Приложение 3 к приказу
от «05» марта 2020 № 109 – од/1

ИНСТРУКЦИЯ
для пользователей системы «СНГБ Онлайн»

(в редакции приказов от 01.03.2016 №099-од1, 22.08.2018 №497-од1, 06.12.2018 №767-од/1, 24.12.2018 №822-од/1, 29.03.2019 №178-од/1, 30.04.2019 № 259-од/1, 25.12.2019 № 734-од/1, в новой редакции)

г. Сургут

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Основные термины и определения 3

Раздел 2. Перечень доступных операций 3

2.1. Переводы и платежи 3
2.2. Прочие операции 5
2.3. Общий порядок выполнения операций 6

Раздел 3. Мобильные приложения: первый вход в систему 7

Раздел 4. Мобильные приложения: услуги в Системе 7

4.1. Вход в Систему. 7
4.2. Регистрация в системе 13
4.3. Восстановление пароля 15
4.4. Основные разделы 16
4.5. Использование приложения 71

Раздел 5. WEB-версия: вход в систему 73

5.1. Регистрация в системе 76
5.2. Восстановление пароля 78
5.3. Ввод сеансового кода подтверждения 80

Раздел 6. WEB-версия: услуги в системе 82

6.1. «Мой офис» (Главная страница) 83
6.3. Продукты 85
6.4. История операций 96
6.5. Платежи 99
6.6. Профиль пользователя 100
6.7. Настроить «Мой офис» 101
6.8. Выгрузка в файл 102

Настоящая Инструкция для пользователей "СНГБ Онлайн" (далее - Инструкция) определяет порядок подключения к системе "СНГБ Онлайн" (далее - Система), перечень и порядок совершения операций и сделок, получения информационных услуг посредством Системы.

Порядок и условия предоставления услуг посредством Системы, права и обязанности Клиента и АО БАНК "СНГБ" (далее - Банк), требования по безопасности содержатся в Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством "СНГБ Онлайн" в Акционерном обществе "Сургутнефтегазбанк" (далее - Правила). Клиент заключает договор банковского обслуживания в Системе и присоединяется к Правилам в порядке, предусмотренном Правилами

Инструкция является составной частью Правил, которые размещены в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и(или) на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru. *(в редакции приказа от 29.03.2019, от 25.12.2019)*

Раздел 1. Основные термины и определения

В Инструкции используются нижеследующие термины и определения:

1.1. Зарегистрированный номер телефона - номер телефона сотовой связи, сообщаемый Клиентом Банку в письменном виде - в анкетах/заявлениях, или в устном виде - в службу поддержки Клиентов, и регистрируемый в информационных системах Банка как номер телефона Клиента.

Клиент вправе изменить зарегистрированный номер телефона в таком же порядке.

1.2. Логин – уникальное имя Клиента, используемое при входе Клиента в Систему. Логин присваивается Клиенту Банком и в дальнейшем не изменяется. Клиент получает логин либо посредством функций банкомата, либо в PIN-конверте (web-login), либо через отделения Банка, либо по телефону службы поддержки Клиентов. *(в редакции приказа от 29.03.2019, от 25.12.2019)*

1.3. Пароль – комбинация символов, соответствующая присвоенному Клиенту логину. Первоначально пароль присваивается Клиенту Банком и направляется Банком SMS-сообщением по зарегистрированному номеру телефона. После первого входа в систему ДБО первоначальный пароль Клиентом должен быть изменен в порядке, предусмотренном Инструкцией.

1.4. Код подтверждения – цифровой код. Код подтверждения направляется Банком SMS-сообщением по зарегистрированному номеру телефона. Каждый код подтверждения используется Клиентом только один раз и только для совершения тех действий, для которых он предназначен. Проставленный Клиентом код подтверждения является АСП Клиента. *(в редакции приказа от 29.03.2019, от 25.12.2019)*

1.5. Сеансовый код подтверждения – код подтверждения, направляемый Банком SMS-сообщением по зарегистрированному номеру телефона или код подтверждения, направляемый посредством PUSH-уведомления. Сеансовый код подтверждения используется для входа в Систему после подключения Клиента к Системе в соответствии с Правилами. *(в редакции приказа от 29.03.2019, от 25.12.2019)*

1.6. Устройство – устройство, с помощью которого Клиент получает доступ к Системе (компьютер, смартфон, планшет и т.п.). *(в редакции приказа от 29.03.2019, от 25.12.2019)*

Другие термины и определения используются в том значении, в котором они определены в Правилах.

Раздел 2. Перечень доступных операций

(в редакции приказа от 25.12.2019)

2.1. Переводы и платежи

2.1.1. Переводы между счетами Клиента, открытыми в Банке

Пользователь может осуществить перевод денежных средств между своими счетами, открытыми в Банке:

– Между своими счетами

– Для обмена валюты (конверсионные операции).

– Для погашения кредита в Банке.

Операции по переводу денежных средств между своими счетами могут осуществляться без использования кода подтверждения.

2.1.2. Переводы клиенту Банка

Пользователь может перевести денежные средства со своего карсчета на картсчет другому клиенту Банка:

– по номеру телефона. При этом при осуществлении перевода необходимо проверить номер телефона получателя, последние четыре цифры номера карты получателя, сумму и картсчет Клиента списания, имя, отчество и первую букву фамилии получателя;

– по номеру карты, выпущенной Банком. При этом при осуществлении перевода необходимо проверить последние четыре цифры номера карты получателя, сумму и картсчет списания;

– по номеру счета, открытого в Банке. При этом необходимо проверить номер счета получателя сумму и картсчет списания, имя, отчество и первую букву фамилии получателя.

2.1.3. Пополнить карту с карты другого Банка

Пользователь может пополнить картсчет Банка с карты, выпущенной другим банком используя возможности Интернет-Банкомата (https://pay.sngb.ru/payments/card_to_card/sngb-card). Для этого необходимо на специальной странице ввести все реквизиты карты, выпущенной другим банком: полный номер, срок действия, имя владельца и защитный код CVV или CVC.

2.1.4. Переводы на карту в другом банке

Пользователь может перевести денежные средства со своего картсчета на счет карты, выпущенной другим банком:

– По номеру телефона получателя.

– По номеру карты получателя.

2.1.5. Переводы по реквизитам

Пользователь может перевести денежные средства физическим и юридическим лицам (в т.ч. бюджетные организации) используя полные реквизиты для безналичного перевода: БИК, счет получателя, ИНН получателя, наименование получателя, назначение платежа и прочее. Для бюджетных платежей необходимо указать соответствующие обязательные реквизиты: статус налогоплательщика, КБК, дата документа основания платежа, ОКТМО и прочее.

2.1.6. Оплата товаров и услуг

Пользователь может произвести оплату из списка категорий:

– Сотовая связь.

– Коммунальные услуги.

– Интернет.

– Телевидение.

– Телефония.

– Международная связь.

– Детские сады и школы.

– Электронные кошельки.

– Платежи в бюджет по УИН (уникальный идентификатор начисления).

– Гашение кредитов, займов в другом банке.

– Прочие платежи.

2.2. Прочие операции

2.2.1. Для раздела Продукты

Для продукта Карты доступно:

– Заказать новую карту. При этом Пользователь может либо оформить заявку на пластиковую карту, либо произвести on-line получение виртуальной или моментальной карты.

Для продукта Вклады доступно:

– Открыть новый вклад. При этом будет выполнено on-line открытие вклада.

Для продукта Кредиты доступно:

– Открыть кредит. При этом будет сформирована заявка на кредит, которая будет рассмотрена Банком в установленном порядке.

Для продукта Счета доступно:

– Открыть счет. При этом будет выполнено on-line открытие универсального вклада.

Для продукта Инвестиции доступно:

– Открыть брокерский счет. При этом Пользователь может выполнить on-line открытие брокерского счета, счета депо, счета ИИС.

2.2.2. Для карт

Для карт доступно:

– Заказать бесплатное обналичивание в чужих банкоматах.
– Застраховать.
– Переименовать.
– Сформировать список операций по счету.
– Подключить / отключить программу лояльности.
– Блокировать карту.

2.2.3. Для счетов

Для счетов доступно:

– Переименовать.
– Посмотреть реквизиты счета.
– Сформировать список операций по счету.
– Скрыть счет.

2.2.4. Для кредитов

Для кредитов доступно:

– Застраховать
– Переименовать
– Посмотреть график платежей
– Погасить досрочно

2.2.5. Для вкладов

Для вкладов доступно:

– Переименовать.
– Пополнить. Доступно, если это разрешено условиями договора.
– Снять часть средств. Доступно, если это разрешено условиями договора.
– Закрыть досрочно. Позволяет досрочно закрыть вклад.

2.2.6. Для Инвестиций

Для инвестиций доступно:

– Подключить QUIK.
– Подключить PocketQUIK.
– Получить отчёт брокера.

– Пополнить счёт.
– Заявление на вывод денег.
– Выбрать счет для зачисления доходов.
– Просмотреть реквизиты счёта.
– Переименовать. Позволяет изменить наименование счёта.
– Скрыть счёт.
– Сформировать список операций по счёту (только для Android устройств).
– Купить ценные бумаги.
– Продать ценные бумаги.

2.3. Общий порядок выполнения операций

2.3.1. Операции по своим счетам

Для осуществления переводов по своим счетам необходимо выбрать пополняемый счет, указать источник денежных средств, подтвердить правильность операции, нажав на «Пополнить». Операция может быть выполнена без ввода кода подтверждения.

2.3.2. Коммунальные платежи

Все переводы денежных средств посредством Системы оформляются в 3 этапа:

1. Этап 1: Ввод реквизитов. На этом этапе необходимо выбрать источник денежных средств (карта или счет) и заполнить все обязательные поля. Завершение работы всех действий на данном этапе необходимо подтвердить, нажав на кнопку «Продолжить». При этом оформление перевода переходит на следующий этап, а Банк направляет Клиенту SMS-сообщение с параметрами перевода.

2. Этап 2: Проверка и подтверждение. На данном этапе Пользователю необходимо проверить правильность заполнения параметров перевода, выразить согласие на взимание комиссии за осуществление перевода. В случае если все необходимые данные указано верно необходимо ввести направленный Банком в SMS-сообщении код подтверждения и нажать на кнопку «Продолжить». При этом оформление перевода переходит на следующий этап.

В случае необходимости изменения параметров перевода, необходимо нажать на кнопку «Редактировать». При этом оформление перевода переходит на предыдущий этап.

3. Этап 3: Результат операции. На данном этапе фиксируется содержание распоряжения, направляемого в Банк, посредством проставления на образе документа соответствующего штампа, например, «Принято на обработку» с указанием даты и времени принятия распоряжения к исполнению.

2.3.3. Досрочное погашение кредита

В Системе доступно как частичное досрочное погашение, так и полное досрочное погашение кредита. При этом оформляется только заявление на досрочное погашение кредита. Сама операция будет выполнена в ближайшую дату погашения кредита по плану гашения.

В случае частичного погашения будет в соответствии с договором сокращен (а):

– Срок платежей по кредиту. Сумма ежемесячного платежа при этом не изменится.
– Сумма ежемесячного платежа. Срок платежей по кредиту при этом не изменится.

2.3.4. Досрочное расторжение вклада

В Системе доступно как частичное изъятие денежных средств со вклада, так и полное расторжение вклада. При этом:

– в случае частичного изъятия денежных средств операция будет выполнена в режиме on-line.

– в случае досрочного расторжения вклада оформляется заявка, которая будет выполнена Банком не позднее следующего рабочего дня.

Раздел 3. Мобильные приложения: первый вход в систему

Для первого входа в Систему Клиенту необходимо:

1. Подключиться к сети интернет.
2. Скачать и установить Приложение на мобильное устройство.
3. Иметь логин.
4. Иметь первоначальный пароль.
5. Ввести логин и первоначальный пароль.
6. Сменить первоначальный пароль (пароль авторизации) на постоянный пароль (пароль авторизации).

Раздел 4. Мобильные приложения: услуги в Системе

4.1. Вход в Систему.

Войти в Систему можно следующими способами:

– По логину и паролю. (см. раздел 4.1.1);

– По номеру телефона и паролю (см. раздел 4.1.2)

– Используя Touch ID / Face ID (только для устройств, поддерживающих данную функцию). Для этого пользователь должен подключить функцию быстрого входа (см. раздел 4.1.3);

– По PIN – коду (см. раздел 4.1.4). Для этого пользователь должен выполнить соответствующие настройки в разделе «Профиль» (см. раздел 4.4.13.3).

После успешной проверки данных для входа в систему, пользователь переходит к странице «Мой офис» (см. раздел 4.4.1).

Если это первый запуск приложения, то перед переходом на страницу «Мой офис» пользователю также отображается:

– Страница настройки быстрого доступа (см. раздел 4.4.13.2), если устройство пользователя поддерживает данную функциональность.

– Страница настройки для раздела «Мой офис» (см. раздел 4.4.1.1).

4.1.1. Вход по логину и паролю

При запуске приложения Система показывает пользователю страницу ввода данных для авторизации (Рис. 1 Вход в систему по логину и паролю). Для входа в Систему пользователь должен ввести логин и пароль.

При нажатии на кнопку «Порядок регистрации» отобразится описание того, что надо сделать для регистрации в системе.

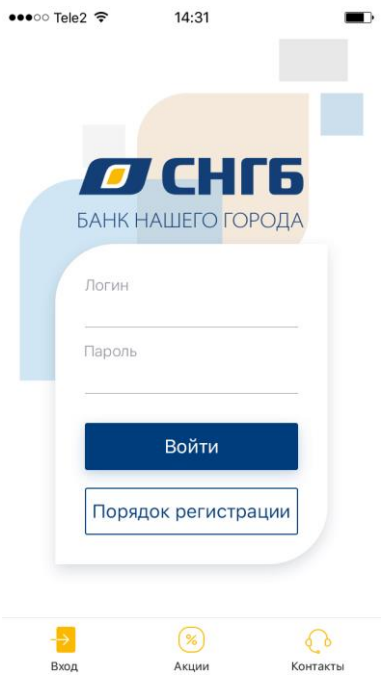

Рис. 1 Вход в систему по логину и паролю

При неверном вводе логина и/или пароля, Система отображает пользователю сообщение с ошибкой (Рис. 2 Ошибка авторизации по логину и/или паролю).

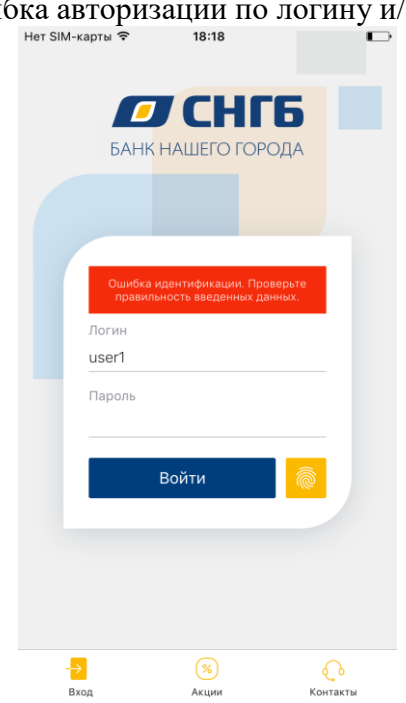

Рис. 2 Ошибка авторизации по логину и/или паролю

4.1.2. Вход по номеру телефона и паролю

Пользователь может выполнить вход по номеру телефона и паролю. Для этого ему необходимо на экранной форме «Вход по логину и паролю» (Рис. 3. Вход в систему по номеру телефона и паролю):

– Выбрать вкладку «Телефон».

– Ввести номер телефона и пароль.

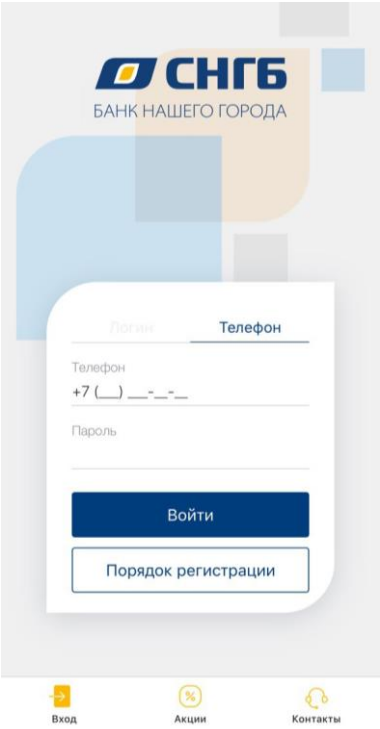

Рис. 3. Вход в систему по номеру телефона и паролю

При неверном вводе номера телефона и/или пароля, система отображает пользователю сообщение с ошибкой (Рис. 4. Ошибка авторизации по номеру телефона и/или паролю).

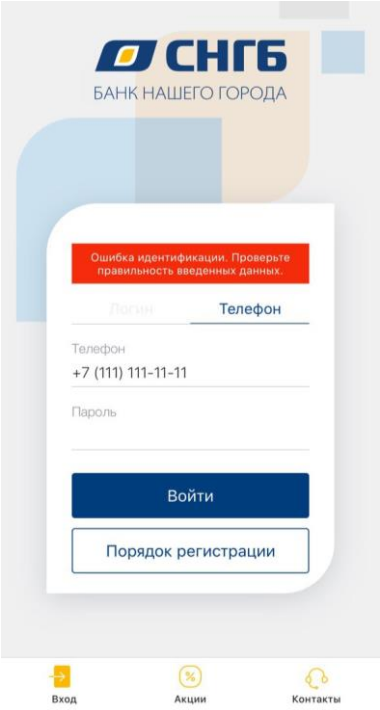

Рис. 4. Ошибка авторизации по номеру телефона и/или паролю

4.1.3. Вход с использованием Touch ID / Face ID

В систему также можно войти, используя функцию быстрого входа по Touch ID / Face ID. Такой вариант входа возможен только с устройств, поддерживающих данные функции (Рис. 5 Вход по отпечатку пальца).

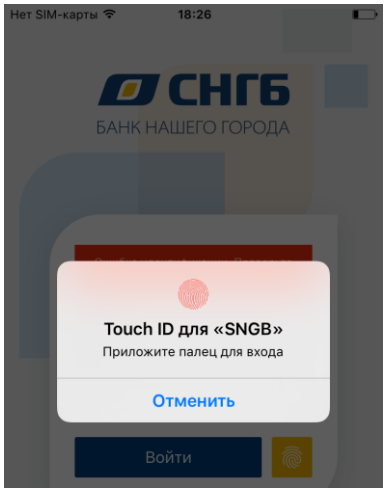

Рис. 5 Вход по отпечатку пальца

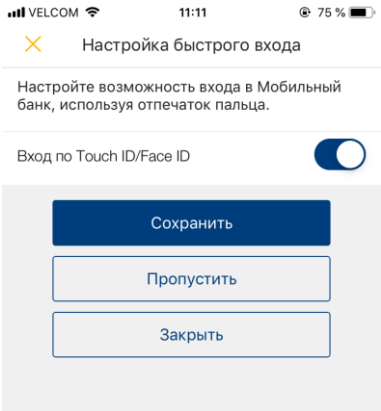

Рис. 6 Настройка входа по Touch ID / Face ID при первом входе

Для того, чтобы быстрый вход был доступен пользователю, ему необходимо либо при первом входе включить «Вход по Touch ID / Face ID» (Рис. 6 Настройка входа по Touch ID / Face ID при первом входе), либо в любой другой момент в разделе «Профиль» настроить быстрый вход (см. раздел 4.4.13.2).

Если полученные с использованием сканера отпечатков пальцев и камеры мобильного устройства данные не прошли проверку, устройство предложит повторить сканирование (Рис. 7 Запрос на повторное сканирование отпечатка).

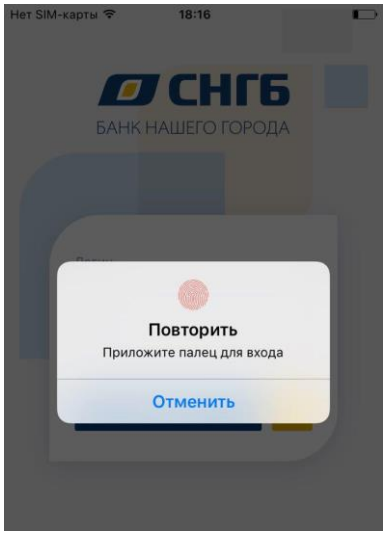

Рис. 7 Запрос на повторное сканирование отпечатка

При превышении допустимого числа попыток сканирования (которое определяется операционной системой) мобильное устройство блокирует возможность использования быстрого входа.

После использования всех попыток сканирования для дальнейшего использования функции быстрого входа её требуется разблокировать в настройках устройства (Рис. 8 Ошибка сканирования отпечатка).

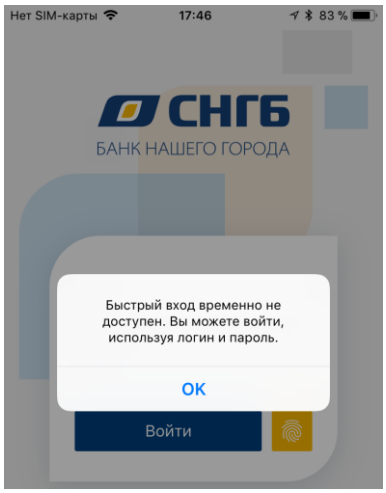

Рис. 8 Ошибка сканирования отпечатка

Если на устройстве не настроена функция быстрого входа, но пользователь пытается войти в приложение, используя её, то ему отображается ошибка (Рис. 9 На устройстве не настроена функция быстрого входа).

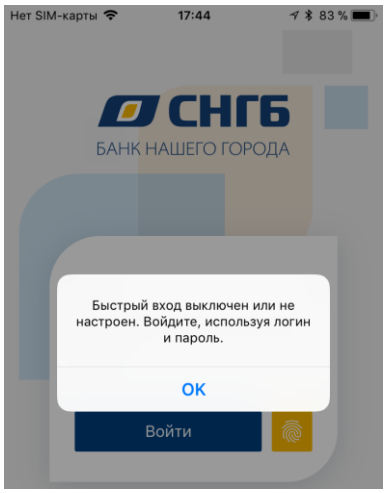

Рис. 9 На устройстве не настроена функция быстрого входа

Для устройств с операционной системой Android возможность быстрого входа сбрасывается в случае, если перечень отпечатков меняется (например, добавляется новый отпечаток). Тогда пользователю отображается соответствующее сообщение (Рис. 10 Ошибка доступа к сканеру отпечатка).

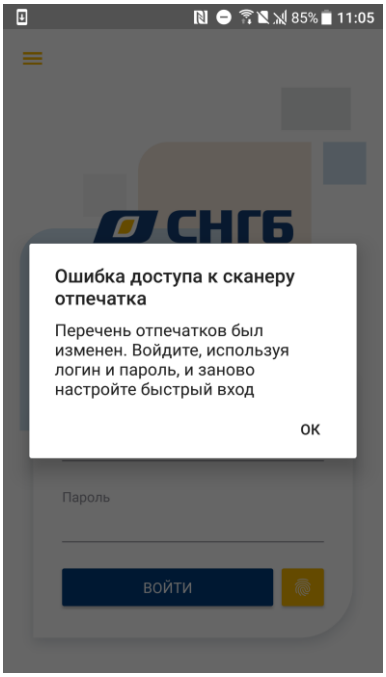

Рис. 10 Ошибка доступа к сканеру отпечатка

4.1.4. Вход с использованием PIN

Для возможности входа с использованием PIN пользователю предварительно необходимо осуществить соответствующие настройки в разделе «Профиль пользователя» (см. раздел 4.4.13.3). Если пользователь предварительно настроил вход по PIN, то при запуске приложения Система показывает пользователю страницу ввода PIN (Рис. 11. Вход по PIN).

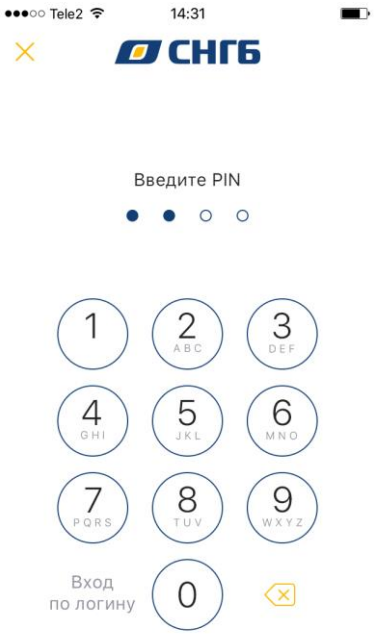

Рис. 11. Вход по PIN

Если пользователь неправильно ввёл PIN, ему отображается сообщение о том, что PIN введен неверно и оставшееся количество попыток ввода.

Пользователю дается 3 попытки для ввода правильного PIN. Если пользователь вводит PIN неправильно 3 раза, то система сбрасывает настройки PIN для данного

устройства и перенаправляет пользователя на страницу входа по логину и паролю (см. раздел 4.1.1).

4.1.5. Подтверждение данных при помощи OTP

После успешной проверки логина/пароля или номера телефона / пароля пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (Рис. 12 Ввод сеансового кода подтверждения).

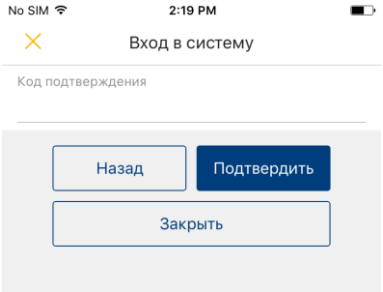

Рис. 12 Ввод сеансового кода подтверждения

Если пользователь неправильно ввёл сеансовый код подтверждения, ему отображается сообщение об ошибке (Рис. 13 Сеансовый код подтверждения введён неверно).

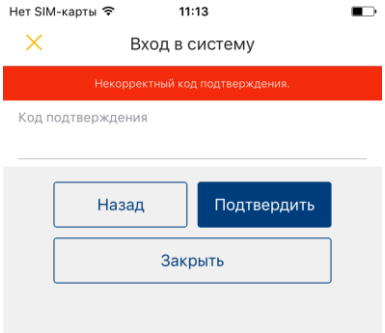

Рис. 13 Сеансовый код подтверждения введён неверно

Если сеансовый код подтверждения неверно введён 3 раза подряд, то вход в Систему блокируется на 24 часа и пользователю отображается соответствующее сообщение (Рис. 14 Сообщение о временной блокировке входа пользователя в Систему при многократно неверно введённом сеансовом коде подтверждения).

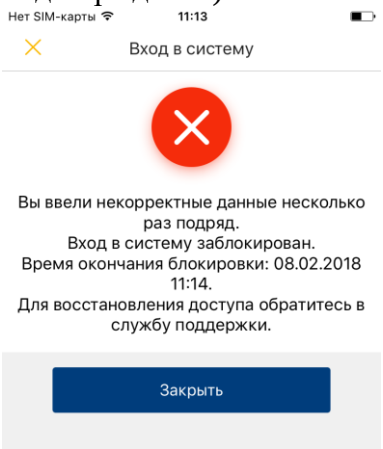

Рис. 14 Сообщение о временной блокировке входа пользователя в Систему при многократно неверно введённом сеансовом коде подтверждения

4.2. Регистрация в системе

Пользователь может зарегистрироваться в системе одним из следующих способов:

– По номеру карты. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер карты».
- Ввести следующие данные: Номер карты, Срок действия карты, Номер телефона.

– По номеру счета. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер счета».
- Ввести следующие данные: Номер счета, Номер телефона.

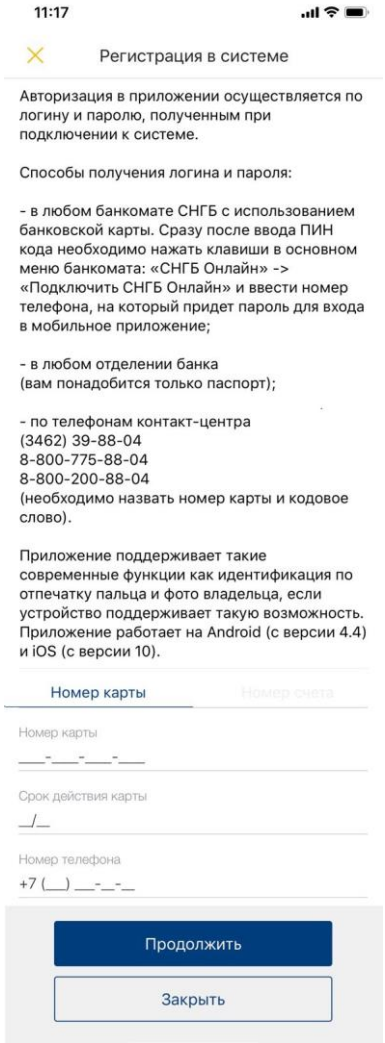

Рис. 15. Регистрация в системе

По нажатию на действие:

– «Продолжить» - пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (см. раздел 4.5.3).

– «Закрыть» - пользователь возвращается к странице входа в систему (см. раздел 4.1.1).

Если регистрация в системе по номеру карты либо по номеру счета прошла успешно, система:

– Осуществляет переход к странице «Вход по номеру телефона и паролю» (см. раздел 4.1.2) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что регистрация прошла успешно (Рис. 16. Регистрация в системе прошла успешно).

Рис. 16. Регистрация в системе прошла успешно

Если пользователь уже зарегистрирован, система:

– Выполняет восстановление пароля.

– Осуществляет переход к странице «Вход по номеру телефона и паролю» (см. раздел 4.1.2) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что пароль был успешно восстановлен (Рис. 17. Пароль был успешно восстановлен).

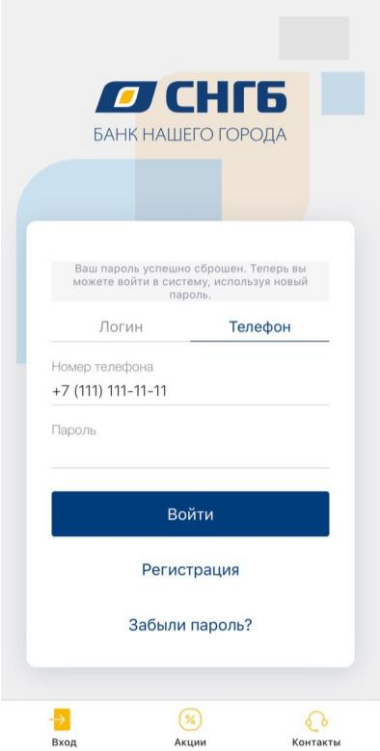

Рис. 17. Пароль был успешно восстановлен

4.3. Восстановление пароля

Пользователь может восстановить пароль по:

– Номеру карты. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер карты».
- Ввести следующие данные: Номер карты, Срок действия карты, Номер телефона.

– По номеру счета. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер счета».
- Ввести следующие данные: Номер счета, Номер телефона.

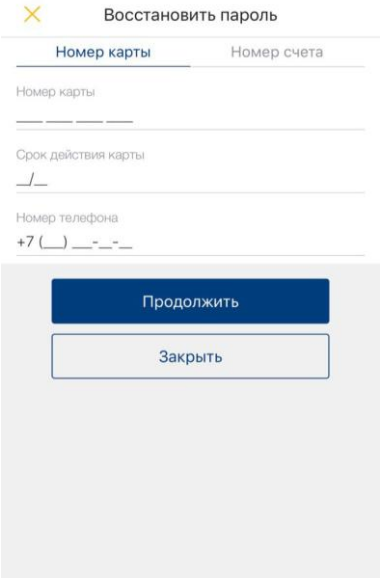

Рис. 18. Восстановление пароля

По нажатию на действие:

– «Продолжить» - пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (см. раздел 4.5.3).

– «Закрыть» - пользователь возвращается к странице входа в систему (см. раздел 4.1.1).

Если восстановление пароля по номеру карты либо по номеру счета прошло успешно, система:

– Осуществляет переход к странице «Вход по номеру телефона и паролю» (см. раздел 4.1.2) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что пароль был успешно восстановлен (Рис. 17. Пароль был успешно восстановлен).

4.4. Основные разделы

Приложение состоит из неавторизованной и авторизованной частей.

Неавторизованная часть позволяет:

– Выполнить вход в Систему.

– Просмотреть действующие акции.

– Просмотреть контакты банка.

