

# Руководство пользователя программного обеспечения «Программный комплекс для дистанционного банковского обслуживания»

Версия 1

Листов 9

## Оглавление

---

Введение	3
Подключение к ДБО и авторизация	3
Продукты ДБО и работа с ними	3
Раздел Карты	4
Раздел Вклады	4
Раздел Счета	5
Раздел Кредиты	5
Проведение финансовых операций в ДБО	6
Перевод По номеру карты	6
Перевод Между своими счетами	6
Перевод Клиенту банка	6
Перевод В другой банк	7
Перевод В валюте	7
Платежи в ДБО на примере платежа за мобильную связь	7
Платежи и Переводы с использованием готовых Шаблонов	7
Открытие вкладов и счетов	8
Настройка личного кабинета в ДБО	8
Восстановление доступа к ДБО	9

## 1. Введение

---

Данное руководство предназначено для пользователей системы «Программный комплекс для дистанционного банковского обслуживания». В руководстве описаны основные функциональности системы:

- Подключение к ДБО
- Работа с продуктами: карты, счета, вклады, кредиты
- Работа с финансовыми операциями: проведение переводов, платежей, создание шаблонов
- Настройка личного кабинета
- Восстановление доступа к ДБО.

## 2. Подключение к ДБО и авторизация

---

Подключиться к ДБО можно двумя удобными способами:

- Оформив карту или счет на сайте банка, далее обратившись в ближайшее отделение банка
- Непосредственно сразу обратившись в ближайшее отделение банка с заявлением на подключение к дистанционному обслуживанию.

Авторизация в ДБО также может быть осуществлена двумя способами:

- С использованием логина и пароля
- С использованием Номера карты/Счета/Договора/Паспорта и Номера телефона.

## 3. Продукты ДБО и работа с ними

---

В ДБО пользователь может открывать и использовать следующие продукты:

- Карты
- Вклады
- Счета

- Кредиты.

### 3.1 Раздел Карты

В разделе «Карты» представлена информация о карточных продуктах, оформленных клиентом как в ДБО, так и в отделениях банка.

По клику на изображение карты открывается страница с детальным описанием продукта, содержащая следующие элементы:

- Информация о доступном остатке по карте
- Блок с изображением карты и кнопками «Пополнить», «Оплатить», «Уведомления», «Заблокировать карту» или «Разблокировать карту», если карта находится в статусе блокировки
- Панель с вкладками «История», «Действия» (дублирующий функционал под изображением карты), «Условия», «Реквизиты».

На вкладке «История» можно проследить движение финансов по выбранной карте: пополнения, расходы, категории совершенных операций с возможностью фильтрации списка - по сумме, статусу, типу и периоду.

Вкладка «Условия» содержит информацию о номере договора, дате открытия карты и типе карты.

На вкладке «Реквизиты» отражены основные данные для пополнения карты: Получатель, Счет получателя, БИК, ИНН и т.д.

### 3.2 Раздел Вклады

Раздел «Вклады» содержит информацию по всем открытым вкладам, включая возможность открыть новый вклад.

При клике на изображение вклада отображается страница с детальным описанием, включающая в себя информацию:

- Информацию о сумме вклада, процентной ставке и количестве дней до закрытия вклада
- Блок с изображением вклада и кнопками «Пополнить», «Оплатить», «Закрыть вклад»
- Панель с вкладками «История», «Действия» (дублирующий функционал под изображением вклада), «Условия», «Реквизиты».

На вкладке “Условия” отражены следующие данные: Номер договора, Дата открытия, Дата закрытия, Процентная ставка, Выплата процентов, Валюта и т.д.

### 3.3 Раздел Счета

Данный раздел содержит основную информацию об открытых счетах клиента.

По клику на изображение счета открывается страница с детальным описанием продукта, включающая:

- Информацию о текущем остатке по счету и процентной ставке
- Блок с изображением счета и кнопками “Пополнить”, “Оплатить”, “Закрыть счет”
- Панель с вкладками “История”, “Действия” (дублирующий функционал под изображением счета), “Условия”, “Реквизиты”.

На вкладке “Условия” отражены следующие данные: Номер договора, Дата открытия договора, Тип счета, Валюта.

### 3.4 Раздел Кредиты

Данный раздел позволяет просмотреть информацию о действующих кредитах.

При клике на изображение кредита отображается страница с детальным описанием, включающая в себя информацию:

- Об остатке основного долга, номере договора, сумме предстоящего платежа по кредиту
- Блок с изображением кредита и кнопками “Пополнить”, “Внести рекомендованный платеж”, “Погасить общую задолженность”, “Пополнить на свободную сумму
- Панель с вкладками “График”, “Действия”, “Платеж” (дублирующий функционал под изображением кредита), “Условия” и “Реквизиты”.

На вкладке “График” отражена вся история платежей по кредиту, включающая операции погашения, просроченные операции и предстоящие платежи.

## 4. Проведение финансовых операций в ДБО

---

В ДБО доступны следующие финансовые операции:

- Переводы *По номеру карты, Между своими счетами, Клиенту банка, В другой банк, В валюте*
- Платежи *Мобильная связь, ЖКХ, Интернет, Штрафы, налоги и сборы, Электронные кошельки, Страхование* и прочие
- Платежи с использованием готовых созданных шаблонов
- Открытие вклада или счета.

