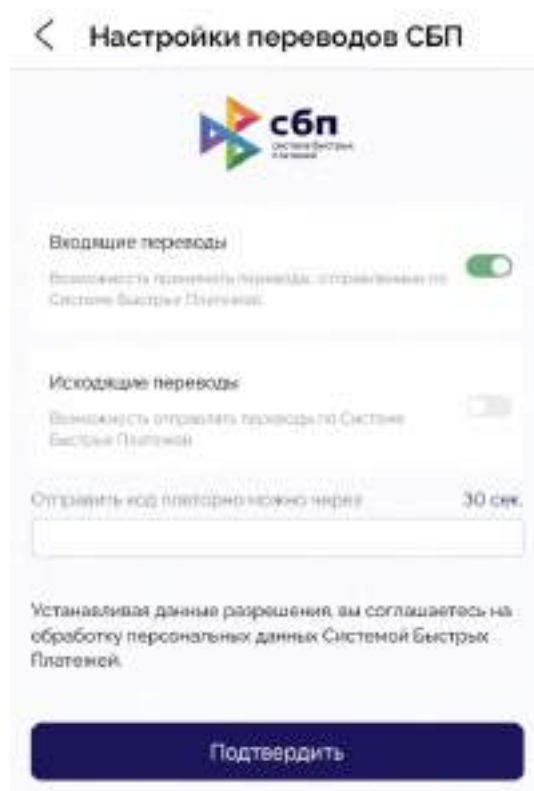


Откроется форма «Настройки переводов СБП» с переключателями «Входящие переводы», «Исходящие переводы».

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

Нажать кнопку «Установить».

Откроется окно ввода кода подтверждения:



Ввести полученный код, нажать кнопку «Подтвердить».

При правильно введенном коде изменения настроек будут сохранены.

Появится всплывающее сообщение «Настройки СБП установлены».

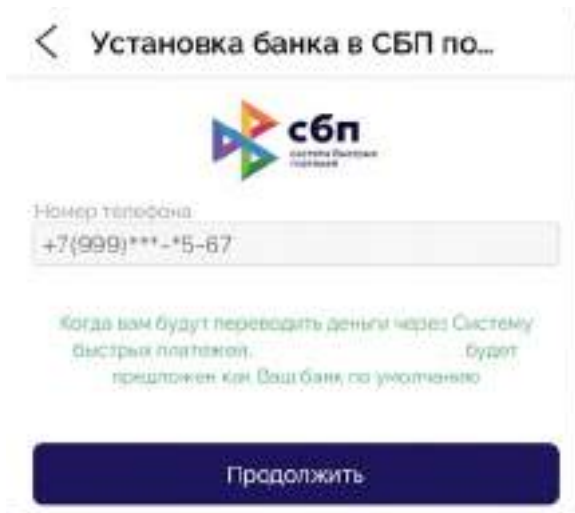
Иначе появится окно с сообщением «Код подтверждения просрочен или введен неверно».

5.3.7. Установка банка по умолчанию в СБП

На вкладке «Настройки» нажать кнопку «Установка банка в СБП по умолчанию»:

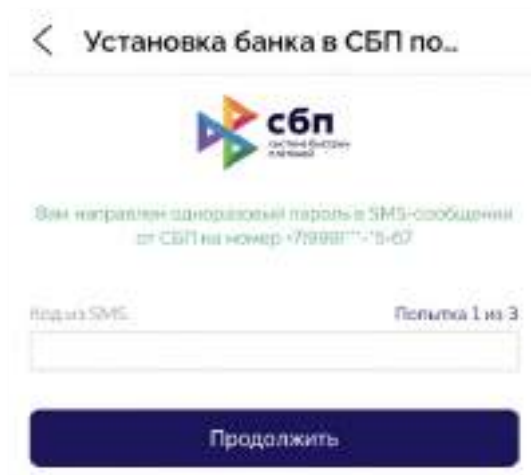


Откроется окно «Установка банка в СБП по умолчанию» с Вашим номером телефона, указанный в договоре с Банком:



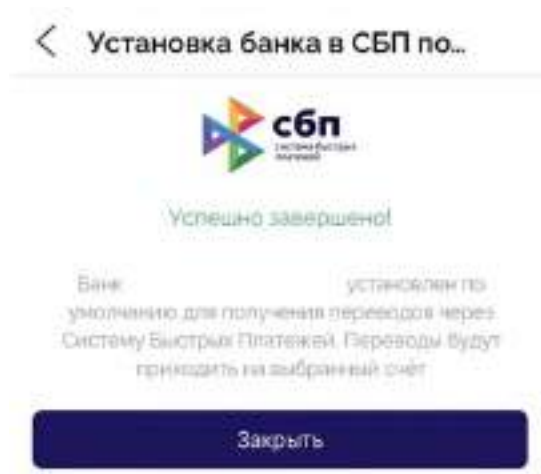
Нажать кнопку «Продолжить».

Откроется окно ввода кода подтверждения:



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

При правильно введенном коде изменения настроек будут сохранены, и откроется окно:



Иначе появится окно с сообщением «Пароль введен неверно. Необходимо повторить ввод».

6. 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.

