

РУКОВОДСТВО

относительно услуги OTP Internet Banking для

Авторизованных пользователей

СОДЕРЖАНИЕ

1. ФУНКЦИИ ПРЕДЛАГАЕМЫЕ УСЛУГОЙ OTP Internet Banking:	3
2. ПРАВИЛА	4
3. ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ	5
4. ТРЕБОВАНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ	6
4.1. Управление данными о подключении	6
4.2. Рекомендации по защите информации и транзакций	6
5. СТРУКТУРА УСЛУГИ	8
6. ДОСТУП К УСЛУГИ	8
6.1. ПЕРВИЧНЫЙ ДОСТУП К УСЛУГЕ	9
6.2. АКТИВАЦИЯ ТОКЕНА УСТРОЙСТВА	13
6.3. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К УСЛУГЕ	16
6.4. УХОД С УСЛУГИ	20
7. ТАБЛИЦА МЕНЮ	20
7.1. ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА	20
7.2. СЧЕТА	21
7.2.1 МОИ СЧЕТА	21
7.2.2 ИСТОРИЯ ОПЕРАЦИЙ	24
7.2.3 ВЫПИСКА ПО СЧЁТУ	25
7.3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ	27
7.3.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	27
7.3.2 ВАРИАНТЫ ПЕРЕВОДА	27
7.3.3 ОПЛАТА МЕЖДУ СОБСТВЕННЫМИ СЧЕТАМИ	28
7.3.4 Платеж в леях	29
7.3.5 КАЗНАЧЕЙСКИЙ ПЛАТЁЖ	31
7.3.6 Множественный платёж	34
7.3.7 ПЕРЕВОД ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ	36
7.3.8 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	43
7.3.9 ОБМЕН ВАЛЮТЫ	48
7.3.10 СОЗДАНИЕ ШАБЛОНОВ	50
7.3.11 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ШАБЛОНОВ	52
<i>Общие данные</i>	52
7.3.12 АВТОРИЗАЦИЯ ПЕРЕВОДОВ	54
7.3.13 УПРАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ	56
7.3.14 Периодические платежи (запрограммированные)	63

7.3.15 Платежи в будущем	67
7.4. ДЕПОЗИТ	68
7.5. КАРТЫ БИЗНЕС	73
7.6. КРЕДИТЫ.....	75
8. БЫСТРЫЙ ДОСТУП	76
9. НАСТРОЙКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ.....	79
10. ЧАТ.....	79
11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УСЛУГИ С УЧЕТНЫМИ СИСТЕМАМИ	80
11.1 СТРУКТУРА ФАЙЛА ИМПОРТА.....	80
11.2 СТРУКТУРА ЭКСПОРТНЫХ ФАЙЛОВ	85
12 СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ.....	91

Услуга OTP Internet Banking - это комплексная автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания Internet-Payments, которая предназначена для создания, передачи на обработку платежных документов и документов, связанных с платежами, открытия депозитных счетов, а также для получения информации о движении средств по счетам.

1. ФУНКЦИИ ПРЕДЛАГАЕМЫЕ УСЛУГОЙ OTP Internet Banking:

- а) Осуществление платежей в лях в пользу клиентов Банка или клиентов других коммерческих банков.
- б) Осуществление платежей в пользу бюджетов.
- в) Покупка и продажа иностранной валюты.
- г) Создание депозитов.
- д) Просмотр информации об оборотах и остатках на банковских счетах.
- е) Скачать документы в различных электронных форматах.
- ж) Отправка подтверждающих документов для платежей в иностранной валюте.
- з) Электронная передача заявлений на инициирование продукции.
- и) Формирование и загрузка электронных выписок.
- к) Управление и настройка прав пользователей в услуге по мере необходимости*
- л) Создание и настройка пользовательских правил авторизации*

м) Управление базой данных получателей платежей в иностранной валюте и МДЛ с последующим использованием при осуществлении переводов.

н) Визуализация информации о выполнении/отклонении электронных платежных документов, представленных в Банк, с указанием причины отказа, если применимо.

о) Обеспечение высокого уровня безопасности путем применения современных методов защиты и шифрования данных, исключающих возможность получения и расшифровки информации третьим лицом* - права, разрешенные услугой при создании в Банке.

2. ПРАВИЛА

А) Услуга OTP Internet / Mobile Banking от OTP Banks S.A. – IT-решение, предоставляемое коммерческим банком (далее - Банк) своим клиентам, позволяющее владельцу иметь удаленный доступ к денежным средствам, находящимся на его банковском счете, с целью получения информации о состоянии банковского счета и проводимых операциях, осуществлять платежи от имени и по поручению Абонента, через страницу обслуживания, и способ электронной аутентификации, и средство связи.

Б) Абонент – клиент банка (юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью), который на основании договорных условий имеет механизм(ы) аутентификации/авторизации для использования системы дистанционного банковского обслуживания.

В) Токен-устройство – электронное устройство, переданное Банком Абоненту и используемое им для входа в систему и авторизация платежей на основе единого набора ПИН-кода. Токен-устройство может быть присвоено только одному Авторизованному пользователю, что позволяет идентифицировать Авторизованного пользователя в Услуге.

Г) Приложения Токен - приложение, установленное на портативном устройстве Клиента(смартфон, планшет и т.д.), которое используется для авторизации операций в рамках услуги OTP Internet / Mobile Banking. Токен-приложение может быть присвоено только одному Авторизованному пользователю, что позволяет идентифицировать Авторизованного пользователя в Услуге.

Д) Авторизованный пользователь - Сотрудник абонента с правами или без прав авторизации, который идентифицируется в услуге по идентификатору пользователя, одноразового пароля, сгенерированному назначенным токеном, и статическому паролю, установленному пользователем.

Е) Электронные документы – (далее - ЭД) представляет собой запросы и операции, связанные с продуктами Банка в электронной форме, созданные, структурированные, хранимые и передаваемые с использованием компьютера, других мобильных электронных устройств или технических и программных средств, авторизованные одноразовым паролем или цифровой подписью в соответствии с настоящим законом.

Ж) Код доступа – цифровой пароль, состоящий из 6 цифр, установленный пользователем приложения OTP Mobile Banking, с помощью которого пользователь входит в систему и авторизует платежи в OTP Internet & Mobile Banking.

З) Пароль – дополнительный статический пароль доступа, состоящий минимум из 8 и максимум из 54 буквенно-цифровых символов, который используется при доступе к услуге OTP Internet Banking.

И) Пароль авторизации посредством телефона – элемент безопасности, представляющий собой комбинацию цифр или букв, который будет использоваться для аутентификации Абонента при телефонном звонке в службу Business.Support с целью получения поддержки и/или информации.

К) PIN-код – это комбинация из 4 цифр, которую необходимо задать для доступа к устройству Токен. Комбинация может быть задана по выбору пользователя.

Л) Основной счет - первый счет Абонента, открытый в Банке, или счет, с которого снимается комиссия за обслуживание текущего счета.

М) Ежедневный лимит транзакций – представляет собой максимальную ежедневную сумму транзакций, установленную банком для обеспечения безопасности Абонентов.

Н) Код пользователя – предоставленный Банком персональный идентификационный код, который является невозпроизводимым и используется для доступа к услуге OTP Internet Banking. Код пользователя состоит из 9 буквенно-цифровых символов, а именно: первые 7 цифр, относящихся к идентификации клиента в системе Банка, второй буквенно-цифровой контрольный символ: 1 буква и 1 цифра.

О) Уровень авторизации - представляет собой тип права авторизации пользователя.

П) Правило авторизации – это применение уровней подписи для завершения процесса авторизации валютного перевода/транзакции.

Р) Операционный день - это та часть рабочего дня, в течение которой Банк получает и обрабатывает расчетные документы, датированные этим днем.

С) Cut off time – крайний срок, до которого электронные документы должны быть представлены в Банк для обработки в тот же рабочий день.

Т) Услуга Business.Support - Служба поддержки в Отделе поддержки цифровых продуктов предназначена для оказания помощи клиентам, подписавшимся на данную услугу, контактный тел. **(022) 812-555**.

У) Перевод – представляет собой операцию, которая начинается с инициирования плательщиком платежного поручения и передачи его поставщику платежных услуг с целью предоставления определенной суммы денег получателю.

Ф) Электронное платежное поручение – (далее ЭПП) - распоряжение, данное плательщиком Банку для осуществления перевода с помощью услуги OTP Internet / Mobile Banking.

Х) Тип подписи - право подписи, закреплённое за уполномоченным пользователем в соответствии с карточкой с образцами подписей, находящейся в банке и зарегистрированной в рамках услуги OTP Internet/Mobile Banking.

3. ТЕХНИЧЕСКИЕ ТРЕБОВАНИЯ

Компоненты, необходимые для правильного функционирования услуги:

- а) Автоматизированное рабочее место (ПК с необходимыми техническими средствами).
- б) Одна из операционных систем Windows 10 или более новая/Mac OS 11 или более новая и Linux/Android 11 или более новая/iOS 15 или более.
- в) новCPU - ~ 1,8 GHZ, sau mai mult.
- г) HD/Full HD ;
- д) RAM: 2 Gb или более;
- е) HDD: 300 MB свободного места на жестком диске.

- ж) Стабильный доступ в Интернет.
- з) Web browser Google Chrome / Mozilla / Safari/ Edge/.

4. ТРЕБОВАНИЯ ПО БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. Управление данными о подключении

Пользователь несет прямую ответственность за защиту данных, используемых для входа в систему. В связи с этим мы рекомендуем не сообщать код доступа третьим лицам и не отчуждать свой мобильный телефон, чтобы не нарушить доступ к токenu, интегрированному в OTP Mobile Banking.

В целях безопасности мы рекомендуем вам изменять код доступа при возникновении подозрений.

Требования к безопасности кода доступа.

После входа в приложение вы можете воспользоваться всеми его функциональными возможностями. Когда вы завершите все необходимые операции, нажмите на кнопку выход из системы.

Комментарий: Если вы не заходили ни в один экран приложения в течение 10 минут, сессия будет автоматически закрыта. Чтобы возобновить работу, необходимо заново подключиться.

4.2. Рекомендации по защите информации и транзакций

OTP Bank S.A. принял ряд мер безопасности, чтобы обеспечить защиту операций, проводимых через OTP Internet & Mobile Banking, и вашей личной информации. OTP Bank S.A. может вводить дополнительные меры безопасности для защиты счетов. Однако в дополнение к мерам, принятым банком, необходимо, чтобы пользователь также принимал все необходимые меры для защиты личной информации и данных, связанных с проводимыми им банковскими операциями.

В целях защиты вашей информации и операций, осуществляемых с помощью услуги OTP Internet & Mobile Banking, OTP Bank S.A. рекомендует вам обратить особое внимание на:

Защита идентификационных данных:

- А) Не раскрывайте свои идентификационные данные для OTP Internet & Mobile Banking.
- Б) Регулярно меняйте код доступа или меняйте код доступа, когда считаете это необходимым.
- В) В настройках адреса электронной почты, сообщенного Банку, установить 2 фактора аутентификации (с целью минимизации риска компрометации адреса электронной почты, на который вы будете получать одноразовые пароли для процесса идентификации / активации / сброса доступа в приложении OTP Internet & Mobile Banking).
- Г) OTP Bank S.A. никогда не будет запрашивать по телефону, электронной почте, SMS или другим средствам связи конфиденциальные данные для входа в систему интернет- и мобильного банкинга OTP.

Д) В случае запроса конфиденциальных данных для входа в приложении OTP Internet & Mobile Banking (по любым каналам связи):

1. не отвечайте на эти сообщения
2. не переходите ни по одной из полученных ссылок
3. никогда не сообщайте данные своей карты (напр. ПИН-код, CVV-код)
4. перешлите сообщение на info@otpbank.md, чтобы помочь идентифицировать злоумышленников.

Если ваши аутентификационные данные были скомпрометированы, немедленно сообщите об этом в банк по электронной почте info@otpbank.md или по телефону: **+373 22 256 456**

Защите мобильное устройство, на котором установлен токен, интегрированный в приложение OTP Mobile Banking

Убедитесь, что ваше мобильное устройство защищено специальным антивирусным программным обеспечением. Для этого мы рекомендуем регулярно проверять мобильное устройство, на котором установлено приложение OTP Mobile Banking.

Антивирусные программы сканируют исполняемые файлы, блокируют список известных вирусов и обнаруживают действия вирусов.

В этих программах обязательно должна быть предусмотрена услуга регулярного обновления, чтобы быть в курсе последних вирусов.

Убедитесь, что ваш телефон защищен сложным паролем.

Убедитесь, что на вашем телефоне установлены последние версии Android и IOS, содержащие последние обновления системы безопасности. хранятся в безопасности, чтобы исключить несанкционированный доступ к ним третьих лиц, которые могут использовать их для незаконного извлечения денег с ваших счетов.

Не устанавливайте мобильное приложение на взломанные телефоны Android и взломанные iPhone. Разлоченные и взломанные телефоны представляют собой высокий риск безопасности для мобильного приложения, данных и операций, совершаемых через мобильное приложение.

Защита рабочих станций, компьютеров должна быть:

- Защищено паролем. Для компьютерных паролей можно применять правила, описанные выше, если не предусмотрены другие корпоративные правила.
- Применены/установлены патчи безопасности для используемых систем и приложений, включая интернет-браузеры (например, Internet Explorer, Google Chrome, Opera, Firefox и т. д).
- Защищен антивирусной системой, которая регулярно обновляется последними версиями от производителя.
- Защита от несанкционированного доступа путем блокирования активной сессии Windows/ Mac OS/ Linux Правильный ввод пароля компьютера.

5. СТРУКТУРА УСЛУГИ

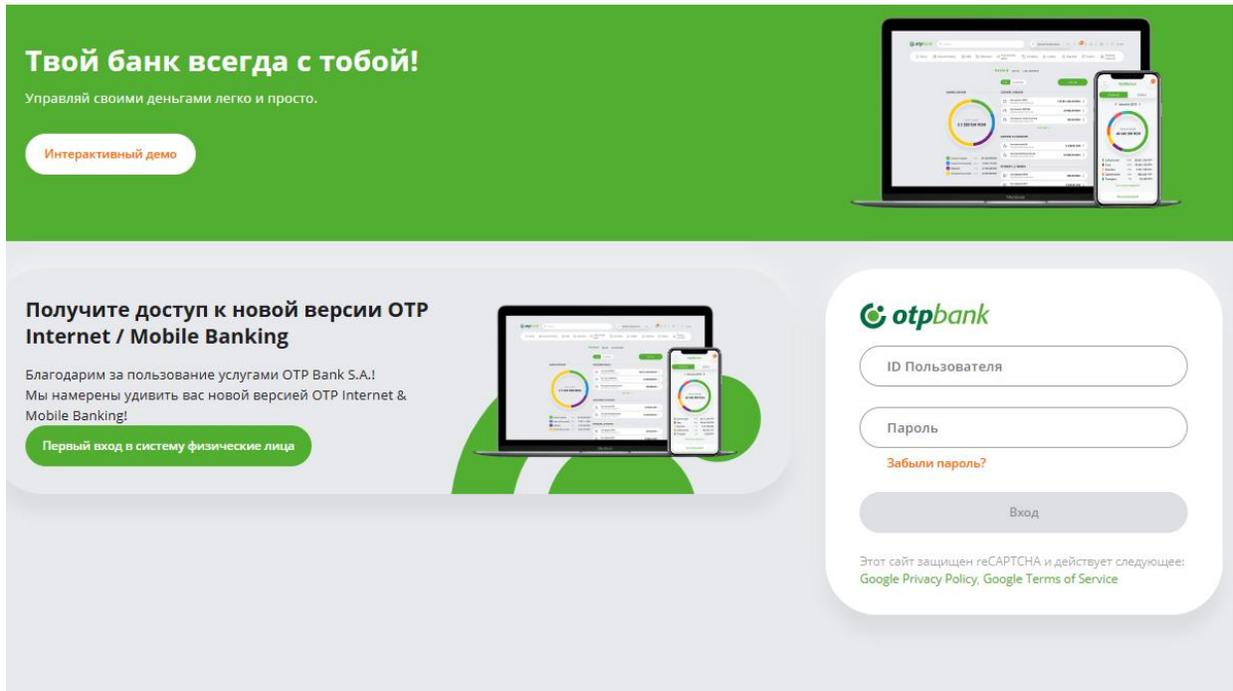
Услуга состоит из 6 меню, которые разделены на несколько модулей с функциональными возможностями, относящимися к данному меню. (Изобр.1) Функциональность модулей описана в следующих главах.



Изображение 1

6. ДОСТУП К УСЛУГИ

Доступ к услуги осуществляется с сайта <https://otpinternetbanking.md> . (Изобр. 2)



Изображение 2

На странице доступа к услуге выберите язык, на котором будет доступна информация в услуге. (Изобр.3)



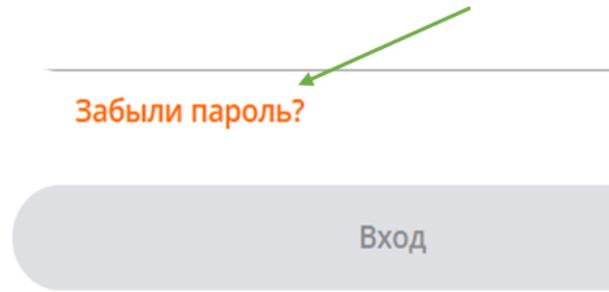
Изображение 3

6.1. ПЕРВИЧНЫЙ ДОСТУП К УСЛУГЕ

Первичный доступ к услуге подразумевает первую попытку доступа к услуге.

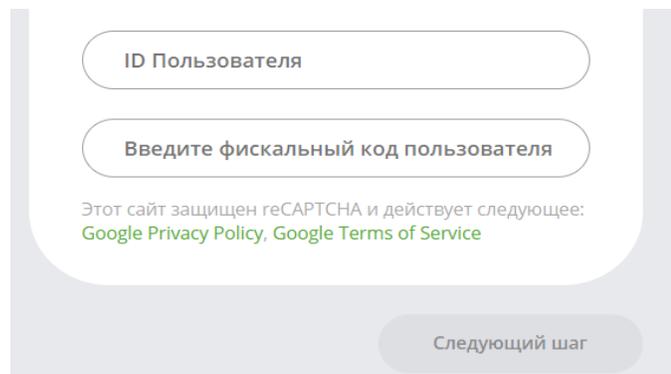
- Первичный доступ к услуге

На странице входа в систему нажмите на кнопку “Забыли пароль” (Изобр. 4).



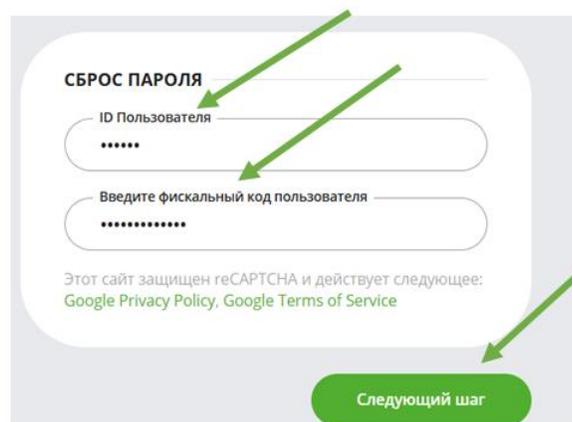
Изображение 4

В появившемся окне введите ID пользователя и персональный IDNP (Изобр. 5).



Изображение 5

После ввода ID пользователя и персональный IDNP (Изобр. 6) Чтобы продолжить - нажмите кнопку Следующий шаг.



Изображение 6

Укажите новый пароль в первом поле и подтвердите его во втором поле. Введите кнопку “Сбросить пароль” (Изобр. 7А). Подтвердите установку пароля, одобрив Push-уведомление в случае применения приложения токена (Изобр. 7А). В случае использования токена подтвердите попытку сброса с помощью PIN-кода, введенного в токен (Изобр. 7В), а в случае использования двойного токена выберите тип токена, с помощью которого вы хотите подтвердить действие по установке пароля (Изобр. 7С).

