



[Инструкция пользователей для работы в системе ИБ](#)

Руководство пользователя Интернет-банкинг

1. Общая информация.

Начало работы в Интернет-банкинг.

На первой странице ИБ будет представлена общая сводная информация:

Расчетные счета

Курсы валют

Валюта:	Продажа:	Покупка:
CNY / KGS	10,3000	10,0000
KZT / KGS	0,1850	0,1750
RUB / KGS	1,1200	1,0900
USD / KGS	69,8500	69,6000
EUR / KGS	78,2000	77,3000

Оплата услуг [Все услуги](#)

Введите поставщика услуг

Шаблоны [Все шаблоны](#)

Последние операции Все операции

Операция	Дата и время	Сумма
Вся история		

В правом верхнем углу отображается логин. Для смены пароля выберите

[Изменить пароль](#)

[Выйти](#)

При выборе «Изменить пароль» откроется форма (требования к длине и сложности пароля настраиваются банком):



При выводе сообщений о невозможности смены пароля проверьте, соответствует ли новый пароль требованиям:
Смотреть Системные настройки.

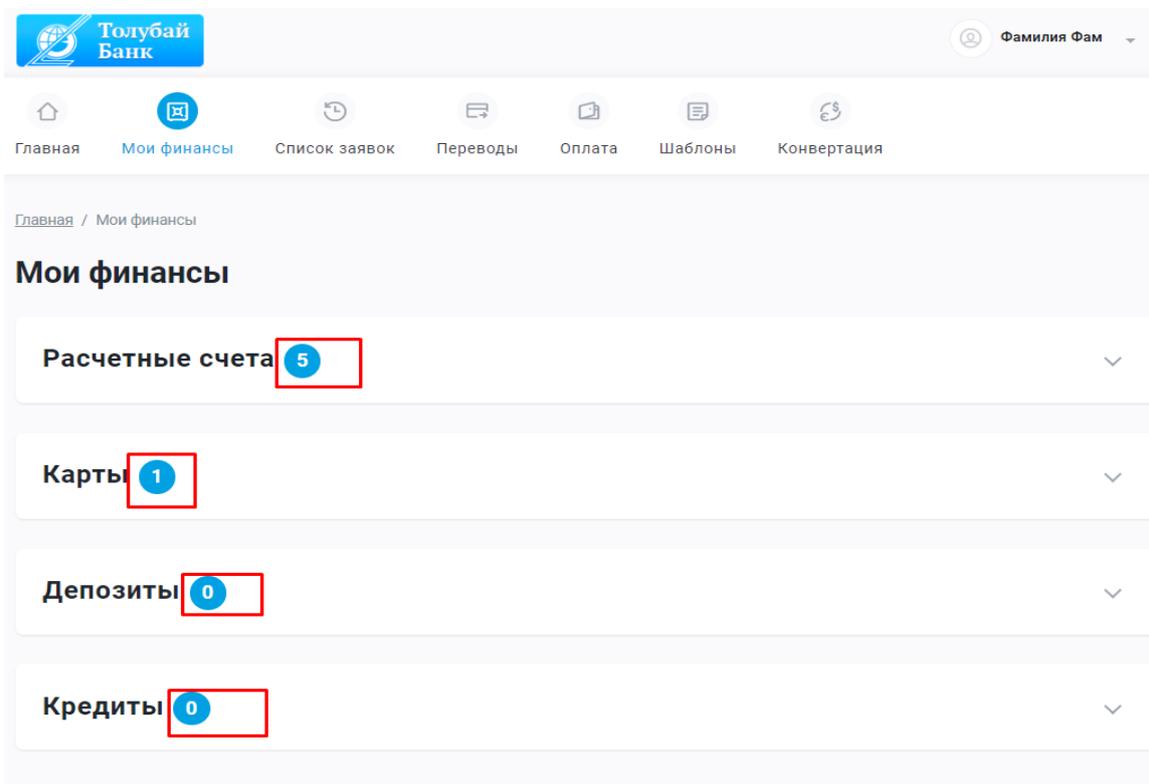
Количество дней, в течение которых действует пароль	30
Кол-во дней, за которое необходима обязательная смена пароля	5
Кол-во дней, за которое происходит уведомление по изменению пароля	5
Количество неудачных попыток входа до блокировки учетной записи (Количество неудачных попыток входа до блокировки учетной записи. 0 - если блокировка не нужна)	5
Минимальная длина пароля (количество символов) в Интернет Банкинге	8
Минимальный необходимый уровень стойкости пароля в Интернет Банкинге	<ul style="list-style-type: none"> Пароль должен достигать минимальной длины Пароль должен достигать минимальной длины, содержать буквы верх. и нижн. регистра Пароль должен достигать минимальной длины, содержать спец. символы, цифры, буквы верх. и нижн. регистра Пароль должен достигать минимальной длины, содержать цифры, буквы верх. и нижн. регистра Пароль может не достигать минимальной длины
Последние ... паролей пользователя должны различаться в Интернет Банкинге	3