Авторизованная часть позволяет:

– Просмотреть страницу «Мой офис» (Главная страница) (см. раздел 4.4.1).

– Просмотреть страницу «Продукты» (см. раздел 4.4.2).

– Просмотреть страницу «Платежи» (см. раздел 4.4.4).

– Просмотреть страницу «Акции» (см. раздел 4.4.6).

– Просмотреть страницу «Профиль» (см. раздел 4.4.13).

– Просмотреть страницу «История операций» (см. раздел 4.4.3).

– Просмотреть страницу «Лояльность» (см. раздел 4.4.7).

– Просмотреть страницу «Задолженности» (см. раздел 4.4.9).

– Просмотреть страницу «Уведомления» (см. раздел 4.4.10).

– Просмотреть страницу «Контакты» (см. раздел 4.4.16).

– Просмотреть страницу «О программе» (см. раздел 4.4.15).

– Осуществить выход из авторизованной части.

4.4.1. «Мой офис» (Главная страница)

Главная страница содержит:

– Кнопка «Мои шаблоны». Открывает страницу «Мои шаблоны» (см. раздел 4.4.1.2).

– Кнопка «Настройки». Открывает страницу «Настроить «Мой офис» (см. раздел 4.4.1.1).

– Продукты пользователя представлены в виде карточек. Переход между продуктами осуществляется путем пролистывания в сторону. Каждый тип продукта (карта, счет и т.д.) содержит свой набор атрибутов. По нажатию на карточку открывается страница деталей продукта (см. ниже).

– Виджет «История операций». Отображаются максимум пять последних операций. По нажатию на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции. При нажатии на ссылку «Вся история» под списком осуществляется переход на экран списка операций (см. раздел 4.4.3).

– Виджет «Покупка / продажа валюты». В виджете отображаются только валюты, покупаемые/продаваемые за рубли на МосБирже и в Банке. вкладки «Курс МосБиржи» доступны действия:

- Купить.
- Продать.

Для вкладки «Курс Банка» доступно действие «Конверсия».

– Виджет «Акции». Переход между акциями осуществляется путем пролистывания. По нажатию на баннер акции открывается информация о соответствующей акции (см. раздел 4.4.6.1).

В разделе «Мой офис» доступны следующие быстрые действия над продуктами пользователя:

– Для карты возможно:

- Пополнить.
- Посмотреть выписку.

– Для счёта возможно:

- Пополнить.
- Посмотреть выписку.

– Для кредита возможно:

- Посмотреть график платежей.
- Погасить.

– Для вклада возможно:

- Пополнить.
- Снять часть средств (в случае, если вид вклада предполагает совершение соответственно расходных операций и операций пополнения вклада).

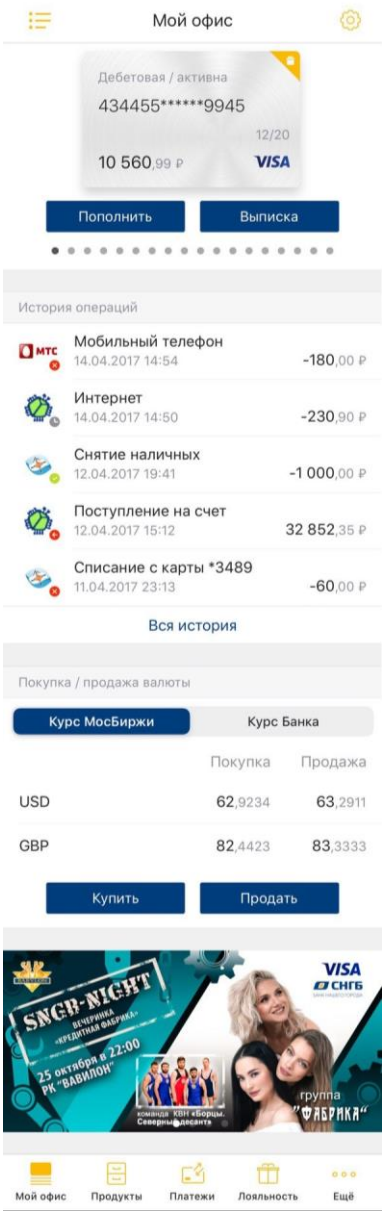

Рис. 19 «Мой офис» (Главная страница)

4.4.1.1. Настроить «Мой офис»

Данная страница содержит вкладки:

– Продукты. На вкладке отображается:

- Список продуктов пользователя.
- Кнопка «Сохранить».

– Виджеты. На вкладке отображается:

- Список виджетов.
- Кнопка «Сохранить»

Подробное описание использования настроек для раздела «Мой офис» приведено в подразделе 4.5.1 Инструкции.

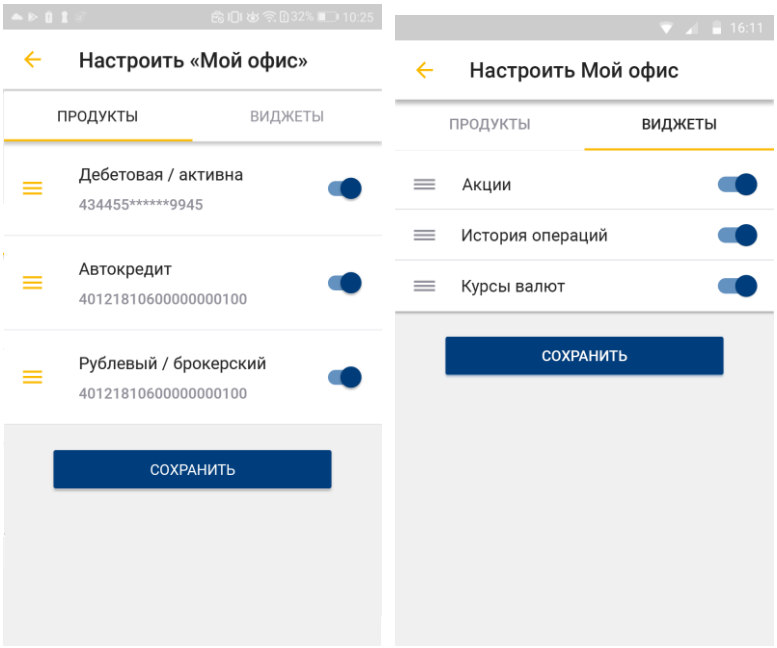

Рис. 20 Настроить «Мой офис»

4.4.1.2. Мои шаблоны. Список

Данная страница содержит:

– Кнопку «Изменить». При нажатии страница переходит в режим редактирования списка (Рис. 22 Мои шаблоны. Изменить).

– Список шаблонов пользователя. При нажатии на шаблон выполняется платёж по шаблону.

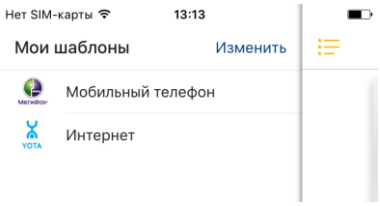

Рис. 21 Мои шаблоны. Список

4.4.1.3. Мои шаблоны. Изменить

Данная страница содержит:

– Кнопку «Готово». При нажатии система сохраняет сделанные пользователем в списке изменения и отображает страницу в режиме просмотра (Рис. 21 Мои шаблоны. Список).

– Список шаблонов:

- При нажатии на шаблон или иконку отображается форма для изменения данных шаблона.
- Справа от каждого шаблона присутствует кнопка удаления, которая позволяет удалить шаблон.

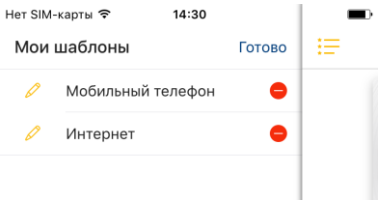

Рис. 22 Мои шаблоны. Изменить

4.4.2. Продукты

Данная страница содержит:

– Кнопку «Мои шаблоны» . Открывает страницу «Мои шаблоны» (см. раздел 4.4.1.2).

– Кнопку «Заявки на продукты» . Открывает страницу «Заявки на продукты» (см. раздел 4.4.2.1). Кнопка отображается с индикатором наличия заявок , если у пользователя имеются заявки на продукты.

– Кнопку «Сводка» . Открывает страницу «Сводка» (см. раздел 4.4.2.6).

– Список продуктов пользователя, сгруппированных по типу продукта. При нажатии на строку с описанием продукта осуществляется переход на форму с детальной информацией о нём.

– Действия:

- Открыть кредит.
- Открыть счет.
- Открыть брокерский счет.

– Если у пользователя есть хотя бы один продукт (любого типа), то список также содержит следующие действия:

- Заказать новую карту.
- Открыть новый вклад.

В списке могут отображаться продукты следующих типов:

– Карты.

– Вклады.

– Кредиты.

– Счета.

– Брокерские счета (инвестиции).

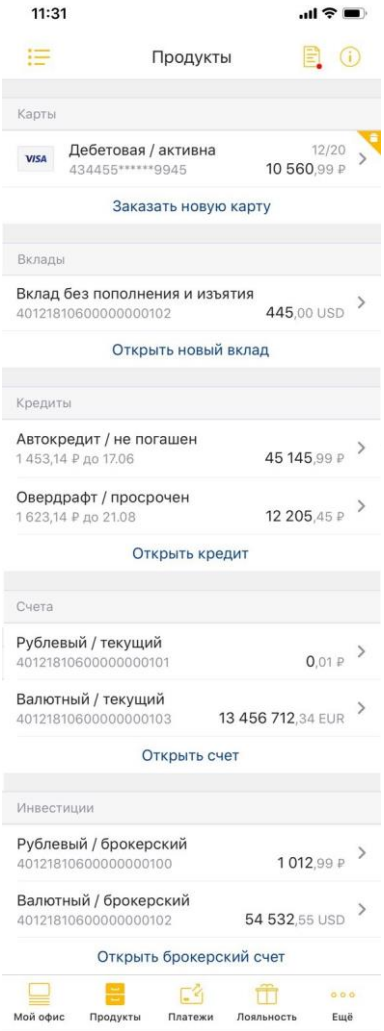

Рис. 23 Продукты. Список

4.4.2.1. Заявки на продукты

Данная страница содержит список заявок пользователя на продукты. Для каждой заявки отображается:

– Название.

– Статус.

– Описание.

По нажатию на заявку пользователь переходит к просмотру деталей.

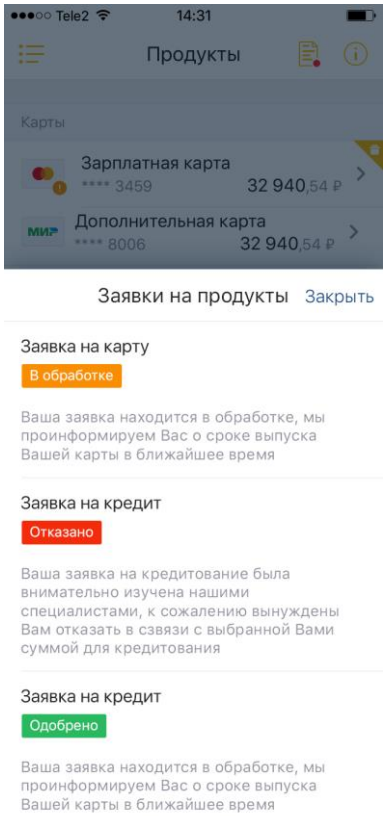

Рис. 24. Продукты. Заявки на продукты

4.4.2.2. Заказать виртуальную карту

Заказать виртуальную карту можно из раздела «Платежи» - «Электронные кошельки и карты» (Рис. 25 Виртуальная карта. Заказать карту). Заказ осуществляется в несколько этапов, на которых Пользователю необходимо выбрать и заполнить обязательные параметры.

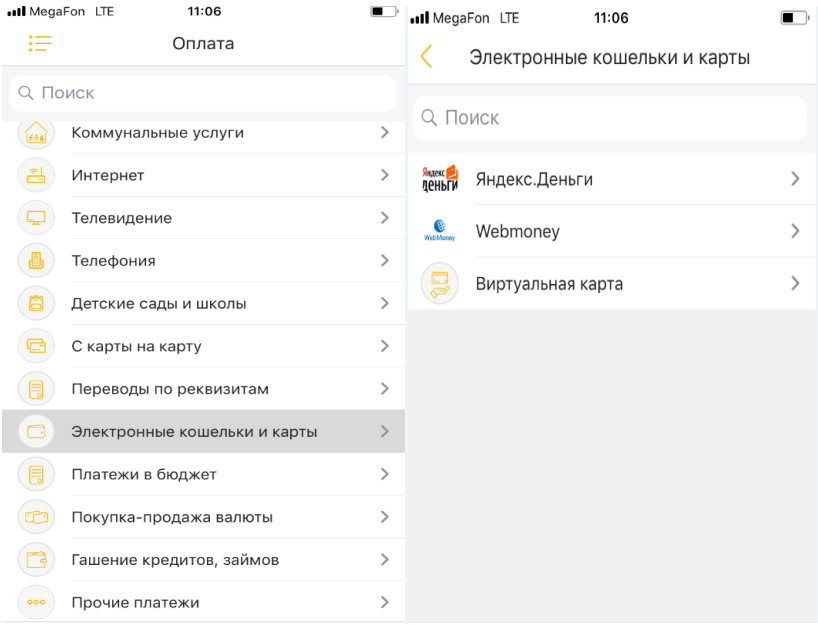

Рис. 25 Виртуальная карта. Заказать карту

Этап 1 заказа виртуальной карты.

В открывшейся форме необходимо (Рис. 26 Виртуальная карта. Ввод реквизитов):

– выбрать источник денежных средств: карта или счет, с которых будет списана сумма денежных средств для зачисления на виртуальную карту;

– выбрать срок действия виртуальной карты;
– указать сумму денежных средств, которые будут зачислены на виртуальную карту;
– нажать «Продолжить».
– указать кодовое слово;
– выбрать подключать или нет услугу SMS-выписка для виртуальной карты;
– нажать «Продолжить».

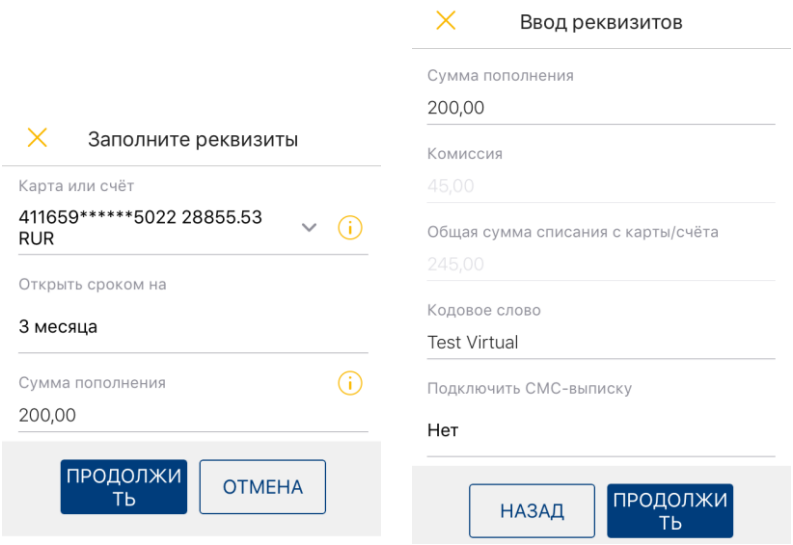

Рис. 26 Виртуальная карта. Ввод реквизитов

Этап 2 заказа виртуальной карты.

В открывшейся форме необходимо проверить правильность заполнения реквизитов, а также ввести код подтверждения (Рис. 27 Виртуальная карта. Проверка реквизитов).

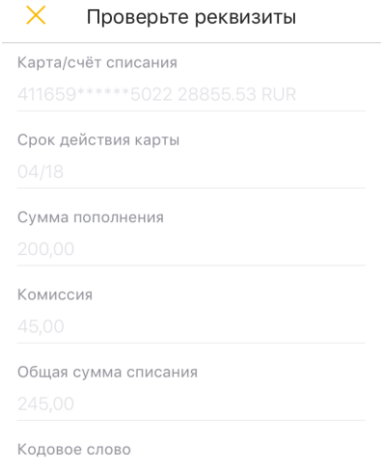

Рис. 27 Виртуальная карта. Проверка реквизитов

Этап 3 заказа виртуальной карты.

В открывшейся форме (Рис. 28 Виртуальная карта. Договор) необходимо подтвердить согласие с условиями Договора об открытии и обслуживании счета для расчетов с использованием Интернет-карт АО БАНК «СНГБ» (для физических лиц).

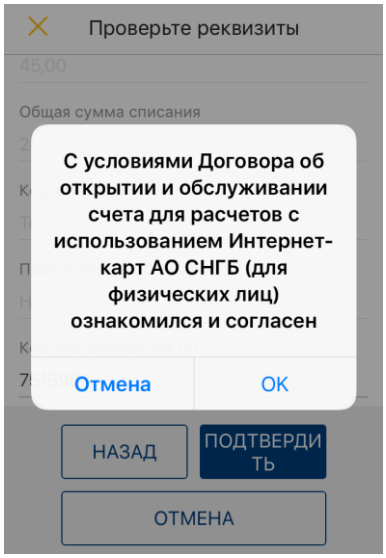

Рис. 28 Виртуальная карта. Договор

На данном этапе банк принимает заявление на открытие виртуальной карты к исполнению. Итоги обработки данного заявления отображаются Пользователю на следующей форме (Рис. 29 Виртуальная карта. Завершение)

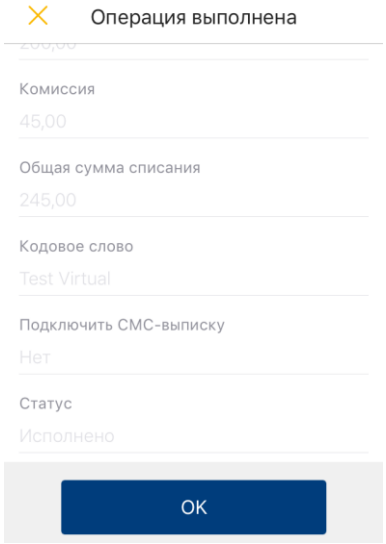

Рис. 29 Виртуальная карта. Завершение

Если статус исполнения заявления показан как «Исполнено», то картсчет, и виртуальная карта появятся в соответствующих разделах Системы («Мой офис», «Карты»).

Этап 4 заказа виртуальной карты.

Для просмотра реквизитов виртуальной карты необходимо доступным Пользователю способом зайти на страницу этой карты (Рис. 30 Виртуальная карта. Реквизиты) и нажать на «Получить реквизиты».

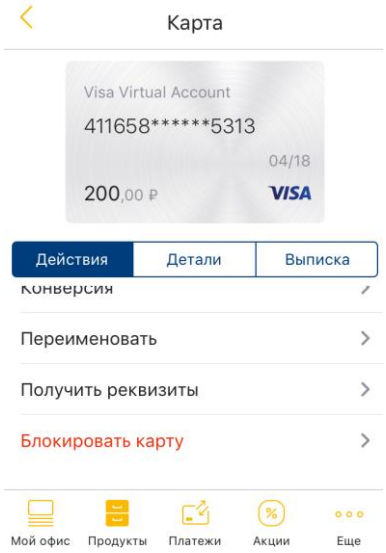

Рис. 30 Виртуальная карта. Реквизиты

Этап 5 заказа виртуальной карты.

В открывшейся форме (Рис. 31 Виртуальная карта. Реквизиты) будут отображены такие реквизиты виртуальной карты как:

– номер карты;

– Фамилия и Имя владельца карты в формате латинской транслитерации;

– срок действия карты.

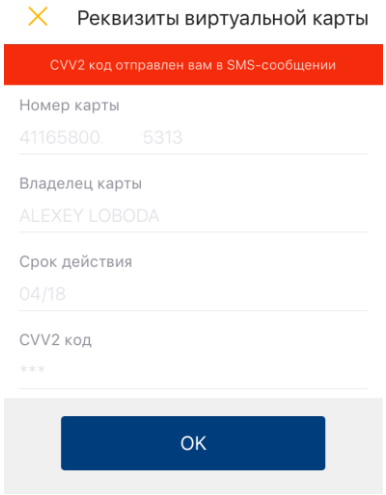

Рис. 31 Виртуальная карта. Реквизиты

Секретный код (CVV) для совершения операций (покупки, оплаты) в сети интернет будет направлен в SMS - сообщении на зарегистрированный номер телефона.

4.4.2.3. Заказать моментальную карту

Заказать моментальную карту можно из раздела «Продукты» (Рис. 32 Моментальная карта. Заказать карту). Заказ осуществляется в несколько этапов, на которых Пользователю необходимо выбрать и заполнить обязательные параметры.

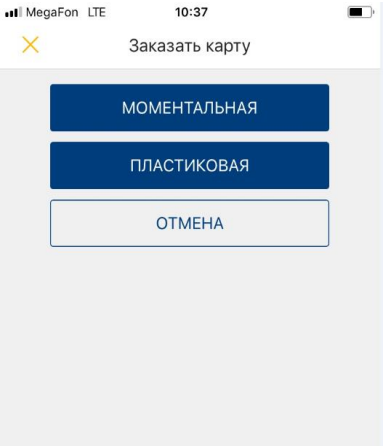

Рис. 32 Моментальная карта. Заказать карту

Этап 1 заказа моментальной карты.

В открывшейся форме необходимо (Рис. 33 Моментальная карта. Выбор параметров):

– выбрать тип карты;

– выбрать подразделение банка, обслуживающее карту;

– указать кодовое слово;

– нажать «Продолжить».

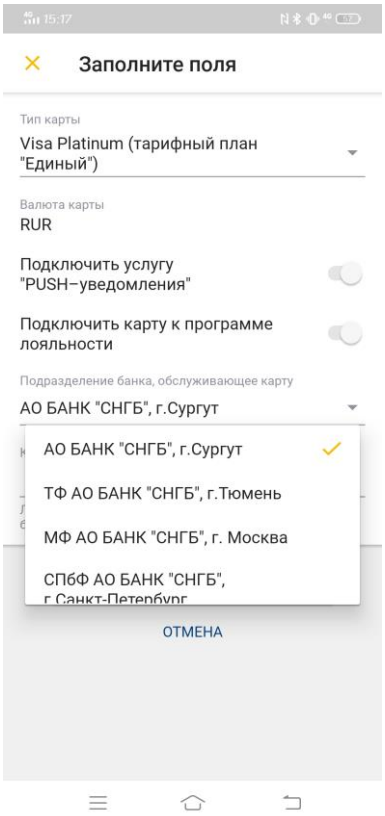

Рис. 33 Моментальная карта. Выбор параметров

В открывшейся форме (Рис. 34 Моментальная карта. Согласие с условиями обслуживания) необходимо подтвердить согласие с условиями обслуживания.

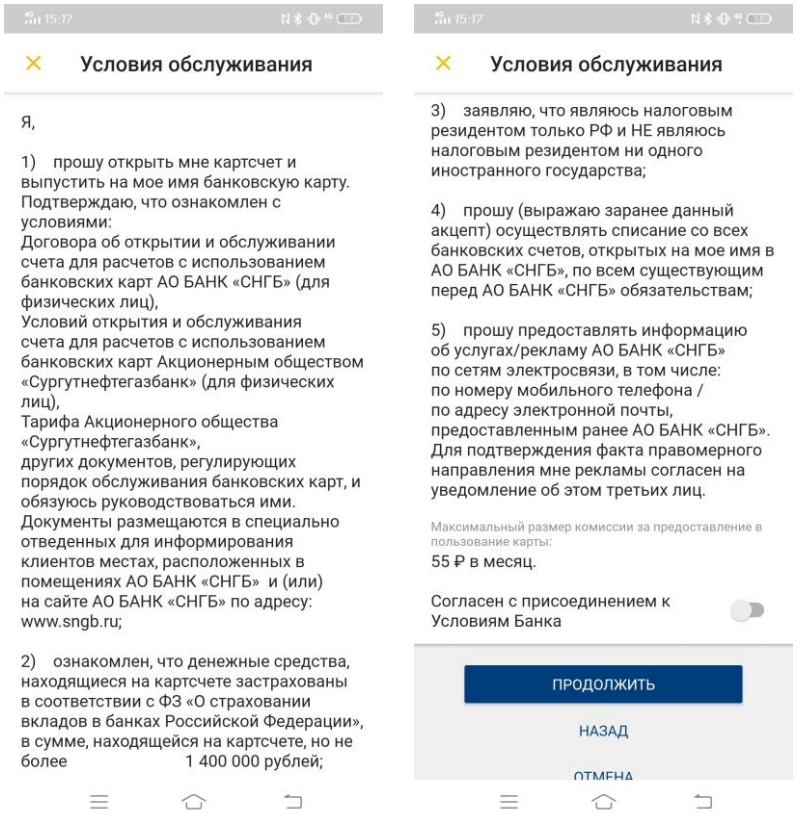

Рис. 34 Моментальная карта. Согласие с условиями обслуживания

Этап 3 заказа моментальной карты.

В открывшейся форме (Рис. 35 Моментальная карта. Проверка указанных параметров) необходимо проверить правильность указанных или выбранных на предыдущих этапах параметров

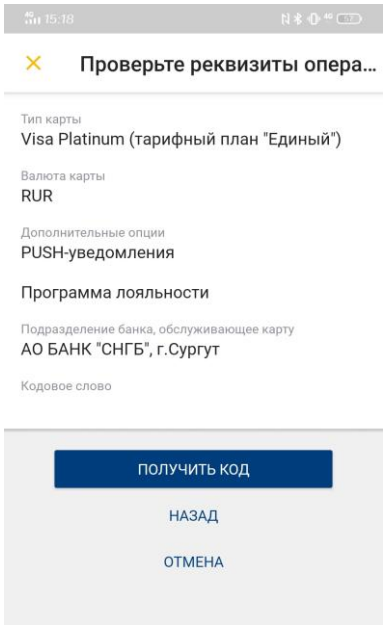

Рис. 35 Моментальная карта. Проверка указанных параметров

На данном этапе банк принимает к исполнению заявление на открытие картсчета и выпуска моментальной карты в виртуальной форме (далее – виртуальная карта).

Получение реквизитов виртуальной моментальной карты аналогичны получению реквизитов виртуальной интернет-карты (см. ----).

Если статус исполнения заявления показан как «Исполнено», то картсчет и виртуальная карта отразятся в соответствующих разделах Системы (4.4.2.7). По

завершению выпуска виртуальной карты на зарегистрированный номер телефона клиента будет осуществлен автоматический звонок с сообщением о PIN-коде к виртуальной карте.

Внимание! При компрометации данных к виртуальной карте осуществить перевыпуск такой карты к уже открытому картсчету невозможно. В этом случае необходимо заблокировать скомпрометированную виртуальную карту и заказать новую виртуальную карту.

Перевыпуск виртуальной карты по окончанию срока будет выполнен Банком автоматически. При этом номер карты и номер картсчет не изменяются.

Наряду с виртуальной картой Клиент может заказать **к этому же картсчету** карту на материальном носителе с реквизитами, отличными от реквизитов виртуальной карты. В этом случае виртуальная карта становится дополнительной картой, карта на материальном носителе становится основной.

Порядок обслуживания моментальной карты на материальном носителе аналогичен порядку обслуживания обычной пластиковой карты. При компрометации данных карты на материальном носителе клиент может заказать новую карту с новыми реквизитами, но только через ООФЛ и только с выдачей материального носителя. Номер картсчета при этом не изменяется.

К картсчету заблокированной моментальной карты можно заказать материальный носитель, но только в случае, если моментальная карта является основной. Картсчет при этом остается прежним.

4.4.2.4. Открытие индивидуального инвестиционного счета

Открыть индивидуальный инвестиционный счет (далее ИИС) можно из раздела «Продукты». Открытие осуществляется в несколько этапов, на которых Пользователю необходимо выбрать и заполнить обязательные параметры.

Этап 1 открытия ИИС.

В разделе «Продукты» необходимо нажать на «Открыть брокерский счет». В открывшейся форме необходимо выбрать «Индивидуальный инвестиционный счет» и нажать «Продолжить» (Рис. 36 ИИС Включить переключатель).

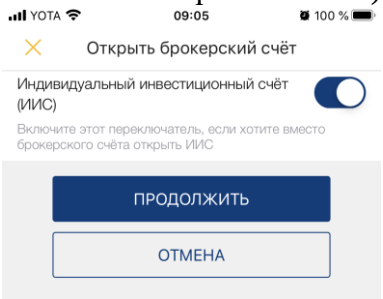

Рис. 36 ИИС Включить переключатель

Этап 2 открытия ИИС.

Пользователю необходимо внимательно ознакомится и согласиться с условиями обслуживания ИИС в Банке, дать согласие на заключение Договора о брокерском обслуживании, Депозитарного договора и договора ИИС, после этого нажать на «Продолжить» (Рис. 37 ИИС. Условия обслуживания).

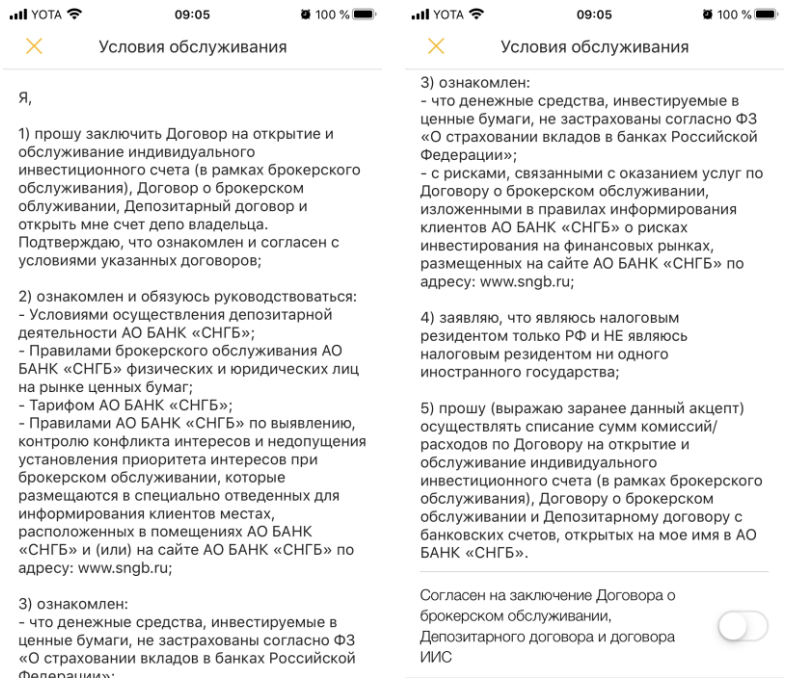

Рис. 37 ИИС. Условия обслуживания

Этап 3 открытия ИИС.

В открывшейся форме необходимо указать:

– Адрес электронной почты.

– Пароль для архивирования отчетов (не менее 8 и не более 15 символов) (Рис. 38 ИИС. Подтверждение данных для обмена).

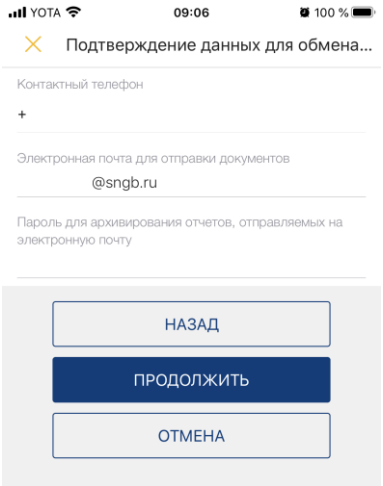

Рис. 38 ИИС. Подтверждение данных для обмена

Этап 4 открытия ИИС.

В открывшейся форме необходимо выбрать торговую секцию. Для ИИС доступно только Фондовый рынок "Московская биржа" – РУБ (Рис. 39 ИИС. Выбор торговых секций).

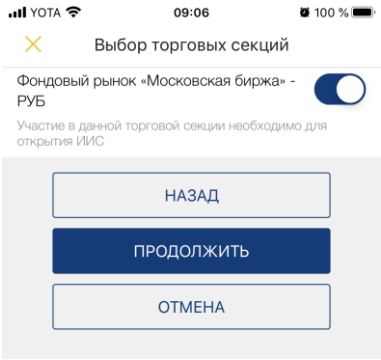

Рис. 39 ИИС. Выбор торговых секций

Этап 5 открытия ИИС.