Изображение 7А

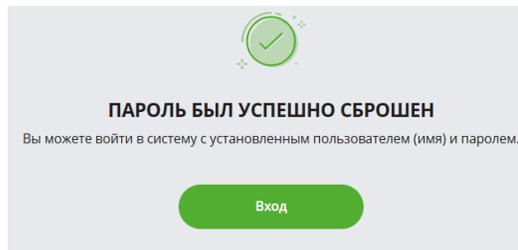
Изображение 7В

Изображение 7С

Примечание: При формировании пароля необходимо учитывать следующие правила:

- а) пароль должен содержать не менее 8 и не более 54 буквенно-цифровых символов;
- б) пароль должен содержать: 1 заглавную букву, 1 строчную букву, цифры;
- в) не вводите пароль, содержащий последовательные цифры в порядке возрастания или убывания (например: 123456 или 654321);
- г) не принимаются пароли, состоящие только из одинаковых символов (например, 11111111);
- д) новый пароль не должен повторять пароли, установленные в течение последних 9 месяцев.

В подтверждение успешного сброса появится следующее сообщение (Изобр. 8).

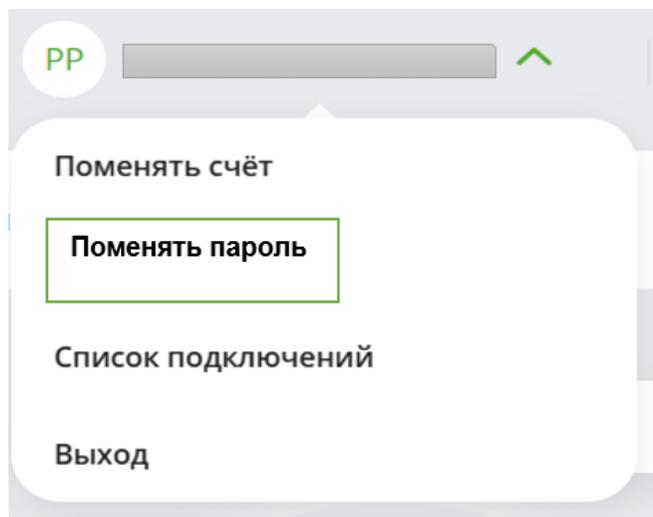


Изображение 8

Нажмите кнопку “Вход”, чтобы получить доступ к услуге.

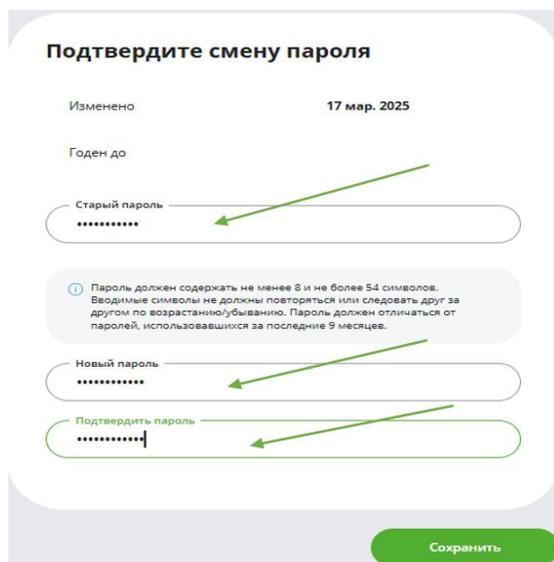
- Сброс пароля:

Чтобы сбросить пароль доступа, после входа в услугу перейдите в верхней части страницы к меню имени пользователя и в открывшемся выпадающем списке выберите пункт “Поменять пароль” (Изобр.9).



Изображение 9

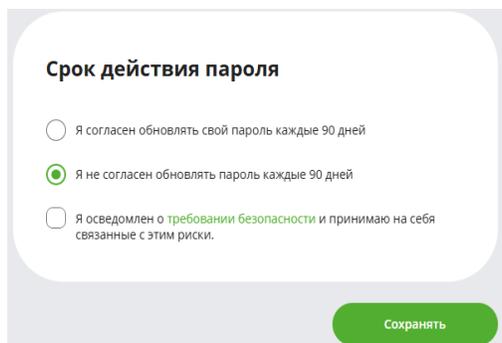
В появившемся окне введите старый (текущий) пароль, новый пароль и подтвердите новый пароль, повторно введя его в последнее поле, и нажмите кнопку “Сохранить” (Изобр.10).



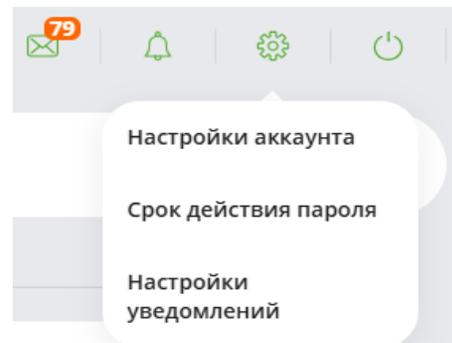
Изображение 10

Чтобы включить или отключить обновление пароля каждые 90 дней, откройте меню Настройки —

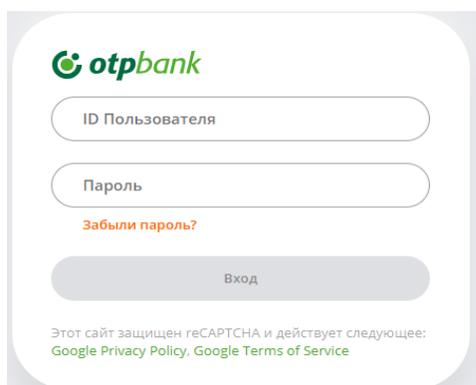
Срок действия пароля в верхней части страницы (Изобр.11). В открывшемся меню вы можете установить, обновлять пароль или нет (Изобр.12).



Изображение 11



Изображение 12



Изображение. 13

Если вы забыли свой пароль доступа, перейдите по ссылке “Забыли пароль” (Изобр.13) и следуйте инструкциям, описанным выше.

Примечание: В случае блокировки доступа из-за неверно введенного статического пароля, пользователь может разблокировать его самостоятельно, сбросив пароль (забыли пароль) на странице входа, выполнив описанные выше действия.

6.2. АКТИВАЦИЯ ТОКЕНА УСТРОЙСТВА

Если пользователь решил использовать для OTP токен устройства (оборудования)

Internet Banking, после его выпуска Филиалом необходимо настроить Токен (установить ПИН-код), а затем активировать Токен. В первую очередь необходимо подключить Токен через USB-кабель к рабочей станции (компьютеру), при подключении Токен выдаст следующее сообщение и предложит выбрать язык, нажав кнопки 1 (румынский), 2 (русский).



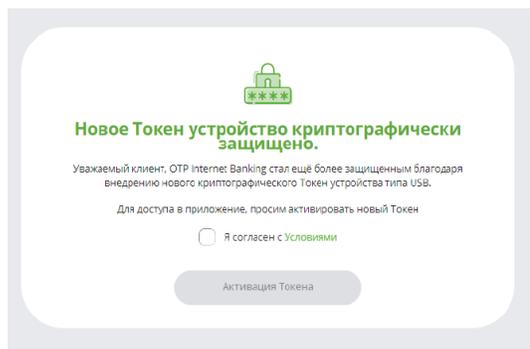
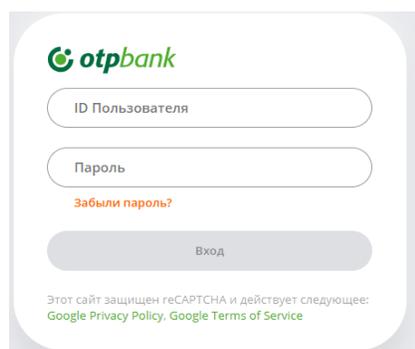
Изображение 14

Установите PIN-код (4 цифры) и подтвердите подтверждение.



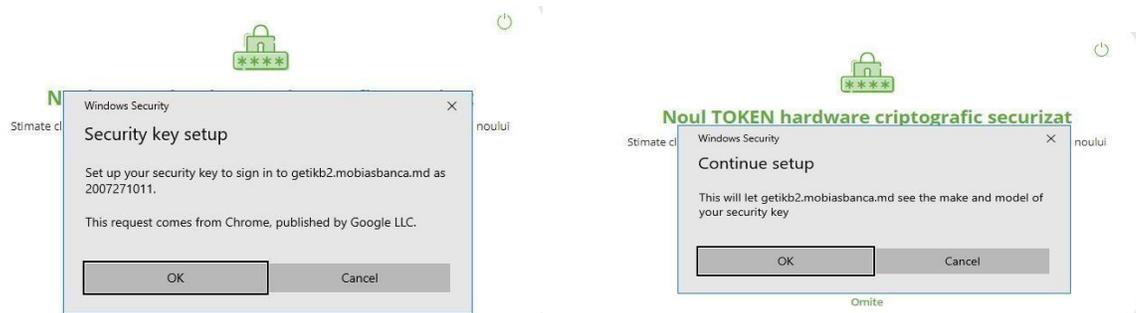
Изображение 15

После успешной установки PIN-кода необходимо активировать токен, войдя в OTP Internet Banking, заполнить ID пользователя, пароль и нажав на кнопку Вход, а затем - на кнопку **“Активировать токен”**.



Изображение 16

После нажатия на “Активирование токена”, активация произойдет через браузер, с которого вы зашли в услугу, в обоих окнах ниже нажмите “Ок”.



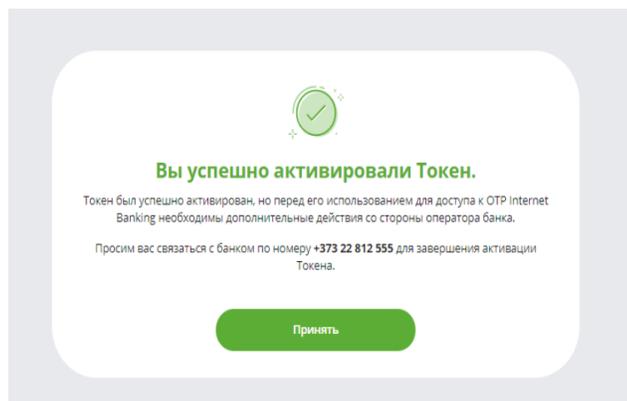
Изображение 17

Далее на экране токена появятся сообщения о назначении токена для услуги Internet Banking OTP и по умолчанию для вашего пользователя, в обоих окнах нажмите Ок, затем введите PIN-код, установленный на предыдущем шаге (Изобр.15).



Изображение 18

После успешной активации токен будет находиться в заблокированном состоянии, для разблокировки токена необходимо обратиться в Банк по номеру **+373 22 812 555**. После разблокировки пользователь сможет входить в систему и авторизовать платежи.

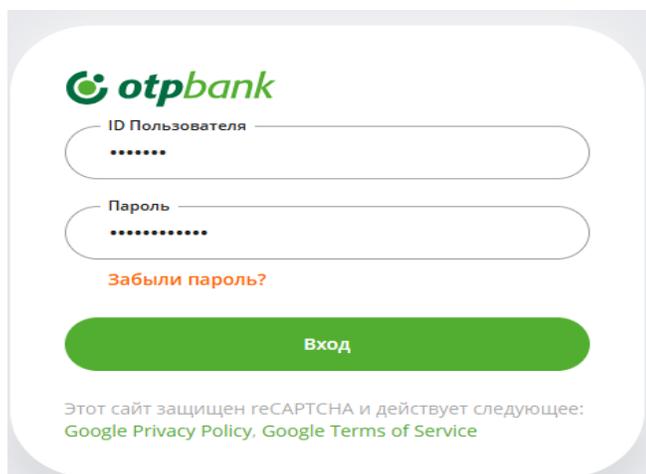


Изображение 19

6.3. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К УСЛУГЕ

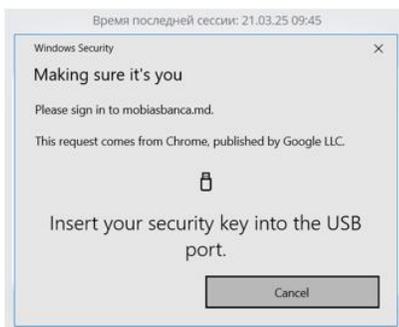
Действия:

- Введите ID пользователя, пароль, состоящий не менее чем из 8 буквенно-цифровых символов, установленных вами (Изобр.20).

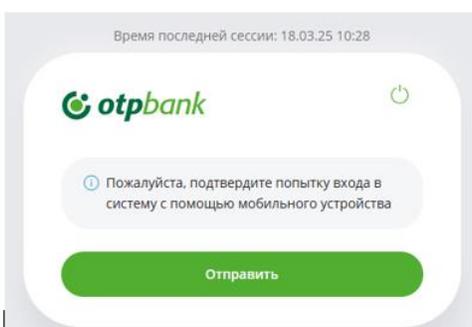


Изображение 20

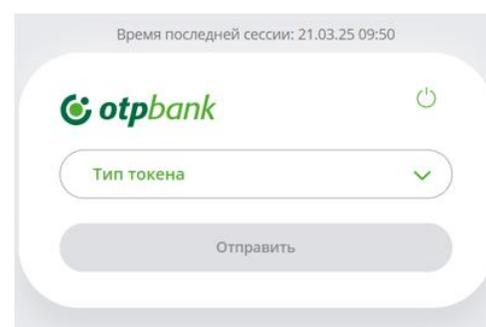
- Нажмите кнопку “Вход”. В появившемся окне нажмите “Подключить” и следуйте инструкциям на Токене устройства (Изобр.21А) или в случае приложения Токен подтвердите, одобрив push-уведомление, полученное на телефоне (Изобр.21В), а в случае наличия обоих типов токенов (Изобр.21С) выберите тип токена и нажмите кнопку “Подключить”.



Изображение 21А



Изображение 21 В

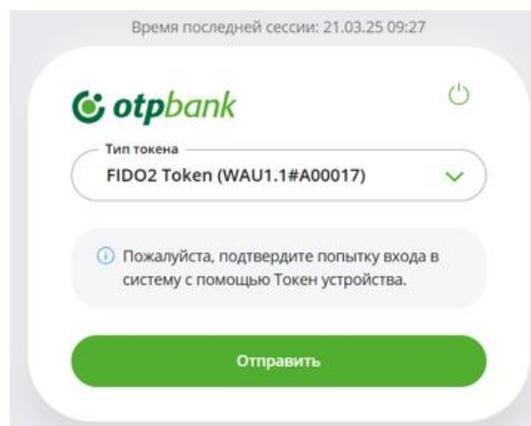


Изображение 21С

Войдите в услугу с помощью токена устройства: нажмите на “Вход”, а в следующем окне нажмите на Отправить, в результате на экране устройства появится вход в вашу учетную запись, нажмите на “Ok” и введите свой PIN-код, после чего вы автоматически войдете в систему.



Изображение 21D



Изображение 21E



Изображение 21F

Примечание! Токен-устройства могут быть выданы только в филиале и только администратору или уполномоченному лицу с правом администратора - Токен-приложение интегрировано в приложение OTP Mobile Banking, соответственно:

В зависимости от операционной системы, установленной на мобильном устройстве, на котором должно быть установлено приложение Токен, загрузите приложение OTP Mobile Banking для:

- Android OS – <https://play.google.com/store>.
- iOS - <https://www.apple.com/md/ios/app-store/>

ВНИМАНИЕ! Установка и работа приложения Токен возможна только на портативных устройствах, отвечающих необходимым техническим требованиям. Для использования приложения Токен активируется с помощью потока регистрации в приложении OTP Mobile banking.

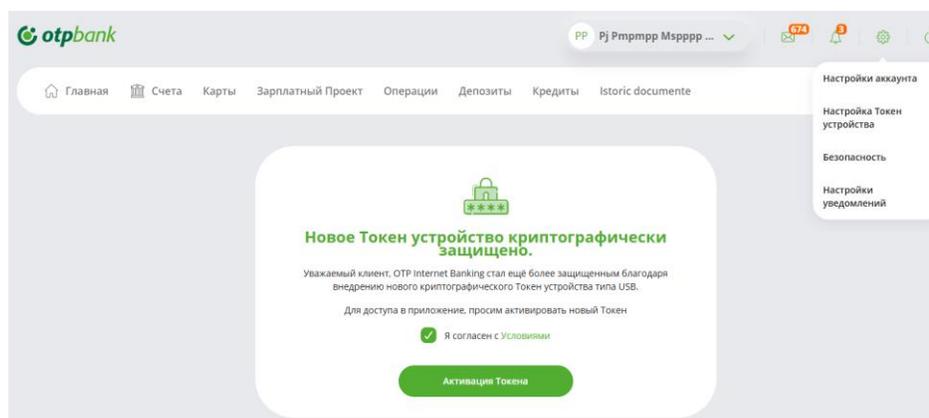
ВАЖНО! Если код доступа к приложению OTP Mobile Banking был введен **ошибочно 3 раза подряд**, система заблокирует доступ к Услуге и, косвенно, к приложению Токен. Разблокировка страницы доступа к Услуге будет произведена путем обращения Администратора клиента в службу Business.Support.

Токен-устройство будет заблокировано **после 5 последовательных** неправильных вводов установленного PIN-кода.

Меню настроек (Изобр.11)

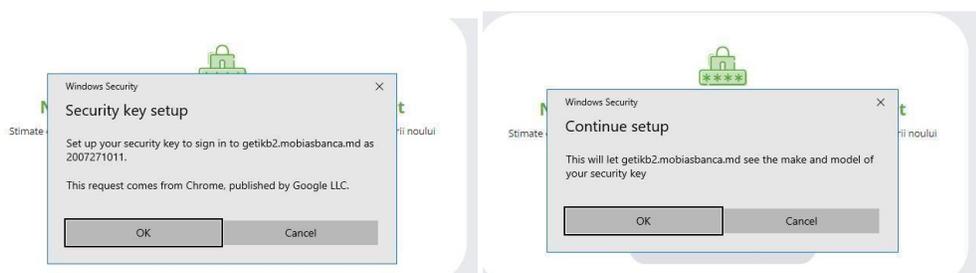
Можно выбрать следующие параметры: Личные данные, Конфигурация устройства токена, Срок действия пароля, настройки уведомлений.

Конфигурация устройства токена: это раздел, в котором пользователь может активировать токен своего устройства непосредственно во время сеанса входа в OTP Internet Banking. Помимо активации токена устройства после шага входа в систему (Изобр.16), клиент может при необходимости нажать на кнопку “Пропустить” и активировать токен из Настроек услуги. Для активации токена из настроек выберите опцию, Настройка Токен Устройства и нажмите “Активация токена” (Изобр.22).



Изображение 22

Токен устройства будет назначен через браузер, через который вы получили доступ к OTP Internet Banking, в обоих окнах нажмите на кнопку Ок.



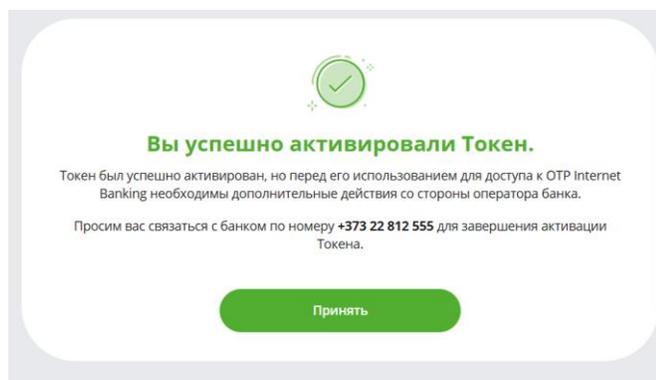
Изображение 23

Далее вы будете взаимодействовать с устройством токена, набрав кнопку «ОК», сначала вам сообщат, что вы пытаетесь добавить счет в OTP Internet Banking для вашего пользователя, затем вы подтвердите ввод 4-значного PIN-кода.