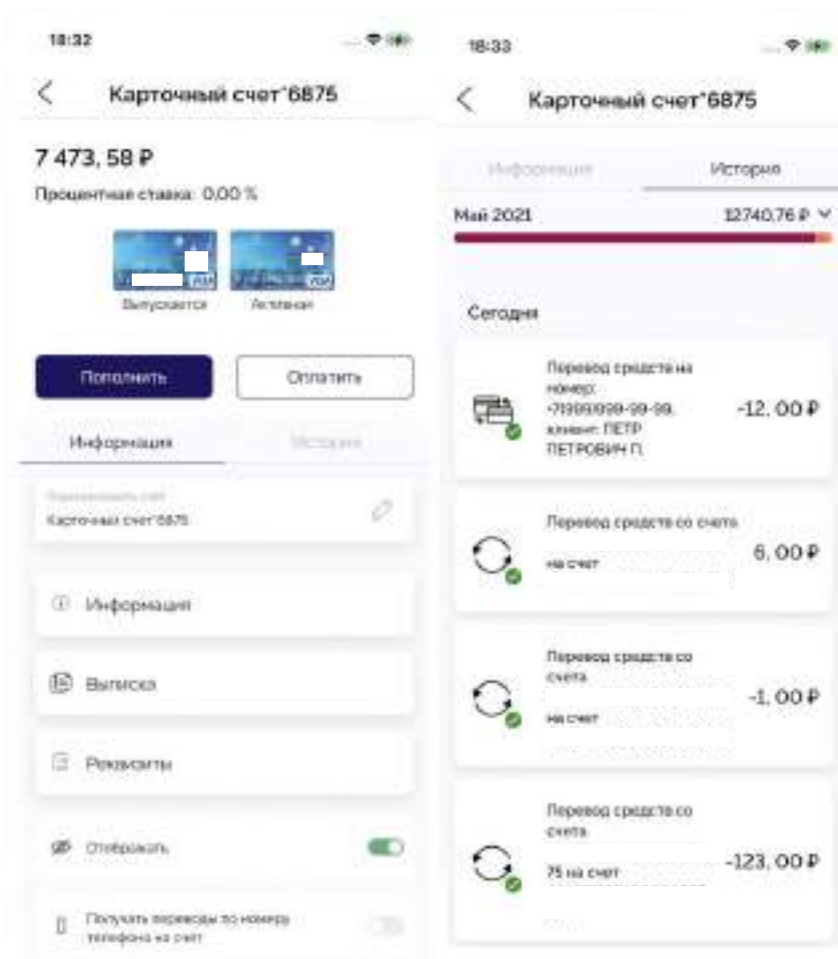
Для счёта отображается наименование и сумма доступных средств. Привязанные к счёту карты перечислены под ним. Для карт отображаются:

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



6.1. Информация о счете

По щелчку на счёте будет отображена информация по нему:




По умолчанию открывается вкладка **«Информация»**, на которой отображается информация по выбранному счету: доступный остаток, процентная ставка; банковские карты, привязанные к данному счету (при наличии). Ниже указано название счета. Доступны кнопки: «Информация», «Выписка», «Реквизиты», а также переключатели: «Отображать» и «Получать переводы по номеру».

По нажатию кнопки «Информация» откроется окно с данными о счете, доступном остатке, возможностях списания и пополнения.

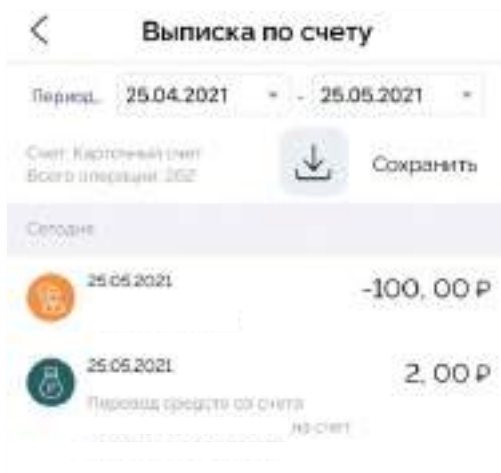
Вкладка «История»: на ней отображается список операций, в порядке убывания даты их совершения, с краткой информацией по каждой операции. При нажатии на месяц и год можно выбрать другой месяц для просмотра ранее осуществленных операций. Также на этой вкладке вверху можно видеть сумму расходов средств со счета за месяц. При нажатии на стрелку рядом с суммой раскроется диаграмма, отображающая величину и типы различных расходов:



Чтобы переименовать счёт, на вкладке «Информация» щёлкните значок  в строке названия счёта и введите новое название:

6.1.1. Просмотр и сохранение выписки по счёту

На странице выбранного счета, на вкладке «Информация» нажмите кнопку «Выписка». На открывшейся вкладке отобразится информация с последними операциями по счету:



Можно указать период, за который необходимо сформировать выписку. По умолчанию – последние 30 календарных дней. Для просмотра выписки в виде pdf-файла необходимо нажать кнопку «Сохранить»: откроется страница браузера с выпиской в PDF формате, которую можно сохранить на телефон, используя системные настройки аппарата или переслать через программы, установленные на телефоне.

Либо Вам сразу будет предложено сохранить на телефон pdf-файл с выпиской.