В открывшейся форме необходимо проверить введенные ранее значения. В случае если все верно, то для завершения открытия ИИС необходимо запросить код для подтверждения операции. Если требуется внести исправления, то необходимо нажать либо «Назад» (возврат на предыдущий этап), либо «Отмена» (возврат на форму «Продукты») (Рис. 40 ИИС. Проверка введенных данных).

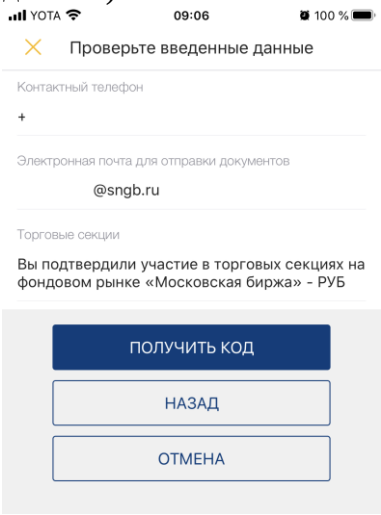

Рис. 40 ИИС. Проверка введенных данных

4.4.2.5. Открытие брокерского счета

Открыть брокерский счет (БС), счет депо можно из раздела «Продукты». Открытие осуществляется в несколько этапов, на которых Пользователю необходимо выбрать и заполнить обязательные параметры.

Этап 1 открытия БС.

В разделе «Продукты» необходимо нажать на «Открыть брокерский счет». В открывшейся форме необходимо **отключить переключатель** (если включено) «Индивидуальный инвестиционный счет» и нажать «Продолжить» (Рис. 41 БС Отключить переключатель (если включено)).

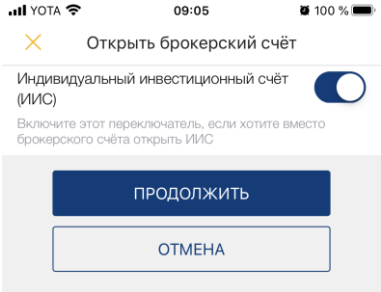

Рис. 41 БС Отключить переключатель (если включено)

Этап 2 открытия БС.

Пользователю необходимо внимательно ознакомится и согласиться с условиями обслуживания БС, счета депо в Банке, дать согласие на заключение Договора о брокерском обслуживании, Депозитарного договора, после этого нажать на «Продолжить» (Рис. 42 БС. Условия обслуживания).

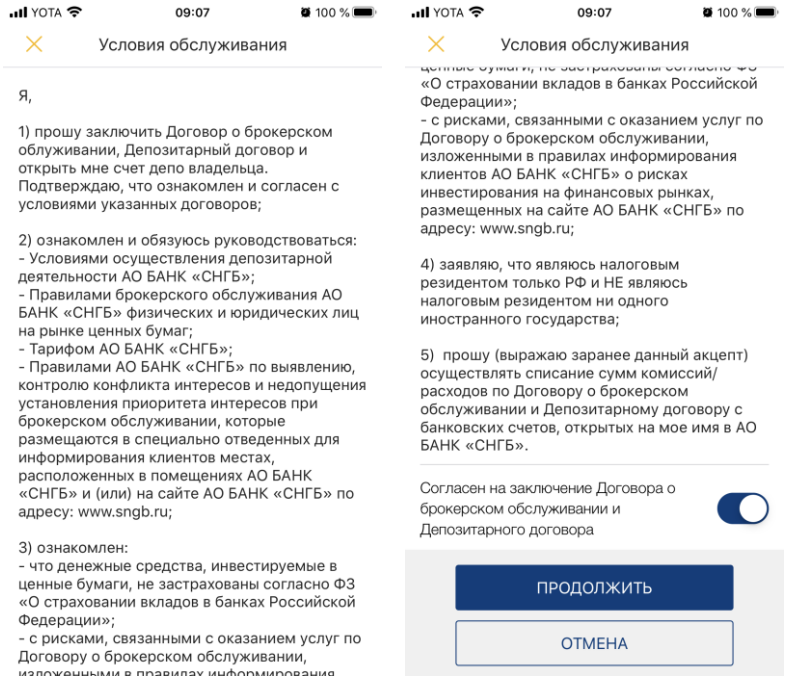

Рис. 42 БС. Условия обслуживания

Этап 3 открытия БС.

В открывшейся форме необходимо указать:

– Адрес электронной почты.

– Пароль для архивирования отчетов (не менее 8 и не более 15 символов) (Рис. 43 БС. Подтверждение данных для обмена).

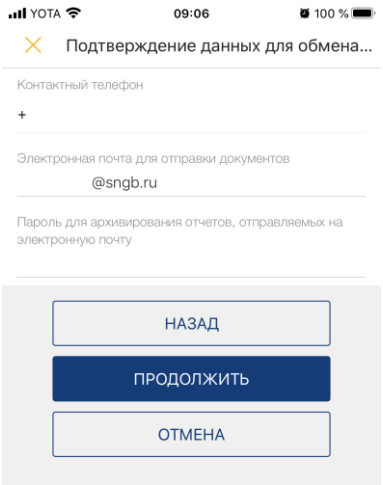

Рис. 43 БС. Подтверждение данных для обмена

Этап 4 открытия БС.

В открывшейся форме необходимо выбрать торговую секцию. Для БС доступно:

– Фондовый рынок «Московская биржа» – РУБ.

– Еврооблигации «Московская биржа» – USD.

– Еврооблигации «Московская биржа» – EUR.

– Фондовый рынок иностранных ценных бумаг «Санкт-Петербургская биржа» – USD (Рис. 44 БС. Выбор торговых секций).

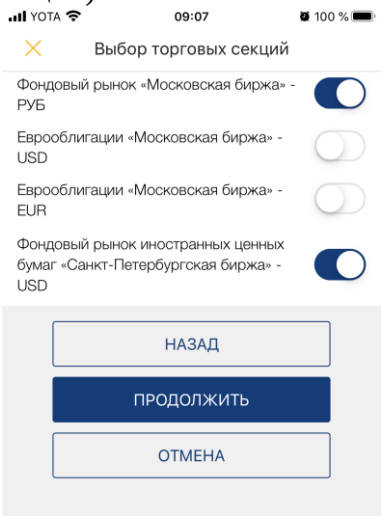

Рис. 44 БС. Выбор торговых секций

Этап 5 открытия БС.

В открывшейся форме необходимо проверить введенные ранее значения. В случае если все верно, то для завершения открытия БС, счета депо необходимо запросить код для подтверждения операции. Если требуется внести исправления, то необходимо нажать либо «Назад» (возврат на предыдущий этап), либо «Отмена» (возврат на форму «Продукты») (Рис. 45 БС. Проверка введенных данных).

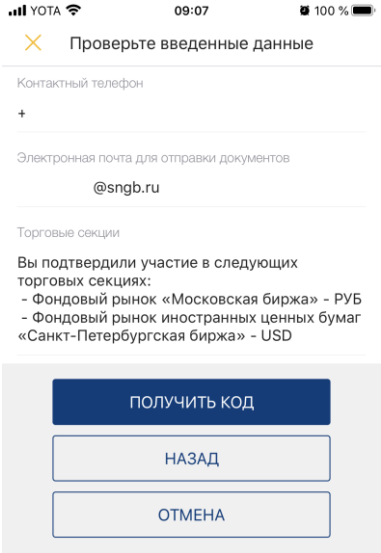

Рис. 45 БС. Проверка введенных данных

4.4.2.6. Сводка

Данная страница содержит сводные данные по всем продуктам пользователя:

– Информацию по картам:

- Остаток по картам.
- Кредитный лимит по картам.
- Задолженность по картам.
- Наименование действующей программы лояльности.
- Наименование компании - партнёра по действующей программе лояльности.
- Остаток бонусов по действующей программе лояльности.

– Информацию по кредитам:

- Общая сумма кредитов.
- Осталось оплатить.
- Сумма и дата ближайшего платежа.

– Информацию по счетам:

- Доступная сумма.

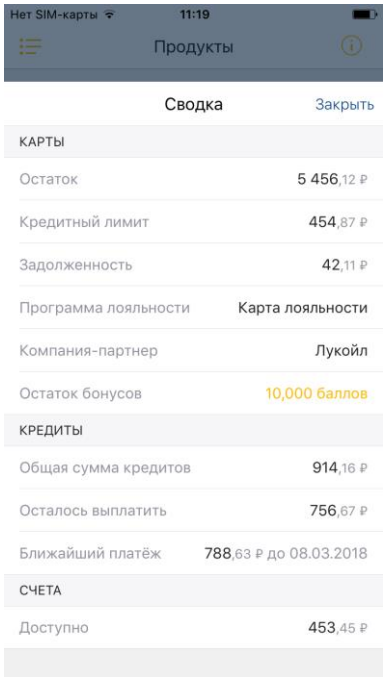

Рис. 46 Продукты. Сводка

4.4.2.7. Детали карты

Данная страница содержит:

– Графическое изображение карты с указанием общей информации о карте:

- Наименование карты.
- Маскированный номер карты.
- Статус карты (если статус отличается от статуса «Активна»).
- Срок действия карты.
- Текущий остаток на карте.
- Иконку платёжной системы банковской карты.

– Иконку программы лояльности (если для карты подключена программа лояльности).

– Вкладки:

- Действия.
- Детали.

Выписка (только для устройств под управлением iOS, для Android устройств доступ к выписке осуществляется путем выбора опции «Сформировать список операций по счету» на вкладке «Действия»).

Вкладка **«Действия»** содержит опции:

– Пополнить карту другого клиента банка по номеру телефона (отображается только для активных карт).

– Пополнить карту другого клиента банка по номеру карты (отображается только для активных карт).

– Пополнить карту (другую карту пользователя) (отображается только для активных карт).

– Пополнить карту с карты другого банка (отображается только для активных карт).

– Осуществить конверсию (отображается только для активных карт).

– Платеж клиенту банка по номеру счета (отображается только для активных карт).

– Заказать бесплатное обналичивание в чужих банкоматах (отображается только для активных карт с возможностью бесплатного обналичивания в чужих банкоматах).

– Застраховать.

– Переименовать. Позволяет изменить наименование карты.

– Получить реквизиты счета карты (отображается только в случае наличия для активных виртуальных карт).

– Подключить программу лояльности (отображается только, если программа лояльности не подключена).

– Отключить программу лояльности (отображается только, если программа лояльности подключена).

– Подключить к Apple Pay (отображается только для активных карт платежных систем VISA или MasterCard). Дополнительно должны выполняться следующие требования:

- Текущее устройство под управлением iOS.
- Текущее устройство поддерживает Apple Pay.
- Карта не добавлена в системное приложение Wallet на текущем устройстве, на активном сопряженном с текущим устройстве Apple Watch, если таковое имеется.

При нажатии осуществляется переход в системное приложение Wallet для добавления карты.

– Блокировать карту.

– Сформировать список операций по счёту (только для Android, Рис. 50 Выписка по карте (Android)).

– Разблокировать карту (отображается только, если есть заблокированные карты).

Вкладка **«Детали»** содержит:

– Информационные сообщения. Отображаются только при выполнении определённых условий (например, срок действия карты истекает через пять дней).

– Наименование держателя на английском языке.

– Номер счёта. При нажатии на номер счёта осуществляется переход на страницу деталей счёта (см. раздел 4.4.2.9).

– Номер основной карты (при просмотре деталей дополнительной карты). При нажатии осуществляется переход на страницу деталей основной карты.

– Лимит кредита.

– Процентная ставка.

– Сумма просроченной задолженности.

– Наименование тарифного плана.

– Возможность бесплатного обналичивания (отображается только для карт с возможностью бесплатного обналичивания в чужих банкоматах).

– Информацию о том, что карта подключена к Apple Pay (отображается только если карта добавлена в Wallet на текущем устройстве или на текущем и активном сопряженном с ним устройстве Apple Watch).

– Информацию о том, что карта подключена к Apple Pay на активном сопряженном устройстве Apple Watch (отображается только если карта добавлена в Wallet на активном сопряженном с текущим устройстве Apple Watch).

– Статус бесплатности (отображается только для карт с возможностью бесплатного обслуживания). При нажатии осуществляется переход на страницу условий бесплатного обслуживания (см. раздел 4.4.2.8).

Вкладка **«Выписка»** содержит:

– Кнопку «Выгрузить в файл» . Позволяет сохранить или отправить выписку в виде файла (см. раздел 4.5.2).

– Описание текущих настроек для отображения выписки. При нажатии на заголовок осуществляется переход на экран настроек фильтра по выписке (см. раздел 4.4.2.11). Список возможных значений:

- Последние 10 (по умолчанию).
- Последнюю неделю.
- Последний месяц.
- За период (обязательно задать две даты, включительно).

– Остаток на начало периода.

– Остаток на конец периода.

– Список операций из выписки, сгруппированный по датам. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.2.12). Описание каждой операции содержит:

- Описание операции.
- Время операции.
- Сумму операции.

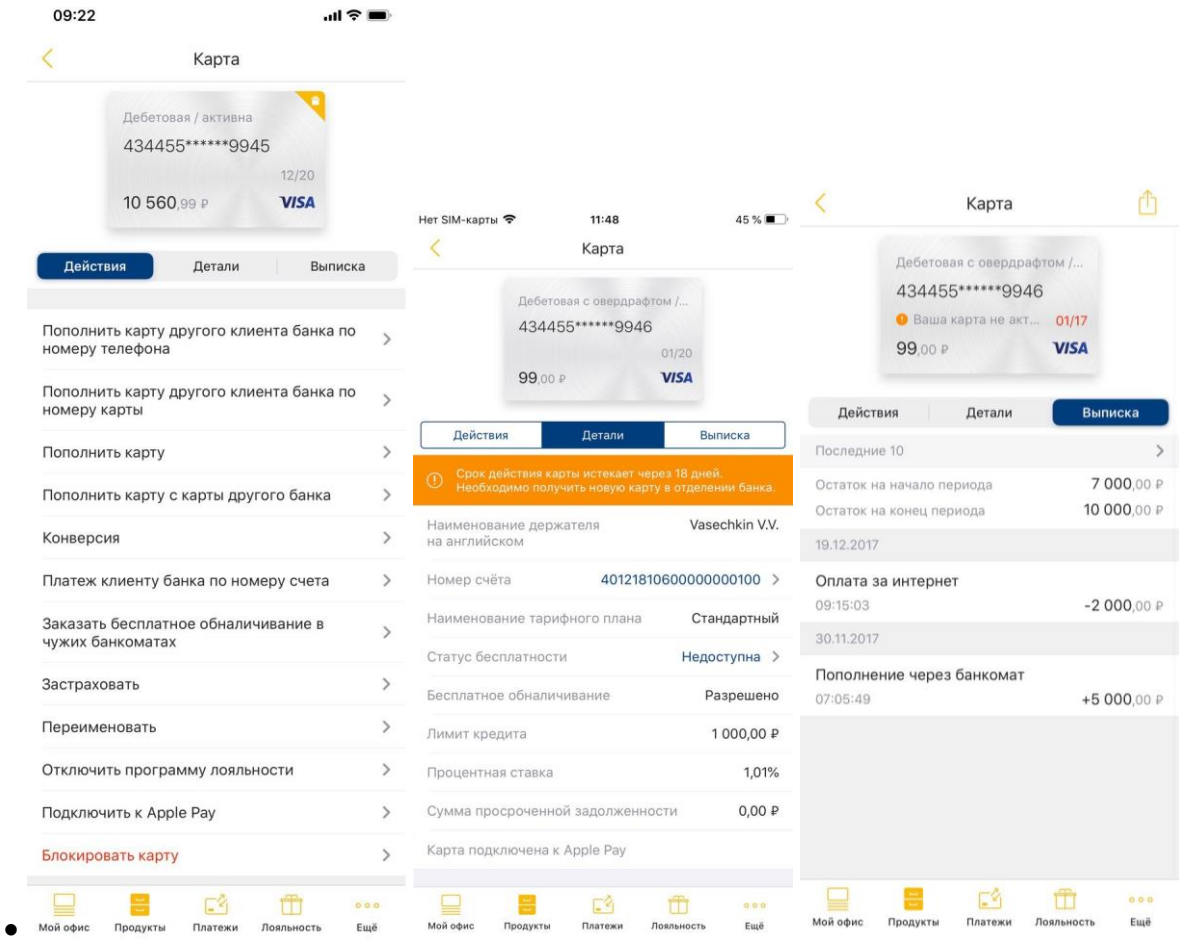

Рис. 47 Детали карты (действия, детали, выписка)

4.4.2.8. Статус бесплатности

Данная страница содержит:

– Заголовок условий бесплатного обслуживания.

– Общее описание условий.

– Общий статус условий.

– Перечень условий. Каждое условие содержит:

- Название.
- Статус.
- Прогресс выполнения (содержит начальное, текущее и целевое значение).

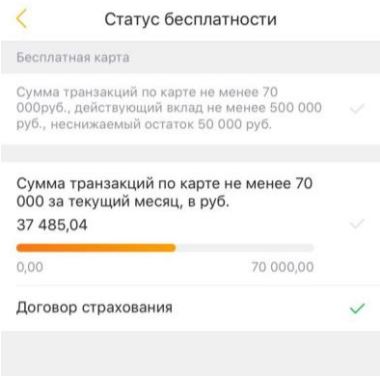

Рис. 48. Детали карты. Статус бесплатности

4.4.2.9. Детали счета

Данная страница содержит:

– Общую информацию о счете:

- Наименование счёта.
- Номер счёта.
- Текущий остаток по счёту.

– Вкладки:

- Действия.
- Детали.
- Выписка (только для устройств под управлением iOS, для Android устройств доступ к выписке осуществляется путем выбора опции «Сформировать список операций по счету» на вкладке «Действия»).

Вкладка **«Действия»** содержит опции:

– Переименовать. Позволяет изменить наименование счёта.

– Просмотреть реквизиты счёта (см. раздел 4.4.2.13).

– Сформировать список операций по счёту (только для Android устройств).

– Скрыть счёт (скрыть можно счета брокерского учета, текущие счета, карточные счета, счета по вкладу «Универсальный»).

– Пополнить счёт.

– Конверсия.

– Платеж клиенту банка по номеру счета.

Вкладка **«Детали»** содержит:

– Список связанных карт (если есть хотя бы одна). При нажатии на номер связанной карты осуществляется переход на страницу «Детали карты» (см. раздел 4.4.2.7).

Вкладка **«Выписка»** содержит:

– Кнопка «Выгрузить в файл» . Позволяет сохранить или отправить выписку в виде файла (см. раздел 4.5.2).

– Описание текущих настроек для отображения выписки. При нажатии осуществляется переход на экран настроек фильтра по выписке (см. раздел 4.4.2.11). Список возможных значений:

- Последнюю неделю.
- Последний месяц.
- За период (обязательно задать две даты, включительно).

– Остаток на начало периода.

– Остаток на конец периода.

– Список операций, сгруппированный по датам. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.2.12). Описание каждой операции содержит:

- Описание операции.
- Время операции.
- Сумма операции.

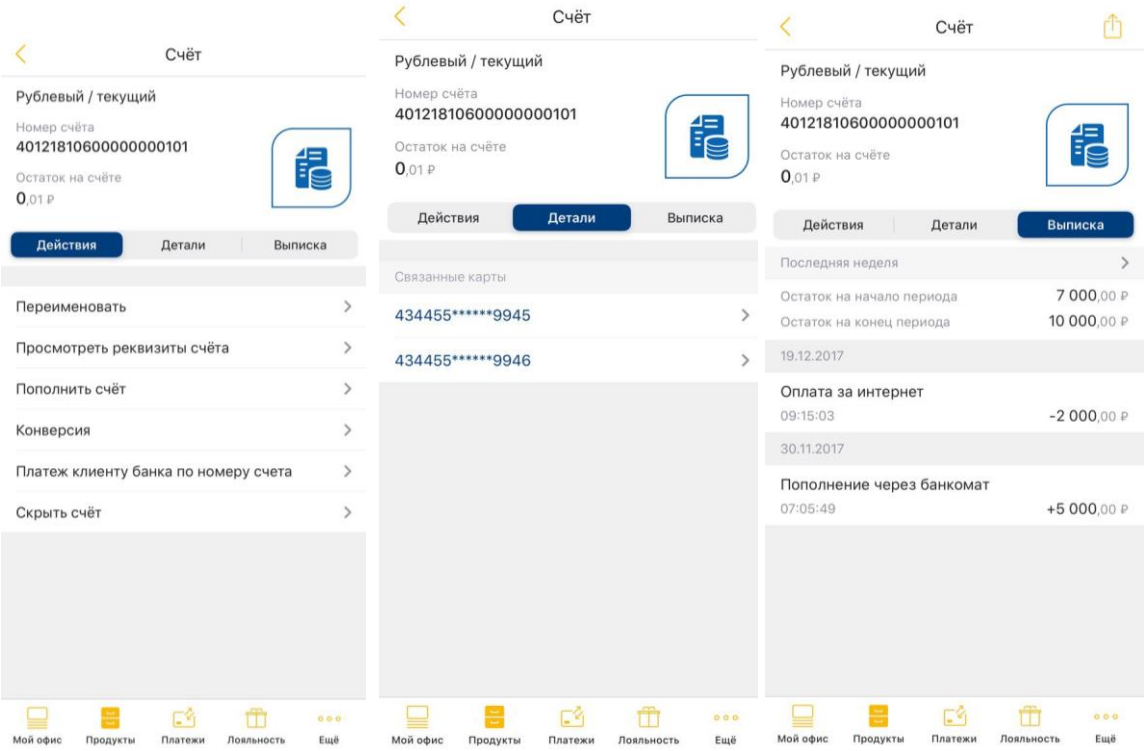

Рис. 49 Детали счета (действия, детали, выписка)

4.4.2.10. Выписка по карте (Android)

Данная страница содержит:

– Кнопка «Поделиться» . Позволяет сохранить выписку в файл (см. раздел 4.5.2).

– Кнопка «Фильтр» . При нажатии осуществляется переход на экран фильтра по выписке.

– Описание текущих настроек для отображения выписки. При нажатии осуществляется переход на экран фильтра по выписке (см. раздел 4.4.2.11).

– Остаток на начало периода.

– Остаток на конец периода.

– Список операций, сгруппированных по датам. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.2.12). Описание каждой операции содержит:

- Описание операции.
- Время операции.
- Сумму операции.

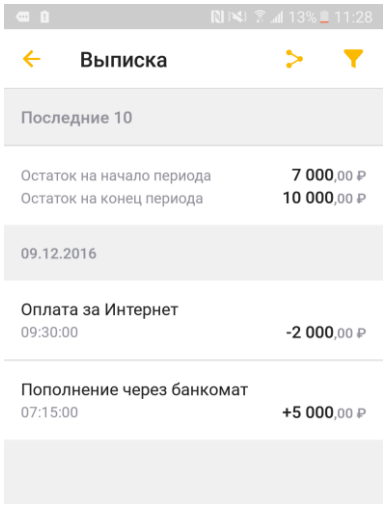

Рис. 50 Выписка по карте (Android)

4.4.2.11. Выписка. Фильтр

Данная страница позволяет задать возможный фильтр для отображения операций. Список возможных значений:

– Последние 10 (по умолчанию).
– Последнюю неделю.
– Последний месяц.
– За период (обязательно задать две даты).

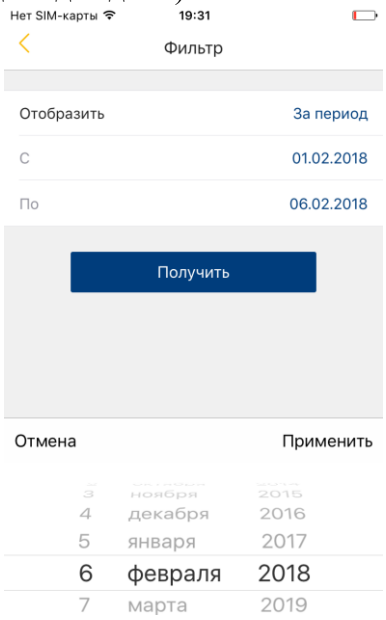

Рис. 51 Выписка. Фильтр

4.4.2.12. Выписка. Детали операции

Данная страница содержит подробную информацию об операции из выписки:

– По карте:
- Дата и время операции.
- Дата проводки.
- Сумма.
- Сумма в валюте карты.
- Описание операции.
- Место операции.

– По счету:
- Дата и время операции.

- Номер операции.
- Сумма.
- Корреспондирующий счет.
- Описание.
- Назначение платежа.

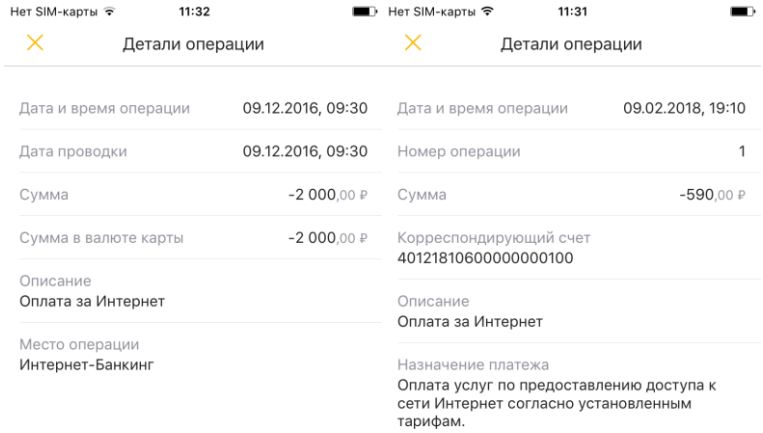

Рис. 52 Выписка. Детали операции (слева - по карте, справа - по счету)

4.4.2.13. Реквизиты счёта

Данная страница содержит:

– Кнопку «Выгрузить в файл» (только для iOS) . Позволяет сохранить реквизиты в виде файла (см. раздел 4.5.2).

– Кнопку «Поделиться» (только для Android) . По нажатию отображается всплывающее окно для выбора действия:

- Сохранить в файл – позволяет сохранить реквизиты в файл (см. раздел 4.5.2)
- Отправить – при выборе отображается список приложений на устройстве, через которые можно выполнить отправку файла. Перечень отображаемых приложений и дальнейшие действия при выборе какого-либо из них зависят от настроек устройства пользователя

– Реквизиты рублёвого счёта (только для счёта в рублях):

- Наименование банка-получателя.
- БИК банка-получателя.
- ИНН банка-получателя.
- КПП банка-получателя.
- Корр. счёт банка-получателя.
- Расчетный счёт получателя.
- ФИО получателя.

– Реквизиты валютного счёта (только для счетов в валюте):

- Банк-корреспондент.
- SWIFT банка-корреспондента.
- Наименование банка-получателя.
- SWIFT банка-получателя.
- Счёт в банке-корреспонденте.
- Получатель.
- Счёт получателя.

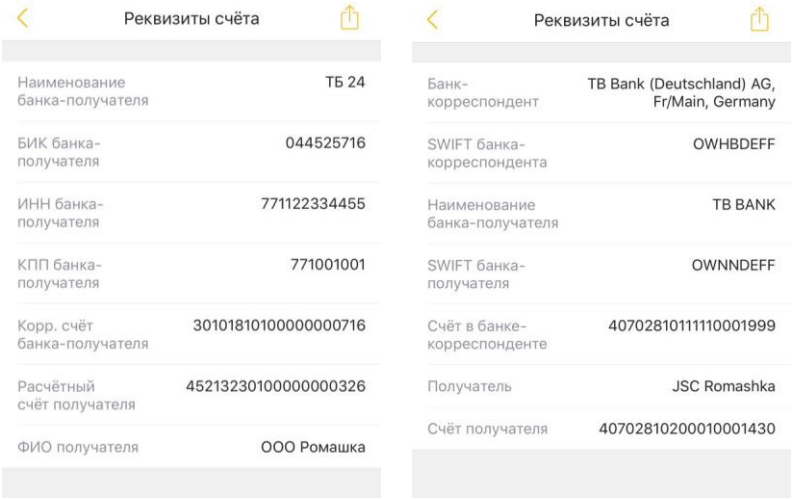

Рис. 53 Реквизиты счета

4.4.2.14. Детали кредита

Данная страница содержит:

– Общую информацию о кредите:

- Наименование кредита.
- Остаток кредита (к оплате).
- Дата ближайшего платежа.
- Сумма ближайшего платежа.

– Вкладки:

- Действия.
- Детали.

Вкладка **«Действия»** содержит опции:

– Застраховать. Позволяет оформить страховку на кредит.

– Переименовать. Позволяет изменить наименование кредита.

– Посмотреть график платежей. Позволяет выгрузить график платежей в виде файла (см. раздел 4.5.2).

– Погасить досрочно.

Вкладка **«Детали»** содержит:

– Сообщение о необходимости погашения просроченной задолженности. Если просроченной задолженности нет, сообщение не отображается.

– Сообщение о необходимости продления страхового продукта. Если страхового продукта нет или его срок действия не истек, сообщение не отображается.

– Сообщение об автопогашении кредита.

– Сумма кредита.

– Срок кредита (дата окончания кредитного договора).

– Номер договора.

– Дата (заключения) договора.

– Дата выдачи.

– Расчетная процентная ставка (% годовых).

– Периодичность платежей.

– Сумма начисленных процентов.

– Сумма просроченной задолженности (при наличии просроченной задолженности).

– Сумма просроченных процентов (при наличии просроченной задолженности).

– Проценты на просроченную задолженность (при наличии просроченной задолженности).

– Сумма начисленных процентов по просроченной задолженности (при наличии просроченной задолженности).

– Список связанных кредитных карт (если есть хоть одна). При нажатии на номер связанной карты осуществляется переход на страницу «Детали карты» (см. раздел 4.4.2.7).

– Список страховок пользователя (если есть хоть одна). Для каждой страховки отображается:

- Название.
- Дата начала действия включительно.
- Дата окончания действия включительно.
- Сумма.

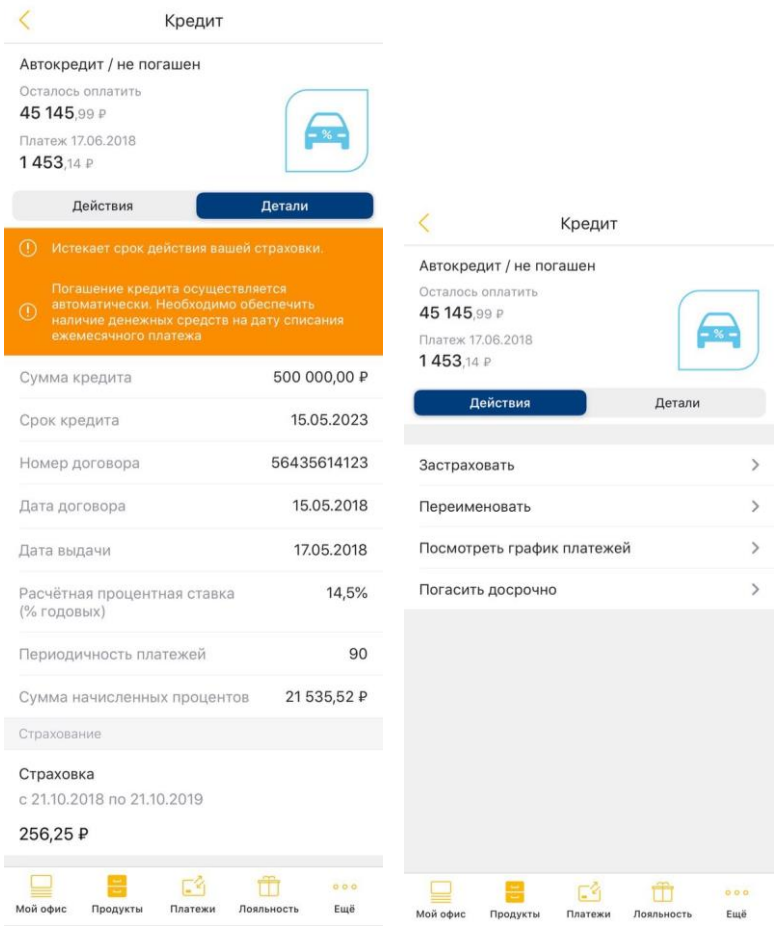

Рис. 54 Детали кредита (детали, действия)

4.4.2.15. Детали вклада

Данная страница содержит:

– Общую информацию о вкладе:

- Наименование вклада.
- Остаток вклада.
- Начисленные проценты по вкладу.