Изображение 24

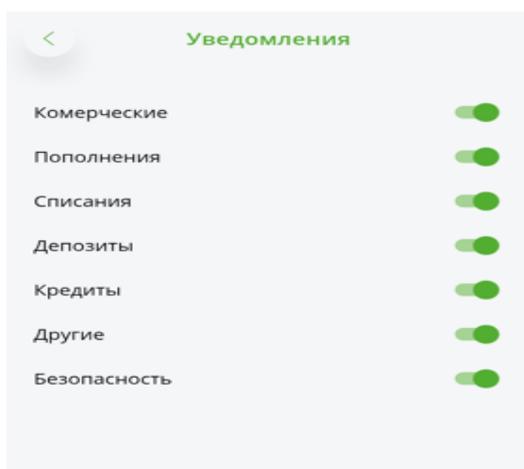
В результате токен устройства будет присвоен, но будет иметь статус заблокированн, для разблокировки необходимо будет позвонить оператору на номер **+373 22 812 555** для разблокировки (Изобр.25А), после разблокировки токен будет активен для использования (Изобр.26В)



Изображение.25А

Настройки уведомлений

Представляет собой меню настроек, в котором пользователь может включить/выключить группы Push-уведомлений.



Изображение 27

6.4. УХОД С УСЛУГИ

Покинуть Услугу можно из любого режима, независимо от режима или точки использования функционала Услуги. Чтобы покинуть страницу Услуги, нажмите... на маленький значок в правом верхнем углу рабочей страницы.

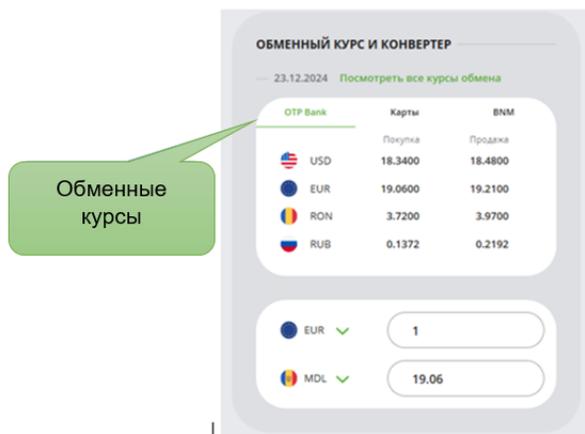
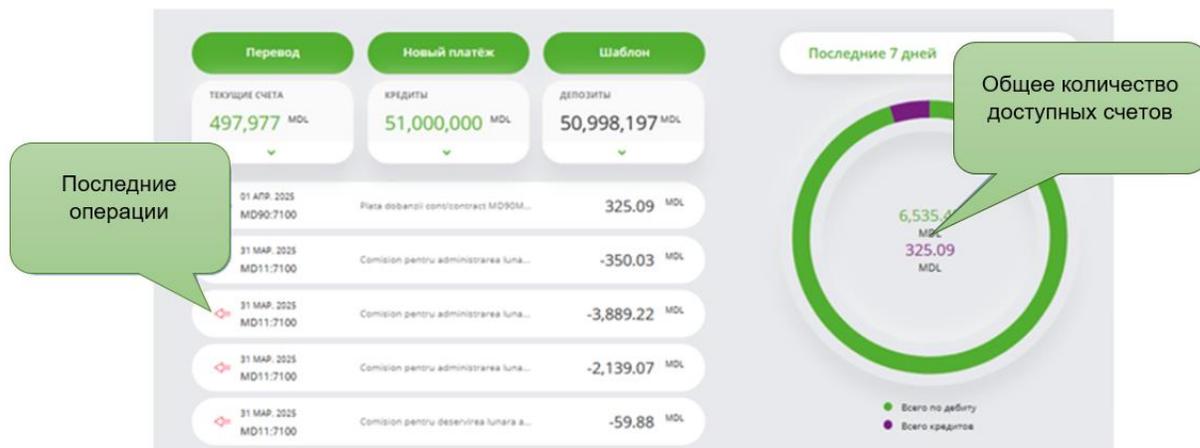


7. ТАБЛИЦА МЕНЮ

7.1. ГЛАВНАЯ СТРАНИЦА

Если элементы безопасности были введены правильно, браузер отобразит на экране главную страницу, которая будет содержать следующие разделы (Изобр.14):

1. **Доступность** - отображает информацию о доступности по всем счетам и по типу валюты;
2. **Курсы обмена валют** - отображает информацию о курсах НБМ и коммерческих валют банка;
3. **Операции по счетам** - Последние 5 операций, проведенных по счетам клиентов.



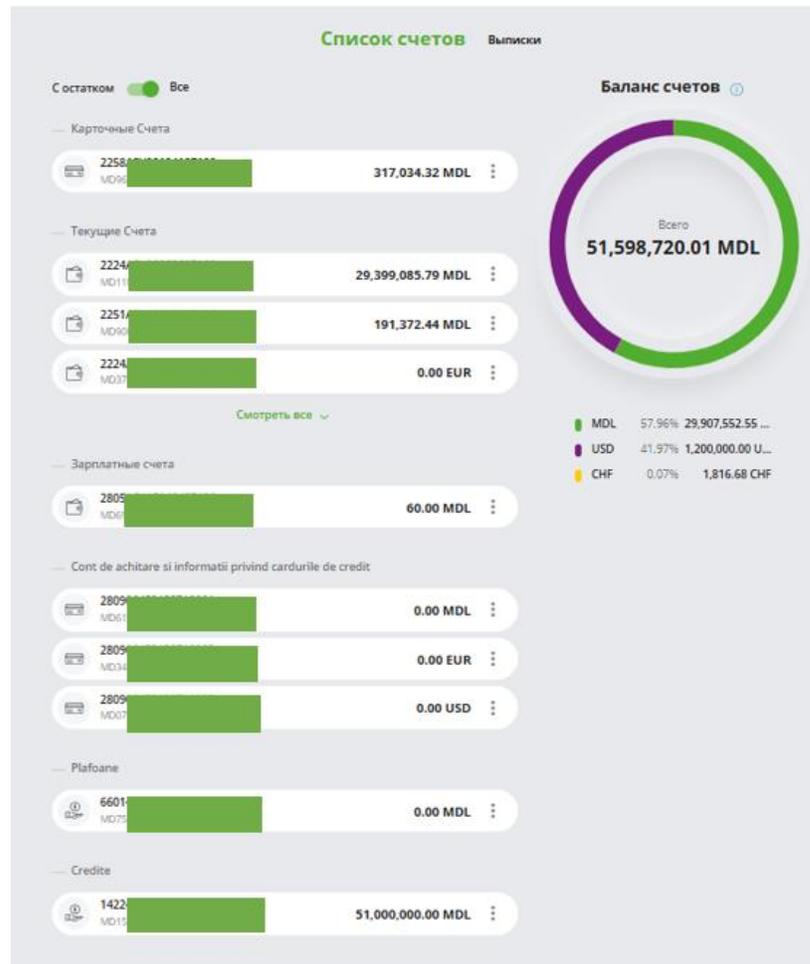
Изображение 28

Информация, отражаемая на главной странице, является динамической (она может меняться в течение дня)

7.2. СЧЕТА

7.2.1 МОИ СЧЕТА

Перейдите в раздел Счета / Мои Счета (Изобр.29).



Изображение 29

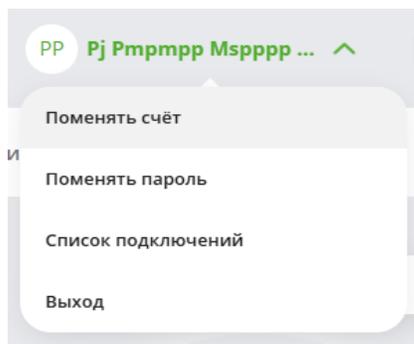
В этом модуле вы можете просмотреть все свои текущие счета, карточные, сберегательные, депозитные и кредитные счета

Этот модуль разделен на 2 раздела:

1. Список счетов
2. Баланс счетов

В таблице счетов они разделены на подгруппы и изначально содержат информацию о IBAN, Алиасе, Балансе и валюте счета. Если счетов несколько, их можно разделить на счета с балансом или без баланса, выбрав опцию Все/С балансом в верхней части страницы.

При доступе к опциям, связанным со счетами, 3 вертикальные точки открывают меню с возможными операциями, которые можно инициировать на данном счете (Изобр.30).



Изображение 30

а) Изменить название - дает возможность изменить счет. Эта информация находится только в услуги клиента .

б) Новый платеж - доступен только для счетов, с которых возможна оплата, открывает экран оплаты и предварительно заполняет счет плательщика счетом, с которого была вызвана данная операция.

в) История транзакций - открывает список транзакций по счету, с которого было вызвано данное действие.

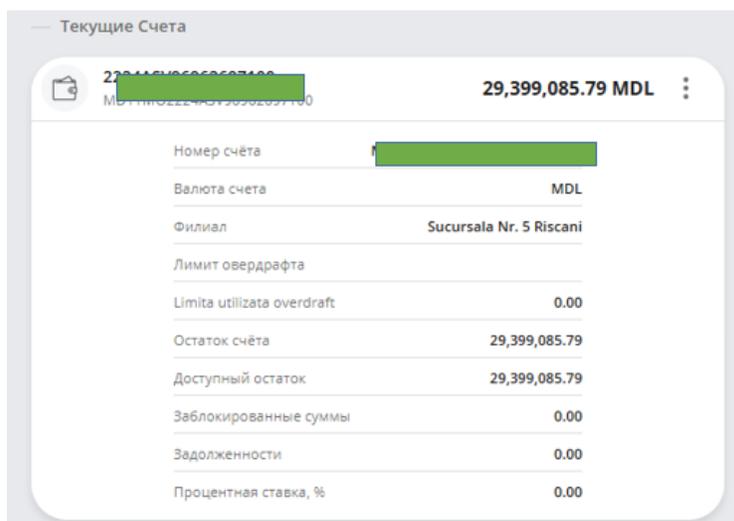
В зависимости от типа счета таблица возможных транзакций, к которым можно получить доступ, может быть разной, пример:

Депозитные счета – будет содержать, помимо вышеперечисленного, операцию Список депозитов, которая будет отражать список активных депозитов.

Кредитные счета будут дополнительно содержать:

- а) Список кредитов - экран открытия кредита для доступа к более подробной информации и
- б) Срок погашения кредита - доступность для кредитных счетов, отображает информацию из графика погашения кредита, с которым было совершено действие.

При выборе опции “Детали” на счете откроется окно с данными, относящимися к этому счету. Тип данных может отличаться в зависимости от конкретного счета (текущий/депозитный/кредитный). (Изобр.31).



Изображение 31

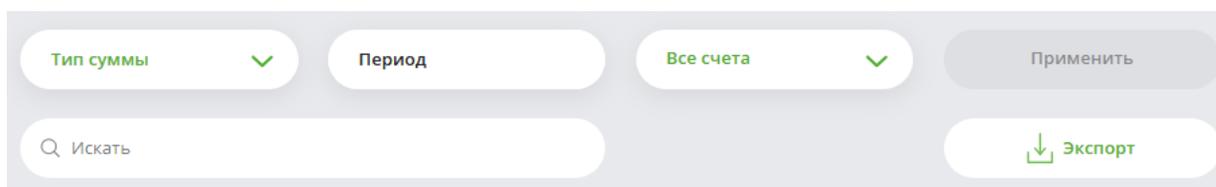
Сводная информация по счетам

Представляет собой графическое отражение имеющихся денежных средств - суммы остатков на текущих счетах, сберегательных счетах и депозитных счетах в левом эквиваленте и в каждой валюте.

7.2.2 ИСТОРИЯ ОПЕРАЦИЙ

Это модуль, который позволяет получить доступ к списку операций клиента независимо от того, через какой канал они были проведены (OTP Internet/ Mobile Banking, карта или касса).

Модуль позволяет находить операции на основе фильтров выбора (Изобр.32).



Изображение 32

- а) Тип документа – тип запрашиваемого документа: Валютный платеж, платеж в леях, депозит, иностранная валюта и т.д.
- б) Период – дата начала и дата окончания поиска.
- в) Все счета – фильтр, позволяющий выбрать конкретный счет при поиске транзакции.

г) После заполнения фильтров поиска нажмите кнопку “Применить”.

7.2.3 ВЫПИСКА ПО СЧЁТУ

Выписки со счета можно формировать и загружать соответственно из модуля Счета/Выписки. Выписки можно загружать в виде простых выписок и в виде выписок с электронной подписью банка.

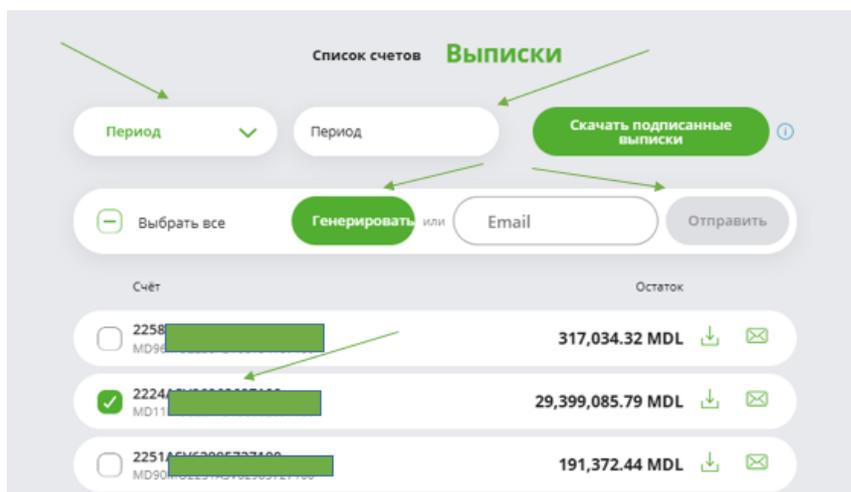
В окне этого модуля:

1. Выберите следующие параметры (Изобр.34):

а) Период – период, за который формируется выписка (ежемесячно, ежедневно или за определенный период);

б) Выбор счета – счет, для которого будет сформирована/загружена выписка.

в) Вы можете отправлять выписки непосредственно на определенный адрес электронной почты, введя адрес электронной почты в специальное поле и нажав кнопку “Отправить”.



Изображение 33

Формирование выписки по счету:

Действия:

А) В окне модуля выберите счет (счета) и нажмите кнопку Генерировать (Изобр.33).

Б) Появится таблица с форматом для выгрузки где вы сможете скачать выписку (Изобр.34).



Изображение 34

Выберите нужный формат и нажмите кнопку Загрузить.

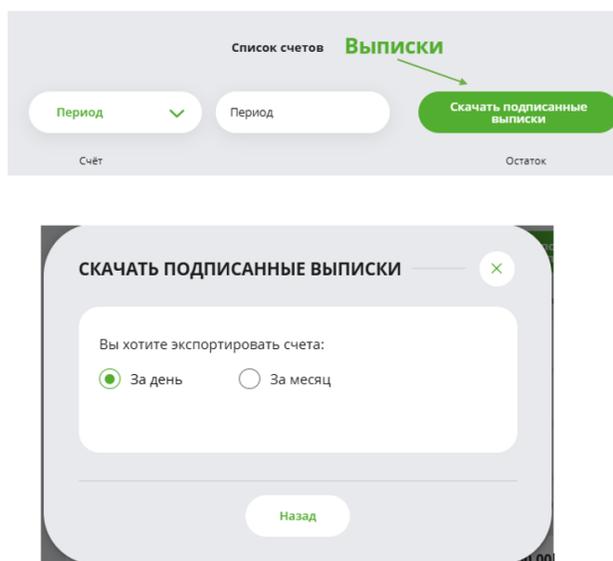
Примечание! Простую выписку можно скачать с момента подключения к услуге OTP IB/MB и до даты загрузки.

Выписка с электронной банковской подписью

2. Выбрав месяц, за который будет загружена выписка, и нужный счет, выберите опцию Экспорт подписанных выписок и введите следующие параметры (Изобр.35).

А) Период - ежемесячный / ежедневный. При загрузке электронных выписок - по умолчанию выписки будут загружены для всех счетов, для которых была установлена опция электронной выписки.

Б) Скачать подписанные выписки



Изображение 35

Примечание! Подписанную выписку можно скачать за последние 3 месяца. Подписанное платежное поручение можно скачать за последние 10 дней.

7.3. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ

7.3.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Услуга позволяет осуществлять различные виды переводов в национальной и иностранной валюте, межбанковские и внутрибанковские переводы.

а) Счета, с которых будут осуществляться переводы, должны быть активными, с доступным балансом не менее суммы осуществляемого перевода и комиссии за осуществление перевода, а в случае отсутствия достаточного баланса на момент инициирования платежа он будет находиться в ожидании обработки до пополнения счета, но не позднее Cut off Time текущего дня. Счета могут быть переданы только в том случае, если их особенности позволяют это сделать;

б) В случае, если сумма перевода и соответствующая комиссия не обеспечены, Банк регулярно проверяет наличие суммы на счетах, указанных в платежном поручении, но не позднее срока подачи платежных поручений через OTP Internet/Mobile Banking, после чего Банк отклоняет соответствующие платежные поручения.

в) Переводы могут быть осуществлены с будущей датой при условии, что она не превышает 10 рабочих дней с даты инициирования включительно;

г) Номер платежного поручения не может быть меньше номера предыдущего платежного поручения, выполненного в тот же рабочий день. Если все же необходимо указать меньший номер, он указывается вручную, и автоматическая генерация последующих номеров будет осуществляться на основе номера, установленного вручную.

д) Информацию о профилях можно найти в подразделе Авторизация транзакций

е) Переводы осуществляются на основе лимитов установленных на одну операцию или на день.

7.3.2 ВАРИАНТЫ ПЕРЕВОДА

Опции

В зависимости от модуля оплаты доступны некоторые варианты перевода:

- Нормальный / Стандартный - операция будет выполнена в простом режиме в тот же день, когда она была создана.
- Срочная - операция будет выполнена в срочном режиме в тот же день, в который она была создана.
- В будущем - операция будет выполнена с датой в будущем.
- Регулярный платеж (запрограммированный) - платеж будет осуществляться с установленной периодичностью.

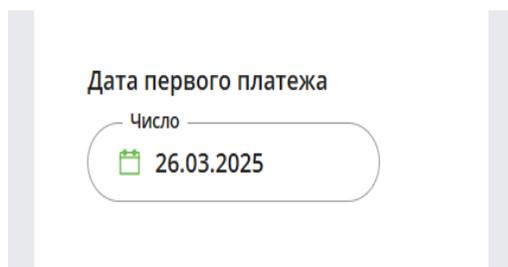
Доступный режим

Опции	Доступный режим
Нормальный / Стандартный	Платеж в лях, Платеж между собственными счетами, Платеж в иностранной валюте
Срочный	Платеж в лях
В будущем	Платеж в лях, Платеж между собственными счетами, Платеж в иностранной валюте
Регулярный платеж (запрограммированный)	Платеж в лях, Платеж между собственными счетами

Описание опций

а) Обычные и срочные опции – это опции, которые определяют способ проведения платежа в тот же день. В зависимости от выбранных опций будут соответственно начисляться соответствующие комиссии в соответствии с действующими тарифами.

б) В будущем – при выборе данной опции откроется дополнительное окно в выбранном платёжном модуле, в котором необходимо будет выбрать дату, кликнув на неё, на которую планируется проведение платежа (Изображение. 36). Дата проведения не может превышать 10 календарных дней с момента инициирования.



Изображение 36

в) Регулярные платежи (запрограммированные) – см. подраздел Регулярные платежи (запрограммированные)

7.3.3 ОПЛАТА МЕЖДУ СОБСТВЕННЫМИ СЧЕТАМИ

Для осуществления денежных переводов между собственными счетами используйте модуль Операции / Переводы (Изобр. 23). Переводы между собственными счетами абонента могут осуществляться только между счетами в одной валюте. Услуга отразит в полях выбора счетов только те счета, с/на которые можно совершать операции данного типа.