6.1.2. Просмотр и отправка реквизитов счета

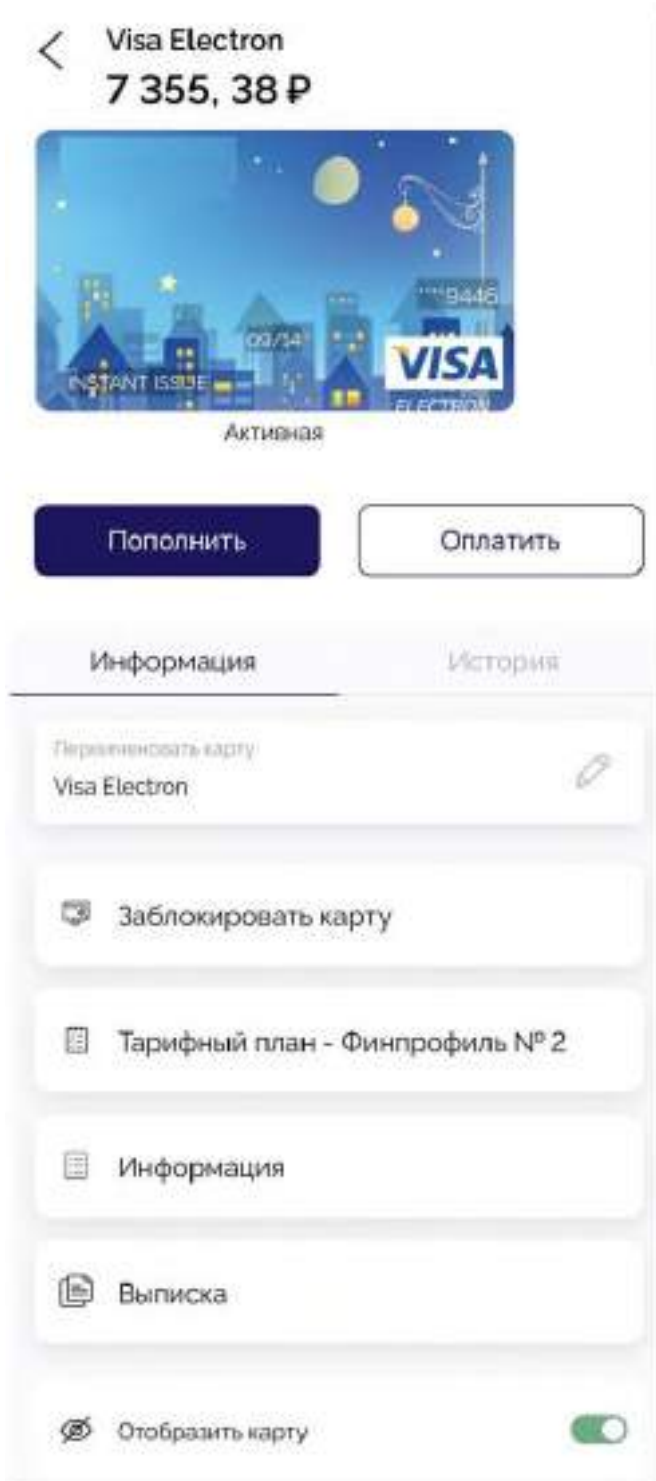
На странице выбранного счета, на вкладке «Информация» нажмите кнопку «Реквизиты». В открывшемся окне отобразится информация с реквизитами счета.

При нажатии на кнопку «Отправить» откроется системное окно телефона с вариантами отправки реквизитов: через программы, установленные на телефоне, либо сохранения их в файл. Реквизиты будут пересланы, либо сохранены в виде текста.

6.2. Информация о карте

На главной странице клиентского интерфейса Системы, в разделе «Счета и карты», нажать на строку под счетом с логотипом карты. Либо на странице карточного счета нажать на изображение нужной банковской карты.

Откроется **вкладка «Информация»** окна с данными по карте:



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

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

Если карта находится в статусе «Заблокированная»:



то будут доступны только кнопки «Тарифный план», «Информация», «Выписка», «Разблокировать карту».

В случае если у карты состояние «Выпускается»:



то тогда доступны только кнопки: «Тарифный план» и «Информация».

На вкладке «История», как и в случае со счетами, доступен список проведенных операций по карте в порядке убывания даты их совершения. При нажатии на месяц и год также можно выбрать другой месяц для просмотра ранее осуществленных операций.

6.2.1. Блокировка/разблокировка карты

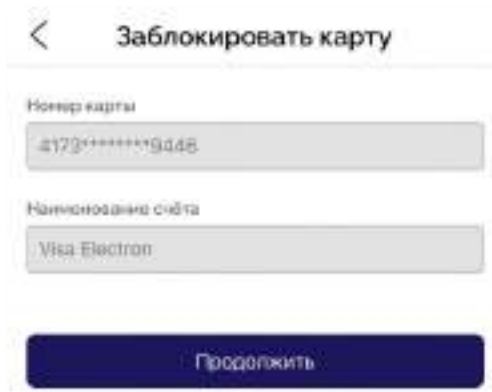
В Системе доступна блокировка и разблокировка карт, которая позволяет оперативно защитить Ваши утерянные или скомпрометированные карты.

Блокировка

1. Выберите карту.
2. На вкладке «Информация» нажмите на кнопку «Заблокировать карту»:



Откроется окно с описанием действия и номером карты:



Нажмите на кнопку «Продолжить». Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появятся поле ввода кода подтверждения и кнопка «Подтвердить».

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

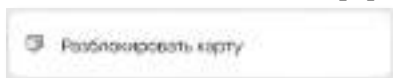
Появится надпись об успешном завершении операции: «УСПЕШНО Ваша карта заблокирована».

После чего карта будет находиться в статусе «Заблокированная».

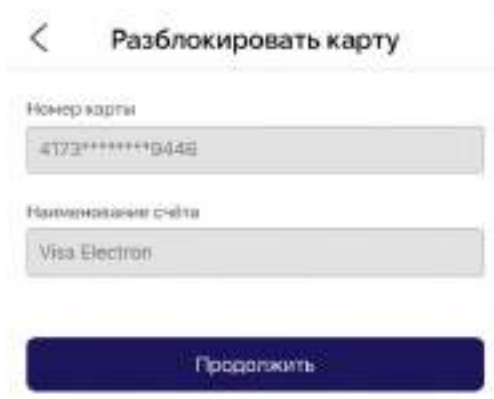
Разблокировка

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

1. Выберите заблокированную карту.
2. На вкладке «Информация» нажмите на кнопку «Разблокировать карту»:



Откроется окно с описанием действия и номером карты:



Нажмите на кнопку «Продолжить». Если настроено подтверждение операции по смс, дополнительно появятся поле ввода кода подтверждения и кнопка «Подтвердить».

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

Появится надпись об успешном завершении операции: «УСПЕШНО Ваша карта разблокирована».

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.

6.2.2. Просмотр и сохранение выписки по карте

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

Можно указать период, за который необходимо сформировать выписку. По умолчанию – последние 30 календарных дней. Для просмотра выписки в виде pdf-файла необходимо нажать кнопку «Сохранить»: откроется страница браузера с выпиской в PDF формате, которую можно сохранить на телефон, используя системные настройки аппарата или переслать через программы, установленные на телефоне.

Либо Вам сразу будет предложено сохранить на телефон pdf-файл с выпиской.