– Вкладки:

- Действия.
- Детали.

Вкладка **«Действия»** содержит опции:

– Переименовать. Позволяет изменить наименование вклада.

– Пополнить. Доступно, если это разрешено условиями продукта пользователя.

– Снять часть средств. Доступно, если это разрешено условиями продукта пользователя.

– Закрыть досрочно. Позволяет досрочно закрыть вклад.

Вкладка **«Детали»** содержит:

– Номер счёта.

– Дата окончания договора вклада.

– Процентная ставка по договору вклада.

– Общая сумма процентов, которая будет начислена на дату окончания договора вклада.

– Доступная сумма для снятия (без досрочного расторжения договора вклада).

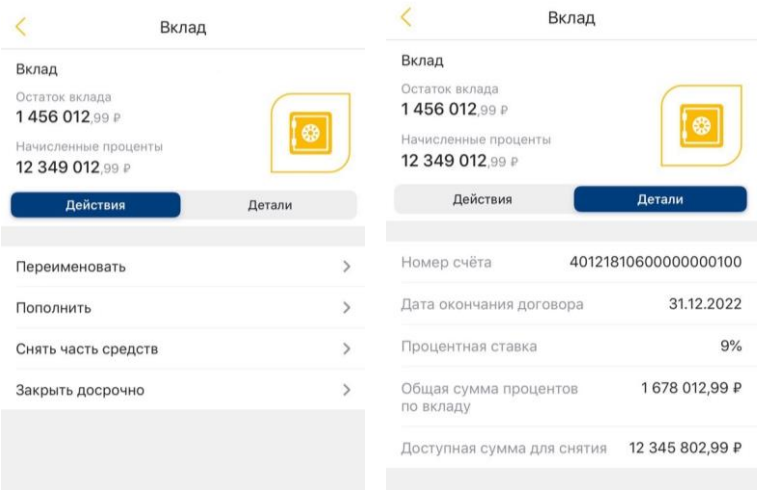

Рис. 55 Детали вклада (действия, детали)

4.4.2.16. Детали брокерского счета (инвестиции)

Данная страница содержит:

– Общую информацию о счете:

- Наименование счёта.
- Номер счёта.
- Текущий остаток по счёту.
- Рыночную стоимость портфеля на закрытие.

– Вкладки:

- Действия.
- Детали.
- Выписка (только для устройств под управлением iOS, для Android устройств доступ к выписке осуществляется путем выбора опции «Сформировать список операций по счету» на вкладке «Действия»).

Вкладка **«Действия»** содержит опции:

– Купить бумаги. По нажатию осуществляется переход на страницу «Покупка ценных бумаг» (см. раздел 4.4.2.18).

– Подключить QUIK.

– Подключить PocketQUIK.

– Получить отчёт брокера.

– Пополнить счёт.

– Заявление на вывод денег.

– Выбрать счет для зачисления доходов.

– Просмотреть реквизиты счёта (см. раздел 4.4.2.13).

– Переименовать. Позволяет изменить наименование счёта.

– Скрыть счёт.

– Сформировать список операций по счёту (только для Android устройств).

Вкладка **«Детали»** содержит:

– Номер счета.

– Список ценных бумаг. При нажатии на ценную бумагу осуществляется переход на страницу «Детали ценных бумаг» (см. раздел 4.4.2.17).

– Описание каждой ценной бумаги содержит:

- Название.
- Количество ценных бумаг в портфеле.
- Рыночную стоимость на закрытие.

– Дополнительно для каждой ценной бумаги доступны действия:

- Купить.
- Продать.

Вкладка **«Выписка»** содержит:

– Кнопка «Выгрузить в файл» . Позволяет сохранить или отправить выписку в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 4.5.2.

– Описание текущих настроек для отображения выписки. При нажатии осуществляется переход на экран настроек фильтра по выписке (см. раздел 4.4.2.11). Список возможных значений:

- Последнюю неделю.
- Последний месяц.
- За период (обязательно задать две даты, включительно).

– Остаток на начало периода.

– Остаток на конец периода.

– Список операций, сгруппированный по датам. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.2.12). Описание каждой операции содержит:

- Описание операции.
- Время операции.
- Сумму операции.

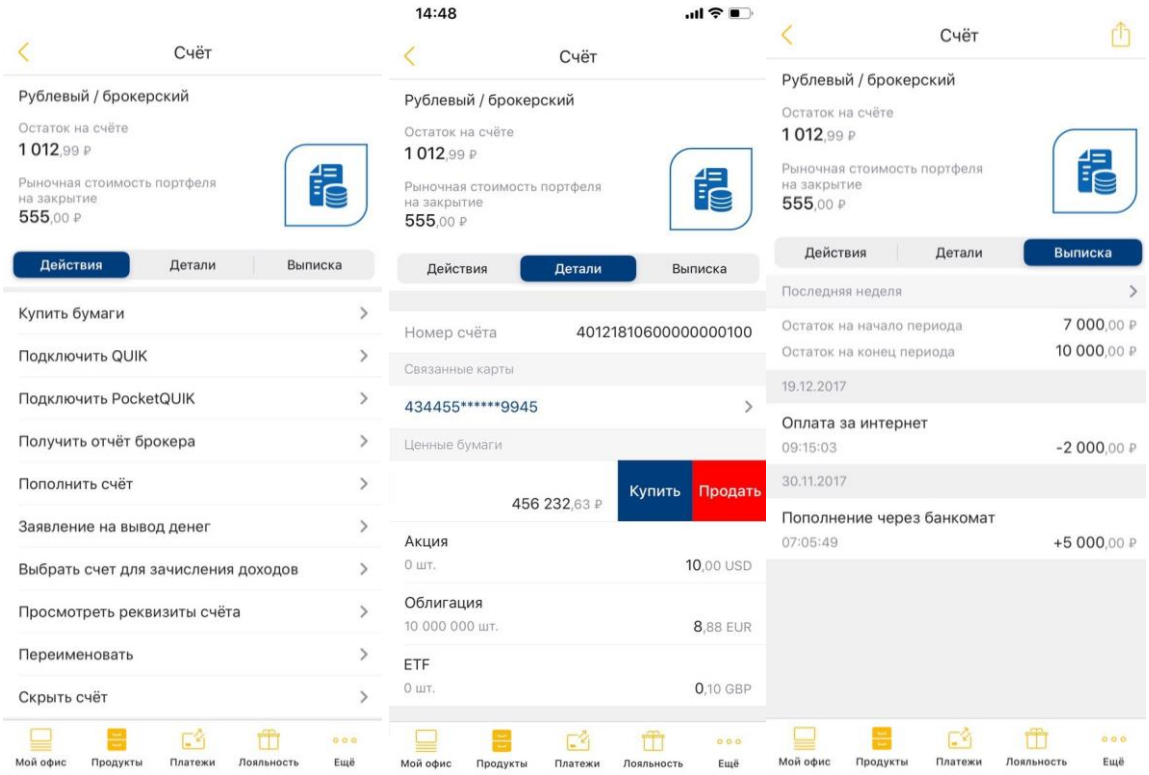

Рис. 56. Детали инвестиции (действия, детали, выписка)

4.4.2.17. Детали ценной бумаги

Данная страница содержит:

– Информацию о ценной бумаге:

- Полное название.
- Код бумаги.
- ISIN.
- Рыночную стоимость на закрытие.
- Количество в портфеле.
- Количество бумаг в одном лоте.
- Номинал. Отображается только для облигаций.
- Дату погашения. Отображается только для облигаций.
- Дату и сумму ближайшего купона. Отображается только для облигаций.
- Дату и размер ближайшего частичного погашения. Отображается только для облигаций.
- Средневзвешенную цену покупки.
- Цену последней сделки.
- Ссылку на сайт с информацией о ценной бумаге. По нажатию осуществляется переход на сайт ресурса.

– Действия, доступные для данной ценной бумаги:

- Купить.
- Продать.

Рис. 57 Детали ценной бумаги

4.4.2.18. Покупка ценных бумаг

Данная страница содержит:

– Строку поиска. Пользователь может выполнить поиск ценных бумаг по одному из следующих атрибутов:

- ISIN.
- Название ценной бумаги.
- Полное название ценной бумаги.

– Список ценных бумаг. Список сгруппирован по категориям. По нажатию на категорию ее можно свернуть и развернуть. При открытии страницы все категории отображаются в свернутом состоянии. Описание каждой ценной бумаги содержит:

- Название.
- Динамику за год. Отображается для всех ценных бумаг, кроме облигаций.
- Доходность последней сделки. Отображается только для облигаций.
- Цену за лот.
- Ссылку на сайт с информацией о ценной бумаге. По нажатию осуществляется переход на сайт ресурса.

Для каждой ценной бумаги доступно действие «Купить».

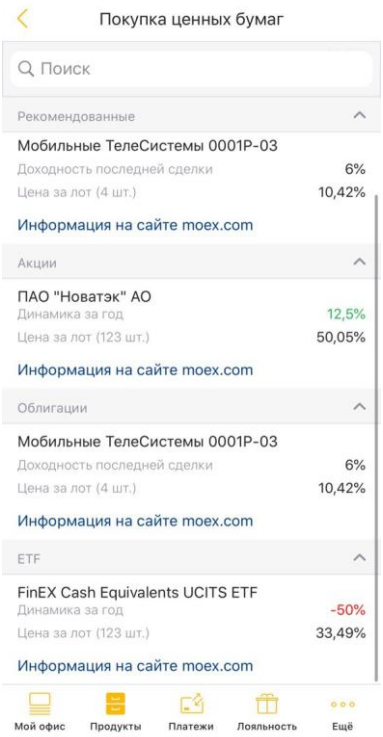

Рис. 58 Поиск и выбор ценной бумаги

Выбрав нужную ценную бумагу можно ее приобрести. Для этого необходимо нажать на «Купить» (Рис. 57 Детали ценной бумаги). В открывшейся форме необходимо указать сумму денежных средств, на которую планируется приобрести ценные бумаги. После этого нажать на «Продолжить» (Рис. 59 Покупка ценных бумаг).

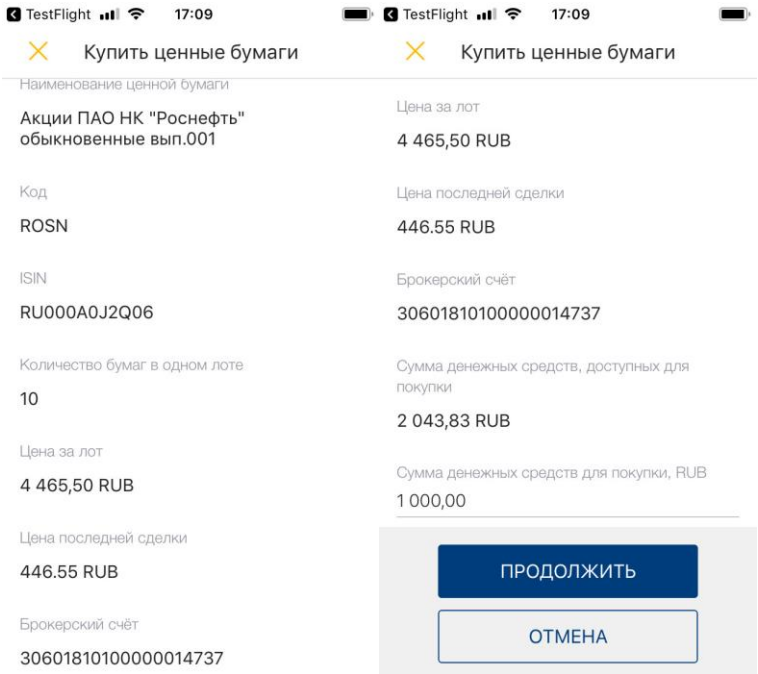

Рис. 59 Покупка ценных бумаг

Для завершения покупки ценных бумаг необходимо проверить введенные ранее значения, подтвердить операцию одноразовым кодом (Рис. 60 Покупка ценных бумаг. Проверка данных).

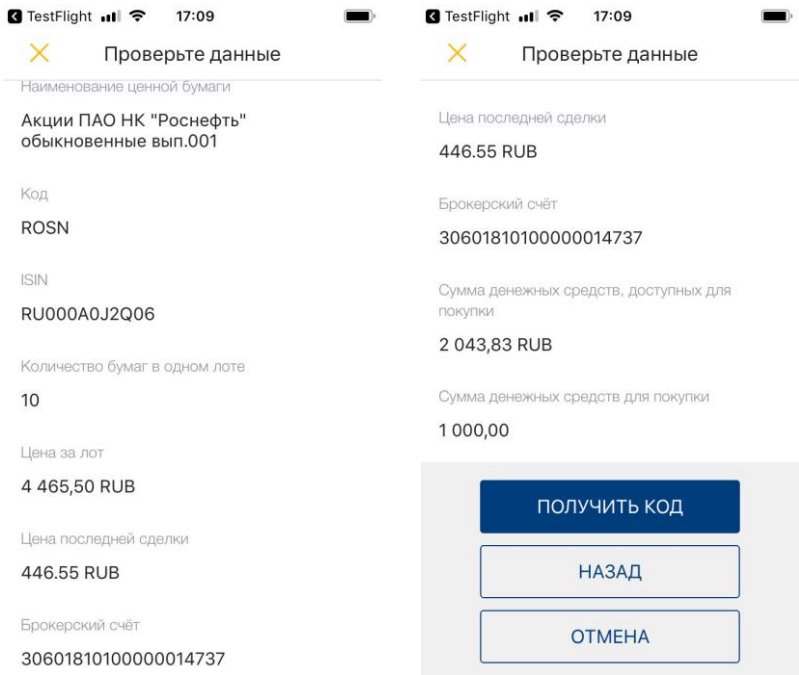

Рис. 60 Покупка ценных бумаг. Проверка данных

4.4.2.19. Продажа ценных бумаг

Для продажи ценной бумаги необходимо перейти на вкладку детали и нажать «Продать» (Рис. 61 Продажа ценной бумаги)

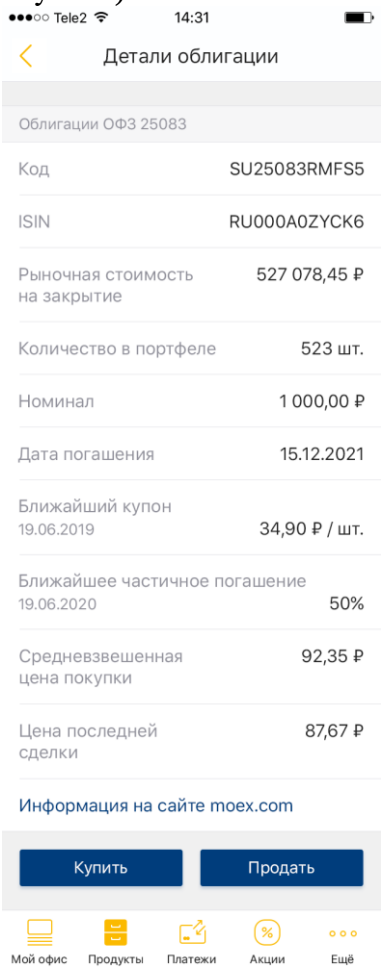

Рис. 61 Продажа ценной бумаги

Далее необходимо указать количество лотов для продажи (Рис. 62 Продажа ценной бумаги. Количество лотов)

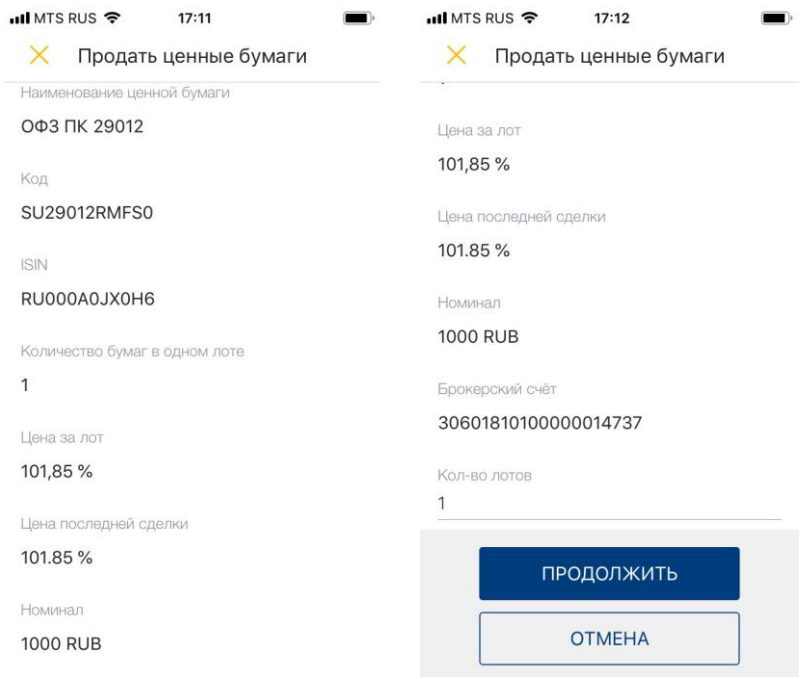

Рис. 62 Продажа ценной бумаги. Количество лотов

Для завершения продажи ценной бумаги необходимо проверить данные и подтвердить операцию одноразовым кодом (Рис. 63 Продажа ценной бумаги. Проверка данных).

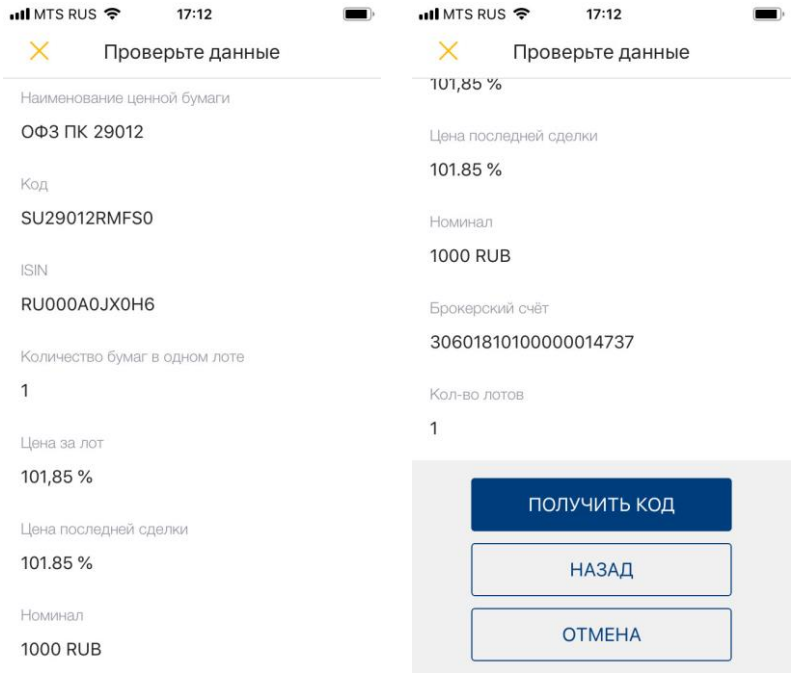

Рис. 63 Продажа ценной бумаги. Проверка данных

4.4.3. История операций

Данная страница содержит:

Кнопку «Фильтр» . По нажатию отображается страница «Фильтр по операциям» (см. раздел 4.4.3.1).

– Список операций, сгруппированных по дате создания операции. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.3.2). Для каждой операции отображается:

- Иконка, соответствующая типу операции.
- Иконка статуса операции.

- Название операции.
- Время совершения операции.
- Сумма и валюта операции.

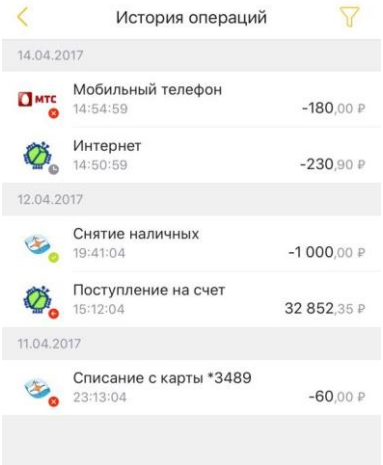

Рис. 64 История операций. Список

4.4.3.1. История операций. Фильтр

Данная страница предоставляет возможность изменить настройки фильтрации операций для отображения в списке:

– Период, за который необходимо показать операции. Перечень вариантов для отображения:

- Без ограничения по дате.
- Последнюю неделю.
- Последний месяц.
- За период (если выбрать данную опцию, появятся поля «С» и «По» для задания).

– Статус операций. Список возможных статусов:

- В обработке.
- Исполнена.
- Отозвано.
- Отклонено.

– Счёт/карта списания. Можно выбрать из списка продуктов пользователя типа «Карта» или «Счёт».

– Тип операции. Список возможных типов:

- Платежи.
- Переводы.
- Операции СБП.

– Нижняя граница суммы операции (включительно), начиная с которой операции попадут в выборку по фильтру. Должна быть не больше верхней границы суммы операции.

– Верхняя граница суммы операции (включительно), начиная с которой операции не попадут в выборку по фильтру. Должна быть не меньше нижней границы суммы операции.

– Поле для ввода наименования получателя.

– Кнопку «Получить». По нажатию на данную кнопку применяется выбранная фильтрация и пользователю отображается обновлённый список операций.

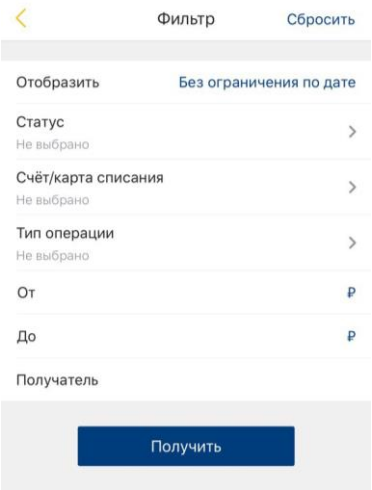

Рис. 65 Фильтр по операциям

4.4.3.2. История операций. Детали операции

Данная страница содержит:

– Кнопку «Отобразить список действий» . Список возможных действий:

- Получить квитанцию.
- Создать шаблон.
- Повторить (Отображается только для операций в статусе «Исполнено»).
- Отозвать (Отображается только для операций в статусе «В обработке»).

– Логотип и текст «Система быстрых платежей» (Отображается только для операций, выполненных через Систему быстрых платежей).

– Наименование операции.

– Дата создания операции.

– Дата проведения операции.

– Статус операции.

– Сумма операции.

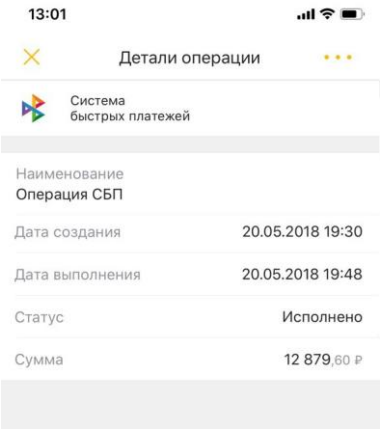

Рис. 66 История операций. Детали операции

4.4.4. Платежи

Данная страница содержит:

– Кнопку «Мои шаблоны» . Открывает страницу «Мои шаблоны» (см. раздел 4.4.1.2).

– Кнопку «Фильтр» . По нажатию осуществляется переход на страницу «Платежи. Фильтр» (см. раздел 4.4.5). Кнопка отображается с индикатором наличия фильтра , если у пользователя установлен фильтр.

– Строку поиска. Пользователь может выполнить поиск поставщиков услуг по одному из следующих атрибутов:

- Наименованию услуги.
- ИНН.

Система выполняет поиск с учетом текущих настроек фильтра.

– Список доступных для оплаты платежей. Список сгруппирован по категориям. По нажатию на категорию отображаются платежи, входящие в данную категорию. По нажатию на платёж открывается форма для выполнения платежа.

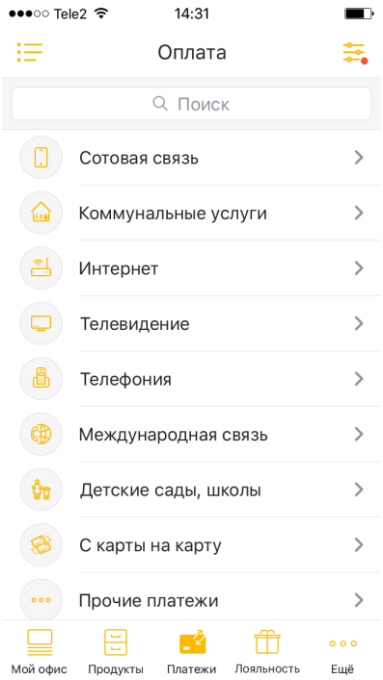

Рис. 67 Платежи. Список

Внимание! Клиент посредством Системы может сформировать распоряжение, которое будет принято Банком к исполнению только после подтверждения данного распоряжения кодом подтверждения. Статус обработки Банком полученного распоряжения может иметь следующие значения:

- Исполнено – работы по исполнению распоряжения Клиента выполнены.
- В процессе – работы по исполнению распоряжения Клиента не завершены.
- Отклонено – в исполнении распоряжения Клиента отказано (причина отказа отображается при просмотре документа в поле «Информация из банка»).
- Отозвано – работы по исполнению распоряжения Клиента прекращены по инициативе Клиента.

4.4.5. Платежи. Фильтр

Данная страница предоставляет возможность задать значения фильтра для списка получателей платежей.

По нажатию на кнопку:

– «Назад» < система:

- Сохраняет выбранные значения фильтра.
- Отображает предыдущую страницу в истории навигации с обновленными данными.

– «Сбросить» система устанавливает для всех значений фильтра значение «Не выбрано».

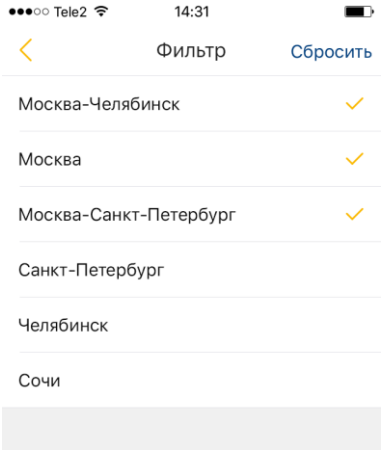

Рис. 68. Платежи. Фильтр

4.4.6. Акции

Данная страница содержит список акций (в виде баннеров). По нажатию на баннер осуществляется переход на страницу деталей по акции (см. раздел 4.4.6.1).

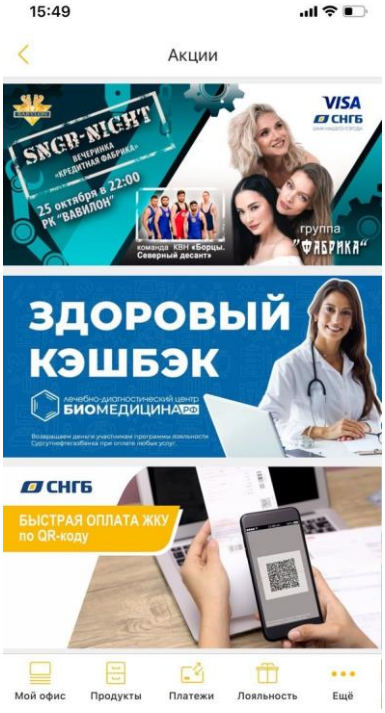

Рис. 69 Список акций

4.4.6.1. Детали акции

Данная страница содержит:

– Баннер (изображение) акции.
– Дату начала акции.
– Название акции.
– Описание акции.

Рис. 70 Детали акции

4.4.7. Лояльность

Данная страница содержит:

– Ссылку на экранную форму с описанием программ лояльности (см. раздел 4.4.7.3)

– Настройку программы лояльности.

– Общее количество накопленных бонусов, доступных к списанию.

– Действие по возврату накопленных бонусов. Данное действие доступно только при условии, что пользователь уже накопил какое-то количество баллов.

– Блок «История начислений». В данном блоке отображается:

- Список операций, сгруппированный по дате создания. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.7.3). Для каждой операции отображается: Иконка категории, Торговая точка, Время операции, Карта списания, Сумма, Количество начисленных баллов.
- Ссылка «Вся история». При нажатии осуществляется переход на экранную форму со списком операций (см. раздел 4.4.7.2)

– Блок «Партнеры». В данном блоке отображается:

- Список баннеров категорий партнеров. Переход между баннерами осуществляется путем пролистывания в сторону. По нажатию на баннер открывается экранная форма со списком партнеров, относящихся к выбранной категории (см. раздел 4.4.8.2).
- Ссылка «Все категории». При нажатии осуществляется переход на экранную форму со списком всех категорий партнеров (см. раздел 4.4.8.1).

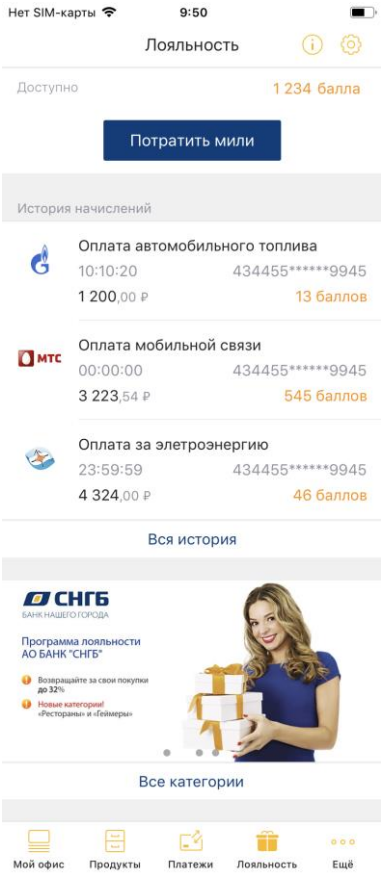

Рис. 71. Лояльность

4.4.7.1. Лояльность. Программы лояльности

Данная страница содержит описание программ лояльности.

Рис. 72. Лояльность. Программы лояльности

4.4.7.2. Лояльность. История начислений

Данная страница содержит:

– Настройку фильтра для списка операций.

– Список операций по программе лояльности, сгруппированный по датам. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 4.4.7.3). Для каждой операции отображается:

- Иконка категории получателя платежа.
- Торговая точка.
- Время операции.

- Карта списания.
- Сумма.
- Количество начисленных бонусов.

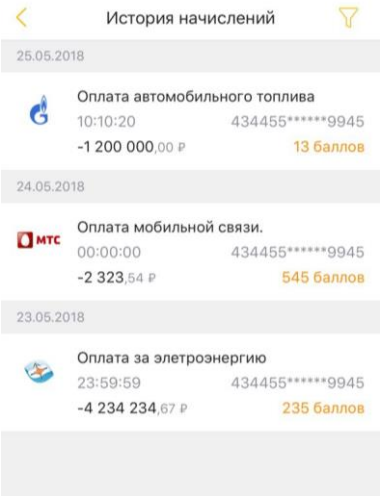

Рис. 73. Лояльность. История начислений

4.4.7.3. Лояльность. Детали операций

Данная страница содержит подробную информацию об операции из списка бонусов:

– Категория.
– Дата и время выполнения операции.
– Карта оплаты.
– Торговая точка.
– Сумма.
– Начисленные баллы.

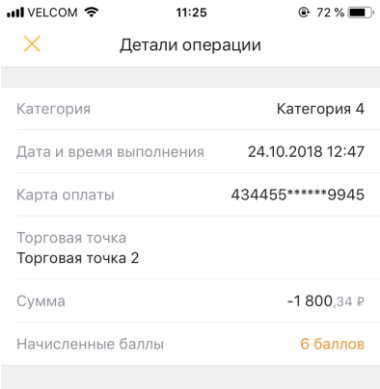

Рис. 74. Лояльность. Детали операций

4.4.7.4. Лояльность. Фильтр

Данная страница предоставляет возможность изменить настройки фильтрации операций для отображения в списке операций по программе лояльности:

– Тип операции. Перечень возможных типов операции:
- Списание баллов.
- Операции без баллов.
- Начисление баллов.

– Период «С» и «По», за который необходимо показать операции.
– Категория покупки.
– Карта оплаты. Можно выбрать из списка продуктов пользователя типа «Карта».