В окне модуля:

1. Выберите счет плательщика, с которого будет осуществлен перевод.
2. Введите сумму перевода
3. Выберите счет назначения, на который будут переведены средства.
4. Введите детали платежа / назначение платежа
5. Выберите нужную опцию из первого поля в верхней части модуля (если необходимо)
6. Введите кнопку Продолжить, чтобы перейти к авторизации платежа.
7. Выберите опцию Сбросить поля в верхней части модуля - чтобы сбросить данные о переводе и инициировать новый платеж.

Перевод между счетами

Нормальный ✓

Номер 50

Выберите счёт ✓

↓ Сумма

Выберите счёт ✓

Детали платежа

0/210

ee ww-qq in the interval: 04:00-20:30

Продолжить

Изображение 37

7.3.4 Платеж в леях

Переводы в национальной валюте третьим лицам осуществляются через модуль Операции / Платежи в леях. (Изобр. 38).

В окне модуля:

1. Выберите Номер Платежа. В услуге по умолчанию будет указан следующий номер Платежа.
2. Выберите нужный вариант транзакции.
3. Проверьте крайний срок подачи платежных поручений в банк. Чтобы перевод был выполнен в тот же рабочий день, он должен быть полностью авторизован до истечения срока подачи платежных поручений в банк в тот же рабочий день.
4. Введите IBAN-счет получателя в соответствующее поле. После его заполнения, имя получателя и фискальный код будут автоматически взяты из базы данных CAS/SAPI, если информация доступна.
5. Если бенефициару ранее уже производились выплаты, вы можете выбрать его из существующего списка, нажав кнопку «Шаблоны». Бенефициары отображаются в алфавитном порядке, и для более быстрого поиска вы можете ввести первые символы названия бенефициара в поле поиска.
6. Если платеж осуществляется в пользу физического лица, отметьте опцию «Физическое лицо» в платежной форме. После активации этой опции поля «Счет получателя», «Наименование получателя» и «Идентификационный номер налогоплательщика» станут активными и потребуют ручного заполнения соответствующими данными получателя.
7. Резиденция получателя по умолчанию выбрана как «Резидент». Для осуществления платежа нерезиденту — юридическому лицу — выполните следующие действия:
 - Установите флажок «Физическое лицо»
 - Снимите флажок «Резидент»
 - Снова снимите флажок «Физическое лицо»
8. Для нерезидентов указание налогового кода не является обязательным.
9. Введите сумму перевода. Разделителем между целыми и десятичными числами является точка, а разделителем между сотнями и тысячами - пробел, автоматически отображаемый системой. Пробелы, буквы или другие символы в этом поле не поддерживаются.
10. Выберите счет плательщика, с которого будет осуществляться перевод средств. По умолчанию услуга выбирает счета в национальной валюте, которые могут быть переведены в соответствии с типом счета.
11. Выберите опцию расчета НДС (если необходимо). Если этот параметр выбран в назначении платежа, рассчитанная сумма НДС будет добавлена к деталям платежа.
12. Укажите детали платежа в поле Детали платежа, где максимальное количество символов - 420
13. Нажмите кнопку Продолжить, чтобы перейти к авторизации платежа.
14. Выберите опцию Сбросить поля в верхней части модуля - чтобы сбросить данные о переводе и инициировать новый платеж.

Изображение 38

Получатель платежа – будет автоматически сохранен при подтверждении платежа. При вводе в поле имени бенефициара последовательных символов, которые будут соответствовать любому имени бенефициара, система автоматически отразит всех бенефициаров, содержащих введенную строку. (Изобр. 39).

Изображение 39

7.3.5 КАЗНАЧЕЙСКИЙ ПЛАТЁЖ

Казначейские платежи осуществляются через модуль *Операции / Казначейские платежи* (Изобр.40) В окне модуля:

Изображение 40

В зависимости от того, известен ли вам казначейский счет или нет, вы можете найти его или ввести непосредственно в поле для казначейского счета

Выберите:

- Если отметить опцию ручного поиска казначейского счета, будут активированы поля:
 - a) Район - выберите район.
 - b) Местность - выберите местность выбранного района
 - c) Еко код - отображаются все казначейские счета, относящиеся к соответствующему району и населенному пункту (Изобр. 42). После выбора необходимой информации поля бенефициара, казначейского счета и налогового кода будут заполнены автоматически.

Изображение 42

- Если известен казначейский счет:

а) Заполните казначейский счет - после правильного заполнения счет будет проверен и поля Бенефициар, фискальный код будут заполнены автоматически (Изобр. 43).

Изображение 43

б) Код подразделения в зависимости от обстоятельств.

в) Укажите основную сумму платежа, штрафы и пени. После завершения ввода общая сумма платежа будет отражена в поле Сумма и в поле Деталии платежа

г) Выберите счет плательщика

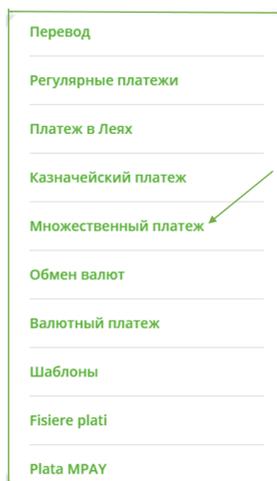
д) Нажмите кнопку “Продолжить”, чтобы перейти к авторизации платежа.

Примечание! На основе введенной в модуль информации услуга проверит ее корректность в соответствии с требованиями законодательства, такими как: правильность кода IBAN, допустимые символы, фискальный код и т.д... Если после проверок будет обнаружена ошибка, услуга предупредит вас

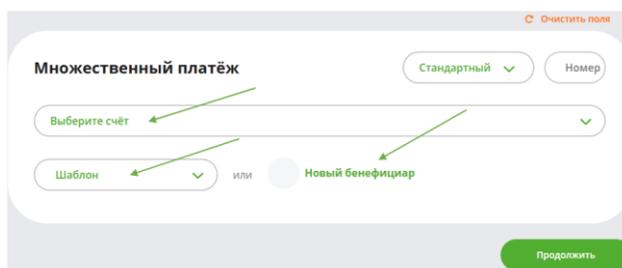
об этом, изменив цвет поля ошибки на красный. Если клиент открыл счета в нескольких валютах, отображаются первые 3 наиболее используемые в банке валюты, остальные отображаются только при нажатии кнопки Больше валют.

7.3.6 Множественный платёж

Услуга позволяет совершать несколько платежей через модуль Операции / Множественные платежи. Проведение множественных платежей возможно только в национальной валюте и предполагает создание нескольких платежей в одном меню и единую авторизацию выбранных платежей. (Изобр.44).

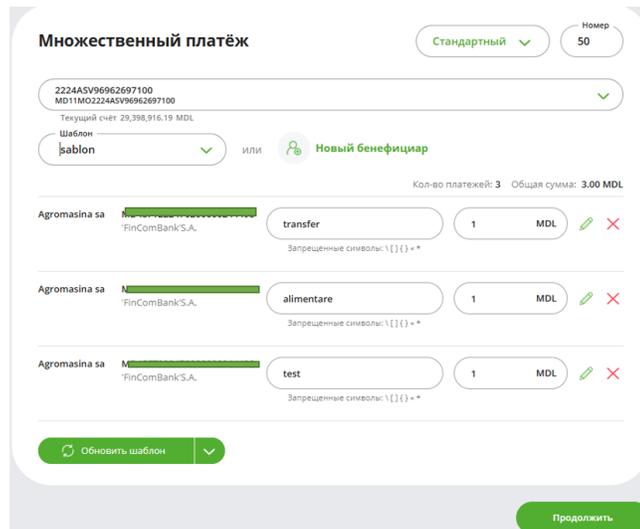


Изображение 44



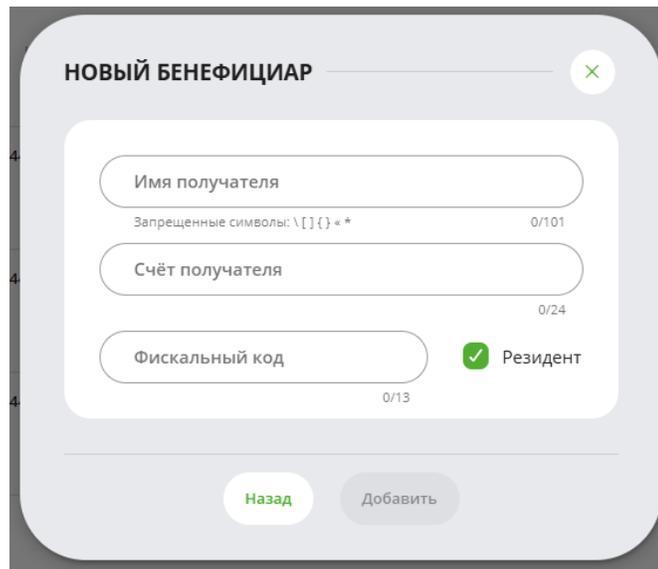
Изображение 45

1. Выберите платежный счет, с которого будут осуществляться переводы
2. Выберите ранее созданную группу бенефициаров из соответствующего поля (Шаблон) или создайте ее в данный момент, добавив нового бенефициара для группы бенефициаров (Изобр. 46).



Изображение 46

нажмите кнопку добавить нового бенефициара.



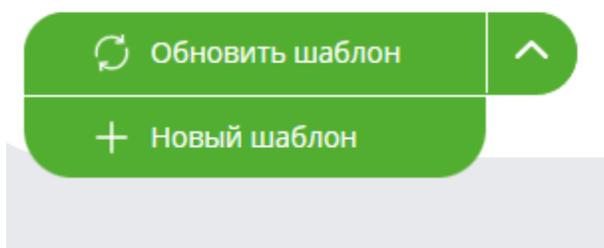
Изображение 47

- Укажите имя бенефициара – услуга автоматически отобразит список существующих бенефициаров в рамках соответствующей группы платежей. Выберите бенефициара и услуга автоматически заполнит все необходимые поля. Если бенефициар является бенефициаром, которому не было произведено ни одного платежа, эти поля необходимо заполнить вручную.

- Добавить бенефициара – чтобы добавить нового бенефициара в общий список бенефициаров и вновь созданную группу.
- Назад – вернуться в окно начального модуля.

В модуле Множественные платежи введите: (Изобр. 48).

- Обновление шаблона – был ли добавлен или удален какой-либо бенефициар в существующий шаблон.
- + Новый шаблон - если создается новая группа бенефициаров.



Изображение 48



Бенефициара, набрав рисунок (Изобр. 49). Редактирование удаления бенефициара также может быть выполнено существующей группой (шаблоном). Для сохранения изменений проверьте Обновление шаблона (Изобр. 48)ю



Изображение 49

Если группа бенефициаров новая - заполните назначение и сумму платежа или отредактируйте/удалите.

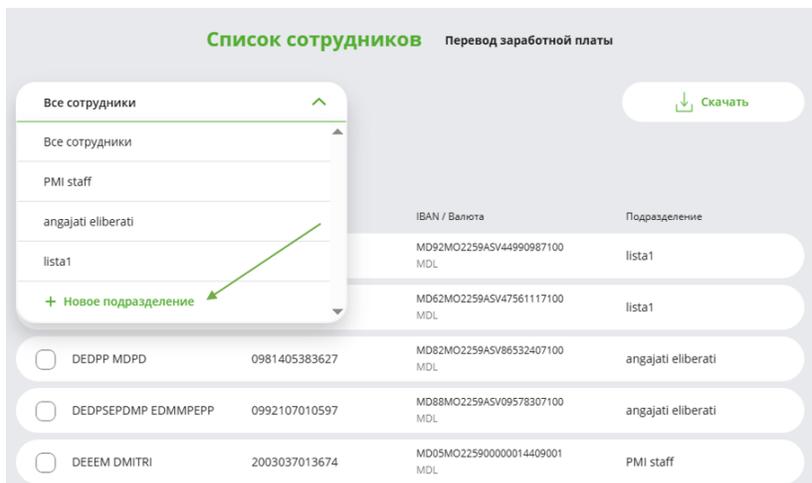
7.3.7 ПЕРЕВОД ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Модуль Перевод зарплаты в главном меню содержит 2 подмодуля: Список сотрудников и Перевод зарплаты.

1) Список сотрудников

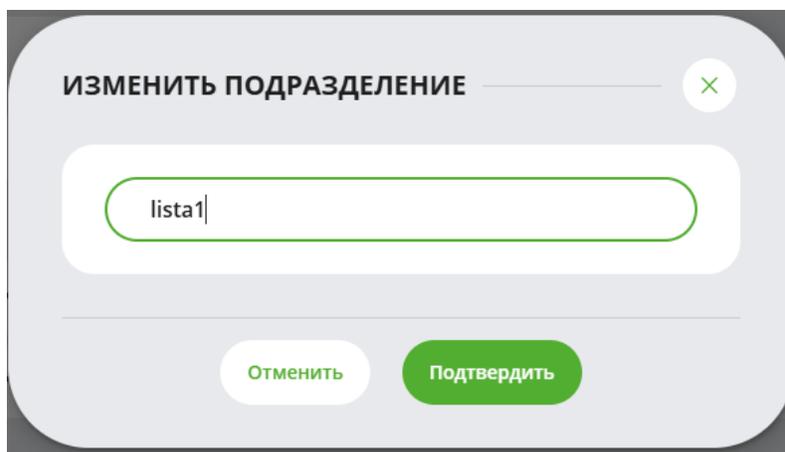
В данном окне по умолчанию открывается список Все сотрудники, в котором отображаются все сотрудники, участвующие в конвенциях ваших соглашений. При желании, для более эффективного

управления сотрудниками при перечислении зарплаты, можно создать несколько подписков. Чтобы создать подписание, нажмите на опцию «Новый подписание» из раскрывающегося списка (Изобр. 50).



Изображение 50

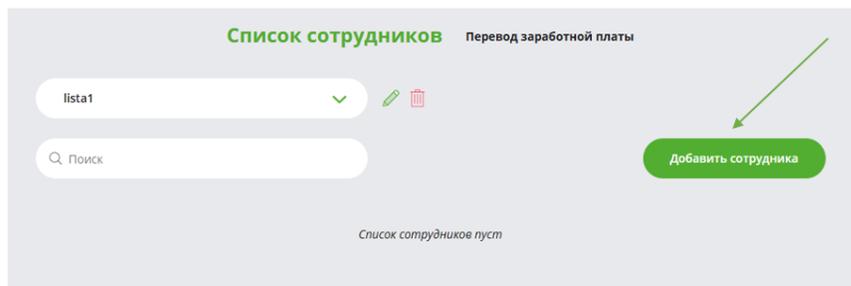
Примечание! В меню списка сотрудников нельзя удалять или добавлять сотрудников из конвенций.



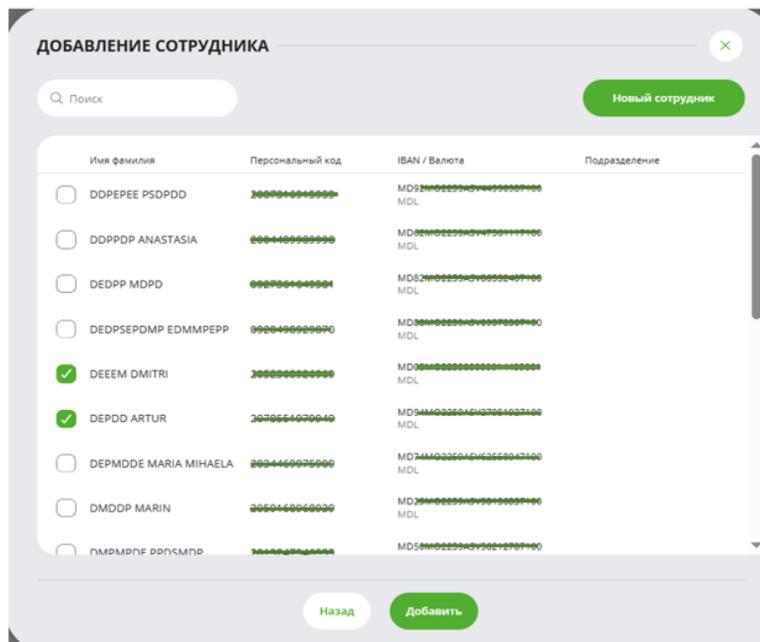
Изображение 51

В появившемся окне введите название создаваемого подписки. Чтобы сохранить его, нажмите кнопку «Подтвердить» (Изобр. 51).

Перейдите к кнопке «Добавить» сотрудника (Изобр. 53), выберите нужных сотрудников из основного списка в появившемся окне и нажмите кнопку «Добавить» (Изобр. 55).



Изображение 53

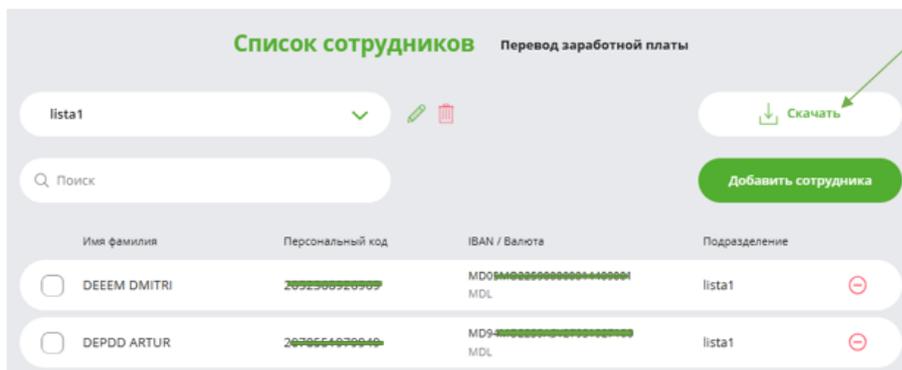


Изображение 54

При желании подписки можно переименовать/удалить с помощью кнопок



рядом с подписком

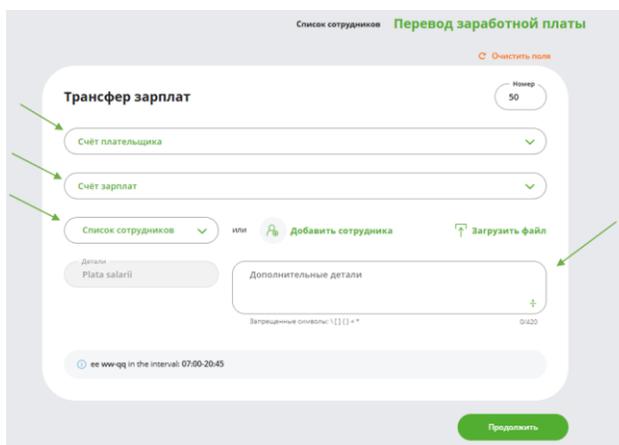


Изображение 55

При необходимости вы можете загрузить в формате XLS основной список сотрудников или созданные подписки, нажав на кнопку «**Скачать**» (Изобр. 55).

2) Перевод зарплат

Услуга позволяет переводить зарплату, используя подраздел Перевод зарплат. Перевод зарплат может быть инициирован даже в том случае, если на счете плательщика не обеспечена общая сумма перевода и комиссии, в этом случае платеж будет находиться на балансе до окончания срока обработки перевода, иначе перевод будет отклонен и его необходимо будет инициировать заново. Перевод заработной платы может быть осуществлен на основании: предыдущего перевода, осуществленного через услугу OTP Internet Banking, выбранного подписка или на основе файла.