Мои финансы

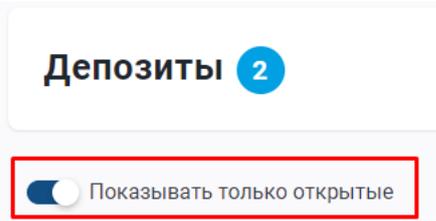
Данные обо всех счетах (расчетные счета, счета депозитов, счета по картам, счета по кредитам) Клиента в Банке отображаются на странице «Мои финансы».

На рисунке у клиента 5 расчетных счетов, 1 карт счет, депозитов ноль, кредитов ноль.

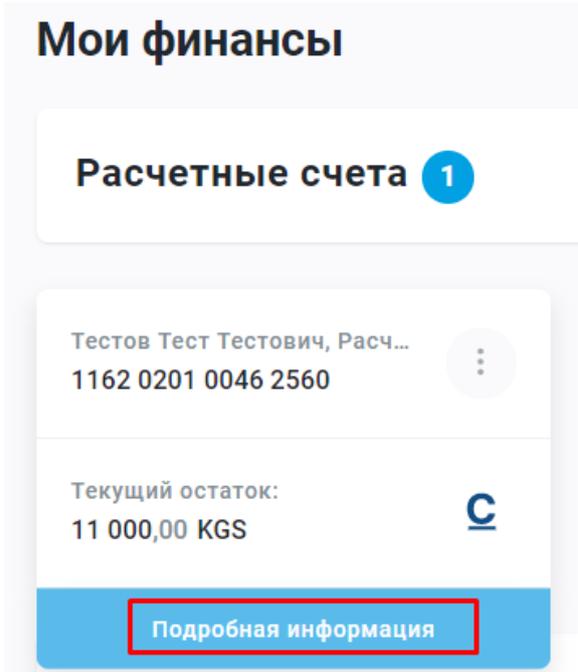
Справа значок  раскрывает данные по счетам.



Есть возможность отображать только действующие депозиты/кредиты путем активации фильтра.



Подробную информацию о счетах можно посмотреть по кнопке «Подробная информация».



Там же можно сформировать выписку по выбранному счету за период с возможностью загрузки данных в формате .xls



Операции по счету:

Операции с

30.06.2019



Операции по

31.07.2019



↓ Экспорт

↻ Сбросить

Найти операции

На странице «Мои финансы» есть возможность открыть депозит.

Депозиты 0

Показывать только открытые



В открывшемся окне будет предоставлен перечень депозитных продуктов, доступных для данного типа Клиента, которые по условиям продукта можно открывать через услугу Интернет-банкинг (данное условие регулируется банком). После выбора депозитного продукта, в открывшемся окне необходимо заполнить данные и открыть депозит.

Выберите валюту

Укажите валюту...

Срок и процентная ставка

Укажите срок и процентную ставку...

Со счета

Выберите счет/карту

Сумма депозита

Открыть депозит

Далее выйдет сообщение с просьбой подтвердить открытие депозита с указанными условиями



Открытие депозита

Вы уверены, что хотите депозит с выбранными условиями?{

Подтвердить

Отмена

При выборе кнопки «Отмена» депозит открыт не будет.

При выборе кнопки «Подтвердить» откроется окно для подтверждения операции. После подтверждения, депозит будет отображен на странице «Мои финансы».