6.2.3. Просмотр тарифного плана

На странице карты, на вкладке «Информация» нажмите кнопку «Тарифный план»: на новой странице браузера откроется pdf-файл с описанием тарифного плана карты, либо Вам будет предложено сохранить данный файл на телефон.

7. 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.

7.1. Информация о вкладе

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

Откроется **вкладка «Информация»** окна с данными по вкладу. В верхней части выводится название вклада, доступный остаток и процентная ставка.

Доступны для нажатия кнопки: «Информация», «Выписка», «Реквизиты».

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

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

7.1.1. Просмотр и сохранение выписки по вкладу

На странице выбранного вклада, на вкладке «Информация» нажмите кнопку «Выписка». На открывшейся вкладке отобразится информация с последними операциями по вкладу.

Можно указать период, за который необходимо сформировать выписку. По умолчанию – последние 30 календарных дней. Для просмотра выписки в виде pdf-файла необходимо нажать кнопку «Сохранить»: откроется страница браузера с выпиской в PDF формате, которую можно сохранить на телефон, используя системные настройки аппарата или переслать через программы, установленные на телефоне.

Либо Вам сразу будет предложено сохранить на телефон pdf-файл с выпиской.

7.1.2. Просмотр и отправка реквизитов вклада

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

При нажатии на кнопку «Отправить» откроется системное окно телефона с вариантами отправки реквизитов: через программы, установленные на телефоне, либо сохранения их в файл. Реквизиты будут пересланы, либо сохранены в виде текста.

8. Просмотр информации о закрытых и скрытых счетах, картах и вкладах

На главной странице клиентского интерфейса Системы, вверху слева, нажав на аватар, перейти в профиль клиента.

На вкладке «Настройки» включить переключатель «Показывать закрытые и скрытые счета».

На главной странице Системы в списках «Счета и карты», «Вклады» отобразятся скрытые и закрытые счета, карты, вклады.

9. Платежи и переводы

В Системе из раздела «Платежи» Вы можете:

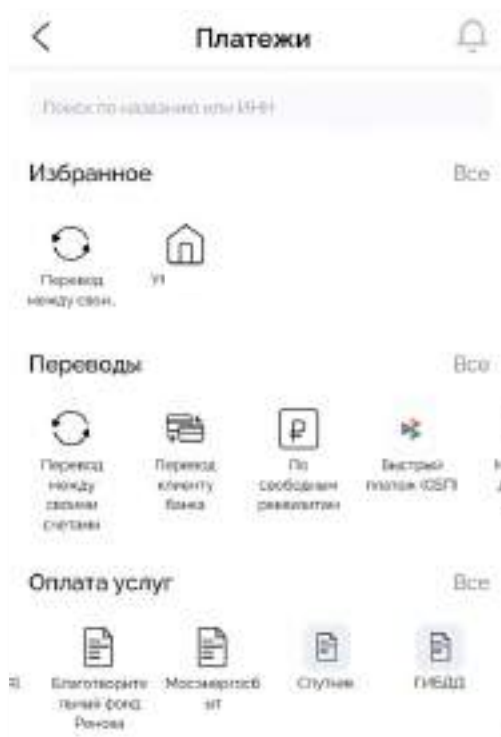
- Оплатить услуги сотовой связи, коммунальные и другие популярные услуги
- Перевести средства между своими счетами и картами
- Перевести средства клиентам Банка
- Перевести средства через СБП или по свободным реквизитам

9.1. Отображение основной формы с операциями

В нижней части экрана главной страницы клиентского интерфейса Системы выбрать пункт

меню «Платежи»: 

Откроется окно с разделами «Избранное» (при наличии сохраненных шаблонов), «Переводы», «Оплата услуг»:

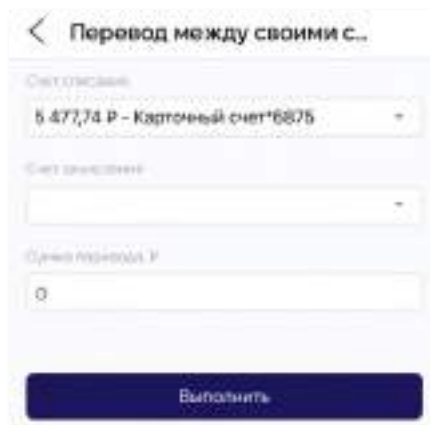


9.2. Перевод между своими счетами

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



Откроется окно для заполнения с данными для перевода:



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

Откроется окно подтверждения с информацией по переводу.

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

Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате перевода:



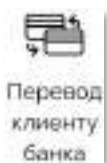
На вкладке «Статус» будут выведены: тип перевода, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробнее».

На вкладке «Данные» будут выведена информация по переводу. Аналогично, данную информацию можно увидеть, нажав на кнопку «Подробнее» на вкладке «Статус»:

Статус	Данные
Счет списания	Карточный счет
Счет зачисления	Карточный счет*6875
Сумма перевода	3,00 Р

9.3. Перевод клиенту Банка по номеру телефона/карты/счета

На странице «Платежи», в разделе «Переводы» выбрать пункт «Перевод клиенту банка»:



Откроется окно для заполнения с данными перевода. Доступен выпадающий список «Вид перевода»: по номеру телефона, по номеру карты, по номеру счета:

Счет оплаты
5 430,74 Р - Карточный счет*6875

Вид перевода
По номеру телефона

Номер телефона получателя
7-9162000000-00-00

ФИО получателя

Сообщение получателю

Сумма перевода Р
0

Выполнить

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 «Выполнить».

Откроется окно подтверждения с информацией по переводу.

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

Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате перевода.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип перевода, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

9.4. Платеж по свободным реквизитам

На странице «Платежи», в разделе «Переводы» выбрать пункт «По свободным реквизитам»:



Откроется окно для заполнения с данными 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 «Выполнить».

Откроется окно подтверждения с информацией по платежу.