Изображение 56

Для выполнения перевода зарплат необходимо заполнить следующие поля в подразделе Перевод зарплат (Изобр. 56):

- 1) **Номер документа** – Он устанавливается системой по умолчанию и может быть изменен по желанию.
- 2) **Счет плательщика** – Выберите из выпадающего списка счет, с которого будет осуществляться перевод .
- 3) **Счет зарплат** – Выберите из выпадающего списка промежуточный зарплатный счет (если у вас есть промежуточный зарплатный счет в разных валютах, в выпадающем списке будут показаны те, которые относятся к выбранному зарплатному счету).
- 4) **Список сотрудников** – Выберите основной список сотрудников или один из созданных подсписков.
- 5) **Загрузка файла** – выберите на своем компьютере файл с сотрудниками, файл имеет четко определенную структуру (попросите у Банка пример файла). Для автоматической обработки файла сохраните его структуру и не включайте в него новые колонки, форматирование и дополнительные символы , иначе сервис отклонит операцию загрузки файла.
- 6) **Дополнительная информация** – Введите свои платежные реквизиты (**Примечание!** Эти реквизиты не будут отображаться в ПП и предназначены только для информационных целей)

Заполнив реквизиты и выбрав нужный список сотрудников, введите сумму, которую необходимо перечислить каждому сотруднику отдельно, и система автоматически рассчитает общую сумму для всех сотрудников. **Примечание.**

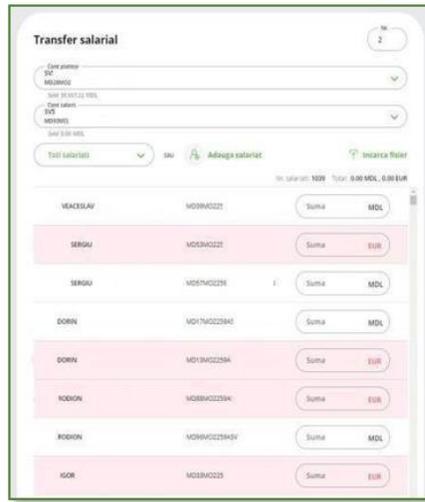
Отображаемая общая сумма не включает комиссию за перевод.

Если вы хотите вручную добавить сотрудников в текущий перевод, вы можете сделать это, нажав текстовую кнопку «*Добавить*» сотрудника (Изобр. 57).

Изображение 57

Примечание! Валюта счета, с которого выплачивается зарплата, должна совпадать с валютой счетов сотрудника. Если в общий список переводов будут добавлены сотрудники со счетами в валюте, не

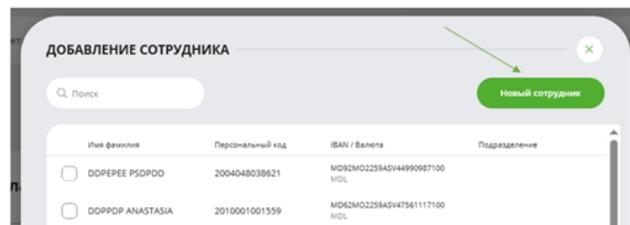
соответствующей валюте, с которой производится выплата зарплаты, система пометит их красным цветом и их необходимо будет вручную удалить из списка переводов (Изобр. 58).



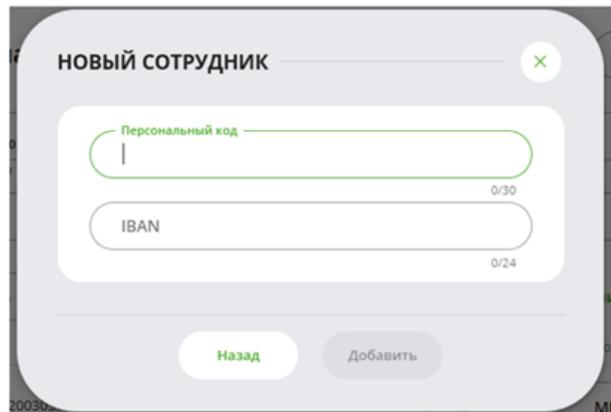
Изображение 58

Добавление нового сотрудника при переводе.

Если вы хотите включить в трансфер сотрудника, которого нет в ваших конвенциях/списках, вы можете добавить его вручную, нажав на кнопку «Добавить» сотрудника (Изобр. 57), и в появившемся окне нажмите кнопку «Новый» сотрудник (Изобр. 59).



Изображение 59



Изображение 60

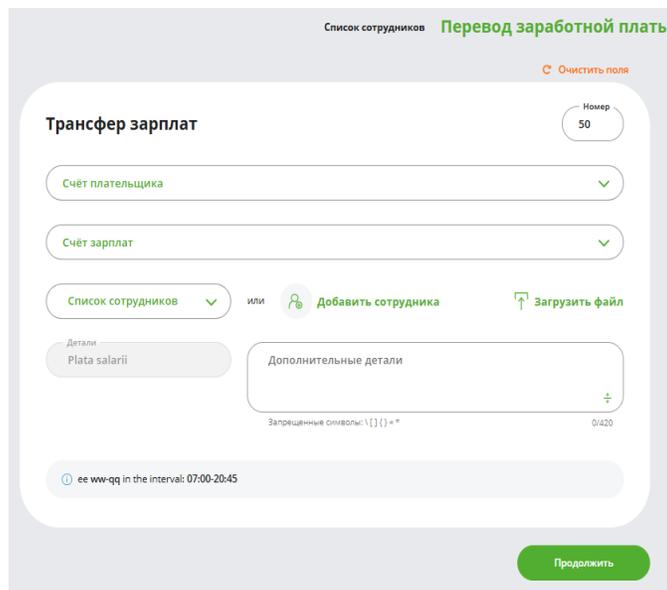
В открывшемся окне введите персональный код сотрудника и IBAN. И нажмите кнопку «Добавить» (Изобр. 60).

Примечание!

Перечисление зарплаты осуществляется только сотрудникам/бенефициарам OTPBank SA.

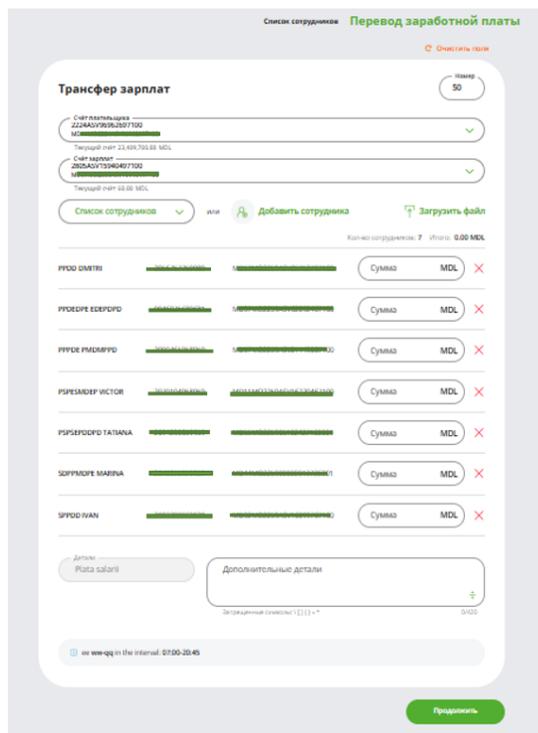
Осуществление переводов заработной платы на основании файла

Чтобы выполнить перевод зарплаты на основании файла, вам необходимо подготовить файл в формате CSV или XLS, содержащий сотрудников, связанных с переводом, в соответствии со структурой, указанной в пункте 11.1.



Изображение 61

В подмодуле *Перевод заработной платы* нажмите текстовую кнопку «Загрузить файл» (Изобр.61). В открывшемся окне выберите файл, относящийся к перечислению зарплаты, чтобы загрузить его. Если файл не содержит ошибок, список будет успешно загружен (Изобр. 62). Если обнаружены ошибки (например, несоответствие фискального кода и IBAN, неправильный IBAN и т. д.), сотрудник не будет загружен из файла.



Изображение 62

После успешной загрузки файла заполните все оставшиеся поля:

- 1) Платежный счет
- 2) Зарплатный счет
- 3) Дополнительные реквизиты

Чтобы завершить транзакцию, вам необходимо авторизовать ее с помощью устройства или приложения токен.

7.3.8 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Платежи в иностранной валюте могут осуществляться через две платежные системы, в зависимости от страны и валюты, а именно:

- **Система платежей SWIFT** – для международных платежей в любой валюте
- **Система платежей SEPA (Единое пространство платежей в евро)** – единая зона платежей в евро, объединяющая страны ЕС и другие европейские государства-участники.

Система автоматически определит, через какую платежную систему будет выполнен перевод, в зависимости от данных, указанных в платёжном поручении, и отобразит в интерфейсе соответствующую систему (SEPA или SWIFT).

! Клиент не может выбрать платежную систему вручную.

Переводы в иностранной валюте осуществляются через модуль Операции / Валютный платёж. В окне модуля (Изобр. 63).

Для платежей через систему **SWIFT** заполняются следующие поля:

Изображение 63

1. Выберите номер ПП. По умолчанию в услуге будет отражаться следующий номер ПП в иностранной валюте. Если вы хотите изменить номер - введите нужный номер непосредственно в поле.
2. Проверьте крайний срок подачи платежей в банк для валюты перевода. Для того чтобы платёж был исполнен в тот же рабочий день, он должен быть авторизован в тот же рабочий день до окончания срока подачи платёжных поручений в банк.
3. Выберите вариант выполнения платежа (будущий, запрограммированный и т. д.)
4. Выберите шаблон (если требуется);

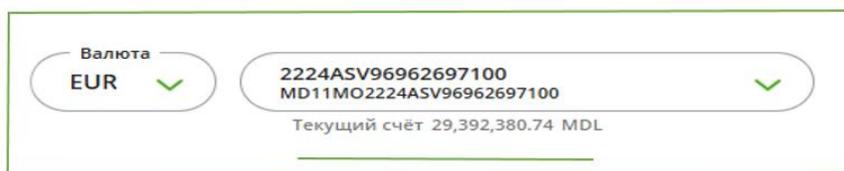
5. Заполните имя бенефициара
6. Укажите страну, город и адрес бенефициара (необходимо указать полный адрес в соответствии с подтверждающими документами)
7. Укажите IBAN счет бенефициара.
8. Укажите SWIFT-код (BIC) банка-получателя - после ввода приложение проверит его по номенклатуре и автоматически заполнит остальные данные, относящиеся к банку-получателю (страна, название банка-получателя, адрес банка-получателя).

Внимание! Если SWIFT (BIC) код отсутствует в номенклатуре приложения, то поля, относящиеся к банку получателя, необходимо заполнить вручную.

9. Заполните реквизиты банка-посредника, так же как и банка-получателя.
10. Укажите сумму перевода.

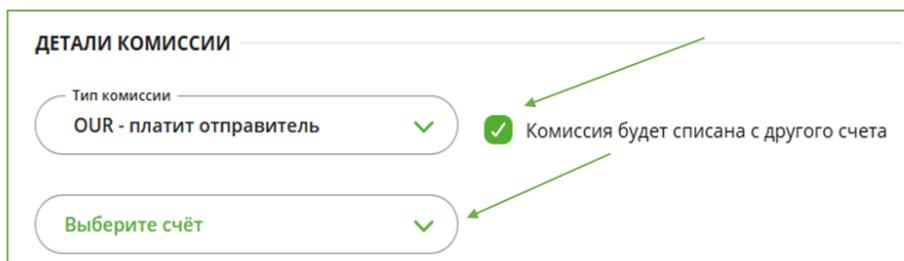
Примечание! Если SWIFT-код содержит всего 8 символов, и чтобы не выбирать код филиала поставщика, рекомендуем дополнить его 3 буквами «X».

11. Выберите валюту перевода.
12. Выберите счет плательщика (источника). Валюта перевода может отличаться от валюты счета плательщика. В этом случае Услуга применит текущий обменный курс на текущую дату. При выборе счета будет отображаться текущий доступный баланс (Изобр. 64).



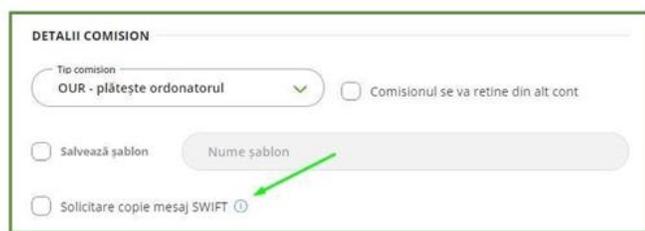
Изображение 64

13. Выберите тип комиссии (OUR, SHA, BEN) или OUR FullPay (для платежей в долларах USD)
14. Если вы хотите, чтобы комиссия была взята со счета, отличающегося от счета плательщика, поставьте галочку в соответствующей ячейке опции и выберите другой счет в меню счетов для выбора. (Изобр. 65) По умолчанию будет выбран счет, с которого будет производиться перевод. Если на счете недостаточно средств для снятия комиссии, банк может для успешной обработки платежа списать комиссию с другого счета клиента. Валюта счета для комиссии может отличаться от валюты комиссии - в таких случаях комиссия будет рассчитываться по курсу продажи на соответствующую дату.



Изображение 65

15. Если вы хотите получить SWIFT – сообщение, относящееся к платежу, следует поставить отметку Запрос копии сообщения SWIFT (Изображение 66). Копия сообщения Запросить копию SWIFT – сообщения (Изобр. 66). Копия SWIFT – сообщения будет отправлена через защищенное сообщение услуги OTP Internet Banking (Изобр. 67).



Изображение 66



Изображение 67

16. Заполните **Назначение платежа**.

17. В Поле Другие детали при необходимости введите дополнительную информацию, связанную с переводом (Изобр. 68).

Изображение 68

18. Для осуществления перевода необходимо представить подтверждающие документы в соответствии с действующим законодательством, прикрепите их к платежу с помощью кнопки *прикрепить файл* в нижней части страницы (Изобр. 69).

Изображение 69

Примечание! Документы, прикрепляемые к платежному поручению в иностранной валюте, могут быть в форматах PDF, JPG, JPEG, PNG.

Размер документов в электронном виде не должен превышать 15 МБ (на весь объем загруженных документов).

19. Введите *Продолжить* - для перехода к авторизации платежа

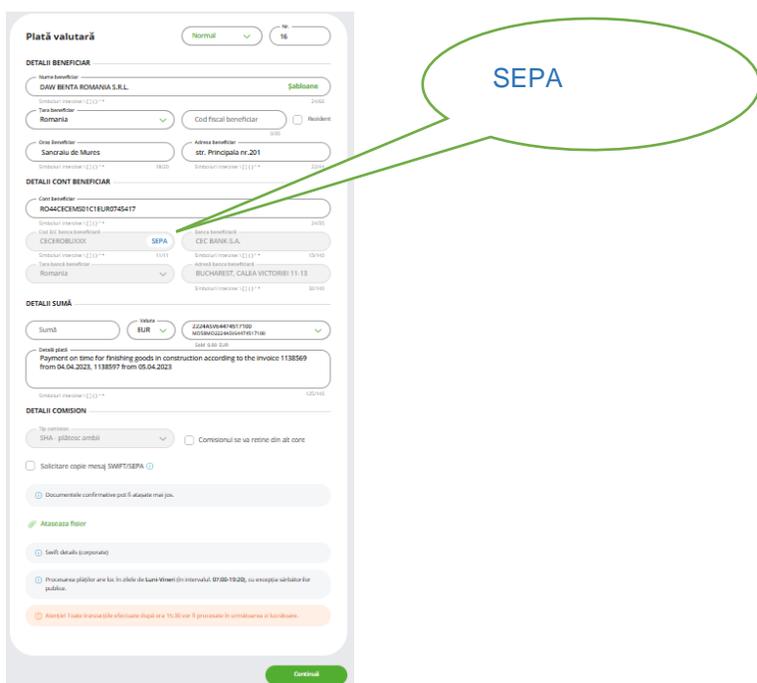
20. Бенефициар будет сохранен автоматически, и при инициировании платежа в иностранной валюте услуга будет предлагать сохраненных бенефициаров для выбора.

21. Если вам необходимо получить копию SWIFT-сообщения соответствующего платежного поручения, пожалуйста, свяжитесь с управляющим филиалом через защищенный обмен сообщениями услуги, чтобы запросить копию сообщения через защищенный обмен сообщениями.

Примечание! За передачу сообщения SWIFT Банк взимает плату в соответствии с Тарифами, действующими на момент запроса. Комиссия взимается со счета Абонента, установленного в качестве основного счета при заключении отношений с Банком.

Для платежей **SEPA** заполняются те же поля, что и для SWIFT, за небольшими исключениями, а именно (Рис. 69а):

- a) **IBAN получателя** – при вводе IBAN-кода получателя система автоматически определит BIC-код и выберет соответствующую платежную систему
- b) **SWIFT-код банка получателя** – заполняется автоматически
- c) **Наименование банка** – заполняется автоматически
- d) **Страна банка получателя** – заполняется автоматически
- e) **Адрес банка** – заполняется автоматически
- f) **Комиссия** – комиссия всегда типа SHA и не может быть изменена
- g) **Валюта** – выбирается валюта EUR. Если выбрана другая валюта, система автоматически обработает платеж через систему SWIFT (описанную выше).
- h) **Дополнительные детали платежа** – это поле недоступно для платежей SEPA.



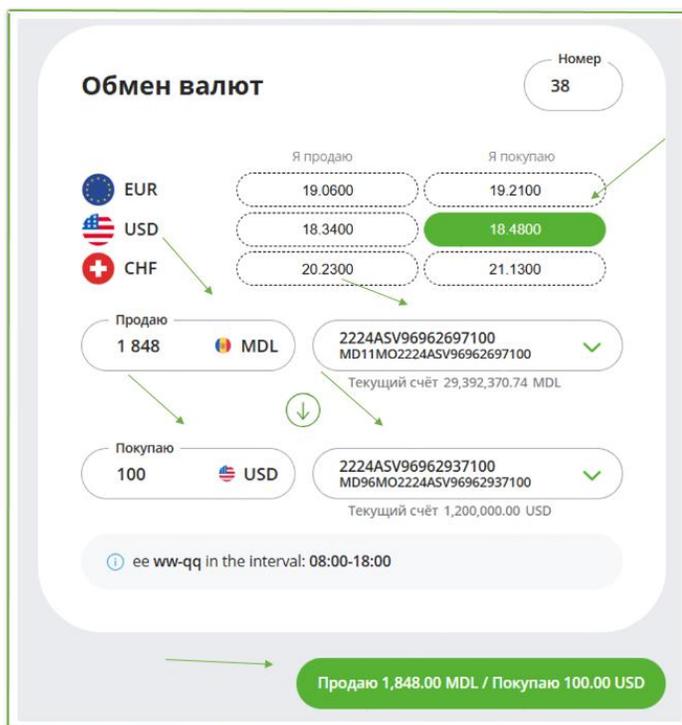
Изображение 69а

7.3.9 ОБМЕН ВАЛЮТЫ

Обмен валют осуществляется через модуль *Операции / Обмен валют*. Операция обмена валют предполагает перевод денежных средств с одного счета в одной валюте на другой счет в другой валюте, отличающейся от валюты счета плательщика, с применением текущего коммерческого курса на момент обмена валюты.

Примечание! Операция обмена валюты не может быть осуществлена с будущей датой.

В окне модуля (Изобр.70):



Изображение 70

В окне модуля отражаются все курсы покупки и продажи иностранной валюты по отношению к лею и наоборот.

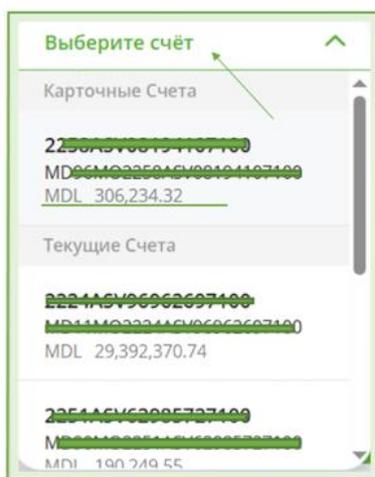
Выберите:

а) Опция **Покупаю/Продаю** в зависимости от желаемой валюты — предлагаемые счета будут автоматически отражены в полях счетов. Проверьте, являются ли автоматически отраженные счета желаемыми счетами для переноса, и если нет — выберите другой счет.

б) Укажите только сумму для **продажи/покупки** - после ввода необходимой суммы услуга **автоматически заполнит** остальные поля, связанные с валютной операцией, по текущему курсу на момент инициации операции .