Создать заявку по кредиту также можно на странице «Мои финансы»



**Создать заявку на получение
кредита**

В открывшемся окне будет предоставлен перечень кредитных продуктов, доступных для данного типа Клиента, заявки на которые по условиям продукта можно подавать через услугу Интернет-банкинг (данное условие регулируется банком). После выбора продукта по кредиту, в открывшемся окне необходимо заполнить данные и создать заявление.



Вид обеспечения

Форма подтверждения

Валюта

На срок

Сумма

Процентная ставка

Цель кредита

Создать заявление

При заполнении заявки под полем для заполнения будут предоставлена информация согласно условиям выбранного

На срок

Доступный срок: 3 - 60

продукта

Далее выйдет сообщение с просьбой подтвердить создание заявления.

Создание заявления на получение кредита ×

Вы действительно хотите создать заявление на получение кредита??

Подтвердить Отмена

При выборе кнопки «Отмена» заявление на получение кредита создано не будет. При выборе кнопки «Подтвердить» заявка будет отправлена в банк на рассмотрение.

2. Список заявок.

Общая схема создания документов.



Транзакции в ИБ делятся на 2 типа:

1-Тип Не требуют подтверждения в банке (внутренние, конвертация, пополнение депозитного счета) – списание средств со счета происходит в момент подтверждения операции пользователем в ИБ;

2-Тип Требуют подтверждения в банке (платежи по расчетной палате, SWIFT платежи) – списание средств со счета происходит в момент подтверждения операции сотрудником банка в АБС;

Процесс создания и подтверждения операций 1 типа:

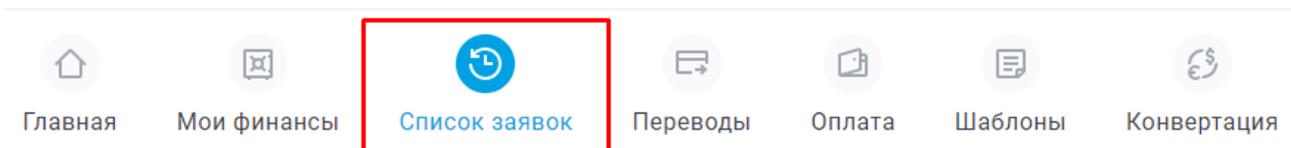
1. Создание операции в ИБ;
2. Подтверждение операции в ИБ = создание проводок в АБС банка = списание средств со счета.

Процесс создания и подтверждения операций 2 типа:

1. Создание операции в ИБ;
2. Подтверждение операции в ИБ;
3. Подтверждение операции сотрудником банка = создание проводок в АБС банка = списание средств со счета.

Список заявок

Все созданные операции отображаются на странице «Список заявок».



Есть возможность фильтра операций по типу/статусу/дате, а также поиска операций и выгрузки операций в формате .csv

Тип операции:
 Статус операции:
 Операции с:
 Операции по:

Название операции или поставщика:

Все созданные операции могут иметь различные статусы, которые отражаются в Списке заявок.

Статус	Описание	Вид
«Создан»	Данный статус придается, когда операция сохранена, но не подтверждена. В данном статусе операция доступна для изменения/удаления/отправки в Банк.	 1 101,00 KGS ⋮
«Отправлен в банк»	Данный статус придается, когда операция прошла подтверждение клиентом. На этом этапе операция доступна для обработки в банке, но недоступна для редактирования клиентом.	 100,00 KGS ⋮ <input type="text" value="Отправлена в банк"/>



«В обработке»	Данный статус придается при ошибочной обработке в стороннем процессинге (внешней системе, п: процессинг пластиковых карт, системы быстрых денежных переводов). Следует повторно подтвердить заявку (отправить в банк). Если статус не меняется после повторного подтверждения, нужно обратиться в банк.	
«Ошибка»	Данный статус придается, если при создании операции произошла системная ошибка и заявка не отправлена в банк. В данном случае ее необходимо создать заново.	