### 4.1 Перевод По номеру карты

Для совершения перевода *По номеру карты* необходимо выбрать счет, с которого будет производиться оплата, далее указать номер карты получателя и сумму перевода. После успешного расчета комиссии нажать кнопку “Перевести” и в открывшемся модальном окне подтвердить перевод кодом из смс.

При успешном проведении перевода можно просмотреть квитанцию и создать шаблон по переводу.

### 4.2 Перевод Между своими счетами

Для перевода *Между своими счетами* необходимо выбрать Счет списания, Счет зачисления, указать сумму перевода. После успешного расчета комиссии нажать кнопку “Перевести” и в открывшемся модальном окне подтвердить перевод кодом из смс.

После успешного совершения перевода можно просмотреть квитанцию и создать шаблон.

### 4.3 Перевод Клиенту банка

Перевод *Клиенту банка* может осуществляться по трем реквизитам - по номеру телефона получателя, по номеру карты получателя и по номеру счета.

После совершения перевода также доступен функционал просмотра квитанции и создания шаблона.

#### 4.4 Перевод В другой банк

Перевод *В другой банк* может быть трех видов - Физическому лицу, Юридическому лицу и В бюджетные организации. Переводы осуществляются с соответствующими реквизитами по каждому типу.

После успешного совершения перевода доступен функционал просмотра квитанции.

#### 4.5 Перевод В валюте

Перевод *В валюте* предполагает использование реквизитов зарубежных карт и счетов.

После успешного совершения перевода доступен функционал просмотра квитанции.

#### 4.6 Платежи в ДБО на примере платежа за мобильную связь

Платеж *Мобильная связь* предполагает первоначально выбор оператора, к которому принадлежит оплачиваемый номер телефона, далее указание самих реквизитов платежа (номер мобильного телефона), и суммы. После успешного расчета комиссии доступна кнопка “Оплатить”, после клика на которую в открывшемся модальном окне платеж подтверждается кодом из смс.

После успешного совершения перевода можно просмотреть квитанцию и создать шаблон.

#### 4.7 Платежи и Переводы с использованием готовых Шаблонов

Как было описано в пунктах 4.1 - 4.6 после совершения перевода или платежа доступен функционал создания шаблонов, в которых содержатся реквизиты платежей или переводов совершенных ранее.

Создание шаблонов оптимизирует время, которое приходится тратить при повторном совершении перевода/платежа.

Созданные шаблоны находятся на Главной странице и в разделе Платежи и переводы. Таким образом, сформировав пул готовых шаблонов без труда можно провести несколько переводов и платежей, без перечисления всех необходимых реквизитов.

Шаблоны также можно создавать из истории операций, которая находится на Главной странице, необходимо только выбрать нужный тип операции и закончить создание шаблона.

## 4.8 Открытие вкладов и счетов

Данный функционал доступен в разделе Вклады, по клику на кнопку “Открыть новый вклад” отображается калькулятор вкладов, который содержит следующие управляющие элементы:

- Выбор валюты вклада
- Сумма вклада
- Срок вклада
- Условия - чек-боксы Частичное снятие и Возможность пополнения
- Выплата процентов - На вклад, На счет и Не важно
- Непосредственно сам список доступных к открытию Вкладов и Счетов.

При выборе подходящего вклада или счета отображается Страница открытия вклада/счета, на которой необходимо выбрать Счет списания средств для вклада. После выбора Счета списания и нажатия кнопки “Продолжить” отображается модальное окно для подтверждения операции кодом из смс. Далее открытые продукты будут отображены в меню в соответствующем разделе Вклады или Счета

## 5. Настройка личного кабинета в ДБО

---

По клику на изображение профиля доступен раздел “Настройки профиля”, который включает в себя три управляющих вкладки:

- Персональные сведения
- Безопасность
- Уведомления.

В блоке “Персональные сведения” отображены следующие блоки:

- ФИО пользователя, регион проживания, дата последнего посещения фото профиля с возможностью изменить его
- Номер телефона с возможностью изменить его
- E-mail с возможностью изменить его
- Документы, здесь содержится информация о паспорте пользователя с возможностью изменить их, а также добавить данные по Водительскому удостоверению



- Язык с возможностью изменить его на английский.

В блоке “Безопасность” присутствует возможность изменять следующие настройки:

- Логин и Пароль для авторизации в ДБО
- Уведомления о входе и Код для подтверждения входа с кнопками Отключить и Включить
- Уведомления о входе в Мобильный банк с кнопками Отключить и Включить
- Управление лимитами на операции.

Блок “Уведомления” включает в себя такие настройки как:

- Управление уведомлениями по Карте с кнопками Отключить и Включить
- Управление уведомлениями по Вкладам с кнопками Отключить и Включить
- Управление уведомлениями по Счетам с кнопками Отключить и Включить.

## 6. Восстановление доступа к ДБО

---

Восстановление доступа к ДБО осуществляется на странице авторизации с помощью управляющей кнопки “Восстановить логин и пароль”, где предлагается два варианта:

- Восстановление доступа с указанием Номера карты/сета/договора и номера телефона
- Восстановление доступа с помощью данных Паспорта и номера телефона.

После указания необходимых данных пользователь получает код из смс и далее может задать новые логин и пароль, которые можно использовать для авторизации в ДБО.