в) Введите кнопку **Продаю/Покупаю** для подтверждения валютной операции, которая сама по себе отражает стоимость сделки и курс, по которому она проводится .

Примечание! Для успешного завершения операции, начатой при выборе исходного счета, с которого будет производиться платеж, проверьте баланс счета, который отражается в нижней части окна выбора счетов. (Изобр. 71)



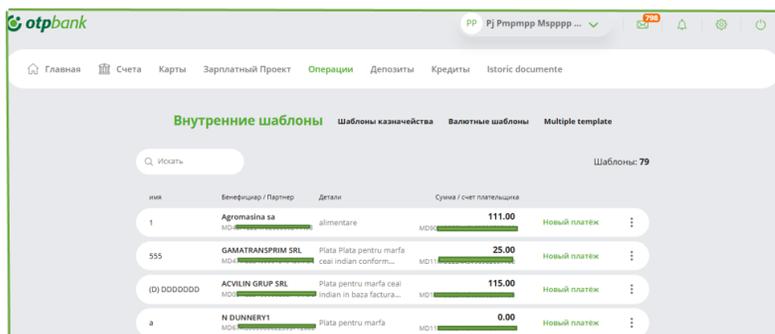
Изображение 71

Примечание!

- a) Валютные операции через услугу OTP Internet / Mobile Banking осуществляются по текущим коммерческим обменным курсам на момент начала операции.
- b) Торговые курсы могут меняться в течение дня. Услуга будет отражать курс выбранной валюты, актуальный на момент начала операции.

7.3.10 СОЗДАНИЕ ШАБЛОНОВ

При инициировании платежа данные получателя сохраняются автоматически. Чтобы переименовать шаблоны, пользователь должен перейти в меню Операции - Шаблоны платежей (шаблоны отсортированы следующим образом: Шаблоны леев / Шаблоны казначейства / Шаблоны валют / множественные шаблоны) (Изобр. 72). Будет доступна кнопка «:» Открыть.



Изображение 72

7.3.11 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ШАБЛОНОВ

Общие данные

Услуга, для удобства пользователя, позволяет использовать шаблоны при совершении переводов.

Шаблоны могут быть использованы для любого типа перевода: в MDL, включая казначейские, и в иностранной валюте. Шаблон, сохраненный из конкретного модуля, предназначенного для перевода, может быть использован только в том же модуле, из которого он был сохранен ранее. При использовании шаблона такие данные, как Дата инициации и Номер платежного поручения, будут автоматически отражены с текущим значением на день инициации. Для просмотра / использования шаблонов перейдите в модуль **Операции / Шаблоны**.

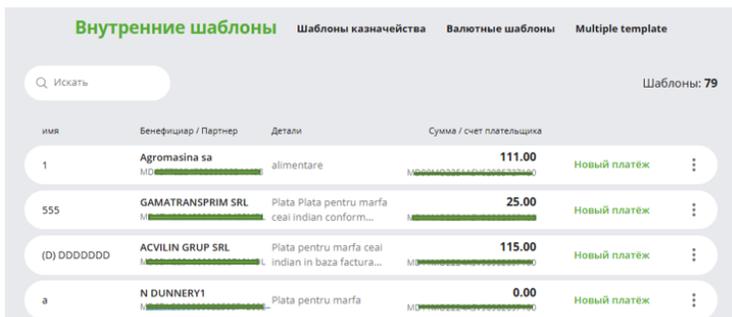
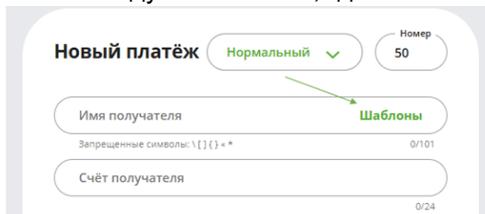
Примечание! Любой из вышеупомянутых режимов перевода позволяет осуществлять переводы

загрузить нужный шаблон, нажав кнопку  .

Шаблоны делятся на Шаблоны леев, Шаблоны валют и Шаблоны казначейских платежей. Шаблоны, сохраненные из платежей в национальной валюте, отображаются на вкладке Шаблон лея, а Шаблоны, сохраненные из платежей в иностранной валюте, отображаются на вкладке Шаблон валюты.

Выполнение платежа на основе шаблона из модуля платежей:

- ✓ Нажмите кнопку Шаблоны.
- ✓ Вы будете перенаправлены в модуль Шаблоны, где можно выбрать нужный шаблон(Изобр.75).



Изображение 75

- ✓ Выберите нужный шаблон для использования
- ✓ Все поля формы оплаты - будут автоматически заполнены сохраненными данными шаблона.
- ✓ Чтобы завершить платеж, нажмите кнопку *Продолжить*.

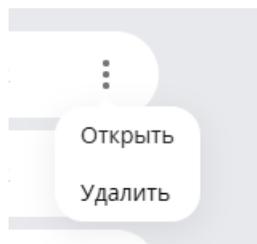
Оплата на основе шаблонов из модуля Шаблоны:

В модуле Операции/Шаблоны определите нужный шаблон (Изобр.76). Если шаблонов несколько, услуга позволяет искать его по последовательности символов, связанных с названием шаблона, счетом бенефициара, именем бенефициара. Новый платеж - позволяет создать новый платеж с использованием информации из шаблона.

имя	Бенефициар / Partner	Детали	Сумма / счет плательщика	
1	Agromasina sa MD	alimentare	111.00	Новый платёж
555	GAMATRANSPRIM SRL M	Plata Plata pentru marfa ceai indian conform...	25.00	Новый платёж
(0) DDDDDDD	ACVILIN GRUP SRL M	Plata pentru marfa ceai indian in baza factura...	115.00	Новый платёж
a	N DUNNERY1 M	Plata pentru marfa	0.00	Новый платёж

Изображение 76

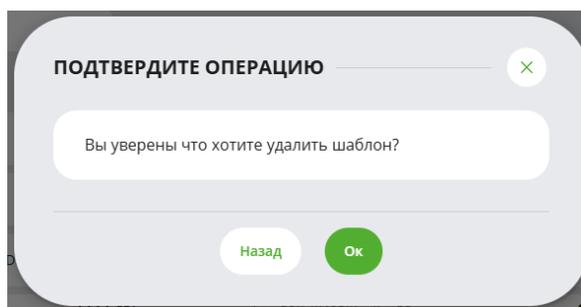
В правой части шаблона вы можете получить доступ к возможным опциям, которые необходимо выполнить:(Изобр.77).



Изображение 77

А) *Открыть* - открывает шаблон и позволяет клиенту изменить, удалить шаблон или произвести оплату из шаблона.

Б) *Удалить* - позволяет удалить шаблон после подтверждения во всплывающем окне(Изобр. 78).



Изображение 78

7.3.12 АВТОРИЗАЦИЯ ПЕРЕВОДОВ

Авторизация переводов осуществляется на основании установленных правил авторизации и прав авторизации. Любой перевод, инициированный через Услугу, чтобы быть обработанным Банком, должен быть авторизован через приложение или устройство Токена. Процедура авторизации идентична вне зависимости от типа перевода и используемого модуля.

Авторизация ЭПП в Услуге может быть выполнена в момент оплаты или позже.

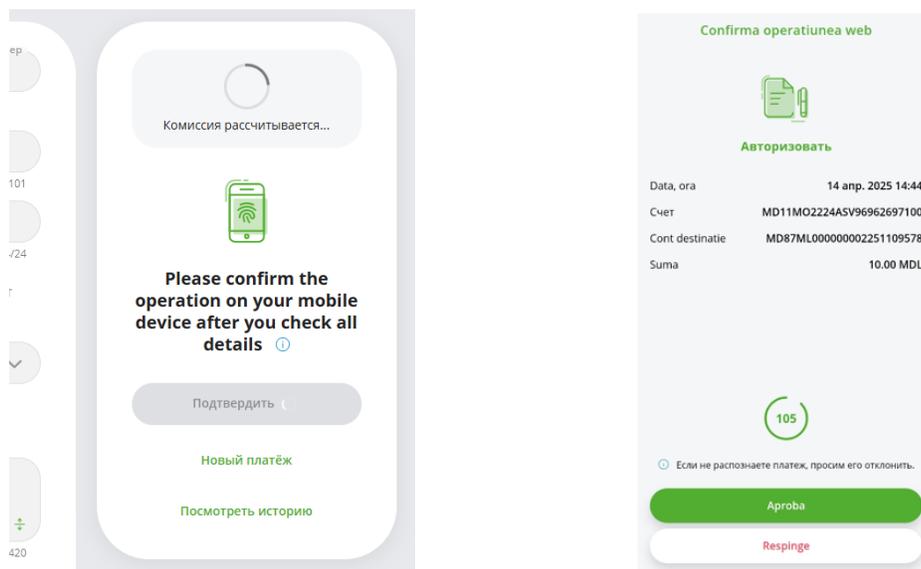
1. Чтобы авторизовать перевод с помощью приложения Token интегрированного в OTP Mobile Banking, после ввода и выбора всех элементов перевода:

- Нажмите кнопку:

I. *Продолжить* - осуществить перевод. Если уже существует перевод с идентичными данными, за исключением номера документа, услуга предупредит пользователя о возможности двойной оплаты.

II. Справа от модуля оплаты появится новое окно для авторизации соответствующего платежа (Изобр. 79).

III. Введите «Подтвердить», на устройстве, где установлено приложение Token, появится push-уведомление, при нажатии на которое откроется меню утверждения транзакции, где вы можете одобрить или отклонить транзакцию.

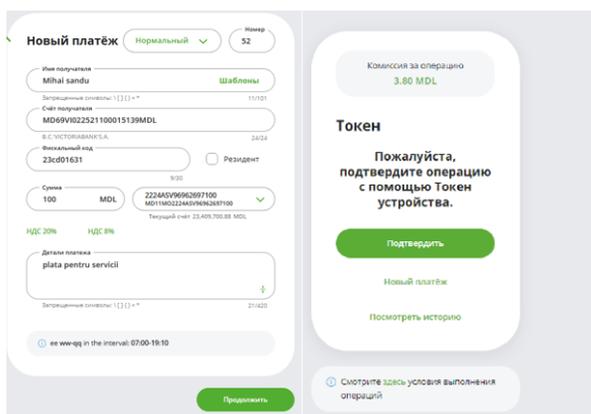


Изображение 79

2. Для авторизации перевода с помощью токен-устройства, после ввода и выбора всех пунктов перевода:

- В верхней части отделения авторизации вы найдете инструкцию, которую необходимо выполнить (Изобр. 80).

- Подключив токен через USB-кабель, после нажатия на кнопку Подтвердить (Изобр. 80), на экране устройства появится действие услуги (Изобр. 80А), при котором необходимо нажать кнопку Ok на устройстве.
 - На следующем экране (Изобр. 80В) будет показан счет получателя платежа в формате IBAN, проверьте, соответствует ли он счету, на который вы осуществляете платеж, и введите Ok.
 - На следующем экране (Изобр. 80С) будет отображена сумма платежа, проверьте, соответствует ли отображаемая сумма сумме перевода, и введите Ok на своем устройстве.
 - Введите PIN-код в устройство токена, и платеж будет успешно подписан.
 - Чтобы отклонить операцию, инициированную с токена-устройства, нажмите кнопку «С».
1. *Подтверждение* - если данные в Заявлении верны для авторизации платежа.
 2. *Новый платеж* - инициировать новый платеж из того же модуля.
 3. *Просмотр истории* - просмотр потока платежей от инициации до авторизации.



Изображение 80



Изображение 80А



Изображение 80В



Изображение 80С

ВАЖНО!

Авторизация переводов авторизованных пользователей с типом подписи:

А) *Уникальный (S12)*, требует авторизации только один раз.

Б) *Другие (S1, S2 и т.д...)* требуют авторизации от пользователей с такими типами подписей. Например: если права авторизации требуют авторизации путем применения 3 типов подписей, то по одному пользователю с типом подписи S1, S2 и S3 должны применить свою подпись.

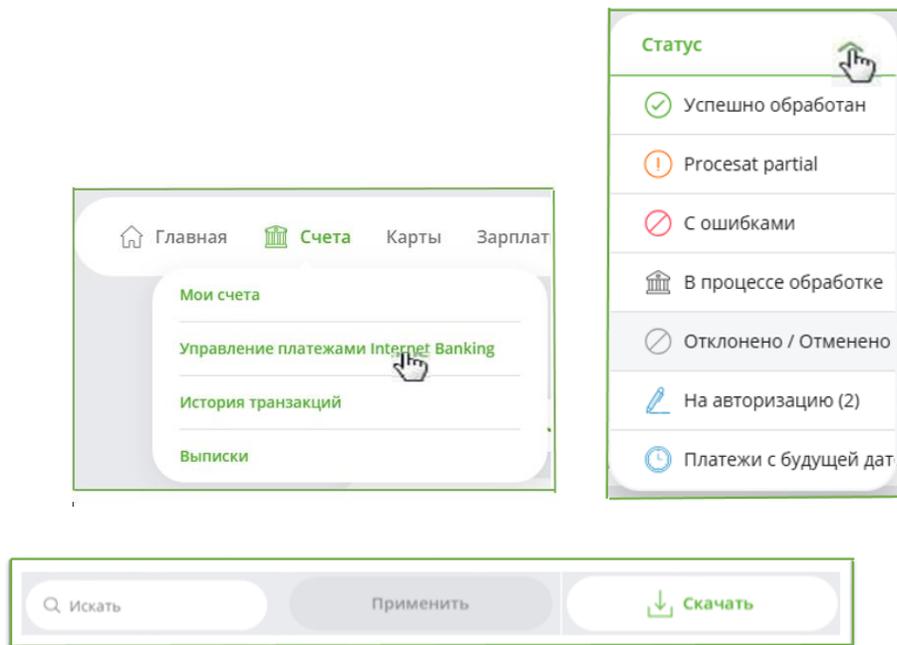
В) *Для стандартных ролей авторизации* порядок применения подписи не является обязательным. Для специальных правил авторизации, установленных Банком, применяется обязательная последовательность применения подписи, т.е. пользователь с типом подписи S1 подписывает первым, затем S2, затем S3 (в зависимости от ситуации).

Разрешение на открытие депозита / текущего счета может быть сделано только Администратором компании.

7.3.13 УПРАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Услуга позволяет управлять как созданными, так и незавершенными ЭПП. Выберите модуль управление платежами Счета / Internet Banking. В окне модуля выберите пункт Статус и, в зависимости от статуса, будут предложены для выбора следующие списки транзакций(Изобр.81) для каждого типа статуса:

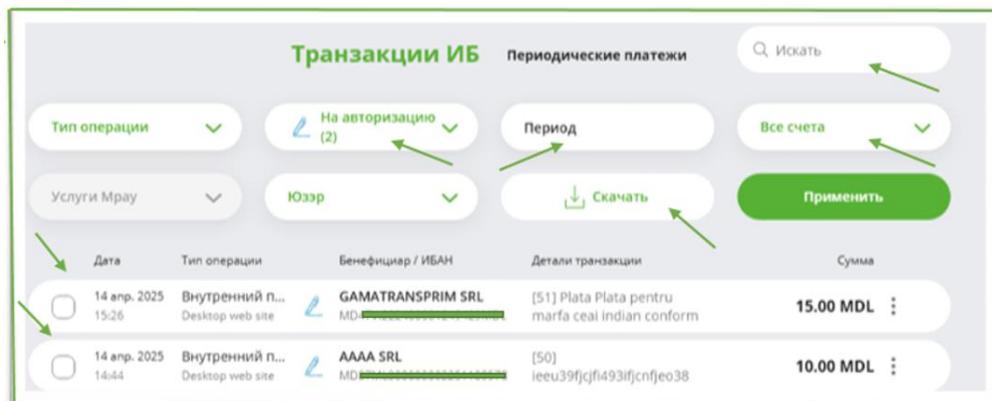
- *На авторизацию* - транзакции, которые были инициированы и требуют авторизации от соответствующего пользователя.
- *Обработка* - отображаются транзакции, которые были полностью авторизованы и переданы в банк для обработки.
- *С ошибками* - показывает список операций, которые были обработаны с ошибками, отклонены или отменены.
- *Успешно обработанные* - это операции, которые были отправлены пользователями и Банк успешно их обработал.
- *Частично обработанные* - операции, которые были представлены пользователями и должны быть обработаны Банком.
- *Повторяющиеся (запрограммированный)* - В этом списке отображаются повторяющиеся платежи, которые обрабатываются с определенной периодичностью.
- *В будущем-показывает* список платежей, которые будут обработаны в дату, установленную клиентом.
- *Отказано / Аннулировано* – платежи, которые были отменены другим пользователем в рамках клиента, либо это платежи, инициированные уполномоченными пользователями, но на которых не были поставлены подписи ответственными лицами до конца операционного дня (EOD). В этом случае автоматическая служба аннулирует инициированные операции.



Изображение 81

Платежи на авторизацию

- *Перейти к авторизации* (Изобр. 82).



Изображение 82

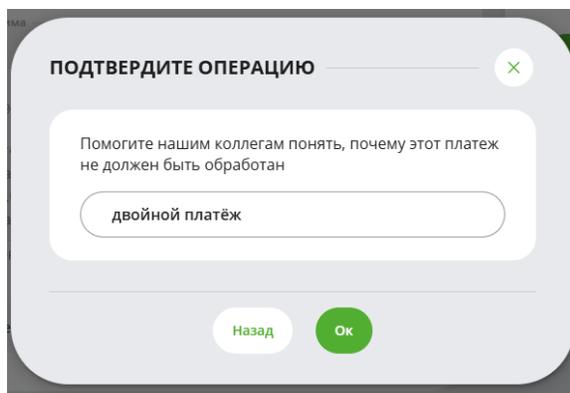
- ✓ Выберите все платежи или только те, которые вы хотите авторизовать отдельно в одной операции авторизации. После выбора будет автоматически рассчитана общая сумма платежей, выбранных для авторизации.

- ✓ Список платежей будет содержать следующую информацию: Дата инициирования операции, Тип операции, Имя и IBAN, Получатель, Описание операции, Сумма и Валюта.
- ✓ Нажмите кнопку Авторизация. Выполните действия, описанные в подразделе *Авторизация переводов*.
- ✓ Выбранные платежи авторизуются нажатием кнопки *Авторизовать* на статической панели модуля (Изобр. 83) Выполните действия, описанные в подразделе *Авторизация транзакций*.



Изображение 83

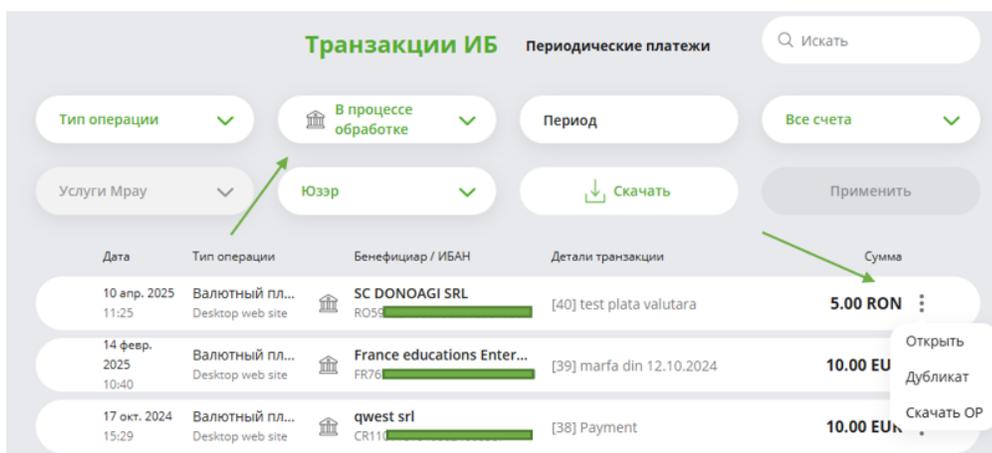
- ✓ *Платеж, который необходимо отклонить* - откройте и выберите кнопку Отклонить. В появившемся окне введите причину отклонения (Изобр. 84) и нажмите кнопку ОК для завершения операции отклонения.