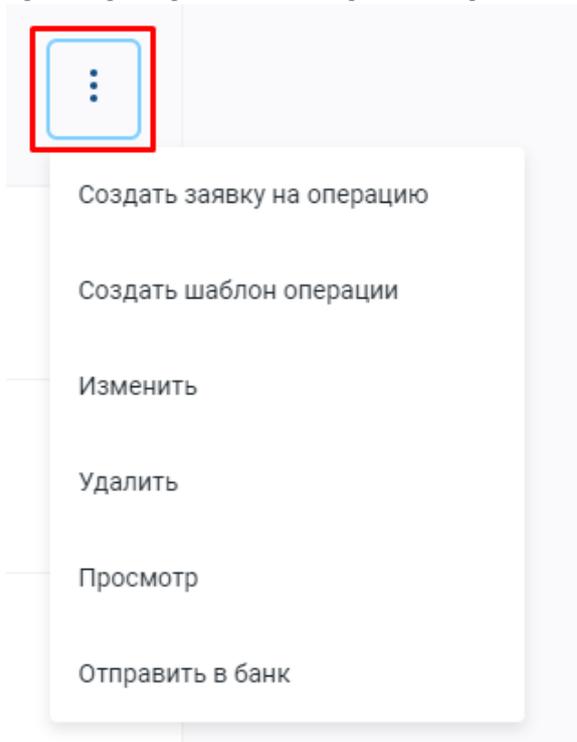
!!! В случаях, когда доступ к ИБ имеется у разных пользователей с различными ролями и доступами (роли и доступы предоставляются Банком) необходимо помнить, что могут быть ограничения при смене статусов (например, пользователю с доступом только на создание операции не будут доступны окна для подтверждения).

Статус «Отправлен в банк» является окончательным статусом в Списке заявок. По платежам, требующим подтверждения со стороны Банка, проверить статусы можно на странице «Переводы – клиринг/гросс или SWIFT».

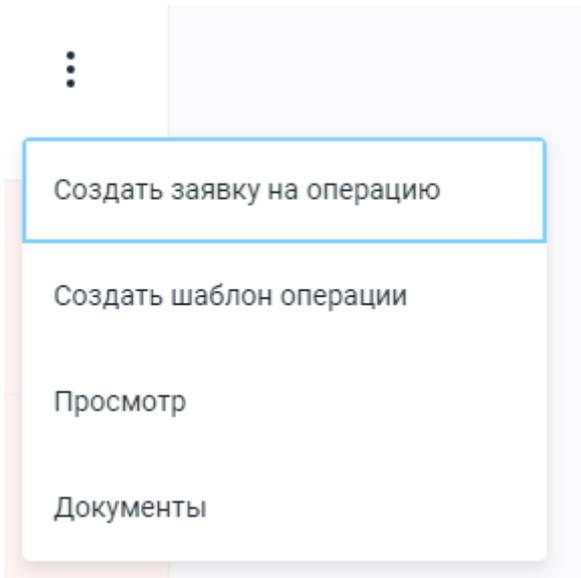
В зависимости от статуса заявки, на странице «Список заявок» можно выполнить следующие действия:

Сохраненный документ, не прошедший подтверждение, можно Изменить/Удалить/Просмотреть/Отправить в Банк.

При выборе отправки в Банк, открывается страница для подтверждения операции.



Подтвержденный документ можно Просмотреть/Открыть документ.

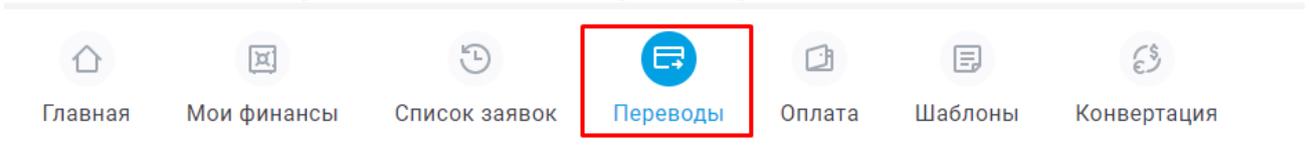


Здесь же можно создать заявку на операцию либо создать шаблон для данной операции.