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

Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате платежа.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип платежа, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

9.5. Перевод по системе быстрых платежей

На странице «Платежи», в разделе «Переводы» выбрать пункт «Быстрый платеж (СБП)»:



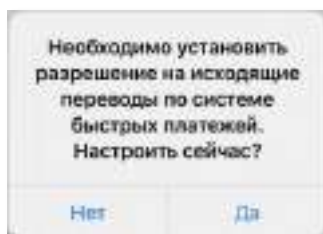
Откроется окно для заполнения с данными перевода:

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 «Выполнить».

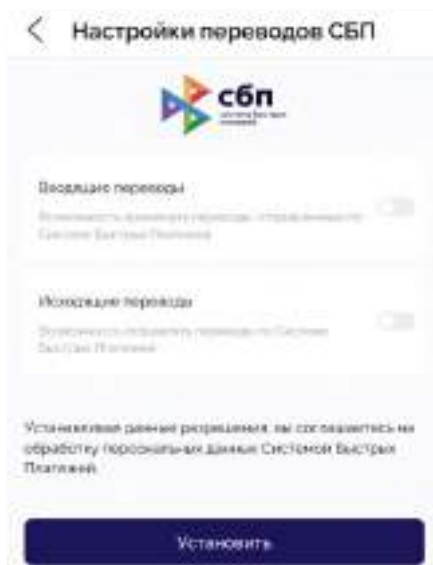
Откроется окно подтверждения с информацией по переводу.

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

Появится модальное окно:



Нажать кнопку «Да». Откроется окно настроек переводов СБП:



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

После установки разрешений операция может быть продолжена.

В окне подтверждения проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате перевода.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип перевода, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Получить чек», «Подробности».

9.6. Перевод на карту другого банка

На странице «Платежи», в разделе «Переводы» выбрать пункт «На карту другого банка»:



Откроется окно для заполнения с данными платежа.

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

Откроется окно подтверждения с информацией по переводу и полем ввода кода подтверждения.

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

Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате перевода.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип перевода, надпись: «Исполнено». Доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

9.7. Оплата поставщикам услуг

На странице «Платежи», в разделе «Оплата услуг» выбрать любую из доступных операций. Откроется окно для заполнения с данными платежа.

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

Откроется окно подтверждения с информацией по платежу.

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

Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате платежа.

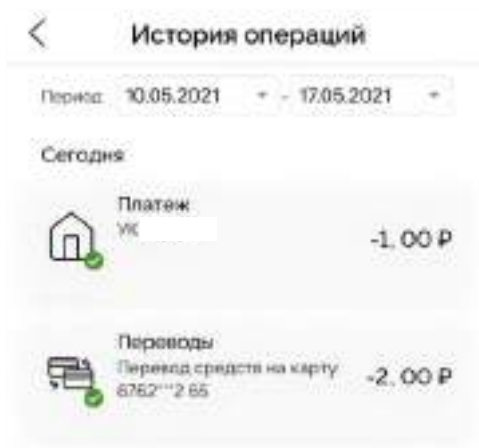
На вкладке «Статус» будут выведены: тип платежа, надпись: «Исполнено». Доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

10. История операций

Вся информация о совершённых платежах и переводах отображается в блоке с историей операций. Для ее просмотра в нижней части экрана главной страницы клиентского интерфейса Системы необходимо выбрать пункт меню «История»:



Откроется окно с историей проведенных операций:



Список операций отсортирован по дате проведения. 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.

10.1. Просмотр операции

На странице «История операций» выбрать операцию для просмотра.

Откроется окно с подробной информацией по выбранной операции. Доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек»:

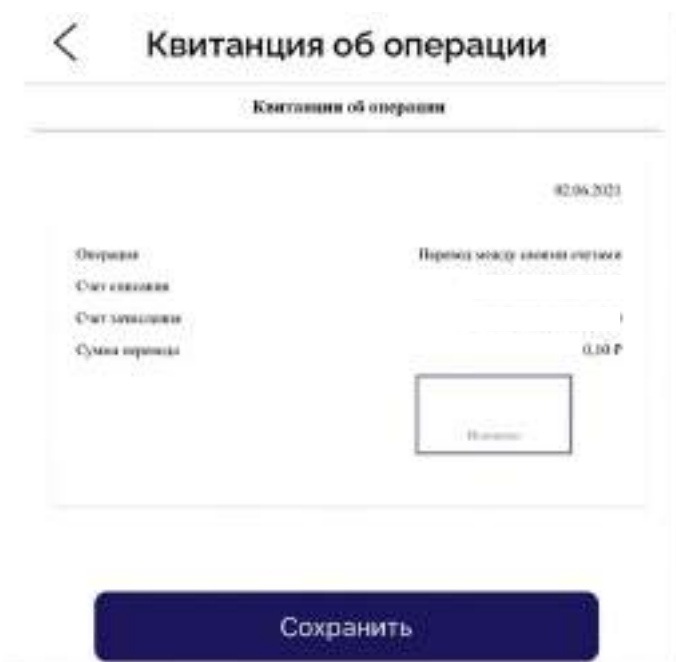


10.2. Сохранение квитанции по операции

В окне просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Получить чек»:



Откроется окно: «Квитанция об операции» с данными по операции:



Нажать кнопку «Сохранить».

Откроется страница браузера с квитанцией в PDF формате, которую можно сохранить на телефон, используя системные настройки аппарата или переслать через программы, установленные на телефоне.

Либо Вам будет сразу предложено сохранить на телефон pdf-файл с квитанцией.

10.3. Повтор ранее проведенной операции

В окне просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Повторить»:



(при доступности данной функции в выбранной операции).

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

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

Откроется окно подтверждения с информацией по операции.