По нажатию на кнопку «Получить» применяется выбранная фильтрация и пользователю отображается обновлённый список операций.

По нажатию на кнопку «Сбросить»:

– Значения полей тип операции, категория покупки, карты оплаты устанавливаются в значения по умолчанию: Не выбрано.

– Поля периода «С» и «По» очищаются.

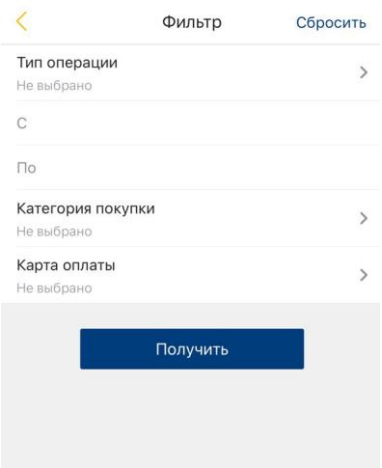

Рис. 75. Лояльность. Фильтр

4.4.8. Партнёры

4.4.8.1. Партнёры. Категории

Данная страница содержит список категорий партнёров. Для каждой категории отображается:

– Название.

– Иконка.

При нажатии на категорию осуществляется переход на экранную форму со списком партнёров, относящихся к выбранной категории (см. раздел 4.4.8.2).

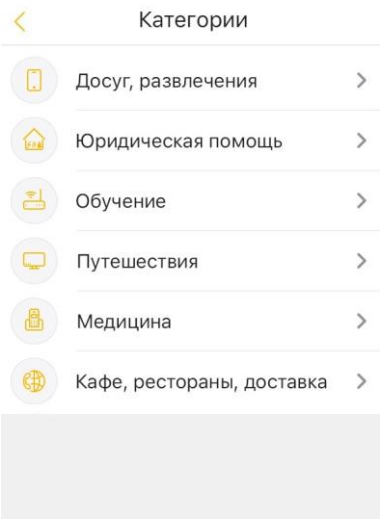

Рис. 76. Партнёры. Категории

4.4.8.2. Партнёры. Список партнёров

Данная страница содержит список партнёров. Для каждого партнёра отображается:

– Иконка.

– Название.

– Информация о бонусах.

При нажатии на строку с описанием партнёра осуществляется переход на экранную форму с детальной информацией о нём (см. раздел 4.4.8.3).

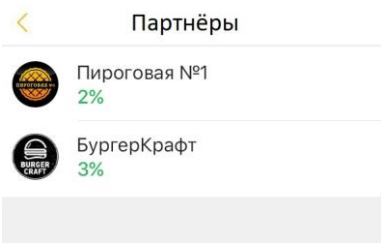

Рис. 77. Партнёры. Список партнёров

4.4.8.3. Партнёры. Детали партнёра

Данная страница содержит детальную информацию о партнёре:

– Баннер.

– Иконку.

– Название.

– Информацию о бонусах.

– Список ссылок на дополнительную информацию о партнёре. По нажатию на ссылку осуществляется переход на сайт ресурса.

– Описание.

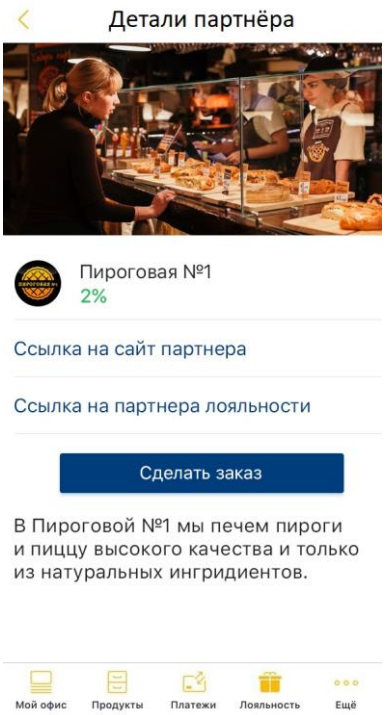

Рис. 78. Партнёры. Детали партнёра

4.4.9. Задолженности

Данная страница содержит:

– Общую сумму задолженностей.

– Список задолженностей. Для каждой задолженности отображается:

- Название.
- Срок, до которого необходимо произвести оплату.
- Сумма задолженности.
- Если пользователь уже оплатил какую-то часть задолженности, отображается описание уже оплаченной суммы и оплаченная сумма.

Для каждой задолженности доступны действия:

- Редактировать.

• Удалить. При нажатии отображается модальное окно, которое позволяет подтвердить или отменить удаление задолженности (Рис. 80. Задолженности. Подтверждение удаления).

Для вызова указанных действий необходимо смахнуть строку задолженности влево на iOS или нажать на иконку ⋮ на Android.

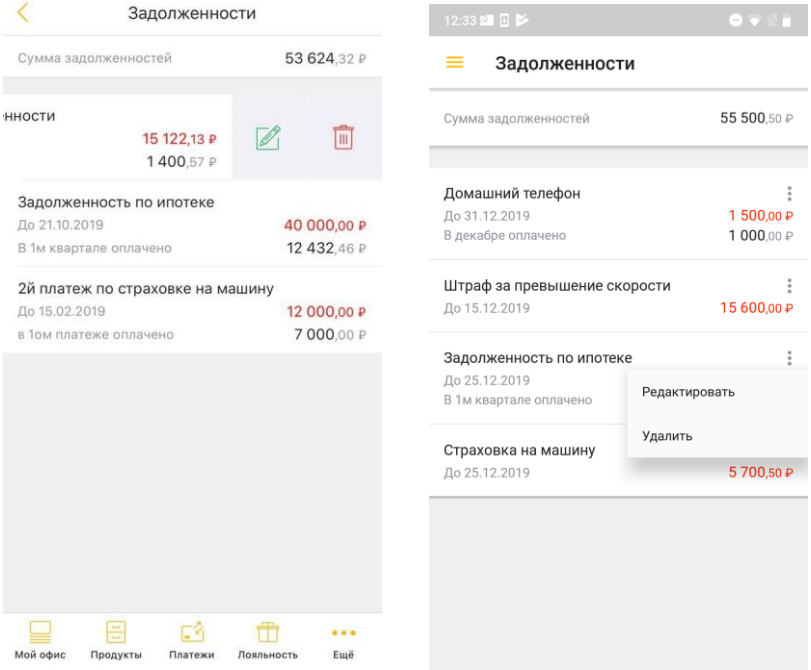

Рис. 79. Задолженности

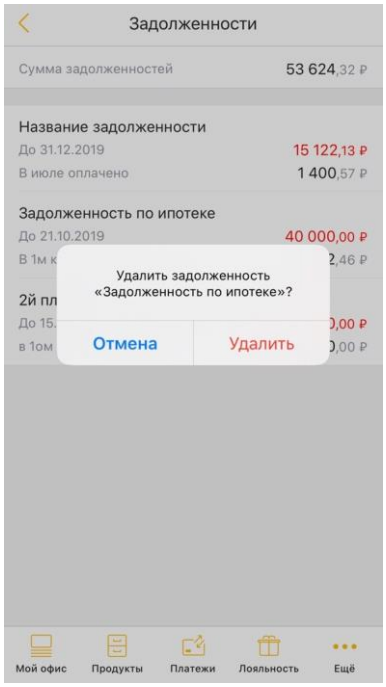

Рис. 80. Задолженности. Подтверждение удаления

4.4.10. Уведомления

4.4.10.1. Список

Данная страница содержит:

– Список уведомлений, сгруппированный по датам. При нажатии на уведомление осуществляется переход на экран с детальной информацией об уведомлении (см. раздел 4.4.10.3). Каждое уведомление содержит:

- Иконку, соответствующую типу уведомления.
- Заголовок уведомления.
- Время получения уведомления.

Для каждого уведомления доступно действие:

- Удалить. При нажатии отображается модальное окно, которое позволяет подтвердить или отменить удаление уведомление (Рис. 82. Уведомления. Список. Подтверждение удаления).

Для вызова указанного действия необходимо смахнуть строку уведомления влево на iOS или нажать на иконку ⋮ на Android.

– Кнопку «Изменить» на iOS. При нажатии происходит переход на страницу удаления уведомлений (см. раздел 4.4.10.2).

– Иконку на Android. При нажатии происходит переход на страницу удаления уведомлений (см. раздел 4.4.10.2).

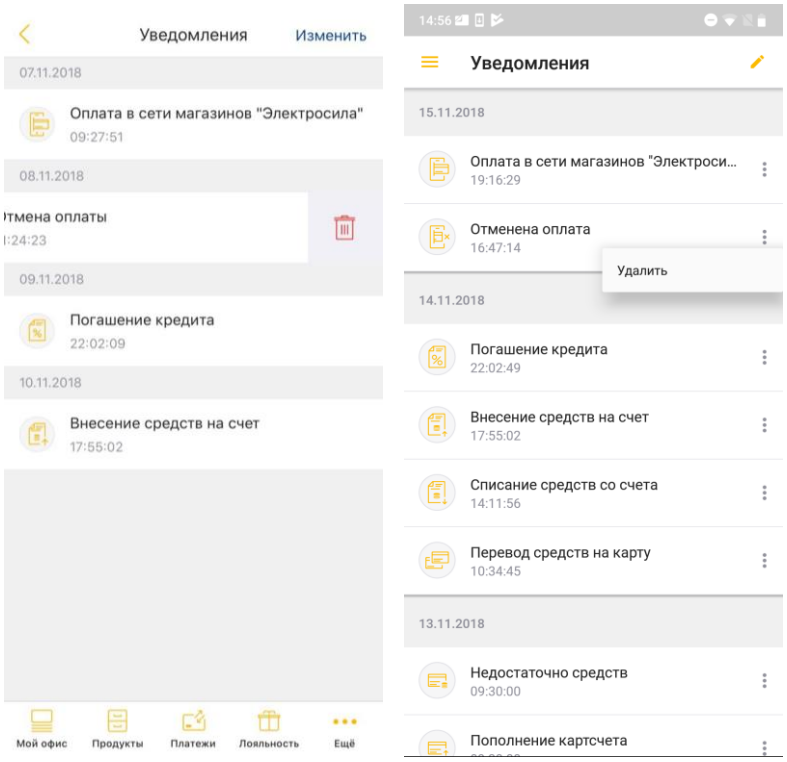

Рис. 81. Уведомления. Список

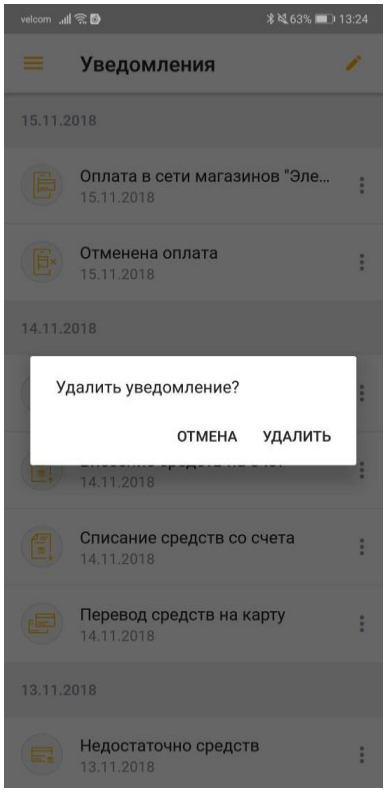

Рис. 82. Уведомления. Список. Подтверждение удаления

4.4.10.2. Удаление

Данная страница содержит:

– Список уведомлений, сгруппированный по датам. Каждое уведомление содержит:

- Элемент выбора уведомления.
- Иконку, соответствующую типу уведомления.
- Заголовок уведомления.
- Время получения уведомления.

– На iOS:

- Кнопку «Отменить». При нажатии происходит возврат на страницу уведомлений (см. раздел 4.4.10.1).
- Кнопку «Выбрать все».
- Кнопку «Удалить». При нажатии отображается модальное окно, которое позволяет подтвердить или отменить удаление уведомлений (Рис. 85. Уведомления. Удаление. Подтверждение удаления). Если пользователь не выбрал ни один элемент, ему отобразится информационное сообщение (Рис. 84. Уведомления. Удаление. Не выбран ни один элемент).

– На Android.

- Иконку . Если пользователь не выбрал ни один элемент, ему отобразится информационное сообщение (Рис. 84. Уведомления. Удаление. Не выбран ни один элемент).
- Иконку . По нажатию пользователю отобразятся действия: «Выбрать все» и «Снять выделение».

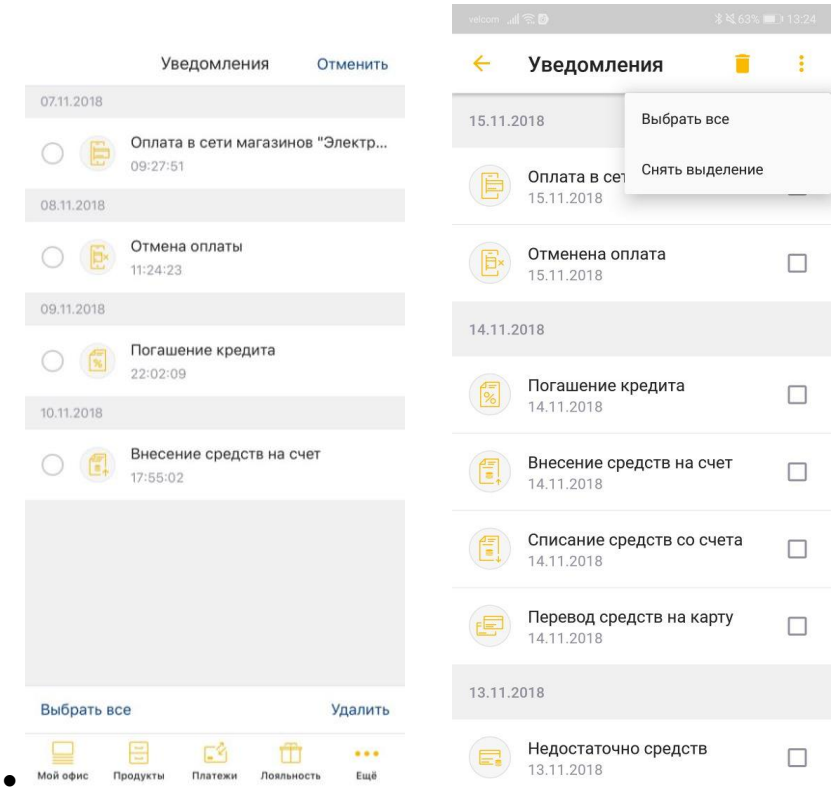

Рис. 83. Уведомления. Удаление

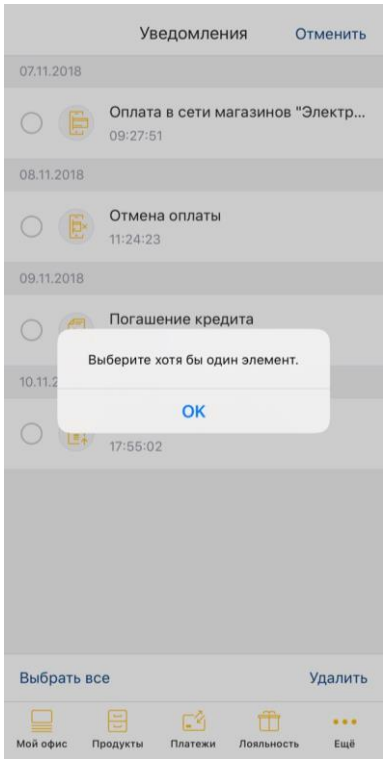

Рис. 84. Уведомления. Удаление. Не выбран ни один элемент

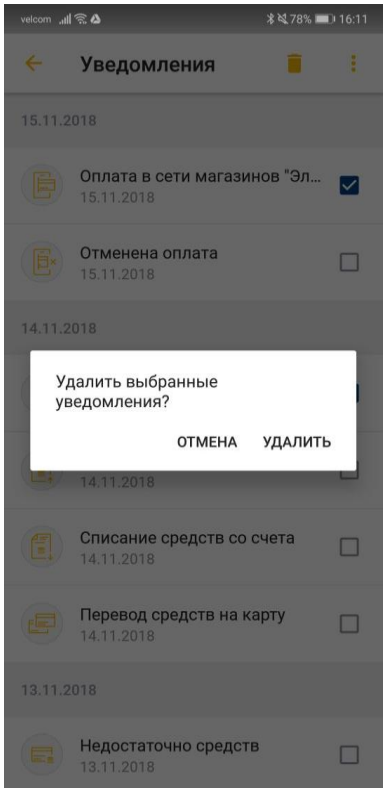

Рис. 85. Уведомления. Удаление. Подтверждение удаления

4.4.10.3. Детали

Данная страница содержит:

– Детали уведомления, включающие в себя:

- Заголовок.
- Дату и время получения.
- Текст.
- Изображение, если таковое имеется.
- Кнопку «Просмотреть акции». Отображается только для рекламных уведомлений. По нажатию – переход в раздел 4.4.6.

– Кнопку «Удалить». При нажатии отображается модальное окно, которое позволяет подтвердить или отменить удаление уведомление (Рис. 87. Уведомления. Детали. Подтверждение удаления).

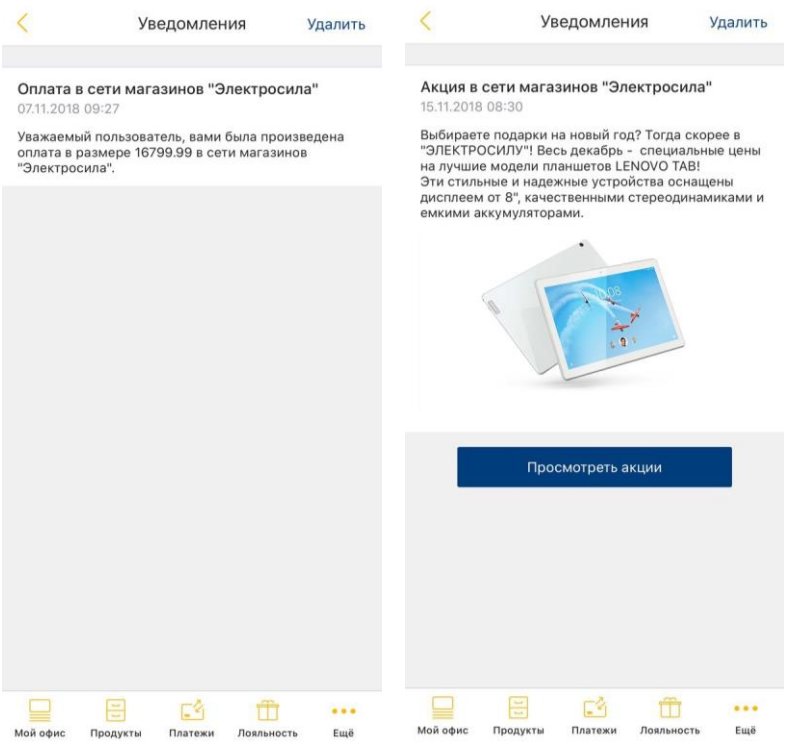

Рис. 86. Уведомления. Детали

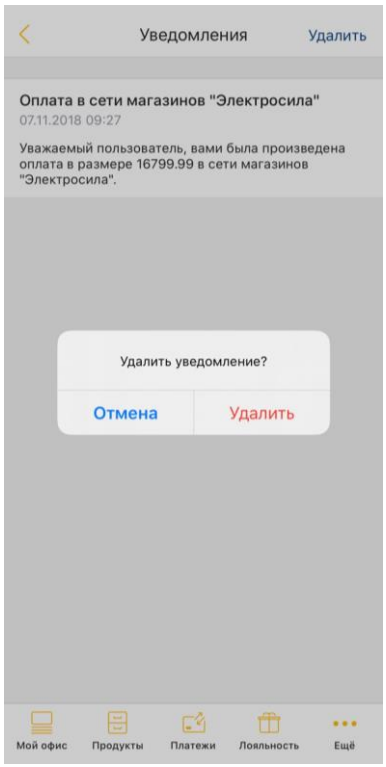

Рис. 87. Уведомления. Детали. Подтверждение удаления

4.4.11. Еще (iOS)

Данная страница содержит:

– Список ссылок на следующие страницы:

- Профиль (см. раздел 4.4.13).
- История операций (см. раздел 4.4.3).
- Акции (см. раздел 4.4.7).
- Задолженности (см. раздел 4.4.9).

- Уведомления (см. раздел 4.4.10).
- Контакты (см. раздел 4.4.16).
- О программе (см. раздел 4.4.15).

– Кнопку выхода из мобильного приложения.

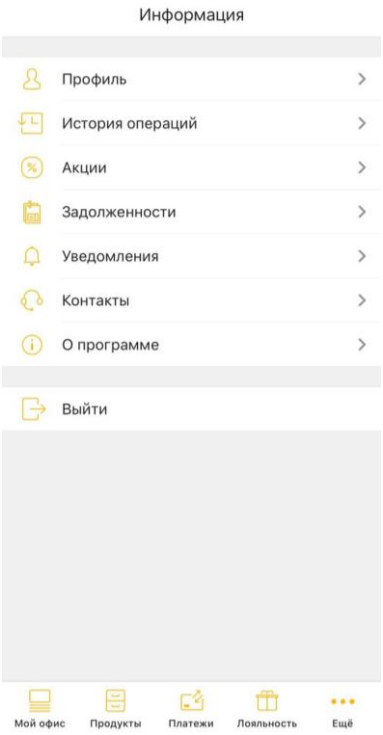

Рис. 88. Еще (iOS)

4.4.12. Левая боковая панель (Android)

Левую боковую панель можно вызвать по нажатию на соответствующую кнопку либо по свайпу вправо (влево) от левого (правого) края экрана. На боковой панели содержится:

– Список ссылок на следующие страницы:

- Мой офис (см. раздел 4.4.1).
- Продукты (см. раздел 4.4.2).
- Платежи (см. раздел 4.4.4).
- Задолженности (см. раздел 4.4.9).
- Акции (см. раздел 4.4.6).
- Профиль (см. раздел 4.4.13).
- История операций (см. раздел 4.4.3).
- Лояльность (см. раздел 4.4.7).
- Уведомления (см. раздел 4.4.10).
- Контакты (см. раздел 4.4.16).
- О программе (см. 4.4.15).

– Кнопка выхода из мобильного приложения.

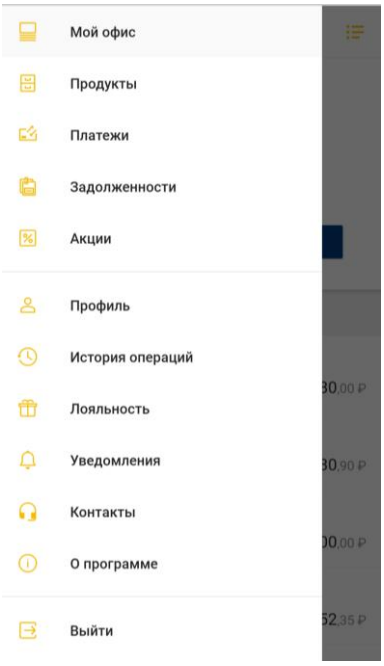

Рис. 89. Левая боковая панель (Android)

4.4.13. Профиль пользователя

Данная страница содержит:

– Данные пользователя:

- Логин пользователя.
- Зарегистрированный номер телефона.
- Ссылку для перехода на страницу изменения пароля пользователя (см. раздел 4.4.13.1).
- Ссылку для перехода на страницу настройки быстрого входа (только для устройств, которые поддерживают данную возможность) см. раздел 4.4.13.2.
- Ссылку для перехода на страницу настройки входа по PIN (см. раздел 4.4.13.3).
- Ссылку для перехода на страницу дополнительных данных пользователя (см. раздел 4.4.14)

– Общие настройки:

- Ссылку для перехода на страницу настройки способа уведомления о транзакциях. Дополнительно отображается текущий способ уведомления о транзакциях.
- Ссылку для перехода на страницу настройки лимитов пользователя.
- Переключатель уведомления о задолженностях.
- Ссылку для перехода на страницу установки банка в СБП по выбору Получателя.

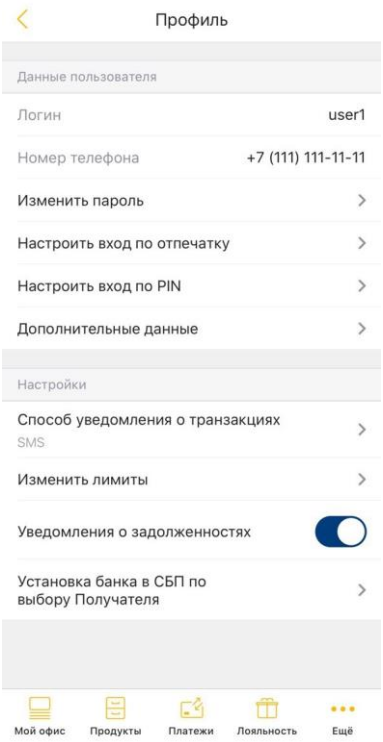

Рис. 90 Профиль пользователя

4.4.13.1. Изменение пароля

Данная страница позволяет изменить пароль для учётной записи пользователя.

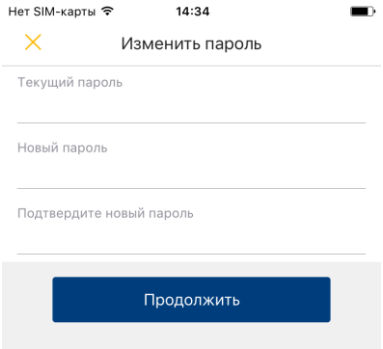

Рис. 91 Изменение пароля

После ввода текущего и нового пароля Пользователю необходимо нажать на кнопку «Продолжить». При этом будет произведена проверка старого пароля и соответствие нового пароля политике информационной безопасности Банка. В случае положительного результата пароль будет изменен.

4.4.13.2. Настройка быстрого входа

Данная страница позволяет настроить возможность быстрого входа в Систему с использованием отпечатка пальца или распознавания лица (только на устройствах, поддерживающих данную функцию).

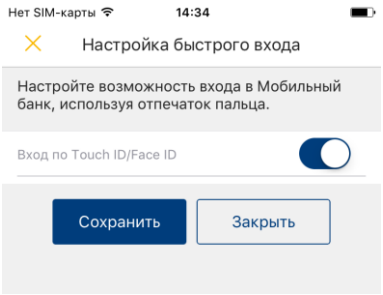

Рис. 92 Настройка быстрого доступа (вход по отпечатку)

4.4.13.3. Настройка входа по PIN

Данная страница позволяет настроить возможность входа в Систему с использованием PIN. Для этого пользователю надо будет ввести свой пароль от Системы, после чего система перенаправит его на страницу ввода PIN (Рис. 94. Настройка входа по PIN (ввод PIN) и Рис. 95. Настройка входа по PIN (повторный ввод PIN).

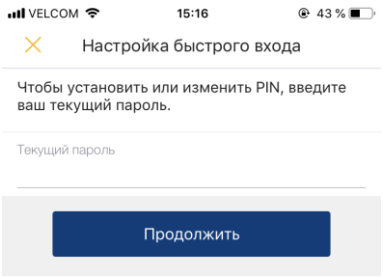

Рис. 93. Настройка быстрого входа

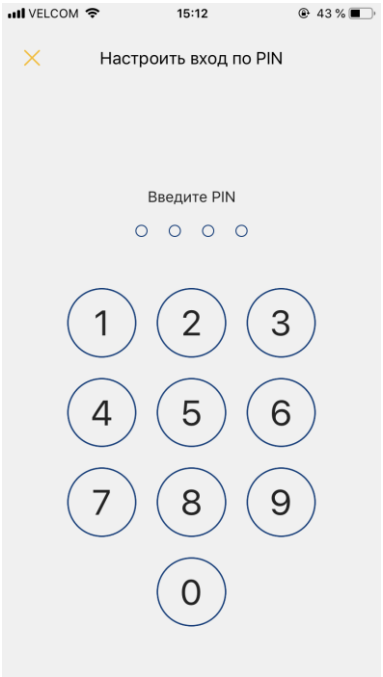

Рис. 94. Настройка входа по PIN (ввод PIN)

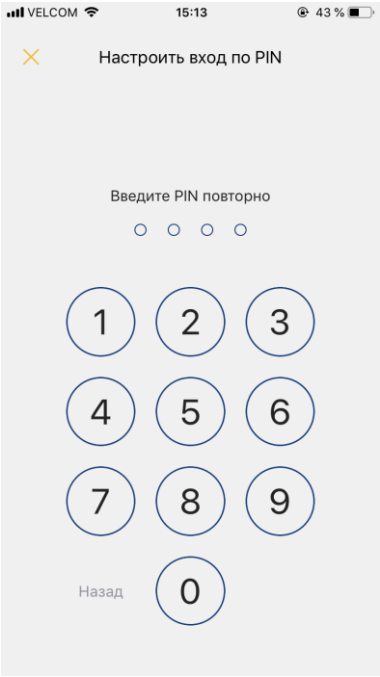

Рис. 95. Настройка входа по PIN (повторный ввод PIN)

Если введенные коды совпадают, система выдаст сообщение о том, что PIN успешно настроен (Рис. 96. Вход по PIN успешно настроен).

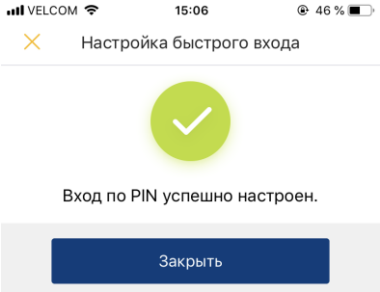

Рис. 96. Вход по PIN успешно настроен

Если повторно введенный PIN не совпадает с введенным на предыдущем шаге, система выдаст ошибку (Рис. 97. Коды не совпадают)

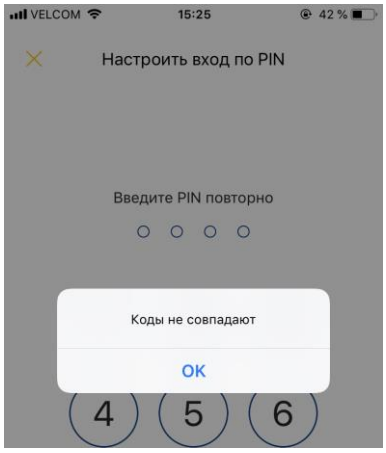

Рис. 97. Коды не совпадают

4.4.14. Дополнительные данные

Данная страница содержит:

– Список дополнительных данных пользователя. Для каждого элемента списка отображается следующая информация:

- Тип данных.
- Значение.
- Описание, если таковое имеется.

Для каждого элемента списка доступны действия:

- Удалить. При нажатии отображается модальное окно, которое позволяет подтвердить или отменить удаление уведомление (Рис. 99. Дополнительные данные. Подтверждение удаления).
- Изменить.

Для вызова указанных действий необходимо смахнуть строку списка дополнительных данных пользователя влево на iOS или нажать на иконку на Android.

– Переход на страницу добавления новых данных по нажатию на иконку .