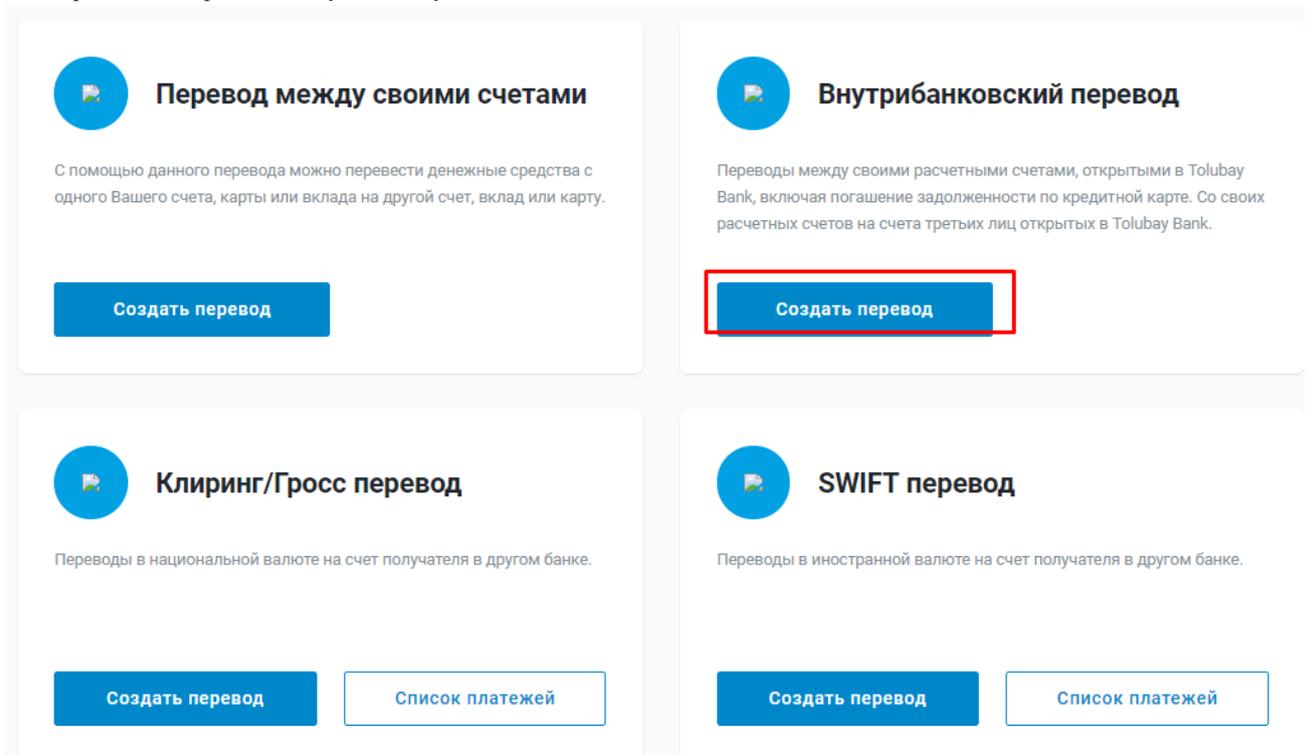
3 Внутрибанковский перевод

!!! При создании операций в списке недоступны счета, на которых нет остатка (с нулевым остатком).

Для создания банковского перевода необходимо зайти на страницу «Переводы»



На открывшейся странице доступны следующие виды платежей:



Здесь доступно создание платежа и формирование списка платежей.



Внутрибанковский перевод

Внутрибанковский перевод создается как в валюте KGS, так и в иностранной валюте, когда счет получателя также находится в Банке. При этом счет получателя должен быть авторизован Банком. Для создания внутрибанковского платежа необходимо зайти во вкладку Переводы – Внутрибанковский платеж – Создать перевод.

Параметры перевода

Со счета

Выберите счет/карту

На счет

Номер счета

Наименование счета:

Сумма

Назначение

Сохранить перевод

В открывшемся окне необходимо заполнить все поля. В поле «Со счета» автоматически выдается список доступных счетов клиента во всех валютах. При этом, операцию можно создать только в одинаковых валютах, т.е. валюта счета отправителя должна соответствовать валюте счета получателя.

После заполнения всех полей операцию можно сохранить и подтвердить.

4 Клиринг/гросс

!!! При создании операций в списке недоступны счета, на которых нет остатка (с нулевым остатком).