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

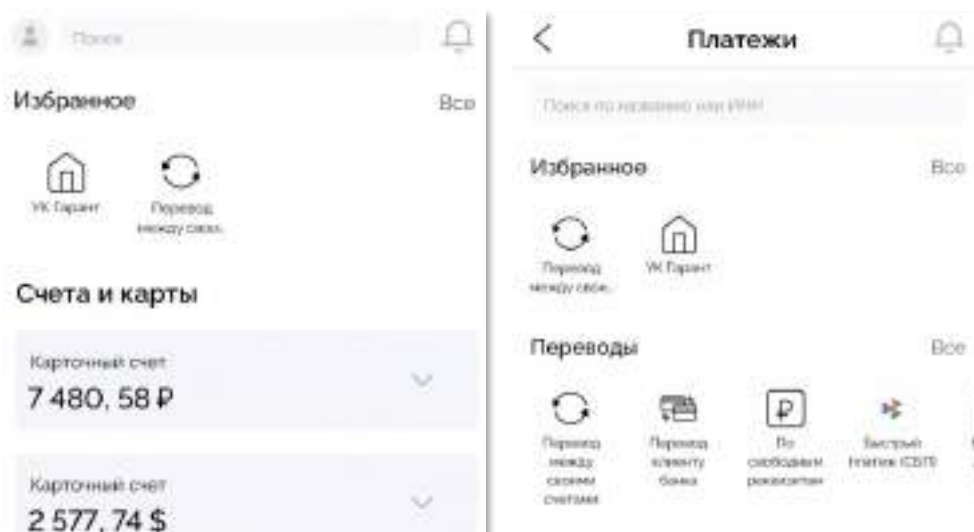
Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о ее результате.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип операции, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

11. Шаблоны платежей и переводов

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



11.1. 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:

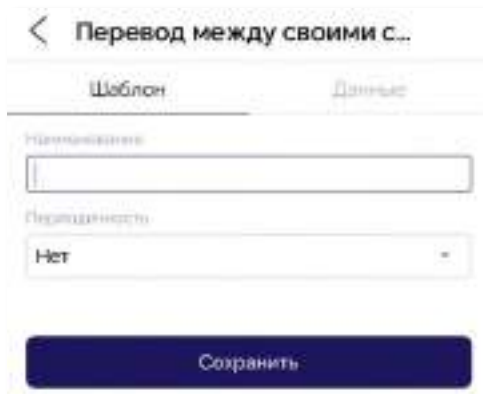
На странице «История операций» выбрать операцию для создания шаблона.

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

В окне просмотра данных по операции нажать на пиктограмму «Сохранить шаблон»:

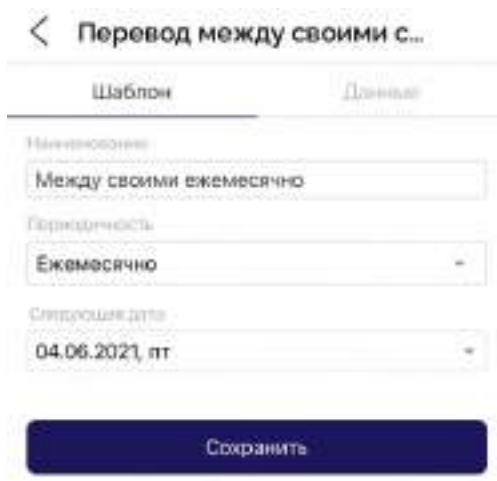


Откроется окно создания шаблона с доступным полем «Наименование» и выпадающим списком «Периодичность»:



Заполнить поля: «Наименование», «Периодичность».

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



Автоматически будет подставлена завтрашняя дата.

Перейти на вкладку «Данные». Проверить данные шаблона.

На вкладке «Шаблон» нажать кнопку «Сохранить».

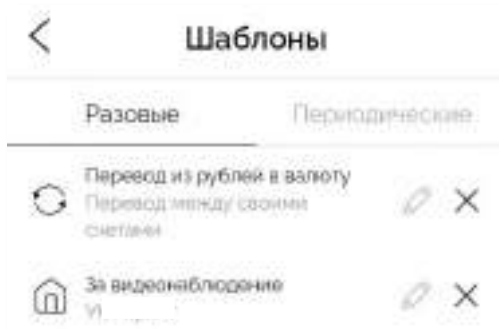
Если сохраняется **разовый шаблон**, то после нажатия на кнопку «Сохранить» произойдет сохранение шаблона и возврат к окну операции, на основании которой создавался шаблон.

Если **шаблон периодический**, то откроется окно подтверждения с информацией по операции и кнопкой «Подтвердить». Дополнительно появится поле для ввода кода подтверждения. Будет необходимо проверить данные шаблона, заполнить поле «Код подтверждения», нажать кнопку «Подтвердить». Произойдет сохранение шаблона и возврат к окну операции, на основании которой создавался шаблон.

После чего, вне зависимости от типа шаблона, в разделе «Избранное» появится новый шаблон.

11.2. Создание операции на основе шаблона

На главной странице Системы или на странице «Платежи», в разделе «Избранное» выбрать шаблон операции. Это можно делать, пролистывая список шаблонов вправо-влево, или нажав надпись: «Все» и перейдя на вкладку «Разовые» или «Периодические»:



Откроется окно для заполнения с данными операции.

Заполнить обязательные поля формы. Нажать кнопку «Выполнить».

Откроется окно подтверждения с информацией по операции.

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


Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать кнопку «Подтвердить».

В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о его результате.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип операции, надпись: «Исполнено». Доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

11.3. Изменение данных шаблона

На главной странице Системы или на странице «Платежи», в разделе «Избранное» выбрать шаблон операции, нажав надпись: «Все» и перейдя на вкладку «Разовые» или «Периодические».

Нажать на кнопку редактирования рядом с выбранным шаблоном: 

Откроется окно для редактирования данных выбранного шаблона.


Внести изменения в шаблон и нажать кнопку «Сохранить».

Если редактируется **разовый шаблон**, то после нажатия на кнопку «Сохранить» произойдет сохранение изменений шаблона и возврат к окну операции, на основании которой создавался шаблон.

Если **шаблон периодический**, то откроется окно подтверждения с информацией по операции и кнопкой «Подтвердить». Дополнительно появится поле для ввода кода подтверждения. Будет необходимо проверить данные шаблона, заполнить поле «Код подтверждения», нажать кнопку «Подтвердить». Произойдет сохранение изменений шаблона и возврат к списку шаблонов.