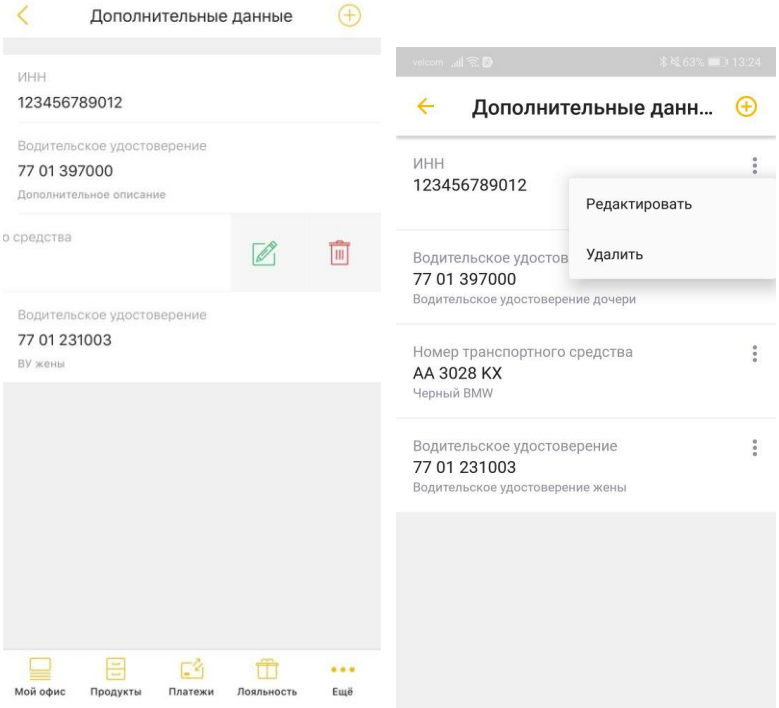

Рис. 98. Дополнительные данные

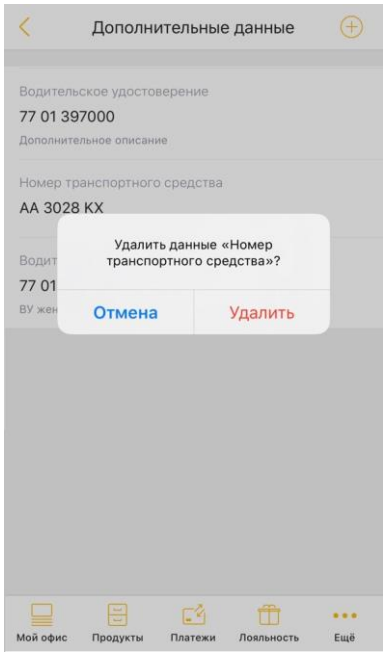

Рис. 99. Дополнительные данные. Подтверждение удаления

4.4.15. О программе

Позволяет посмотреть информацию о программе, в том числе версию мобильного приложения.

Рис. 100 О программе

4.4.16. Контакты

Позволяет посмотреть контактную информацию банка и связаться с банком.

Данная страница содержит:

– Номер телефона банка. При нажатии осуществляет звонок по данному номеру (для устройств, поддерживающих телефонию).

– Ссылку «Задать вопрос». По нажатию осуществляется переход на сайт.

– Ссылку «Отправить отчет об ошибках». По нажатию открывается форма для отправки сообщений. В приложение передается лог приложения в виде архива.

– Перечень ссылок на страницы банка в социальных сетях (Вконтакте, facebook, youtube, twitter, instagram).

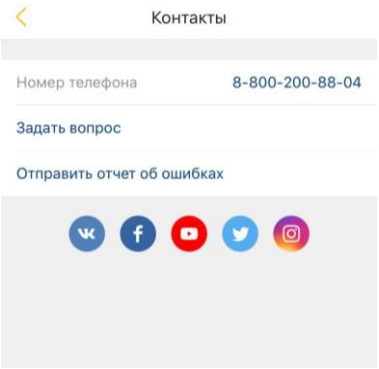

Рис. 101 Контакты

4.5. Использование приложения

4.5.1. Настроить «Мой офис»

На экране настроек раздела «Мой офис» пользователь может на вкладке:

– Продукты:

- Включить или выключить отображение отдельных продуктов пользователя в разделе «Мой офис».
- Настроить порядок отображения продуктов пользователя в разделе «Мой офис».

– Виджеты:

- Включить или выключить видимость отдельных виджетов в разделе «Мой офис».
- Настроить порядок отображения виджетов в разделе «Мой офис».

Для изменения статуса отображения продукта или виджета необходимо нажать на соответствующий переключатель:

– Иконка означает, что продукт либо виджет будут отображаться в разделе «Мой офис».

– Иконка означает, что продукт либо виджет будут скрыты из раздела «Мой офис».

Продукты и виджеты в разделе «Мой офис» будут отображаться в порядке их расположения на странице настроек. Продукт, находящийся первым в списке на странице настроек, будет отображаться при входе в «Мой офис». При горизонтальном пролистывании продуктов на странице «Мой офис», следующим будет отображаться продукт находящийся вторым в списке на странице настроек и т.д.

Для изменения положения продукта либо виджета в списке на странице настроек необходимо нажать на строку с продуктом либо виджетом на непродолжительное время и, не отпуская, перетащить его в нужное место списка.

4.5.2. Выгрузка в файл

При выгрузке в файл мобильное приложение:

– Сохраняет файл на устройстве пользователя (зависит от настроек на устройстве);

– Пытается открыть файл для предварительного просмотра (успех действия зависит от настроек на устройстве).

Формат файла, в который выгрузка осуществляется по умолчанию, – pdf. Если для какой-то функции системы возможен выбор формата для выгрузки, то система отображает форму для выбора формата (Рис. 102 Сохранить в файл - выбор формата).

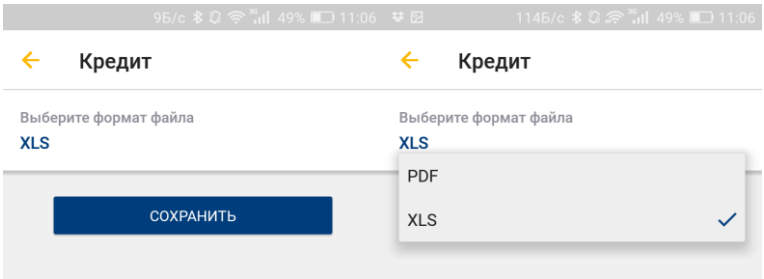

Рис. 102 Сохранить в файл - выбор формата

4.5.3. Ввод сеансового кода подтверждения

Страница ввода сеансового кода подтверждения содержит:

– Поле для ввода сеансового кода подтверждения.

– Действия:

- Назад - система возвращает пользователя на предыдущий шаг операции.
- Подтвердить - система выполняет проверку кода подтверждения.
- Закрыть - система закрывает операцию и возвращает пользователя на экранную форму, с которой была вызвана операция.

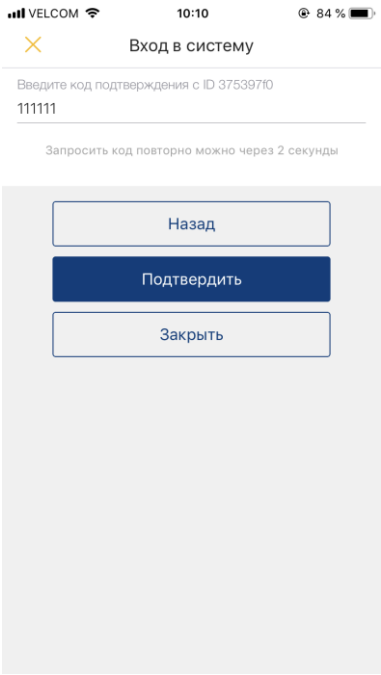

Рис. 103. Ввод сеансового кода подтверждения

Если пользователь неправильно ввёл сеансовый код подтверждения, ему отображается сообщение об ошибке (Рис. 104. Код подтверждения введён неверно).

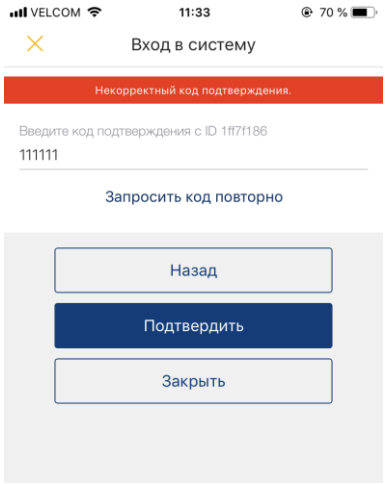

Рис. 104. Код подтверждения введён неверно

Раздел 5. WEB-версия: вход в систему

Пользователь может выполнить вход в систему по:

– Логину и паролю (Рис. 105. Вход в систему по логину и паролю). Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Логин».
- Ввести логин и пароль.

– По номеру телефона и паролю (Рис. 106. Вход в систему по номеру телефона и паролю). Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Телефон».
- Ввести номер телефона и пароль.

После ввода данных по нажатию на действие «Войти» пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (см. раздел 5.3).

Если у пользователя еще нет логина и пароля, то при нажатии на кнопку «Регистрация» пользователь перейдет на страницу регистрации в системе (см. раздел 5.1).

Если пользователь забыл пароль для входа в систему, то при нажатии на кнопку «Забыли пароль?» пользователь перейдет на страницу восстановления пароля (см. раздел 5.2).

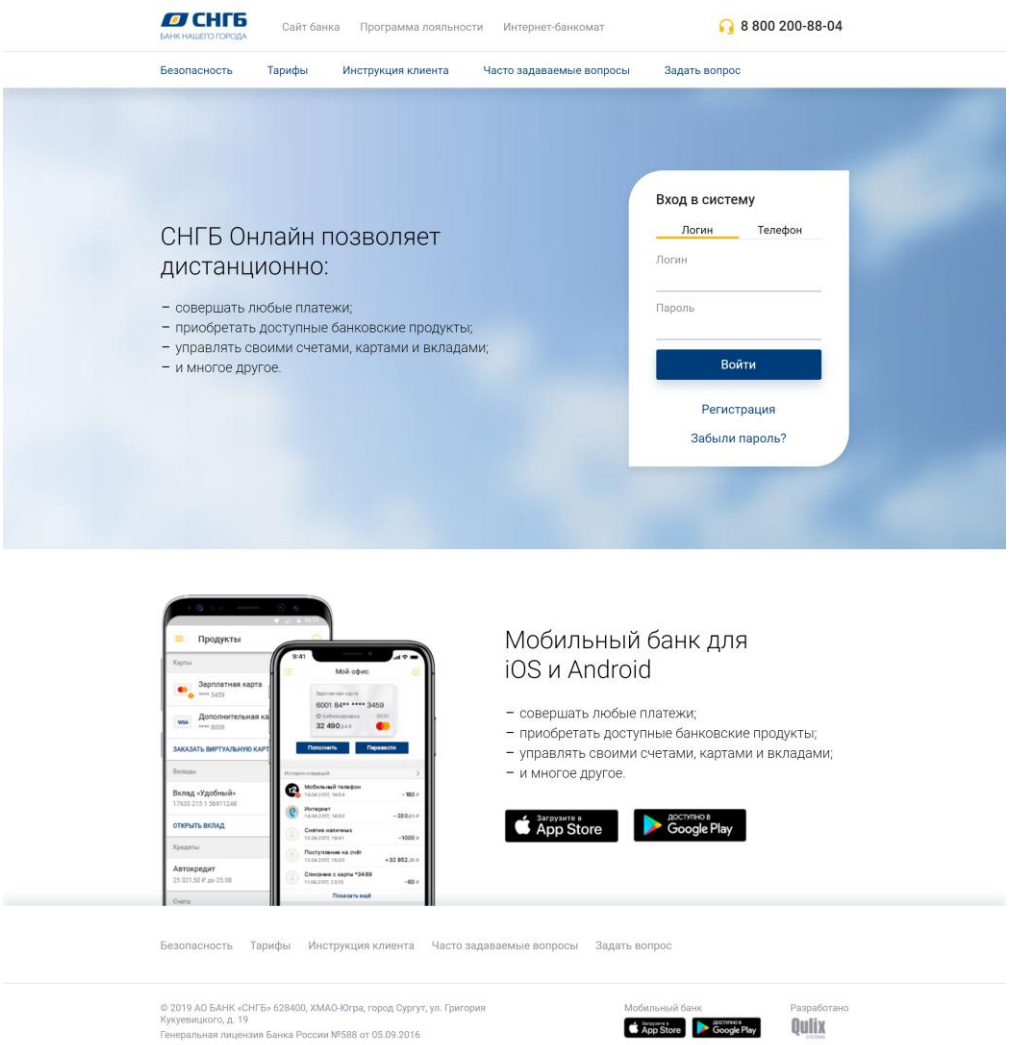

Рис. 105. Вход в систему по логину и паролю

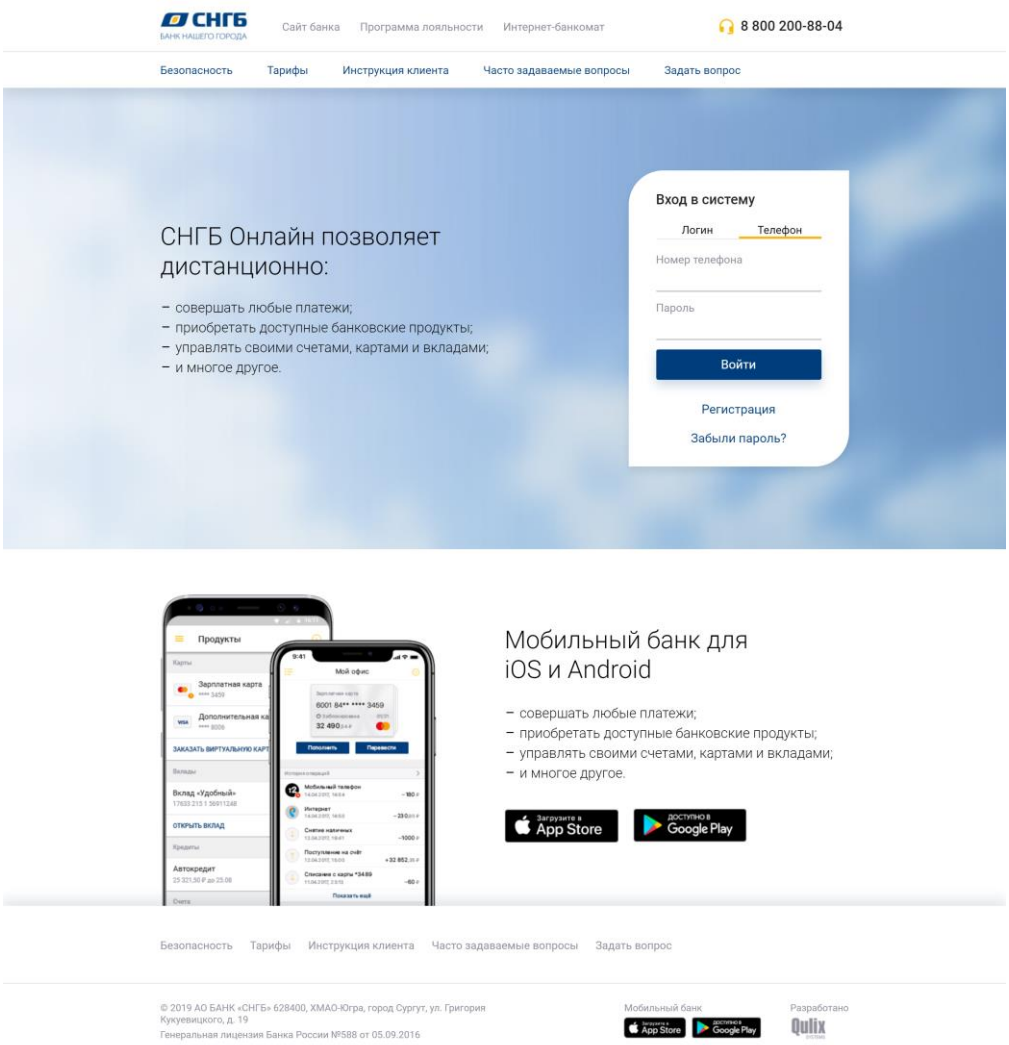

Рис. 106. Вход в систему по номеру телефона и паролю

При неверном вводе логина и/или пароля, а также номер телефона и/или пароля, система отображает пользователю сообщение с ошибкой (Рис. 107. Ошибка авторизации).

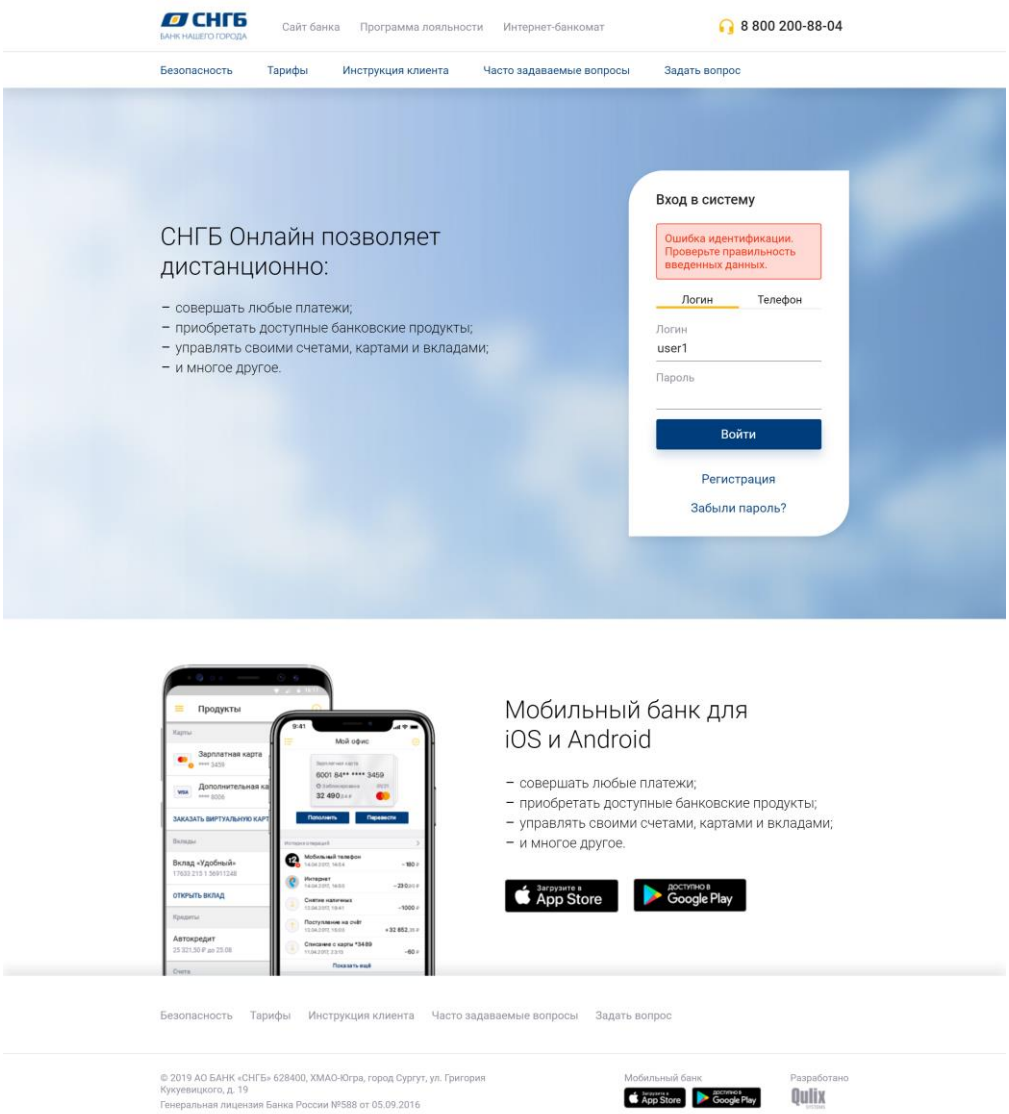

Рис. 107. Ошибка авторизации

После успешной проверки логина/пароля или номера телефона/ пароля пользователь переходит к странице «Мой офис» (Рис. 115. «Мой офис» (Главная страница)).

Если это первый вход в аккаунт пользователя, то перед переходом на страницу «Мой офис» пользователю также отображается страница настройки для раздела «Мой офис» (см. раздел 6.1.1).

5.1. Регистрация в системе

Пользователь может зарегистрироваться в системе одним из следующих способов:

– По номеру карты. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер карты».
- Ввести следующие данные: Номер карты, Срок действия карты, Номер телефона.

– По номеру счета. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер счета».
- Ввести следующие данные: Номер счета, Номер телефона.

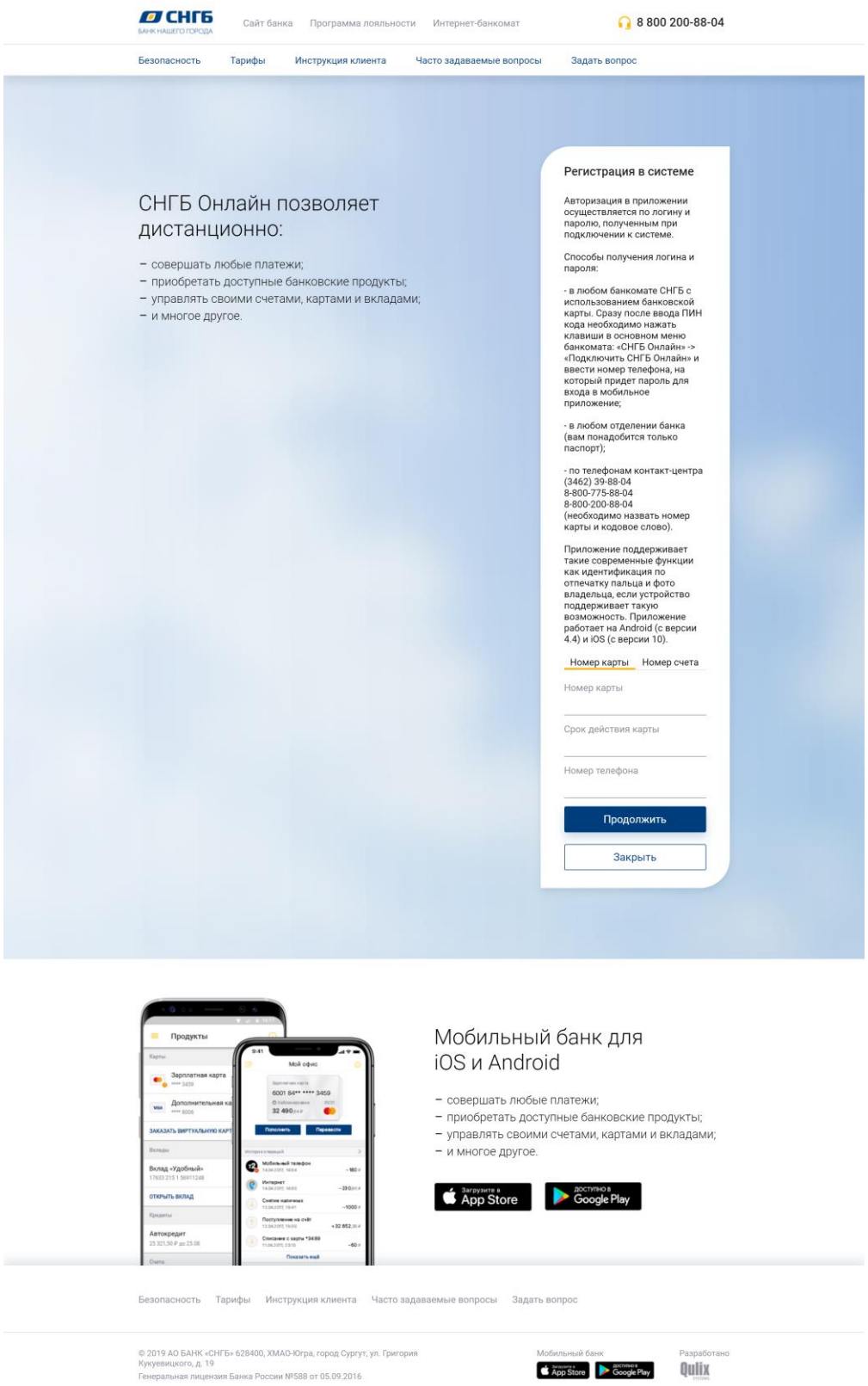

Рис. 108. Регистрация в системе

По нажатию на действие:

– «Продолжить» - пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (см. раздел 5.3).

– «Закрыть» - пользователь возвращается к странице входа в систему (см. Раздел 5**Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

Если регистрация в системе по номеру карты либо по номеру счета прошла успешно, система:

– Осуществляет переход к странице «Вход в систему» на вкладку «Телефон» (Рис. 106. Вход в систему по номеру телефона и паролю) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что регистрация прошла успешно (Рис. 109. Регистрация в системе прошла успешно).

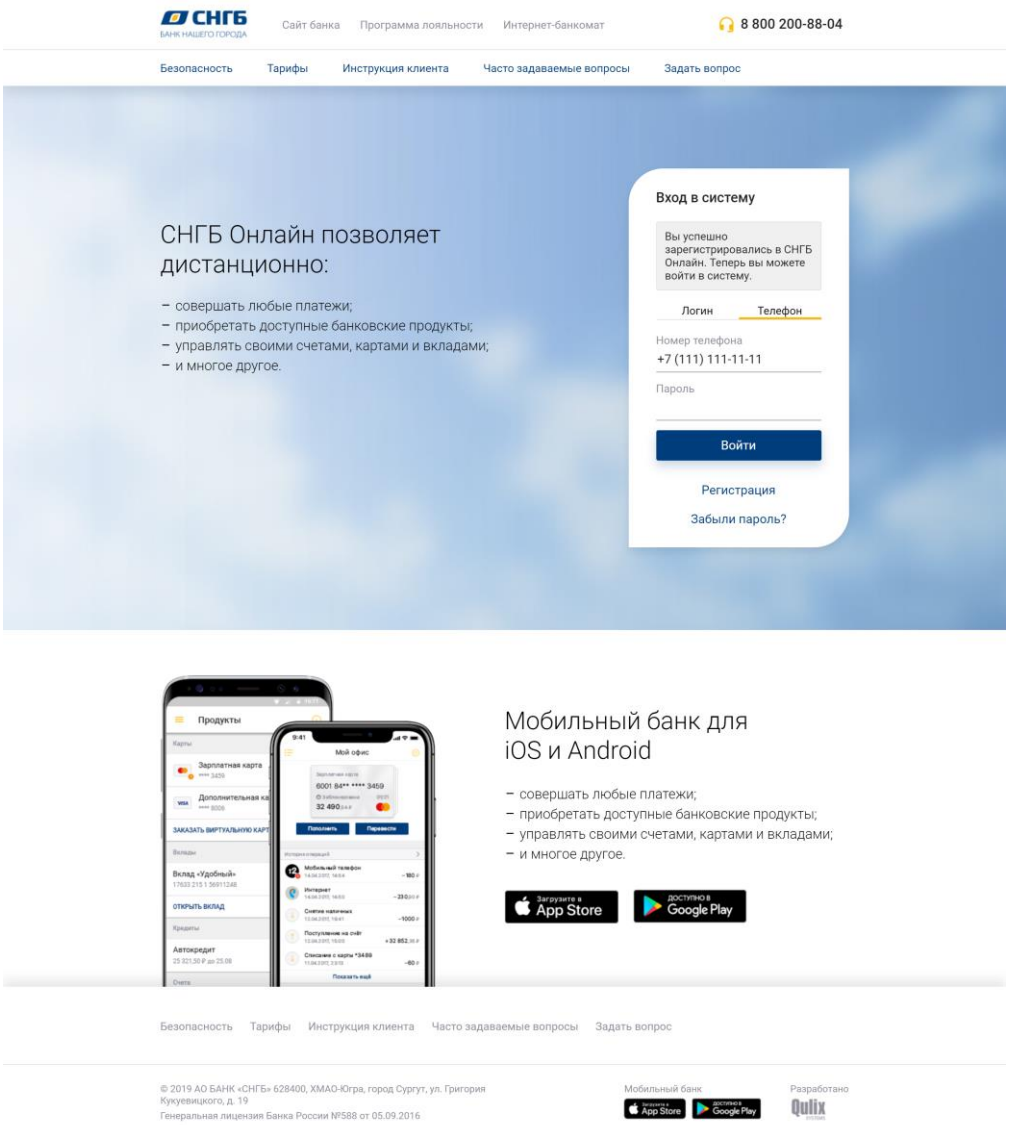

Рис. 109. Регистрация в системе прошла успешно

Если пользователь уже зарегистрирован, система:

– Выполняет восстановление пароля.

– Осуществляет переход к странице «Вход в систему» на вкладку «Телефон» (Рис. 106. Вход в систему по номеру телефона и паролю) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что пароль был успешно восстановлен (Рис. 111. Пароль был успешно восстановлен).

5.2. Восстановление пароля

Пользователь может восстановить пароль по:

– Номеру карты. Для этого ему необходимо:

- Выбрать вкладку «Номер карты».

• Ввести следующие данные: Номер карты, Срок действия карты, Номер телефона.

– По номеру счета. Для этого ему необходимо:

• Выбрать вкладку «Номер счета».

• Ввести следующие данные: Номер счета, Номер телефона.

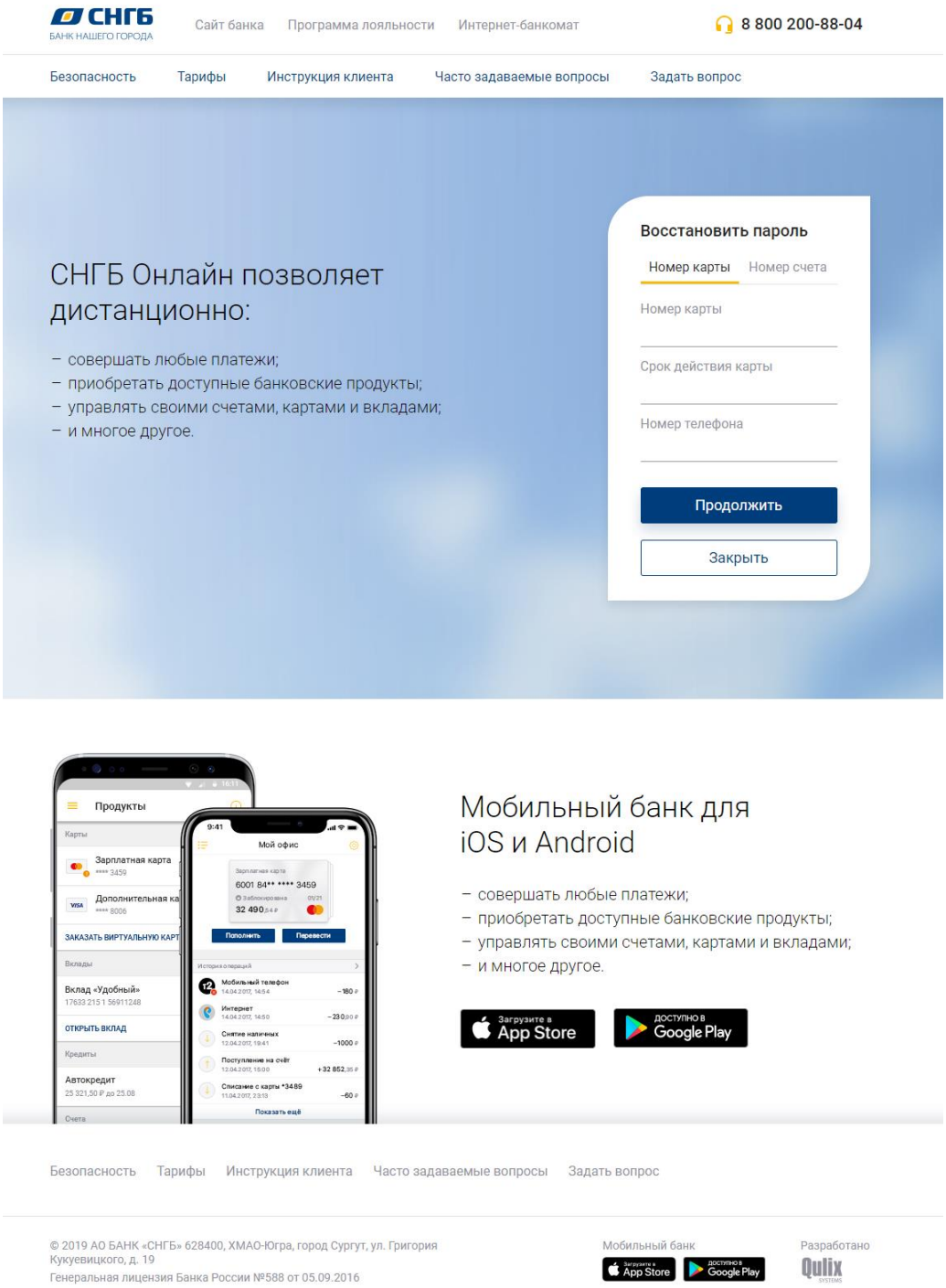

Рис. 110. Восстановление пароля

По нажатию на действие:

– «Продолжить» - пользователь переходит к странице ввода сеансового кода подтверждения (см. раздел 5.3).

– «Закрыть» - пользователь возвращается к странице входа в систему (см. Раздел 5).

Если восстановление пароля по номеру карты либо по номеру счета прошло успешно, система:

– Осуществляет переход к странице «Вход в систему» на вкладку «Телефон» (Рис. 106. Вход в систему по номеру телефона и паролю) с предустановленным значением для поля «Номер телефона».