Для создания банковского перевода необходимо зайти на страницу «Переводы»



Главная



Мои финансы



Список заявок



Переводы



Оплата



Шаблоны



Конвертация

На открывшейся странице доступны следующие виды платежей:



<h3>Перевод между своими счетами</h3> <p>С помощью данного перевода можно перевести денежные средства с одного Вашего счета, карты или вклада на другой счет, вклад или карту.</p> <p>Создать перевод</p>	<h3>Внутрибанковский перевод</h3> <p>Переводы между своими расчетными счетами, открытыми в Tolubay Bank, включая погашение задолженности по кредитной карте. Со своих расчетных счетов на счета третьих лиц открытых в Tolubay Bank.</p> <p>Создать перевод</p>
<h3>Клиринг/Гросс перевод</h3> <p>Переводы в национальной валюте на счет получателя в другом банке.</p> <p>Создать перевод Список платежей</p>	<h3>SWIFT перевод</h3> <p>Переводы в иностранной валюте на счет получателя в другом банке.</p> <p>Создать перевод Список платежей</p>

Здесь доступно создание платежа и формирование списка платежей.

Клиринг/гросс

Для создания межбанковского платежа в KGS по СПК/ГСПРВ (клиринг/гросс) необходимо зайти во вкладку Переводы – Клиринг/гросс – Создать перевод.

В открывшемся окне заполнить данные (в поле «Отправитель» по умолчанию указывается клиент, необходимо выбрать тип платежа – клиринг/гросс).

После сохранения платеж необходимо подтвердить. В случае возникновения необходимости внести изменения,

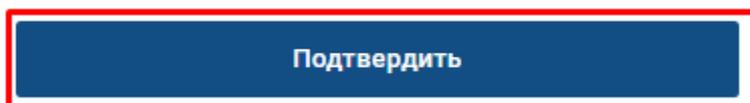


вернуться на форму платежа можно по кнопке . После чего платеж необходимо снова сохранить.

Если платеж требует дальнейшей корректировки/удаления, то необходимо закрыть вкладку без подтверждения.

!!! После подтверждения платежа нет возможности внести изменения либо удалить платеж.

После подтверждения, выводится сообщение об успешном выполнении операции. Далее есть возможность загрузить квитанции по операции или сохранить операцию как шаблон.



После подтверждения платеж становится доступным для обработки сотрудниками Банка и имеет статус «Создан». Комиссия за проведение платежа будет списана в момент подтверждения операции сотрудником Банка, после чего платеж принимает статус «Подтвержден». Посмотреть статус платежа в Банке можно во вкладке Переводы – Клиринг/гросс – Список платежей

Гросс	Исходящий платеж	1	09.04.2019	Создан
Клиринг	Исходящий платеж	1	09.04.2019	Подтвержден

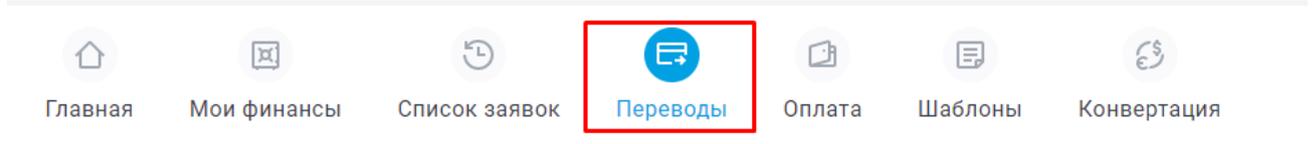


В данном списке отображаются только подтвержденные клиентом платежи.

5 Перевод между своими счетами

!!! При создании операций в списке недоступны счета, на которых нет остатка (с нулевым остатком).

Для создания банковского перевода необходимо зайти на страницу «Переводы»



На открывшейся странице доступны следующие виды платежей:

 <h3>Перевод между своими счетами</h3> <p>С помощью данного перевода можно перевести денежные средства с одного Вашего счета, карты или вклада на другой счет, вклад или карту.</p> <p>Создать перевод</p>	 <h3>Внутрибанковский перевод</h3> <p>Переводы между своими расчетными счетами, открытыми в Tolubay Bank, включая погашение задолженности по кредитной карте. Со своих расчетных счетов на счета третьих лиц открытых в Tolubay Bank.</p> <p>Создать перевод</p>
 <h3>Клиринг/Гросс перевод</h3> <p>Переводы в национальной валюте на счет получателя в другом банке.</p> <p>Создать перевод Список платежей</p>	 <h3>SWIFT перевод</h3> <p>Переводы в иностранной валюте на счет получателя в другом банке.</p> <p>Создать перевод Список платежей</p>

Здесь доступно создание платежа и формирование списка платежей.