11.4. Удаление шаблона

На главной странице Системы или на странице «Платежи», в разделе «Избранное» выбрать шаблон операции, нажав надпись: «Все» и перейдя на вкладку «Разовые» или «Периодические».

Нажать на кнопку удаления рядом с выбранным шаблоном: 

Откроется окно с вопросом: «Удалить шаблон?». Нажать кнопку «Да».

Произойдет удаление шаблона и возврат к окну, в котором выбирался шаблон для удаления.

12. 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.

12.1. Создание шаблона подписки

Для создания шаблона подписки в нижней части экрана главной страницы клиентского интерфейса Системы необходимо выбрать пункт меню «Еще»:



, и в открывшемся окне «Информация» выбрать пункт «Начисления»:



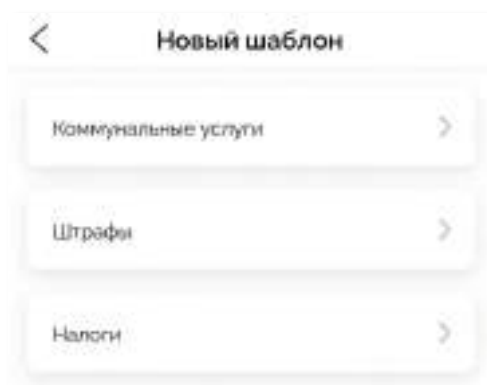
Откроется окно шаблонов подписок:



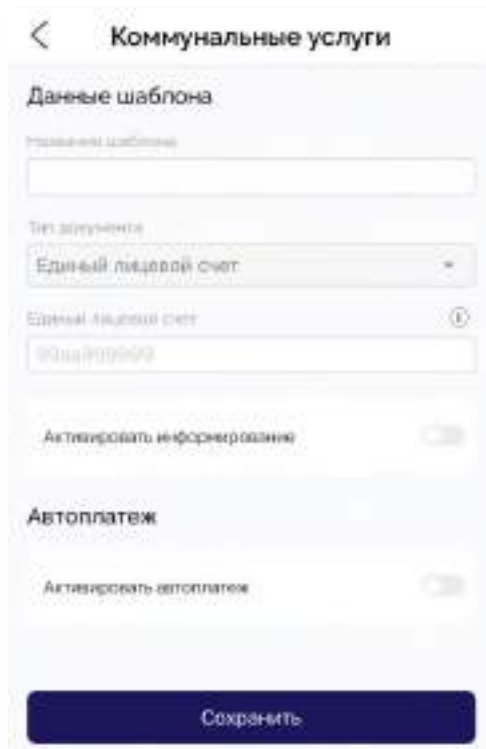
В дальнейшем, в этом же окне будут отображаться созданные шаблоны подписок.

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

Откроется окно выбора категории начисления:

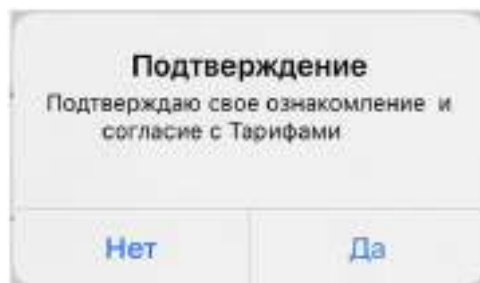


После выбора желаемой категории начислений, откроется окно создания шаблона подписки:

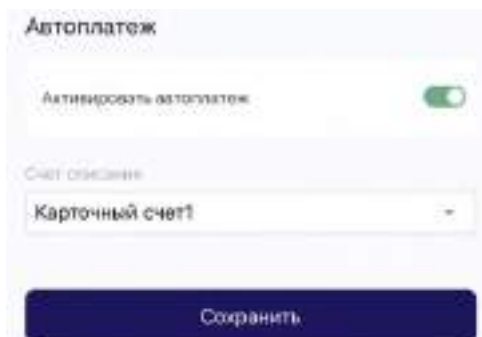


Необходимо заполнить поле «Название шаблона». В поле «Тип документа», в выпадающем списке (при наличии нескольких вариантов) выбрать тип документа, по которому будет производиться поиск начислений. Активировать переключатели: «Активировать информирование», «Активировать автоплатеж» (данный переключатель 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:



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:



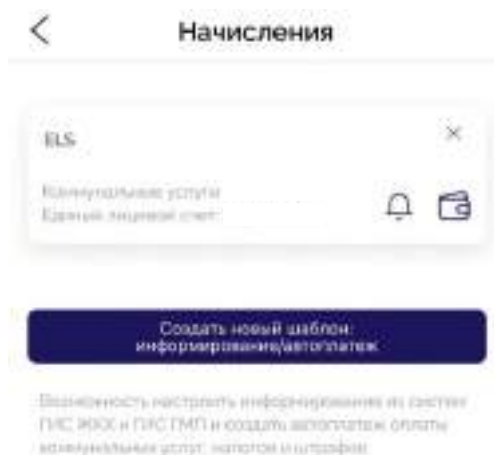
Для сохранения шаблона необходимо нажать кнопку «Сохранить». Если переключатель «Активировать автоплатеж» выключен, то по нажатии кнопки произойдет сохранение шаблона без запроса подтверждения.

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


Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Сохранить».

Произойдет сохранение шаблона подписки и возврат к окну выбора категории начислений создаваемого шаблона.

После чего в окне «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:  .