– Отображает сообщение о том, что пароль был успешно восстановлен (Рис. 111. Пароль был успешно восстановлен).

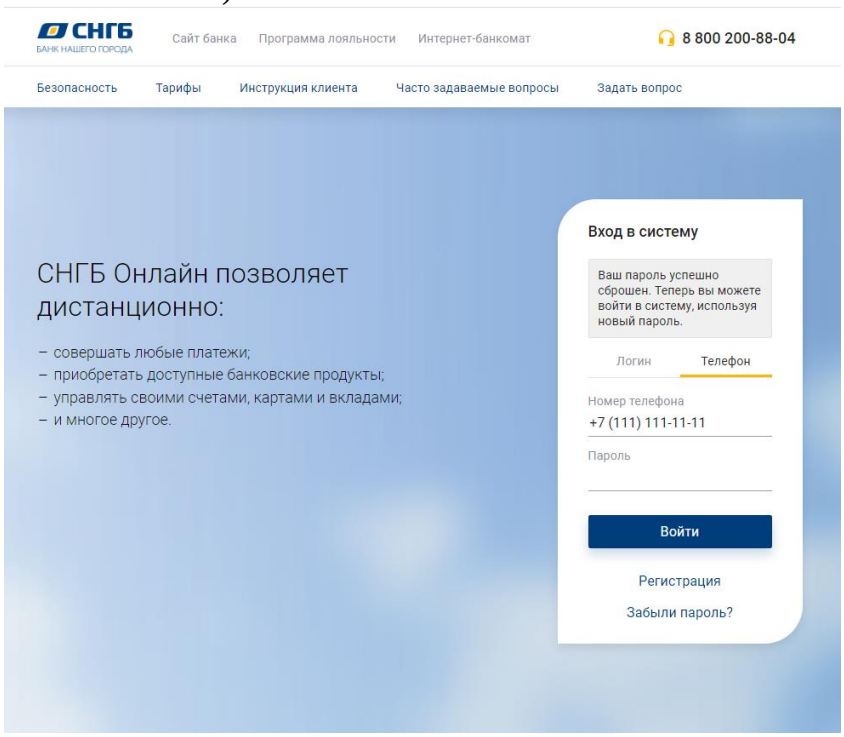

Рис. 111. Пароль был успешно восстановлен

5.3. Ввод сеансового кода подтверждения

Страница ввода сеансового кода подтверждения содержит:

– Поле для ввода сеансового кода подтверждения.

– Действия:

- Назад - система возвращает пользователя на предыдущий шаг операции.
- Подтвердить - система выполняет проверку кода подтверждения.
- Закрыть - система закрывает операцию и возвращает пользователя на экранную форму, с которой была вызвана операция.

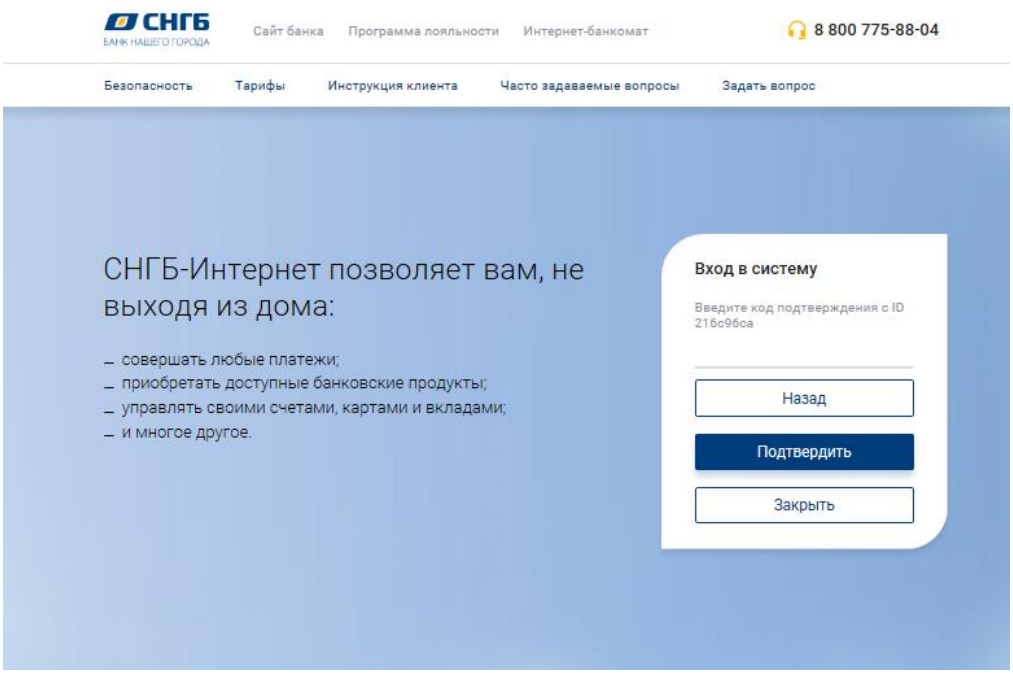

Рис. 112. Ввод сеансового кода подтверждения

Если пользователь неправильно ввёл сеансовый код подтверждения, ему отображается сообщение об ошибке (Рис. 113. Код подтверждения введён неверно).

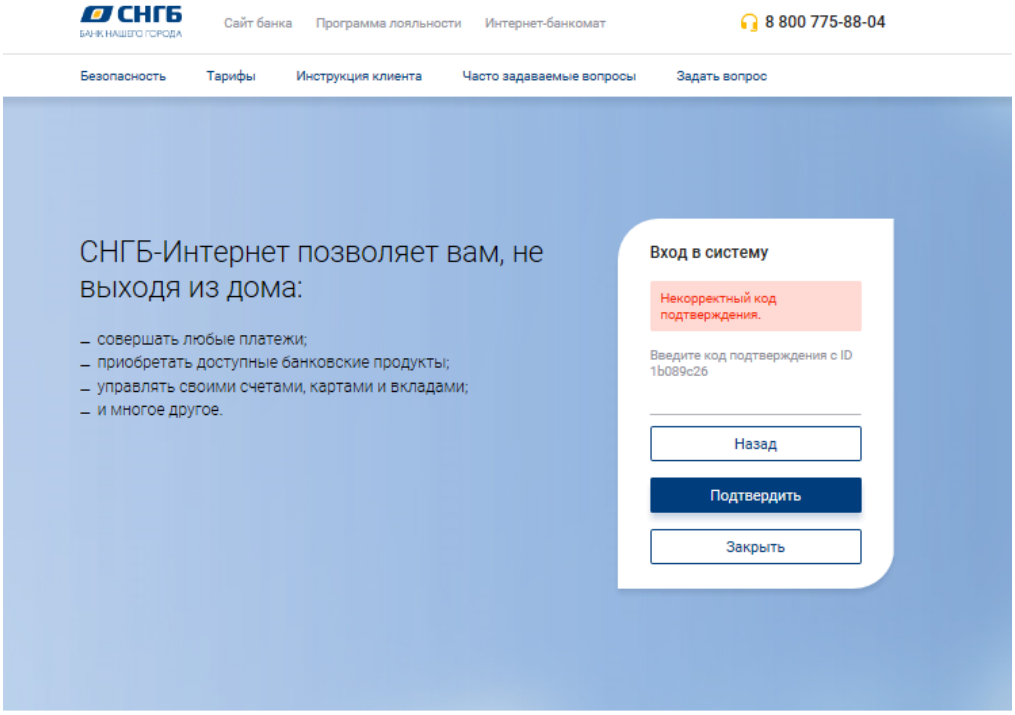

Рис. 113. Код подтверждения введён неверно

Если пользователь неправильно ввёл сеансовый код подтверждения при входе в систему 3 раза подряд, вход в систему временно блокируется и пользователю отображается соответствующее сообщение (Рис. 114. Сообщение о временной блокировке входа пользователя в систему при многократно неверно введённом коде подтверждения).

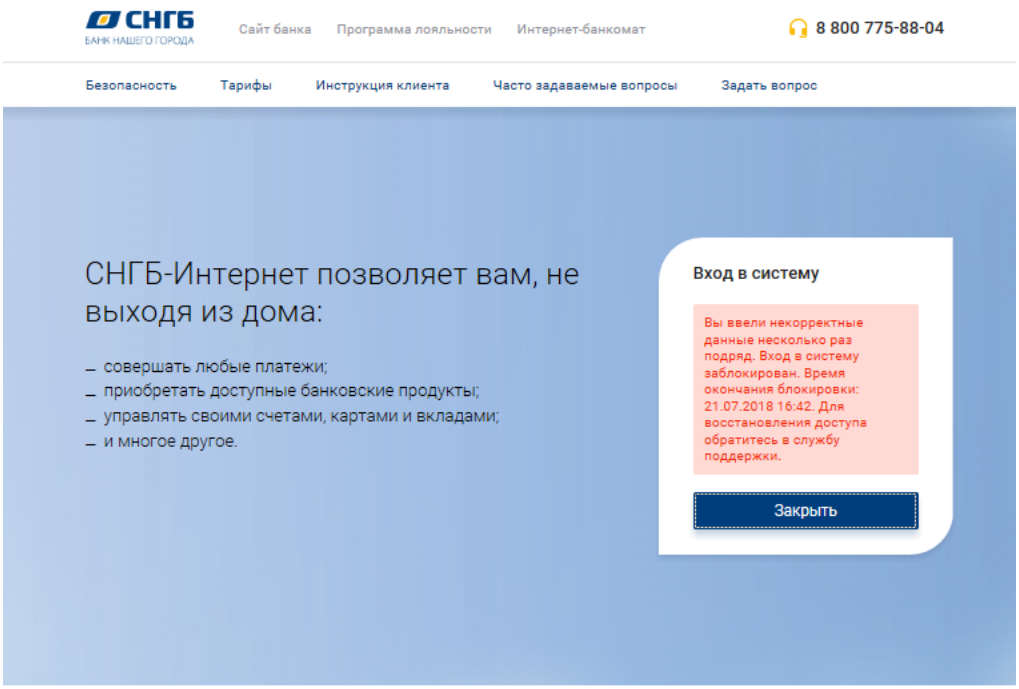

Рис. 114. Сообщение о временной блокировке входа пользователя в систему при многократно неверно введённом коде подтверждения

После успешной проверки логина/пароля пользователь переходит к странице «Мой офис» (Рис. 115. «Мой офис» (Главная страница)).

Если это первый вход в аккаунт пользователя, то перед переходом на страницу «Мой офис» пользователю также отображается страница настройки для раздела «Мой офис» (см. раздел 6.1.1).

Раздел 6. WEB-версия: услуги в системе

Приложение состоит из неавторизованной и авторизованной частей.

Неавторизованная часть позволяет:

– Выполнить вход в систему.
– Перейти на сайт банка.
– Перейти на страницу «Программа лояльности».
– Перейти на страницу «Интернет-банкомат».

Авторизованная часть позволяет:

– Просмотреть страницу «Мой офис» (Главная страница) (см. раздел 6.1).
– Просмотреть страницу «Продукты» (см. раздел 6.3).
– Просмотреть страницу «Платежи» (см. раздел 6.5).
– Просмотреть список акций (см. раздел 6.2).
– Просмотреть страницу «История операций» (см. раздел 6.4).
– Просмотреть страницу «Профиль» (см. раздел 6.6).
– Осуществить выход из авторизованной части.

Обе части позволяют:

– Просмотреть контакты банка.
– Перейти на страницу «Безопасность».
– Перейти на страницу «Тарифы».
– Перейти на страницу «Инструкция клиента».
– Перейти на страницу «Часто задаваемые вопросы».
– Перейти на страницу «Задать вопрос».

– Перейти на страницу магазина мобильных приложений App Store для скачивания приложения «Мобильный банк» для операционной системы iOS.

– Перейти на страницу магазина мобильных приложений Google Play для скачивания приложения «Мобильный банк» для операционной системы Android.

6.1. «Мой офис» (Главная страница)

Главная страница содержит:

– Список «Мои шаблоны» – список шаблонов платежей пользователя. При нажатии выполняется платёж по шаблону.

– Кнопку «Настройки». Открывает страницу «Настроить «Мой офис» (см. раздел 6.1.1).

– Продукты пользователя представлены в виде карточек. Каждый тип продукта (карта, счет и т.д.) содержит свой набор атрибутов. По нажатию на карточку открывается страница деталей продукта (см. выше). Для каждого продукта доступен свой набор быстрых действий:

– Для карты возможно:
- Пополнить.
- Переименовать.

– Для счёта возможно:
- Пополнить.
- Переименовать.

– Для кредита возможно:
- Погасить.
- Переименовать.

– Для вклада возможно:
- Пополнить.
- Снять.

– Для брокерских счетов (инвестиций) возможно:
- Пополнить.
- Переименовать.

Виджет «История операций». Отображаются максимум пять последних операций. По нажатию на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции. При нажатии на ссылку «Вся история» под списком осуществляется переход на страницу «История операций» (см. раздел 6.4).

Виджет «Покупка / продажа валюты». В виджете отображаются только валюты, покупаемые/продаваемые за рубли на МосБирже и в Банке.

Для вкладки «Курс МосБиржи» доступны действия:
- Купить.
- Продать.

Для вкладки «Курс Банка» доступно действие «Конверсия».

Виджет «Акции». Содержит список акций (в виде баннеров). По нажатию на баннер акции открывается информация о соответствующей акции (Рис. 117. Детали акции).

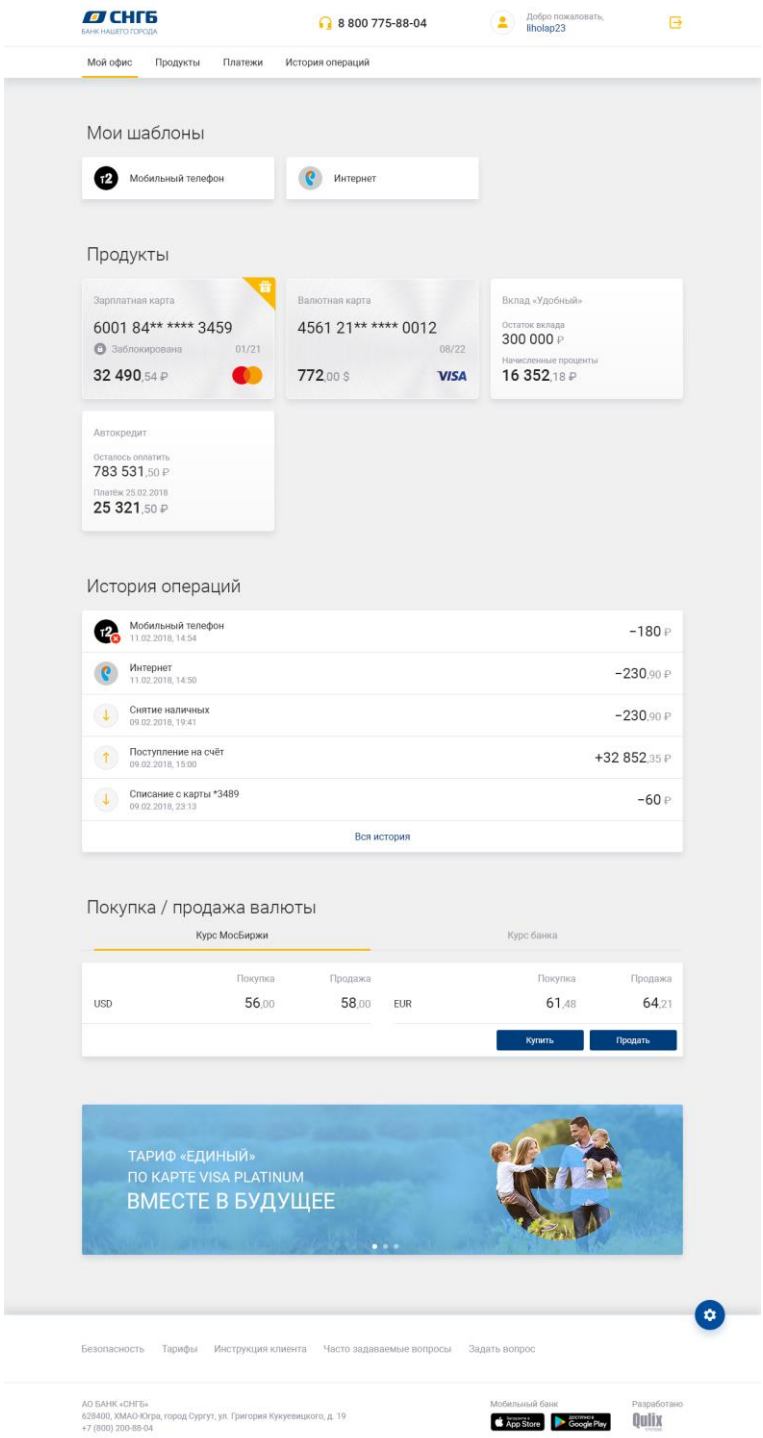

Рис. 115. «Мой офис» (Главная страница)

6.1.1. Настроить «Мой офис»

Данная страница содержит вкладки:

– Продукты. На вкладке отображается:

- Список продуктов пользователя.
- Кнопка «Сохранить».

– Виджеты. На вкладке отображается:

- Список виджетов.
- Кнопка «Сохранить».

Подробное описание использования настроек для раздела «Мой офис» приведено в разделе 6.7.

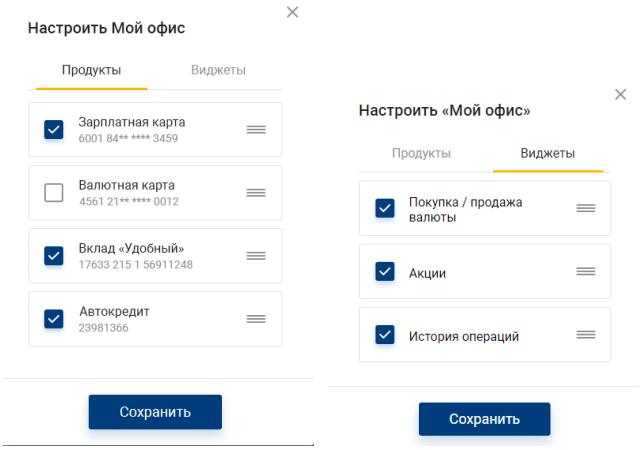

Рис. 116. Настроить «Мой офис»

6.2. Детали акции

Данная страница содержит:

– Баннер (изображение) акции.

– Дату начала акции.

– Название акции.

– Описание акции.

Рис. 117. Детали акции

6.3. Продукты

Данная страница содержит:

– Ссылку «Сводка по продуктам» – разворачивает страницу «Сводка» (см. раздел 6.3.1).

– Список заявок на продукты. Список отображается, если у пользователя есть хотя бы одна заявка на продукт. Для каждой заявки отображается:

- Название.
- Статус.
- Описание.

По нажатию на заявку пользователь переходит к просмотру деталей.

– Список продуктов пользователя, сгруппированный по типу продукта. При нажатии на строку с описанием продукта осуществляется переход на форму с детальной информацией о нём.

– Список также содержит следующие действия:

- Заказать виртуальную карту (отображается, если у пользователя есть хотя бы один продукт (любого типа)).
- Открыть новый вклад (отображается, если у пользователя есть хотя бы один продукт (любого типа)).
- Открыть кредит (отображается всегда).
- Открыть счет (отображается всегда).
- Открыть брокерский счет (отображается всегда).

В списке могут отображаться продукты следующих типов:

– Карты.

– Вклады.

– Кредиты.

– Счета.

– Брокерские счета (инвестиции).

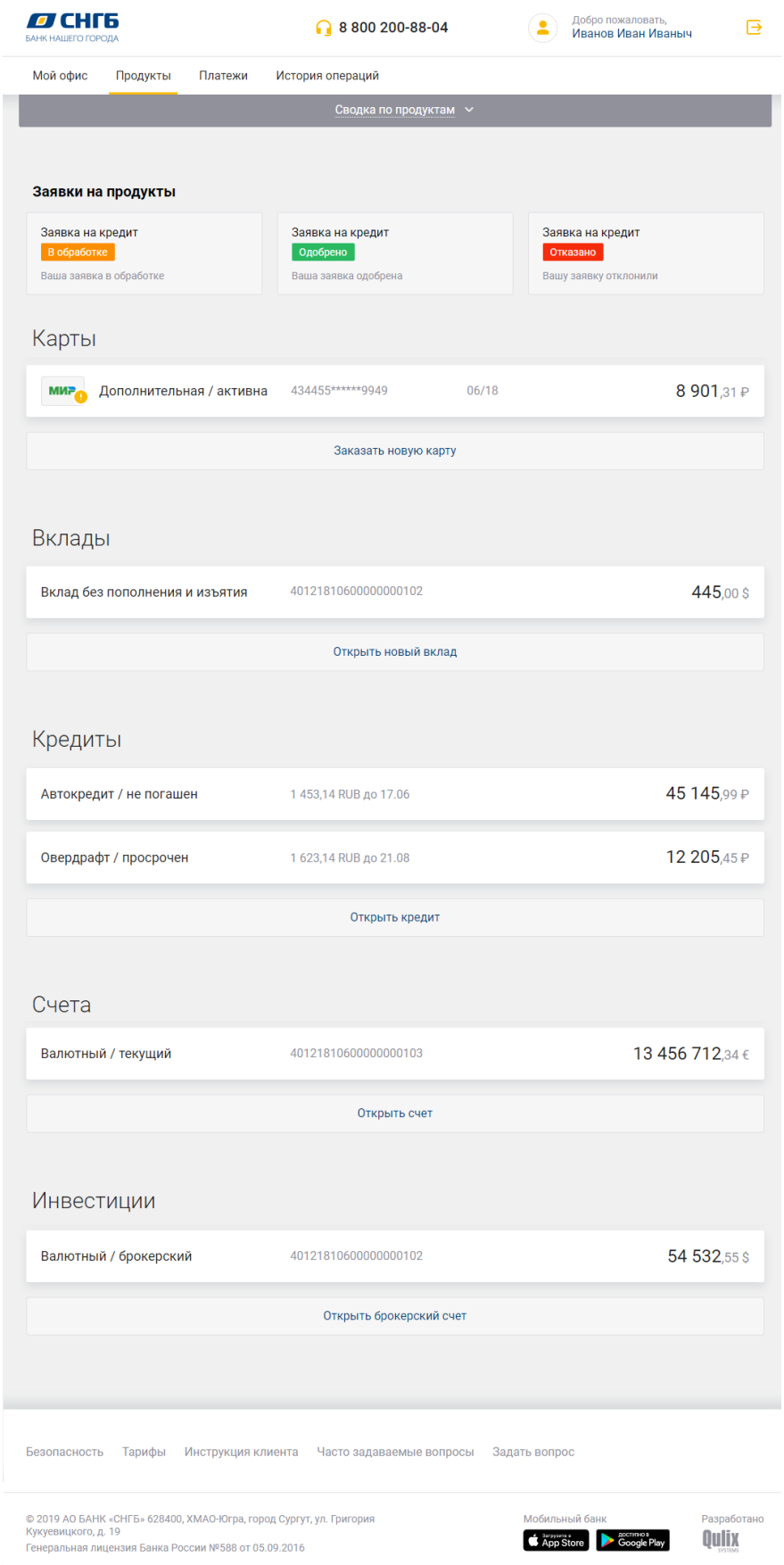

Рис. 118. Продукты. Список

6.3.1. Сводка

Данная страница содержит сводные данные по всем продуктам пользователя:

– Блок информации по картам, в котором отображается следующая информация:
- Остаток по картам.
- Кредитный лимит по картам.
- Задолженность по картам.
- Наименование действующей программы лояльности.
- Наименование компании-партнёра по действующей программе лояльности.
- Остаток бонусов по действующей программе лояльности.

– Блок информации по кредитам, в котором отображается следующая информация:
- Общая сумма кредитов.
- Сумма, которую осталось оплатить.
- Сумма и дата ближайшего платежа.

– Блок информации по счетам, в котором отображается следующая информация:
- Доступная сумма.

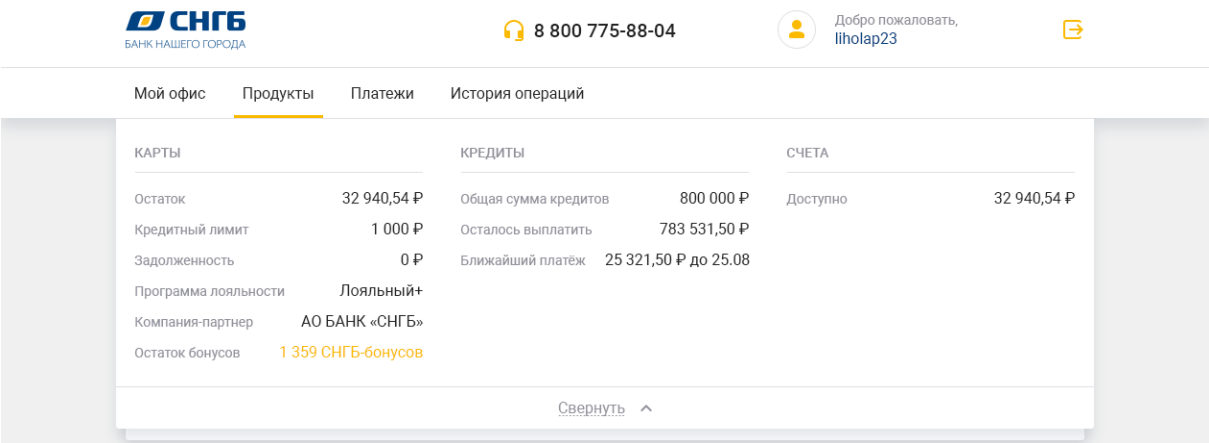

Рис. 119. Продукты. Сводка

6.3.2. Детали карты

Данная страница содержит:

– Блок с общей информацией о карте:
- Наименование карты.
- Маскированный номер карты.
- Статус карты (если статус отличается от статуса «Активна»).
- Срок действия карты.
- Текущий остаток на карте.
- Иконку платёжной системы банковской карты.

– Блок «Детали» содержит:
- Информационные сообщения. Отображаются только при выполнении определённых условий (например, срок действия карты истекает через пять дней).
- Наименование держателя на английском.
- Наименование держателя карты.
- Номер счёта. При нажатии на номер счёта осуществляется переход на страницу деталей счёта (см. раздел 6.3.3).
- Возможность бесплатного обналичивания (отображается только для карт с возможностью бесплатного обналичивания в чужих банкоматах).
- Номер основной карты. При нажатии осуществляется переход на страницу деталей основной карты.
- Лимит кредита.
- Процентная ставка.
- Сумма просроченной задолженности.

– Блок «Действия» содержит опции:

- Перевод по номеру телефона (отображается только для активных карт).
- Перевод по номеру карты (отображается только для активных карт).
- Пополнить (отображается только для активных карт).
- Пополнить с карты другого банка (отображается только для активных карт).
- Осуществить конверсию (отображается только для активных карт).
- Платеж клиенту банка по номеру счета (отображается только для активных карт).
- Заказать бесплатное обналичивание в чужих банкоматах (отображается только для активных карт с возможностью бесплатного обналичивание в чужих банкоматах).
- Застраховать.
- Переименовать. Позволяет изменить наименование карты.
- Получить реквизиты счета карты.
- Блокировать карту (отображается только для активных карт).
- Разблокировать карту (отображается только для заблокированных карт).
- Сформировать справки.

– Блок «Выписка» содержит:

- Фильтр для отображения выписки. Список возможных значений:
  - Последние 10 (по умолчанию).
  - Последняя неделя.
  - Последний месяц.
  - За период (обязательно задать две даты, включительно).
- Кнопку «Применить». При нажатии формируется список операций по счету карты по заданному фильтру.
- Остаток на начало периода.
- Остаток на конец периода.
- Кнопку «Сохранить в файл» . Позволяет сохранить выписку в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 6.8.
- Список операций из выписки, отсортированный по дате. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 6.3.3.1). Описание каждой операции содержит:
  - Описание операции.
  - Дату и время операции.
  - Сумму и валюту операции.

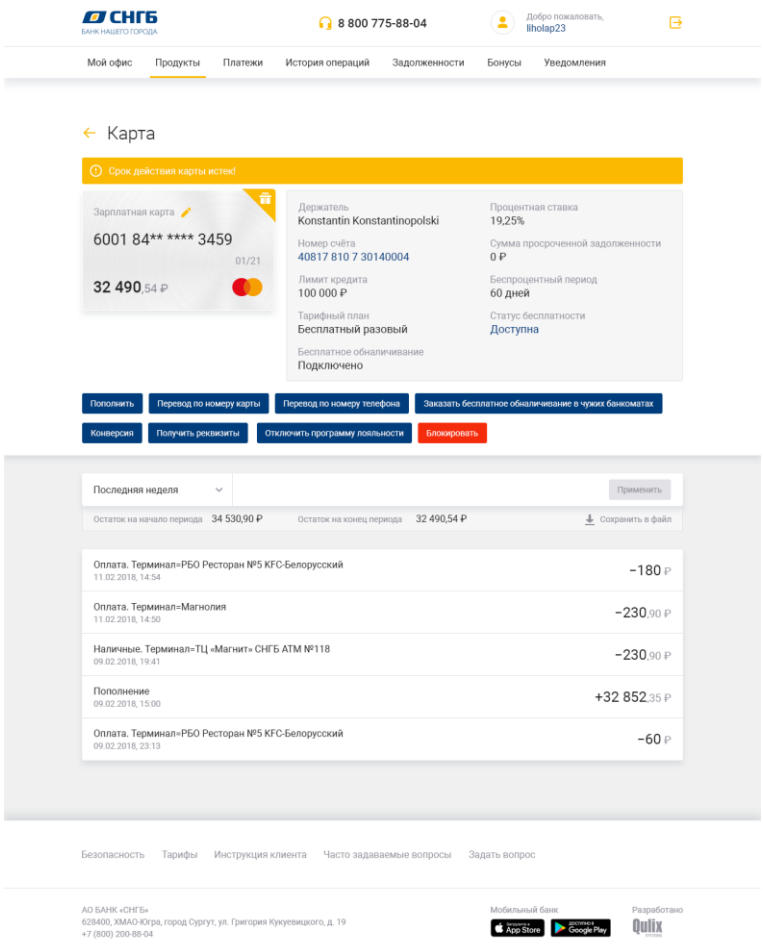

Рис. 120. Детали карты

6.3.3. Детали счета

Данная страница содержит:

– Блок с общей информацией о счете:

- Наименование счёта.
- Номер счёта.
- Текущий остаток по счёту.

– Блок **«Действия»** содержит опции:

- Переименовать. Позволяет изменить наименование счёта.
- Просмотреть реквизиты счёта (см. раздел 6.3.3.2).
- Скрыть счёт.
- Пополнить.
- Осуществить конверсию.
- Платеж клиенту банка по номеру счет.
- Сформировать справки.

– Блок **«Детали»** содержит:

- Список связанных карт (если есть хотя бы одна). При нажатии на номер связанной карты осуществляется переход на страницу «Детали карты» (см. раздел 6.3.2).

– Блок **«Выписка»** содержит:

- Кнопку «Сохранить в файл». Позволяет сохранить выписку в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 6.8.
- Фильтр для отображения выписки. Список возможных значений:
  - Последняя неделя.

- Последний месяц.
- За период (обязательно задать две даты, включительно).

- Остаток на начало периода.
- Остаток на конец периода.
- Список операций, отсортированный по дате. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 6.3.3.1). Описание каждой операции содержит:
  - Описание операции.
  - Дату и время операции.
  - Сумму и валюту операции.