Перевод между своими счетами

При создании перевода между своими счетами, автоматически выдается для выбора список доступных счетов клиента.



Перевод между своими счетами

Параметры перевода

Со счета

Выберите счет/карту

На счет

Выберите счет/карту

Сумма

Назначение

Сохранить перевод

После сохранения операции, данные необходимо подтвердить:

Перевод между своими счетами



Подтверждение операции

Пожалуйста, проверьте корректность реквизитов операции

Со счета: * 1640 KGS

На счет: * 8835 KGS

Назначение: тест

Сумма: 115,00 KGS

Подтвердить

После подтверждения, выводится сообщение об успешном выполнении операции. Далее есть возможность скачать квитанции по операции или сохранить операцию как шаблон.



Перевод между своими счетами

✔ **Операция выполнена**

Со счета: * 1640 KGS

На счет: * 8835 KGS

Назначение: тест

Сумма: 115,00 KGS

[История операций](#)

[Скачать квитанцию](#)

[Распечатать квитанцию](#)

Сохранить как шаблон

Внутренние операции проводятся сразу, не требуют подтверждения сотрудниками банка.

6 Конвертация

!!! При создании операций в списке недоступны счета, на которых нет остатка (с нулевым остатком).

Операции по конвертации создаются на странице «Конвертация»



Главная



Мои финансы



Список заявок



Переводы



Оплата



Шаблоны



Конвертация

В открывшемся окне заполнить все поля, при этом по умолчанию предлагаются доступные счета клиента для списания и зачисления.



Конвертация валют

Списать с

Выберите счет/карту

Зачислить на

Выберите счет/карту

Сумма списания

Сумма пополнения

Обменять

Справа от формы отражаются действующие курсы валют, по которым проводится конвертация.

Курсы валют

Котировки валют с 05.02.2019 17:35

Валюта:	Продажа:	Покупка:
---------	----------	----------

Для установления индивидуальных курсов валют необходимо обратиться в Банк.

При заполнении формы указывается только одна из сумм (сумма списания либо сумма пополнения), вторая рассчитывается автоматически на основе установленных курсов.

Далее операцию необходимо сохранить, используя кнопку «Обменять» и подтвердить.

4. Шаблоны

ИБ дает возможность создания шаблонов операций для будущих платежей.

Список созданных шаблонов находятся на странице «Шаблоны»



Есть возможность фильтра по виду операции,



Все

- Все
- Внутренняя операция
- Гросс платеж
- Клиринг платеж
- Коммунальный платеж
- Конвертация
- Операция по карте
- Перевод между счетами
- Погашение кредита
- Свифт платеж

либо поиска шаблона по названию, присвоенному в момент создания.

Создать шаблон

Новый шаблон на данной странице создается через кнопку

Также можно создать шаблоны на странице «Список заявок» и после подтверждения операции.

В открывшемся окне необходимо выбрать вид операции, для которой создается шаблон

Какой шаблон создать? ×

- [Оплата услуг](#)
- [Клиринг/Гросс перевод](#)
- [Перевод между счетами](#)
- [Внутрибанковский перевод](#)
- [Погашение кредита](#)
- [SWIFT перевод](#)
- [Конвертация](#)

Далее в открывшемся окне заполнить необходимые поля в зависимости от выбранного вида операции.

Если платеж повторяется ежемесячно, можно активировать функцию регулярного платежа и заполнить параметры.



Запланировать регулярный платеж

ПАРАМЕТРЫ АВТОПЛАТЕЖА:

Повторять

Каждый месяц

Дата начала

Дата завершения

Число месяца

1-го

После заполнения необходимо сохранить шаблон

Сохранить перевод

После сохранения новый шаблон отображается в списке, где его можно изменить/удалить/создать по нему операцию.



- Создать операцию
- Изменить
- Удалить

Клиент:



**ТОЛУБАЙ
Б А Н К**

[Инструкция пользователей для работы в системе ИБ](#)

_____ / _____
М.П