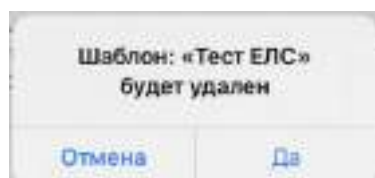
12.2. Удаление шаблона подписки

В нижней части экрана главной страницы клиентского интерфейса Системы выбрать пункт меню «Еще», и в открывшемся окне «Информация» выбрать пункт «Начисления»:



В открывшемся окне шаблонов подписок на выбранном для удаления шаблоне нажать пиктограмму удаления: 

Появится модальное окно подтверждения удаления шаблона подписки:



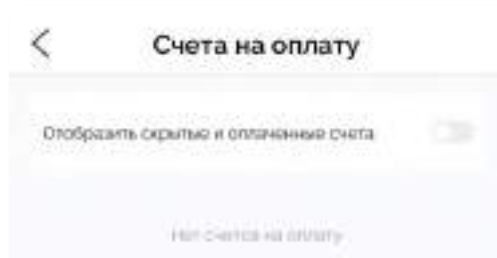
По нажатию на кнопку «Да» произойдет удаление шаблона подписки.

12.3. Просмотр начислений по шаблону подписки

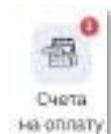
В нижней части экрана главной страницы клиентского интерфейса Системы выбрать вкладку «Главная», либо вкладку «Платежи» и в разделе «Избранное» нажать на пиктограмму «Счета на оплату»:



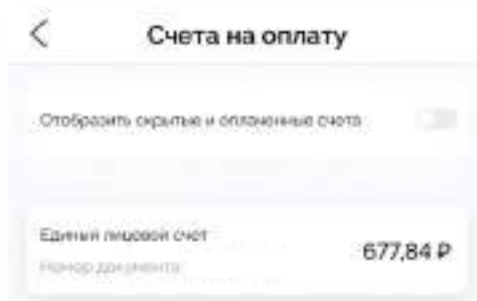
При отсутствии счетов на оплату откроется пустое окно «Счета на оплату»:



При наличии счетов на оплату, в правом верхнем углу пиктограммы будет присутствовать красный кружок с числом – количеством имеющихся счетов на оплату:



И в окне «Счета на оплату» будут отображены имеющиеся к оплате счета:

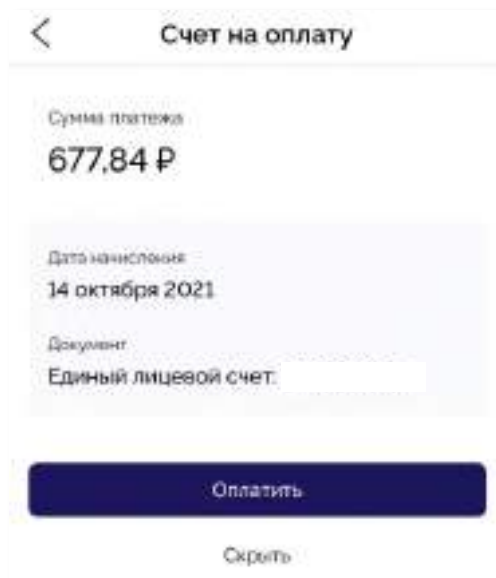


Также в окне доступен переключатель «Отобразить скрытые и оплаченные счета», активация которого позволяет увидеть в списке ранее оплаченные счета по подпискам, и счета, которым Клиентом был установлен статус «Скрытый».

12.4. Оплата счета по подписке

В окне «Счета на оплату» нажать на нужный счет.

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



Доступна кнопка «Скрыть», позволяющая скрыть счет на оплату. В случае скрытия счета, он не будет отображаться в общем списке, до момента активации переключателя «Отобразить скрытые и оплаченные счета» в окне «Счета на оплату».

По нажатию на кнопку «Оплатить» откроется окно «Оплата счета» с предзаполненными полями:

← Оплата в пользу ЖСК "Бал..." ⓘ

Счет оплаты

6 699,78 Р - Счет универсальный *

04 БИК получателя ⓘ

05 Кор счет получателя ⓘ

06 Банк получателя ⓘ

ПАО Сбербанк

07 Счет получателя ⓘ

08 ИНН получателя ⓘ

09 КПП получателя ⓘ

00 Наименование получателя

04 Назначение платежа

Оплата в пользу

Режим НДС

Без НДС *

Тип идентификатора платежа

Идентификатор платежного документа *

Идентификатор платежного документа

Период оплаты

НДС

НДС не облагается

Сумма перевода Р

677,84

Выполнить

Проверить выведенную информацию, выбрать Счет оплаты и нажать кнопку «Выполнить».

Откроется окно подтверждения с информацией по платежу.

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


Проверить выведенную информацию, при необходимости заполнить поле «Код подтверждения» и нажать на кнопку «Подтвердить».


В случае успешного завершения операции откроется окно с информацией о результате перевода.

На вкладке «Статус» будут выведены: тип платежа, надпись: «Исполнено». Будут доступны кнопки: «Повторить», «Сохранить шаблон», «Получить чек», «Подробности».

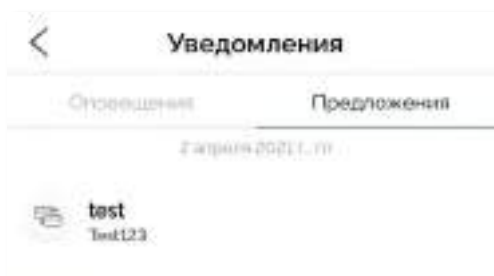
На вкладке «Данные» будут выведена информация по платежу. Аналогично, данную информацию можно увидеть, нажав на кнопку «Подробности» на вкладке «Статус».

13. Просмотр уведомлений

Для просмотра уведомлений (сообщений, направленных Банком клиенту) необходимо нажать на пиктограмму уведомлений: 

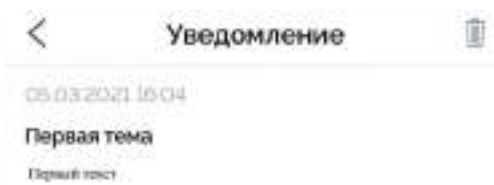
При наличии непрочитанных уведомлений, на значке будет стоять красная точка: 

Откроется окно «Уведомления»:



Нажать на любое уведомление.

Откроется окно «Уведомление» с текстом:



Доступна пиктограмма «Удалить»: 