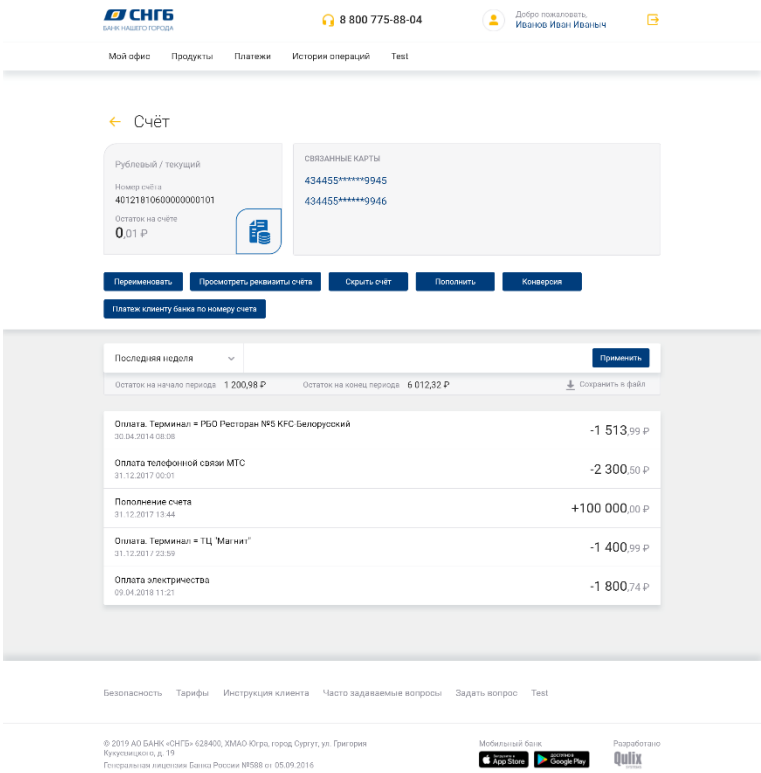

Рис. 121. Детали счёта

6.3.3.1. Выписка. Детали операции

Данная страница содержит подробную информацию об операции из выписки:

– Дата и время операции.
– Дата проводки (только для деталей операции по карте).
– Сумма.
– Сумма в валюте карты.
– Описание операции.
– Место операции (для деталей операции по карточке).
– Назначение платежа (для деталей операции по счёту).

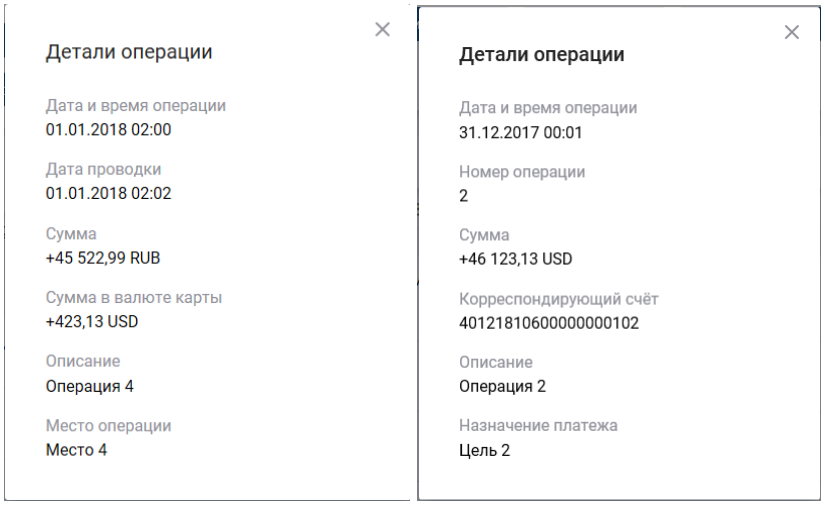

Рис. 122. Выписка. Детали операции (слева – по карте, справа – по счёту)

6.3.3.2. Реквизиты счёта

Данная страница содержит:

– Кнопку «Сохранить в файл». Позволяет сохранить реквизиты в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 6.8.

– Реквизиты рублёвого счёта (только для счёта в рублях):

- Наименование банка-получателя.
- БИК банка-получателя.
- ИНН банка-получателя.
- КПП банка-получателя.
- Корр. счёт банка-получателя.
- Расчетный счёт получателя.
- ФИО получателя.

– Реквизиты валютного счёта (только для счетов в валюте):

- Банк-корреспондент.
- SWIFT банка-корреспондента.
- Наименование банка-получателя.
- SWIFT банка-получателя.
- Счёт в банке-корреспонденте.
- Получатель.
- Счёт получателя.

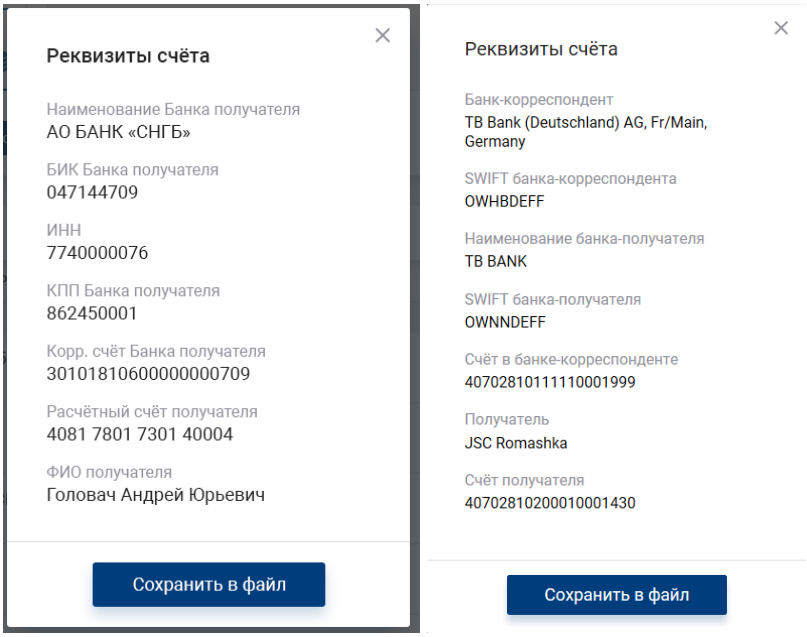

Рис. 123. Реквизиты счёта

6.3.4. Детали кредита

Данная страница содержит:

– Блок с общей информацией о кредите:

- Наименование кредита.
- Остаток кредита (к оплате).
- Дата ближайшего платежа.
- Сумма ближайшего платежа.

– Блок **«Детали»** содержит:

- Сообщение о необходимости погашения просроченной задолженности. Если просроченной задолженности нет, сообщение не отображается.
- Сообщение о необходимости продления страхового продукта. Если страхового продукта нет или его срок действия не истек, сообщение не отображается.
- Сумму кредита.
- Срок кредита (дата окончания кредитного договора).
- Номер договора.
- Дату (заключения) договора.
- Дату выдачи.
- Расчетную процентную ставку (% годовых).
- Периодичность платежей.
- Сумму начисленных процентов.
- Сумму просроченной задолженности (отображается при наличии просроченной задолженности).
- Сумму просроченных процентов (отображается при наличии просроченной задолженности).
- Проценты на просроченную задолженность (отображается при наличии просроченной задолженности).
- Сумму начисленных процентов по просроченной задолженности (отображается при наличии просроченной задолженности).
- Связанную кредитную карту (если таковая имеется). При нажатии на номер связанной карты осуществляется переход на страницу «Детали карты» (см. раздел 6.3.2).
- Список страховок пользователя (если есть хоть одна). Для каждой страховки отображается:

- Название.
- Дата начала действия включительно.
- Дата окончания действия включительно.
- Сумма.

– Блок **«Действия»** содержит опции:

- Застраховать. Позволяет оформить страховку на кредит.
- Переименовать. Позволяет изменить наименование кредита.
- Погасить досрочно.
- Сформировать справки.

– Блок **«График платежей»** содержит:

- График платежей.
- Кнопку «Сохранить». Позволяет выгрузить график платежей в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 6.8.

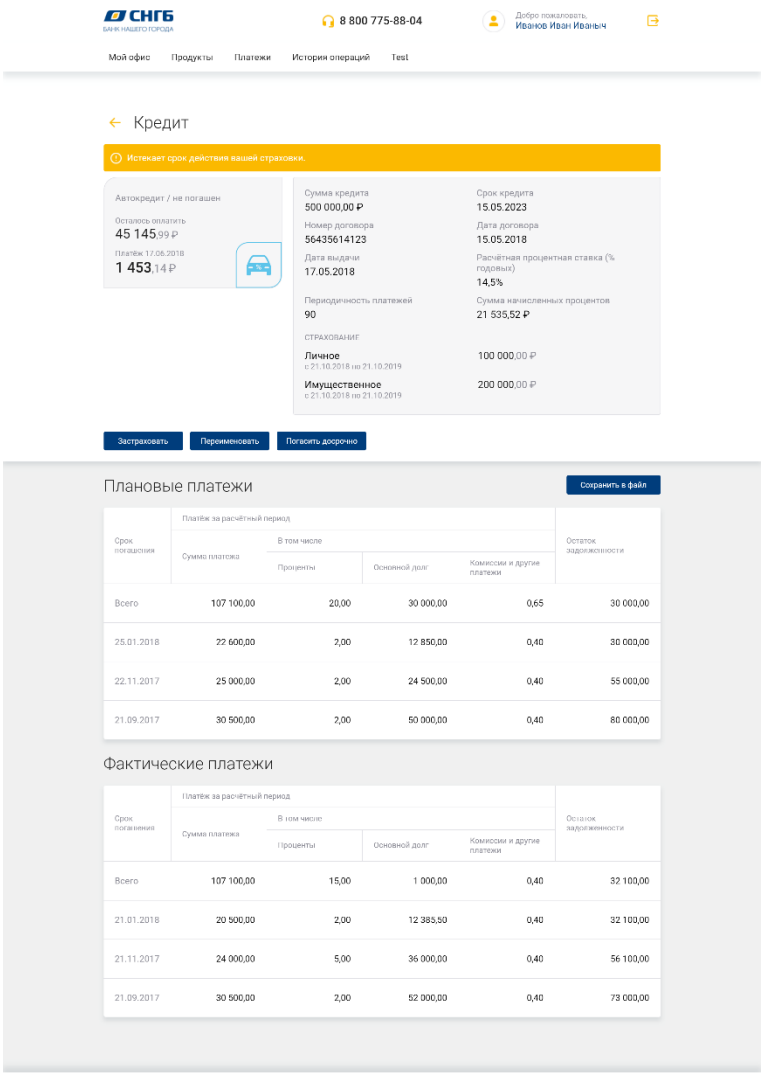

Рис. 124. Детали кредита

6.3.5. Детали вклада

Данная страница содержит:

– Блок с общей информацией о вкладе:

- Наименование вклада.
- Остаток вклада.
- Начисленные проценты по вкладу.

– Блок **«Детали»** содержит:

- Номер депозитного счёта.
- Дату окончания договора вклада.
- Процентную ставку по договору вклада.
- Общую сумму процентов, которая будет начислена на дату окончания договора вклада.
- Доступную сумму для снятия (без досрочного расторжения договора вклада).

– Блок **«Действия»** содержит опции:

- Переименовать. Позволяет изменить наименование вклада.
- Пополнить. Доступно, если это разрешено условиями продукта пользователя.
- Снять часть средств. Доступно, если это разрешено условиями продукта пользователя.
- Закрыть досрочно. Позволяет досрочно закрыть вклад.

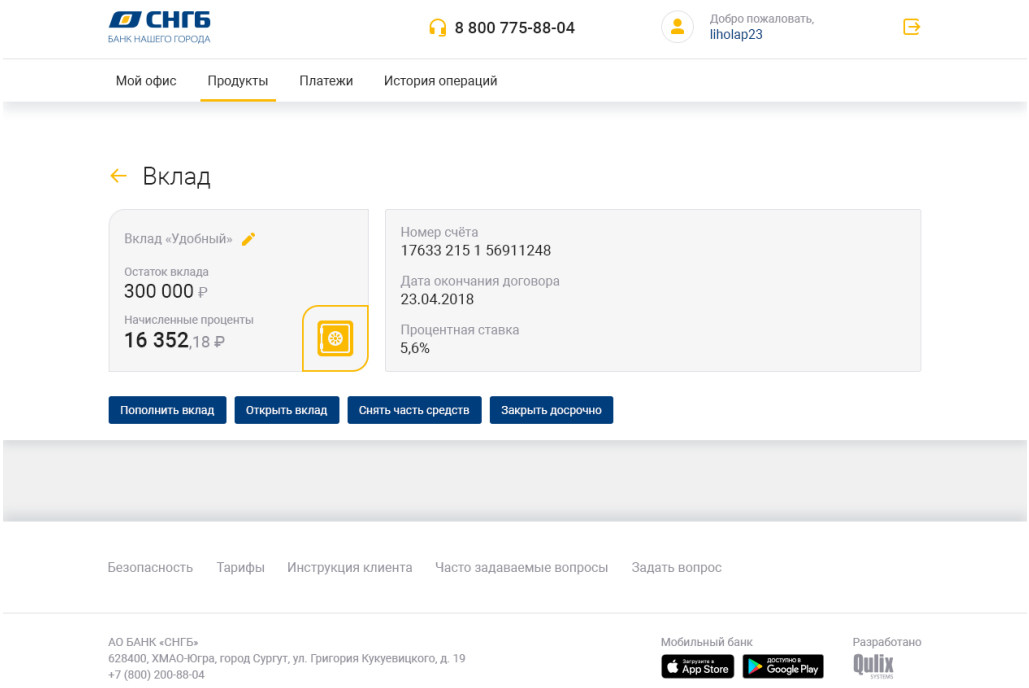

Рис. 125. Детали вклада

6.3.6. Детали брокерского счета

Данная страница содержит:

– Блок с общей информацией о счете:

- Наименование счёта.
- Номер счёта.
- Текущий остаток по счёту.

– Блок **«Действия»** содержит опции:

- Переименовать. Позволяет изменить наименование счёта.
- Просмотреть реквизиты счёта (см. раздел 6.3.3.2).
- Запросить отчёт.
- Пополнить.
- Заявление на вывод денег.
- Выбрать счет для зачисления доходов.
- Подключить QUIK.
- Подключить PocketQUIK.

- Скрыть счёт.
- Сформировать справки.

– Блок **«Детали»** содержит:

- Список связанных карт (если есть хотя бы одна). При нажатии на номер связанной карты осуществляется переход на страницу «Детали карты» (см. раздел 6.3.2).

– Блок **«Выписка»** содержит:

- Кнопку «Сохранить в файл» . Позволяет сохранить выписку в виде файла. Подробное описание приведено в разделе 6.8.
- Фильтр для отображения выписки. Список возможных значений:
  - Последняя неделя.
  - Последний месяц.
  - За период (обязательно задать две даты, включительно).
- Остаток на начало периода.
- Остаток на конец периода.
- Список операций, отсортированный по дате. При нажатии на операцию осуществляется переход на экран с детальной информацией об операции (см. раздел 6.4.2). Описание каждой операции содержит:
  - Описание операции.
  - Дату и время операции.
  - Сумму и валюту операции.

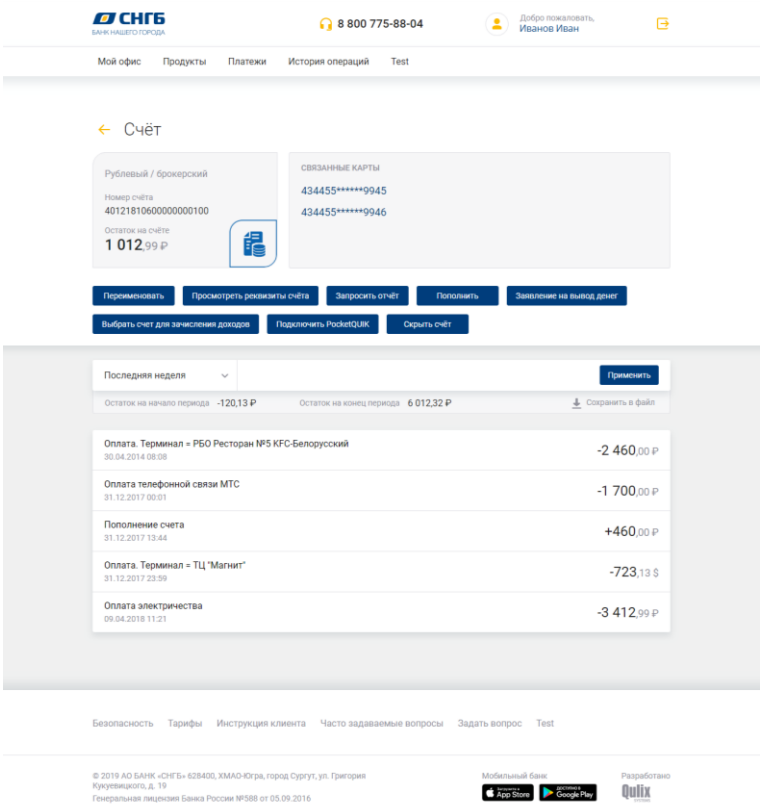

Рис. 126 Детали брокерского счета

6.4. История операций

Данная страница содержит:

– Период, за который необходимо показать операции. Перечень вариантов для отображения:

- Без ограничения по дате.

- Последняя неделя.
- Последний месяц.
- За период (если выбрать данную опцию, появятся поля «С» и «По» для задания).

– Ссылку «Дополнительные параметры». По нажатию отображается страница «Фильтр по операциям» (см. раздел 6.4.1).

– Кнопку «Применить». По нажатию на данную кнопку применяется выбранная фильтрация, и пользователю отображается обновлённый список операций.

– Список операций, отсортированный по дате и времени создания операции. Для каждой операции отображается:

- Иконка, соответствующая типу операции.
- Иконка статуса операции.
- Название операции.
- Дата и время операции.
- Сумма и валюта операции.

При нажатии на строку с описанием операции осуществляется переход на форму «Детали операции» (см. раздел 6.4.2).

– Кнопку «Показать еще». По нажатию на данную кнопку осуществляется дозагрузка данных списка операций.

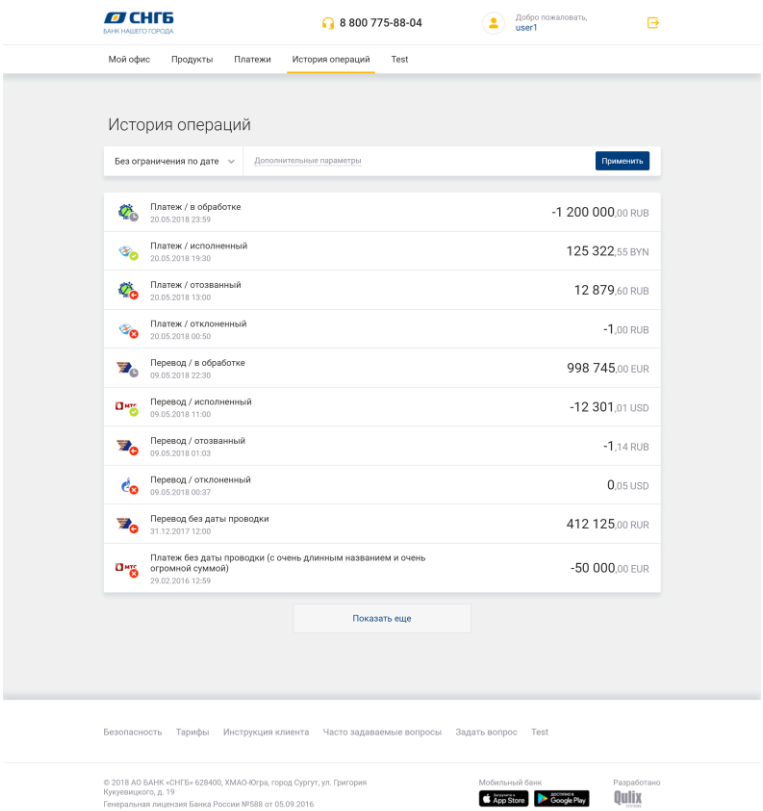

Рис. 127. История операций. Список

6.4.1. Фильтр

Данная страница предоставляет возможность изменить настройки фильтрации операций для отображения в списке:

– Статус операций. Список возможных статусов:

- В обработке.
- Исполнено.
- Отозвано.
- Отклонено.

– Счёт/карта списания. Можно выбрать из списка продуктов пользователя типа «Карта» или «Счёт».

– Тип операции. Список возможных типов:

- Платежи.
- Переводы.
- Операции СБП.

– Нижняя граница суммы операции (включительно), начиная с которой операции попадут в выборку по фильтру. Должна быть не больше верхней границы суммы операции.

– Верхняя граница суммы операции (включительно), начиная с которой операции не попадут в выборку по фильтру. Должна быть не меньше нижней границы суммы операции.

– Поле для ввода наименования получателя.

– Кнопка «Применить». По нажатию на данную кнопку применяется выбранная фильтрация и пользователю отображается обновлённый список операций.

– Кнопка «Сбросить». По нажатию на данную кнопку все фильтры сбрасываются.

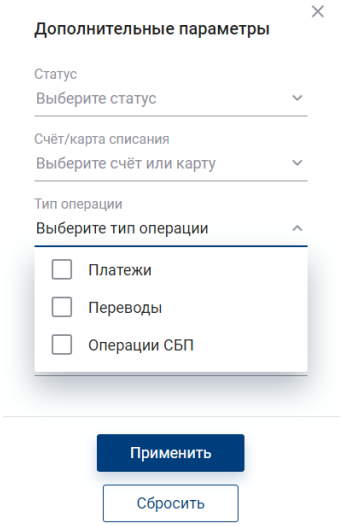

Рис. 128. Фильтр по операциям

6.4.2. История операций. Детали операции

Данная страница содержит:

– Наименование операции.

– Дату и время создания операции.

– Дату выполнения операции.

– Статус операции.

– Сумму операции.

– Список возможных действий:

- Получить квитанцию.
- Создать шаблон.
- Повторить (только для операций в статусе «Исполнено»).
- Отозвать (только для операций в статусе «В обработке»).

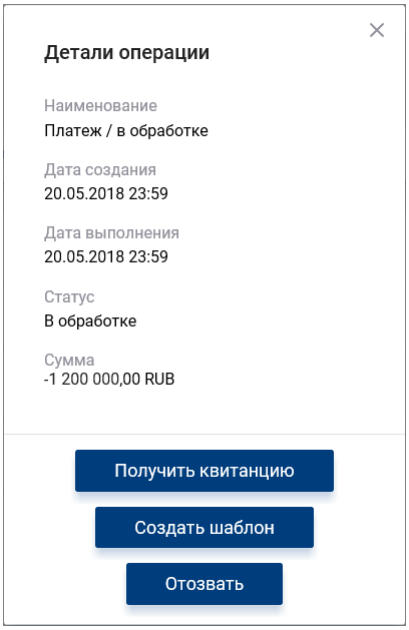

Рис. 129. История операций. Детали операции

6.5. Платежи

Данная страница содержит:

– Список «Мои шаблоны» – список шаблонов платежей пользователя. При нажатии на шаблон выполняется платёж по шаблону. Для каждого шаблона возможны следующие действия:

- Изменить шаблон. При нажатии открывается страница редактирования шаблона.
- Удалить шаблон.

– Строку поиска. Пользователь может выполнить поиск поставщиков услуг по одному из следующих атрибутов:

- Наименованию услуги.
- ИНН.

– Список доступных для оплаты платежей. Список сгруппирован по категориям. По нажатию на категорию отображаются платежи, входящие в данную категорию (Рис. 131. Платежи. Список. Категории). По нажатию на платёж открывается форма для выполнения платежа.

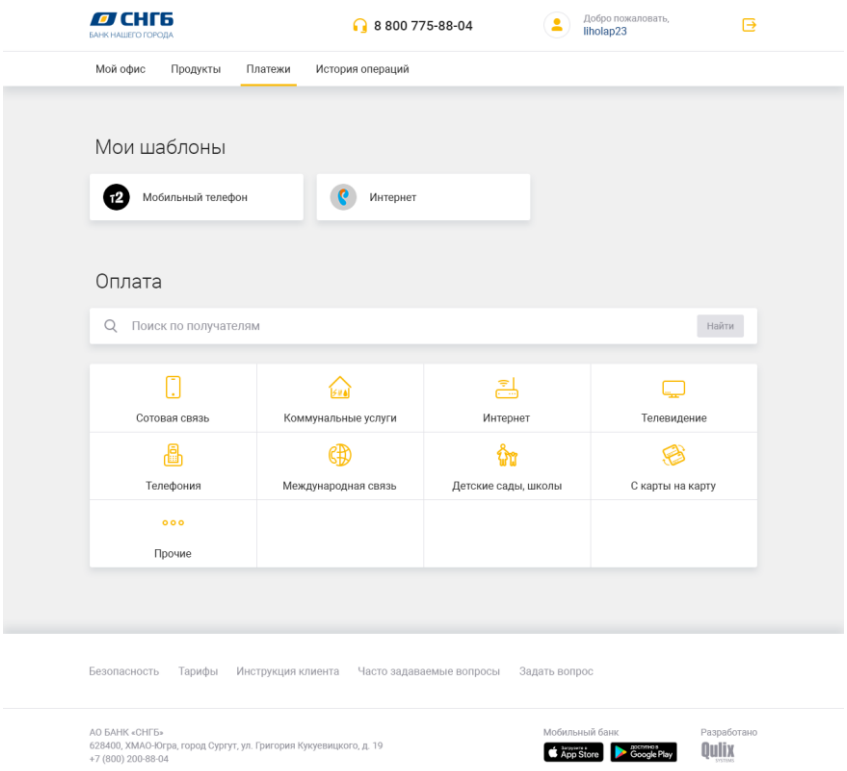

Рис. 130. Платежи. Список

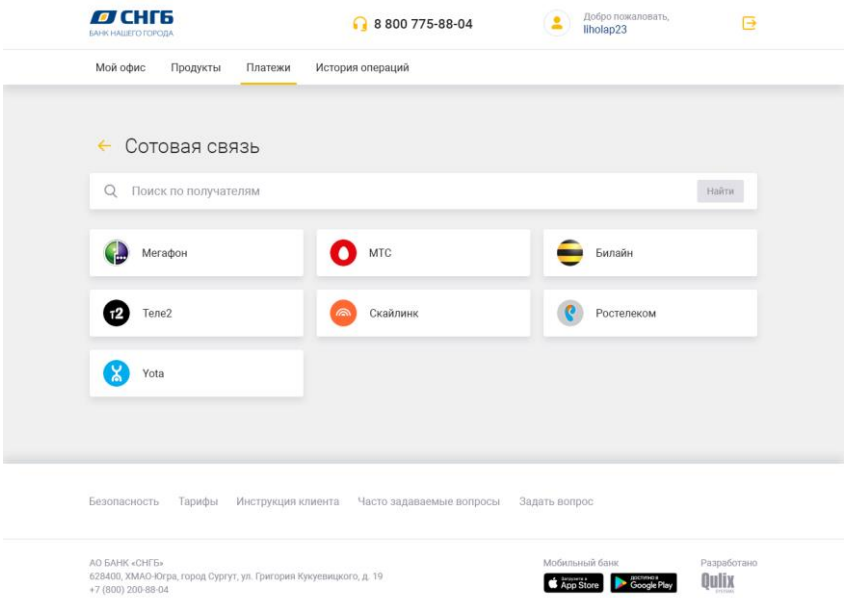

Рис. 131. Платежи. Список. Категории

6.6. Профиль пользователя

Данная страница содержит:

– Блок данных пользователя, в котором отображается:

- Логин пользователя.
- Зарегистрированный номер телефона.
- Ссылку для перехода на страницу изменения пароля пользователя (см. раздел 6.6.1).

– Блок общих настроек, в котором отображается:

- Текущий способ уведомления о транзакциях. Дополнительно отображается ссылка для перехода на страницу настройки способа уведомления о транзакциях.

• Ссылка для перехода на страницу настройки лимитов пользователя.

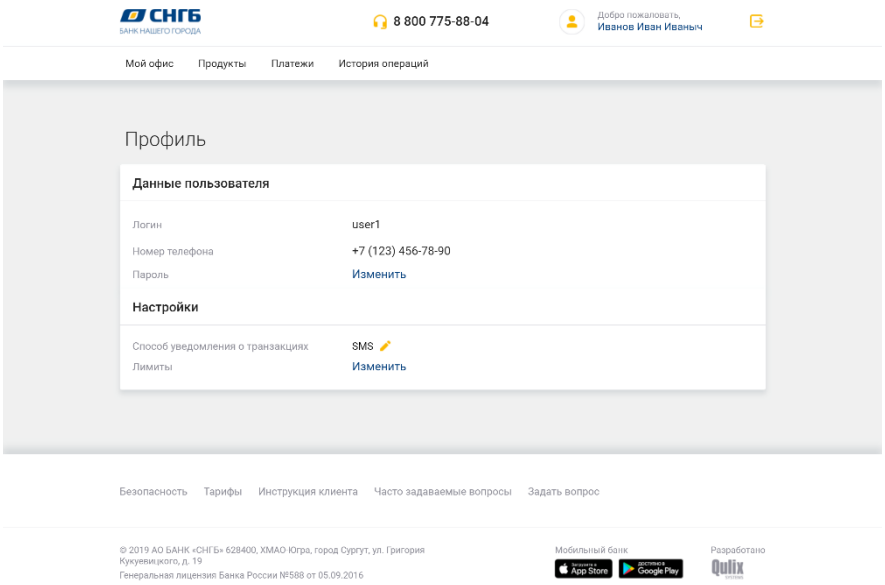

Рис. 132. Профиль пользователя

6.6.1. Изменение пароля

Данная страница позволяет изменить пароль для учётной записи пользователя.

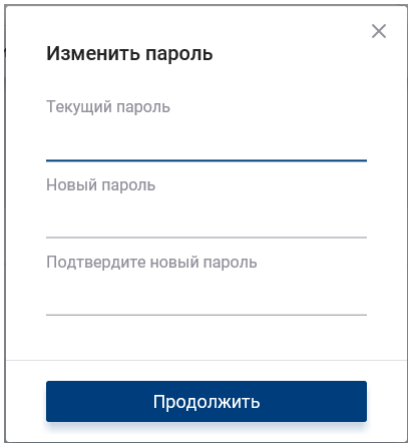

Рис. 133. Изменение пароля

6.7. Настроить «Мой офис»

На экране настроек раздела «Мой офис» пользователь может на вкладке:

– Продукты:

• Включить или выключить отображение отдельных продуктов пользователя в разделе «Мой офис».

• Настроить порядок отображения продуктов пользователя в разделе «Мой офис».

– Виджеты:

• Включить или выключить видимость отдельных виджетов в разделе «Мой офис».

• Настроить порядок отображения виджетов в разделе «Мой офис».

Для изменения статуса отображения продукта или виджета необходимо нажать на соответствующий флажок:

- Иконка означает, что продукт либо виджет будут отображаться в разделе «Мой офис».
- Иконка означает, что продукт либо виджет будут скрыты из раздела «Мой офис».

Продукты и Виджеты в разделе «Мой офис» будут отображаться в порядке их расположения на странице настроек.

Для изменения положения продукта либо виджета в списке на странице настроек необходимо нажать на иконку соответствующего продукта либо виджета и, не отпуская, перетащить его в нужное место списка.

6.8. Выгрузка в файл

При выгрузке в файл приложение создает файл и передает его браузеру пользователя. Дальнейшие действия с файлом зависят от настроек браузера.

Формат файла, в который выгрузка осуществляется по умолчанию, – pdf. Если для какой-то функции системы возможен выбор формата для выгрузки, то система отображает форму для выбора формата (Рис. 134. Сохранить в файл – выбор формата).

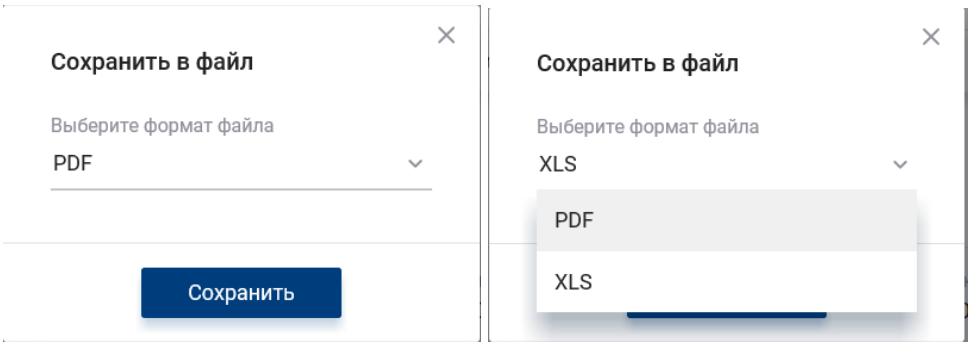

Рис. 134. Сохранить в файл – выбор формата