Изображение 84

В процессе обработки

Перейти к опции *В процессе обработки* (Изобр. 85).



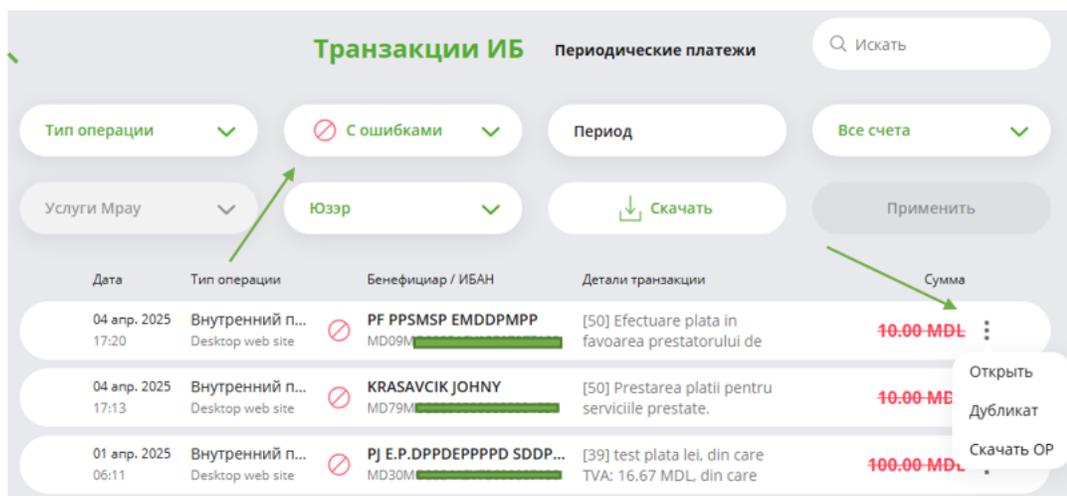
Изображение 85

Для каждого платежа доступны следующие варианты:

- *Открыть* - просмотр всех деталей и истории транзакций.
- *Дубликат* - позволяет продублировать операцию. При этом откроется соответствующий модуль платежей с возможностью совершить платеж с теми же данными, за исключением номера платежного поручения.
- *Скачать OP* - позволяет загрузить платеж в формате PDF.

С ошибками

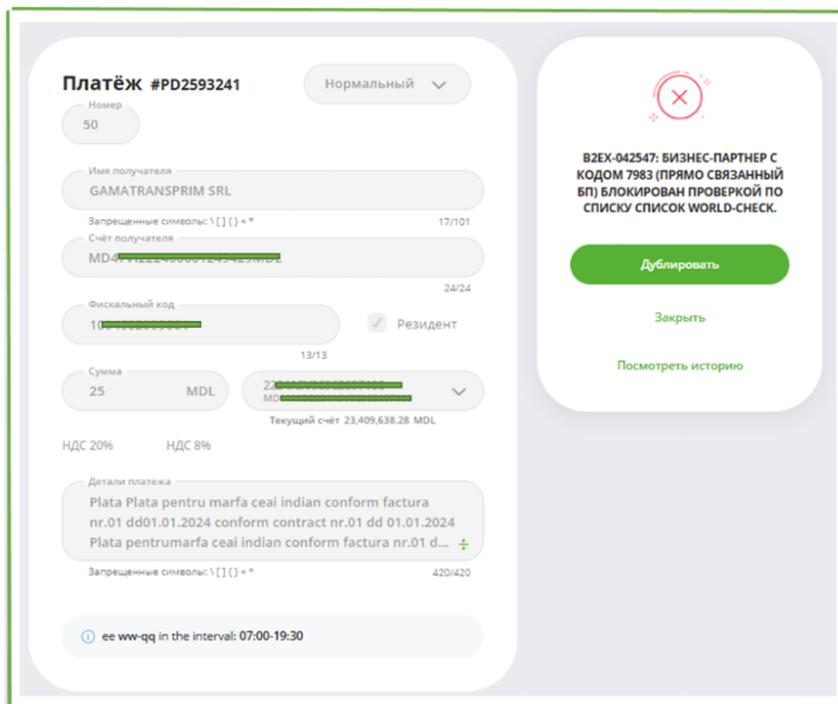
Доступ к модулю с ошибками (Изобр. 86).



Изображение 86

Для каждого платежа доступны следующие варианты:

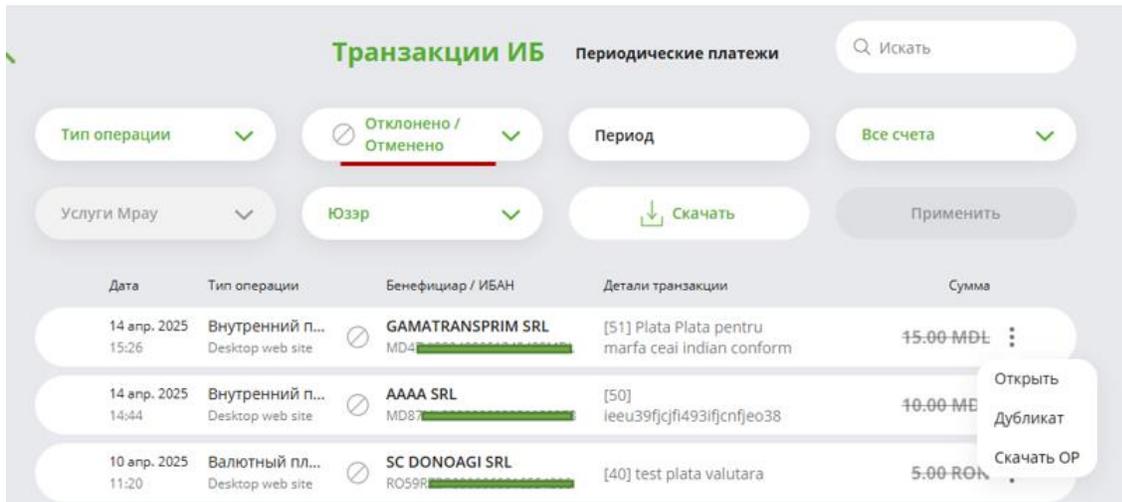
- а) *Открыть* - просмотр всех деталей и истории транзакций. (Изобр. 87).
- б) *Дубликат* - позволяет продублировать операцию. Таким образом, будет открыт соответствующий модуль оплаты с возможностью совершить платеж с теми же данными, за исключением номера платежного поручения.
- в) *Скачать ОР* - позволяет загрузить платежное поручение.



Изображение 87

Отклонено / Отменено

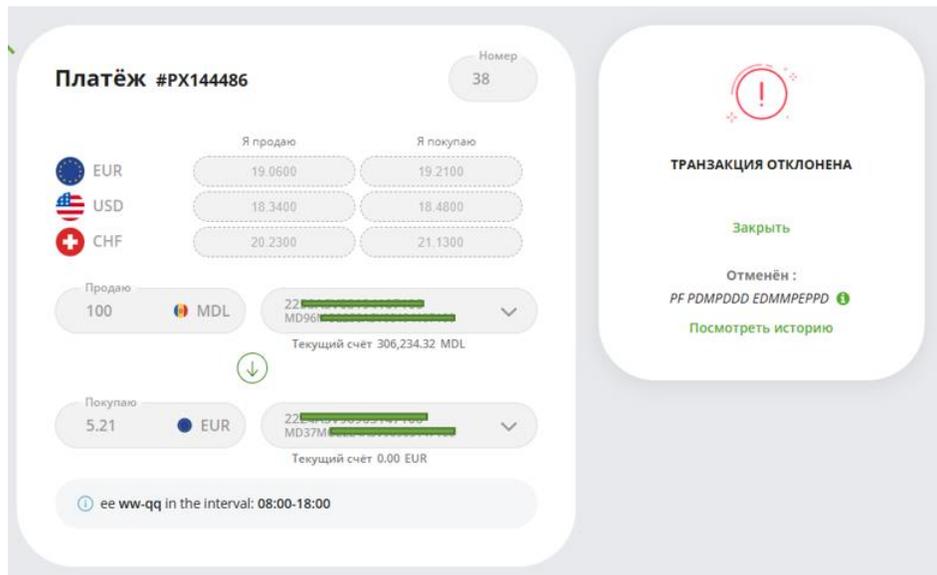
а) *Отклоненные / отмененные* - платежи, которые были отменены другим пользователем в компании, или платежи, инициированные авторизованными пользователями, но на которые не были поставлены подписи ответственных лиц до конца операционного дня (EOD) В этом случае услуга автоматически отменит инициированные транзакции (Изобр. 88).



Изображение 88

Для каждого платежа доступны следующие варианты:

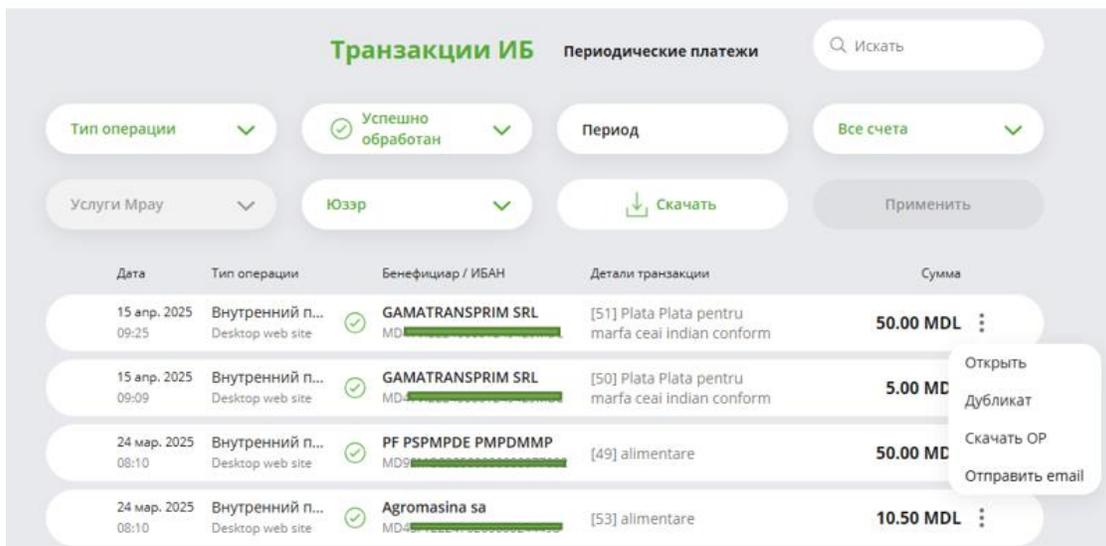
- б) *Открыть* - просмотр всех деталей операции и ее истории (Изобр. 89).
- в) *Скачать OP* - позволяет скачать платежное поручение.



Изображение 89

Успешно обработано

Чтобы просмотреть платежи, которые были успешно проведены банком, перейдите к опции *Успешно обработаны* (Изобр. 90).

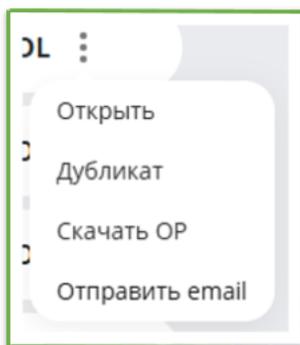


Изображение 90

В окне модуля отражаются все платежи клиентов, проведенные Банком, независимо от канала инициирования - OTP Internet / Mobile Banking с компьютера, OTP Internet / Mobile Banking через браузер мобильного устройства или приложение OTP Mobile Banking, установленное на мобильном устройстве (мобильный телефон, планшет).

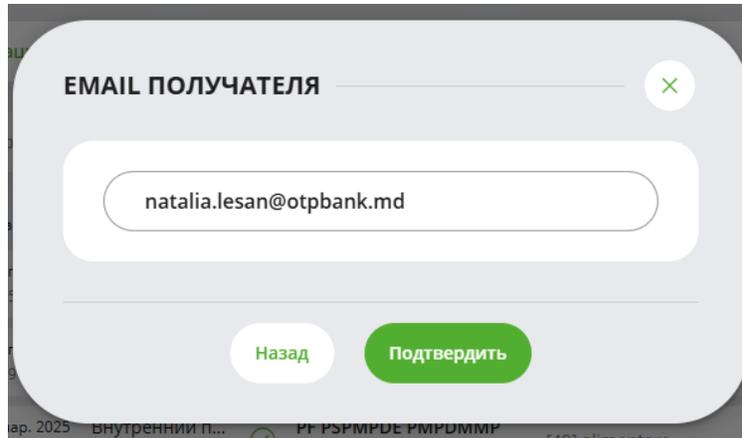
Исходящие операции обозначаются знаком минус (-), а входящие операции - нет.

В зависимости от типа платежа - из отображенного платежа доступны следующие варианты (Изображение 91):



Изображение 91

- ✓ *Открыть* - просмотр всех деталей операции и ее истории.
- ✓ *Дубликат* - позволяет продублировать операцию. При этом откроется соответствующий модуль платежей с возможностью совершить платеж с теми же данными, за исключением номера платежного поручения.
- ✓ *Скачать ОП* - позволяет загрузить платежное поручение в формате PDF.
- ✓ *Отправить email* - позволяет отправить платежное поручение по электронной почте (Изобр 92), для завершения передачи нажмите кнопку *Подтвердить*.



Изображение 92

7.3.14 Периодические платежи (запрограммированные)

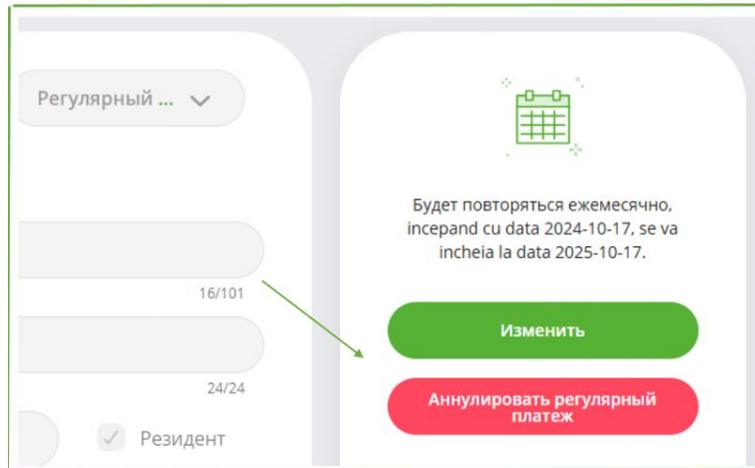
В списке запрограммированные платежи отображаются все периодические платежи, инициированные из платежных модулей, которые позволяют их настраивать. (Изобр. 93).

Транзакции ИБ		Периодические платежи		
Дата	Тип операции	Бенефициар / ИБАН	Детали транзакции	Сумма
16 окт. 2024 15:06	Внутренний п... Desktop web site	ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[123456789132] Plata pentru marfa ceai indian in	116.00 MDL
16 окт. 2024 15:05	Внутренний п... Desktop web site	ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[12345678912] Plata pentru marfa ceai indian in baza	115.00 MDL
17 мар. 2025		ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[12345678912] Plata pentru marfa ceai indian in baza	115.00 MDL
18 февр. 2025		ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[12345678912] Plata pentru marfa ceai indian in baza	115.00 MDL
17 янв. 2025		ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[12345678912] Plata pentru marfa ceai indian in baza	115.00 MDL
17 дек. 2024		ACVILIN GRUP SRL MD02[REDACTED]	[12345678912] Plata pentru marfa ceai indian in baza	115.00 MDL

Изображение 93

Для выполнения активных платежей доступны некоторые варианты:

- **Открыть** - просмотр всех деталей операции и ее истории.
- **Отмена** - отмена запрограммированного выполнения платежа. Отмена может быть выполнена только после открытия платежа и нажатия кнопки «Анулировать» (Изобр. 94).



Изображение 94

Для аннулированных платежей, возможна только опция «Открыть» - в ней будут отражены детали платежа, лицо, отклонившее платеж, и возможность его повторить. После отмены запрограммированного платежа он будет отображаться в таблице периодических платежей в виде суммы отмененного платежа (Изобр. 95).

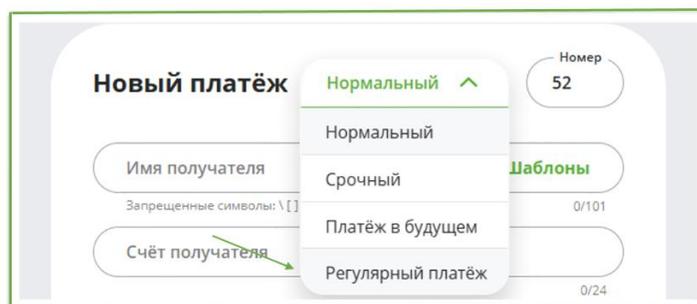


Изображение 95

Общие периодические платежи

Запрограммированный (**периодические**) платеж - это перевод, который будет осуществляться Услугой после момента инициации, без дополнительного вмешательства Абонента, с определенной периодичностью в соответствии с заданными параметрами.

Этот параметр устанавливается непосредственно в модуле оплаты при выборе варианта оплаты (Изобр. 96).

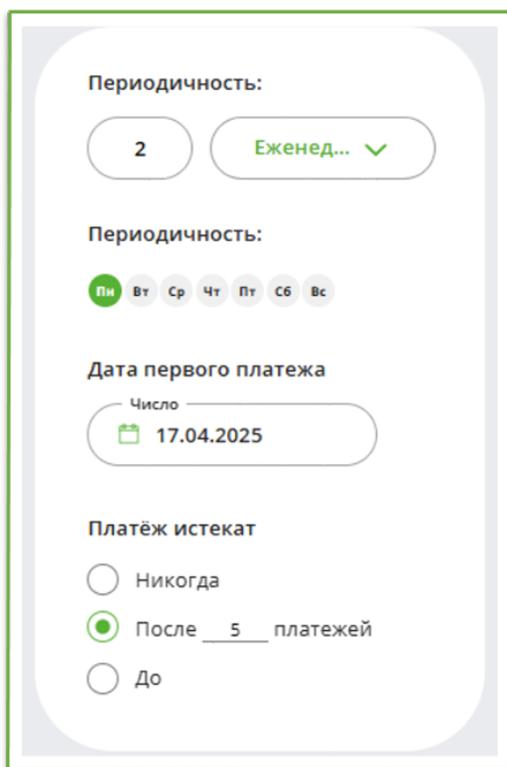


Изображение 96

Заполните:

- *Номер* - сколько раз вы хотите обработать платеж.
- *Период* - ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежегодно.
- *Начальная дата* начала процесса.
- *Дата окончания* - есть 3 параметра:

<input checked="" type="radio"/> Никогда	<i>Никогда</i> - платеж будет обрабатываться с постоянно установленной периодичностью
<input checked="" type="radio"/> После <u>12</u> платежей	<i>По количеству платежей</i> - будет обрабатываться до тех пор, пока не будет исчерпано указанное количество платежей
<input checked="" type="radio"/> До Число <u>17.04.2026</u>	<i>До</i> - указывает дату окончания периода, после которого платеж больше не будет обрабатываться



Изображение 97

В Изображение 97 приведен пример, в котором платеж будет обрабатываться 2 раза в неделю, начиная с понедельника 17.04.2025 и будет обрабатываться 5 раз с выбранной даты.

Примечание! Дата первого перевода и Дата окончания являются параметры по умолчанию.

ВАЖНО! Если выбран параметр *Никогда*, передача будет осуществляться с заданной периодичностью, пока авторизованный пользователь не отменит ее вручную.

Отмена запрограммированного перевода осуществляется тем же способом (Изобр. 98).

Дата	Тип операции	Бенефициар / ИБАН	Детали транзакции	Сумма
16 апр. 2025 15:03	Внутренний п... Desktop web site	ARTOFICIU SRL M...	[52] PLATA PENTRU MARFA	10.00 MDL
16 окт. 2024	Внутренний п...	ACVILIN GRUP SRL	...	Открыть

Изображение 98

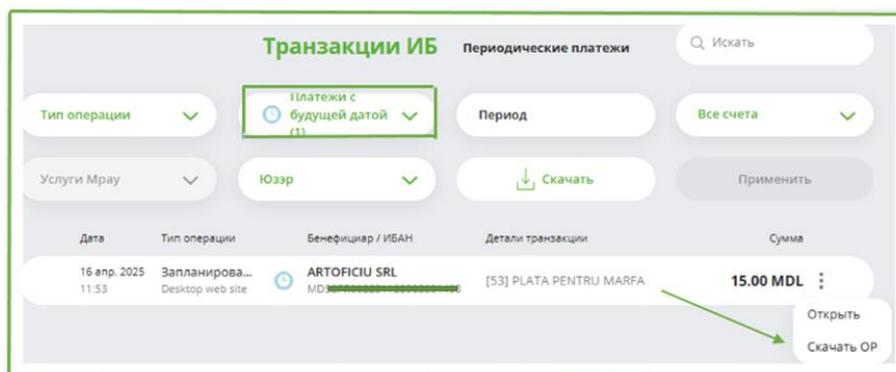
- А) Откройте запрограммированный платеж, нажав на меню параметров и выбрав пункт **Открыть**.
- Б) Откройте платеж из модуля, в котором он был инициирован (Изобр. 99), и выберите **Анулировать регулярный платеж**.



Изображение 99

7.3.15 Платежи в будущем

Будут отображены платежи, выполнение которых запланировано на определенную дату в будущем (Изобр. 100).



Изображение 100

Доступны следующие опции:

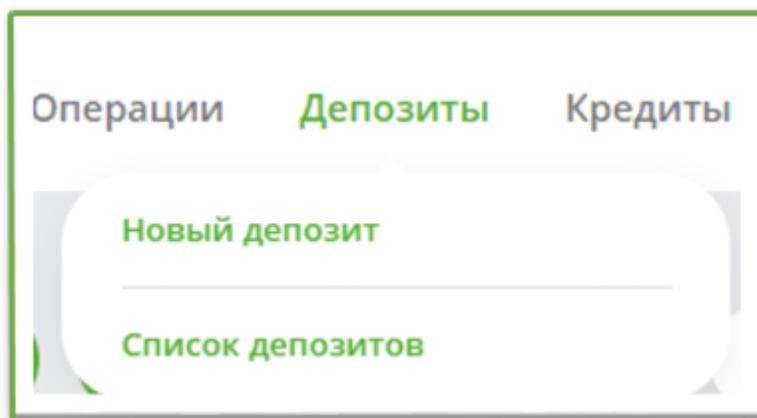
1. *Открыть* - просмотр всех деталей операции и ее истории.
2. *Аннулировать* - отмена выполнения платежа в будущем.
3. *Скачать ОР*- скачать платежного поручения.

7.4. ДЕПОЗИТ

Общие сведения:

Модуль позволяет управлять депозитными счетами клиентов (Изобр.101):

- а. Создание нового депозита
- б. Консультация по депозитам клиентов
- в. Скачивания заявления на открытие срочного депозитного счета



Изображение 101

Создание нового депозита

- В окне модуля выберите счет, с которого будет сделан желаемый тип депозита (Изобр. 102).
- Укажите сумму, которую вы хотите внести. В зависимости от типа депозита минимальная сумма может быть разной.
- Выберите тип депозита.
- Действием по умолчанию будет - Ликвидация депозита. Для изменения сроков действия акций разных сроков на условиях вклада - необходимо обратиться в филиал.
- Нажмите кнопку «Продолжить».

Открыть депозит

2224ASV96962697100
MD11MO2224ASV96962697100
▼

Текущий счёт: 23.409.638.28 MDL

Сумма
500 000 MDL

Тип депозита
Depozit la termen CLASSIC MDL/ PJ (180 zile)
▼

Процентная ставка, %: 1.50 % pe an	Периодичность выплаты процентной ставки: Lunar
Тип процентной ставки: FLOTANTA	Пополнения депозита: Depunerile suplimentare nu sunt permise
Срок депозита: 180 zile	Выход средств: Retragerile suplimentare nu sunt permise
Выплата процентов: Prin transfer in contul IBAN MD11MO2224ASV96962697100	При наступлении срока погашения депозит: Ликвидация

i Этот депозит гарантирован в соответствии с Законом № 575 от 26.12.2003 г. о гарантиях вкладов в банковской системе.

↗

Процентные ставки

Гарантируем что данные, указанные верны, что несем ответственность за законность операций по счету, что были ознакомлены с **Общими Банковскими Условиями для Юридических Лиц** и согласны с их содержанием.

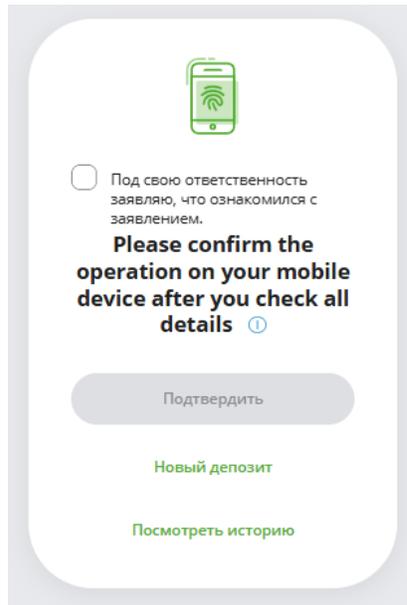
Гарантируем что открыли ссылку, ознакомились и согласны с:

- a) Действующими Банковскими Тарифами;
- b) Информацией об условиях приема депозитов от юридических лиц;
- c) Формой информирования вкладчика и осознаем, что условия "Универсального Банковского Соглашения", содержание которого нам известно, распространяются на счет, открытый на основании настоящего заявления.

ee ww-qq in the interval: 07:00-20:00

Изображение 102

- Ставьте галочку в поле «Подтверждаю» под свою ответственность, что ознакомился с заявлением, чтобы перейти к следующему шагу (Изобр. 103).

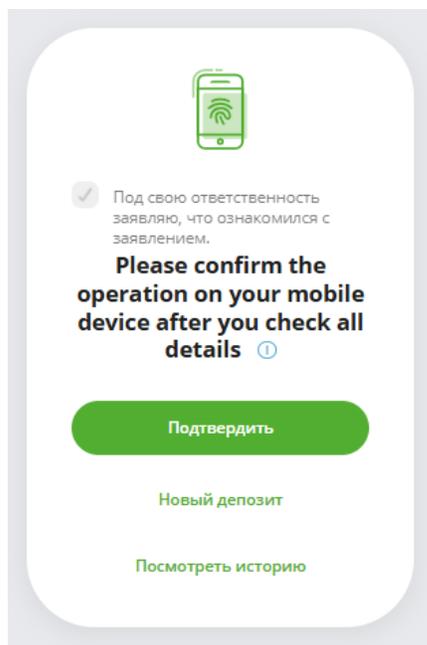


Изображение 103

- После установки галочки страница автоматически откроет приложение для открытия депозита (Изобр. 104).

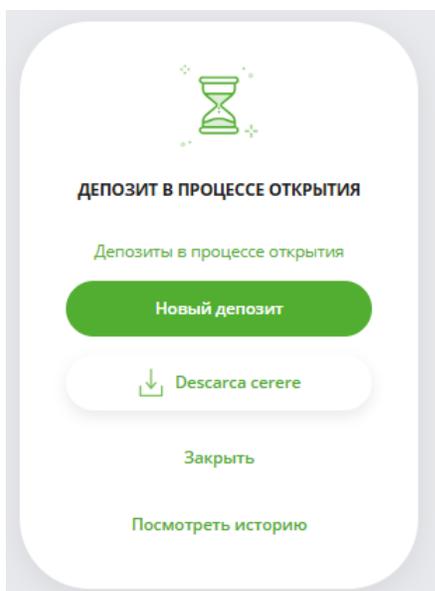
Изображение 104

- Вернитесь на главную страницу, чтобы завершить операцию с помощью устройства Wultra Token или мобильного приложения OTP Mobile Banking. (Изобр. 105).



Изображение 105

- Чтобы скачать приложение, нажмите кнопку «Скачать приложение» (Изобр. 106).



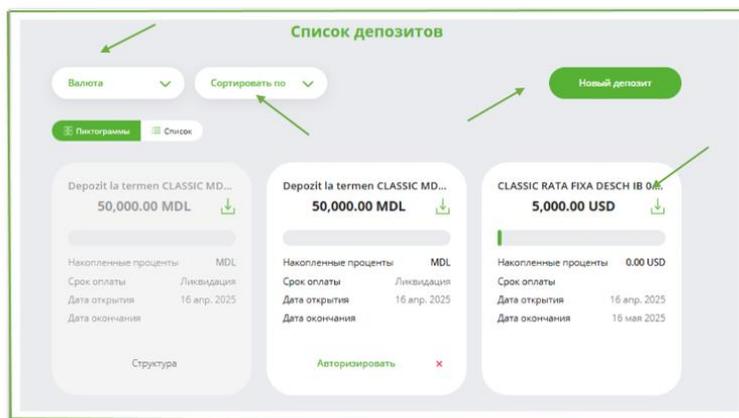
Изображение 106

СПИСОК ДЕПОЗИТОВ

Подмодуль «Список депозитов» предоставляет информацию о депозитов клиента.

А. Список депозитов - отражает депозиты, которые были инициированы, но не авторизованы, и депозиты, которые были успешно созданы.

Б. Новый депозит - открывает модуль для создания нового депозита (Изобр. 107).



Изображение 107

Если существует несколько открытых депозитов, нужные депозиты может быть найдено на основе критериев фильтрации:

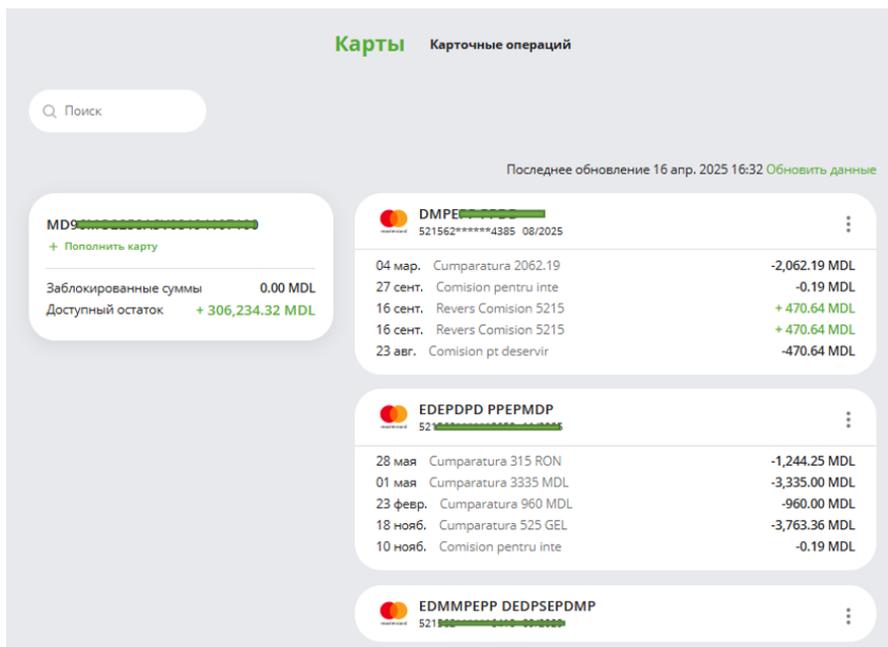
- I. *Валюта* - валюта депозитов
- II. *Сортировать по* - сортировка депозитов по сроку вклада или дате открытия.
- III. Информация о депозитах включает:
- IV. *Название депозитов*
- V. *Проценты по депозитам*
- VI. *Сумма и валюта депозита*
- VII. *Зеленая полоса прогресса* - графическое представление времени до погашения
- VIII. *Процентная ставка в день*
- IX. *Действия при наступлении срока погашения*
- X. *Дата создания*
- XI. *Срок действия*
- XII. *Заявление на открытие счета срочного депозита, которое можно скачать, нажав на кнопку*



7.5. КАРТЫ БИЗНЕС

СУБМОДУЛЬ КАРТ

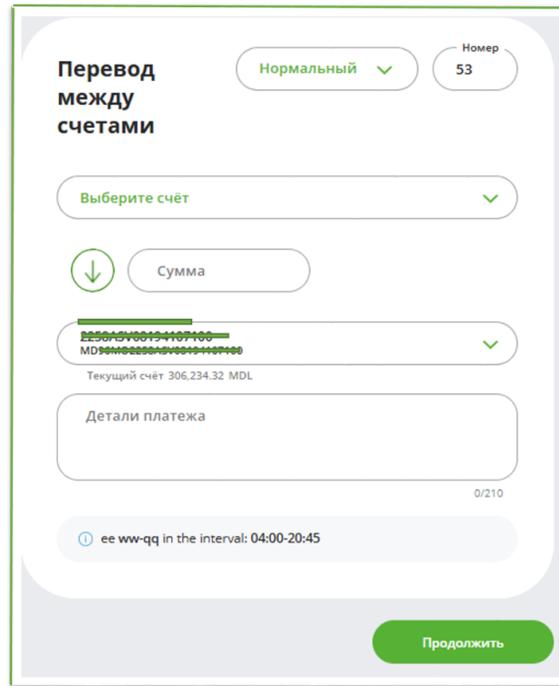
Модуль карты предоставляет пользователю доступ к информации, связанной с дебетовыми картами бизнес (Изобр.108):



Изображение108

1. В окне модуля доступна следующая информация, связанная с карточками бизнес:
 - a) *Номер счета, к которому прикреплена карточка бизнес.* Если у клиента будет несколько карт - они будут отражены в списке.
 - b) *Заблокированная сумма* - если на карте заблокированы суммы.
 - c) *Доступно* - сумма, доступная для операции, связанной с картой.
 - d) *Имя владельца.*
 - e) *Номер карты (сокращенно).*
 - f) *Дата окончания срока действия карты.*

2. Доступные варианты карт:
 - a) *Обновить данные* – обновит данные по остаткам и операциям на бизнес-картах.
 - b) *Пополнение карты* - опция, позволяющая пополнить карточный счет, доступна для каждой отдельной карты. При выборе соответствующей операции откроется модуль перевода между собственными счетами, в котором автоматически будет предварительно заполнен счет получателя - номер счета, к которому привязана соответствующая карта. (Изобр.109).

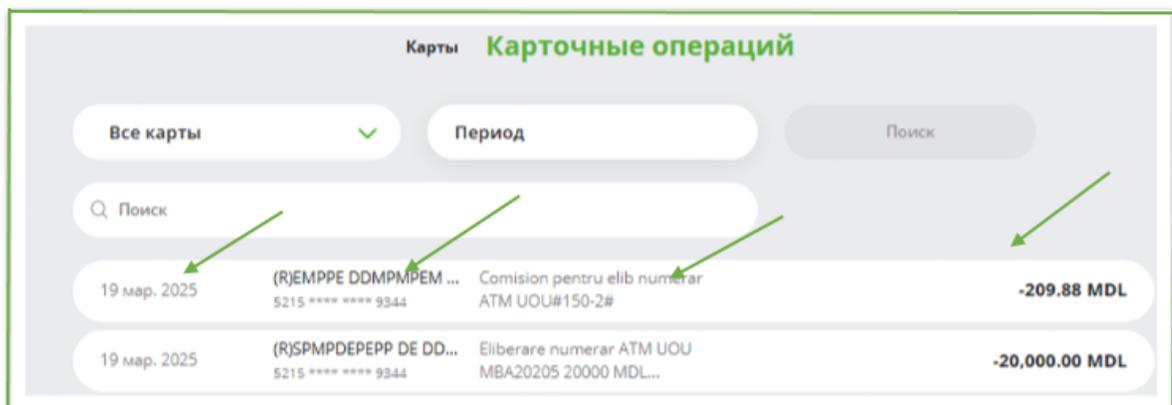


Изображение 109

СУБМОДУЛЬ ОПЕРАЦИЙ С КАРТАМИ

Этот подмодуль отражает операции, выполняемые на бизнес-картах, и позволяет искать операции по критериям поиска:

- *По карте* - выбор нужной карты или всех карт
- *Период* – отрезок времени, который ограничивает область поиска.
- Или на основе последовательных символов, относящихся к поисковой операции (Изобр. 110).



Изображение 110

Информация, доступная для операций с картами:

- *Дата транзакции;*
- *Номер карты (сокращенно);*
- *Имя владельца;*
- *Описание операции;*
- *Статус транзакции - только для заблокированных сумм;*
- *Сумма и валюта;*

7.6. КРЕДИТЫ

Услуга может быть использована для визуализации данных, связанных с полученными кредитами (Изобр. 111).

Список кредитов		
КРЕДИТЫ		
1045 срок погашения -07.06.2026	305,000,000.00 MDL	Остаток: 51,000,000.00 MDL Следующий платёж 10 мая 2025: 375,164.38 MDL
1045 срок погашения -07.06.2026	305,000,000.00 MDL	Остаток: 51,000,000.00 MDL Следующий платёж 10 мая 2025: 375,164.38 MDL
1045 срок погашения -07.06.2026	305,000,000.00 MDL	Остаток: 51,000,000.00 MDL Следующий платёж 10 мая 2025: 375,164.38 MDL

Изображение 111

Кредиты

Вы можете просмотреть следующую информацию о кредите:

- Тип кредита*
- Дата погашения*
- Сумма договора*
- Остаток (сумма, которую еще предстоит погасить)*
- Дата и сумма следующего платежа*

8. БЫСТРЫЙ ДОСТУП

В верхней части страницы размещены специальные значки, обеспечивающие быстрый доступ к некоторым модулям и указывающие операции, связанные с этими модулями (Изобр.112).



Изображение 112

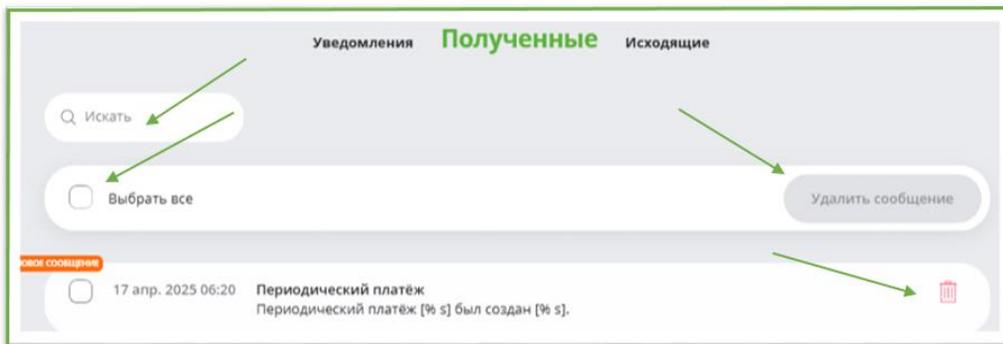
- обеспечивает быстрый доступ к предупреждающим сообщениям, связанным с такими событиями, как: обработка запланированных платежей, платежи, отправленные на авторизацию.
- обеспечивает быстрый доступ к модулю настроек персональных данных и позволяет включить/выключить настройку обновления пароля каждые 90 дней.
- обеспечивает быстрый доступ к защищенным сообщениям, а также к сообщениям push-уведомлений, полученных из банка. Значок, выделенный оранжевым цветом, показывает на сайте
 - количество сообщений, полученных и еще не просмотренных соответствующим пользователем.

БЕЗОПАСНЫЕ СООБЩЕНИЯ

Безопасные сообщения представляет собой функционал связи между Абонентом и Банком, а также приема сообщений push-уведомлений, осуществляемый непосредственно через Услугу. Безопасный обмен сообщениями разделен на два раздела:

1. *Полученные* - отделение, в котором отражаются сообщения, полученные от Банка. (Изобр. 112).
2. *Исходящие* - сообщения, которые были отправлены в Банк.

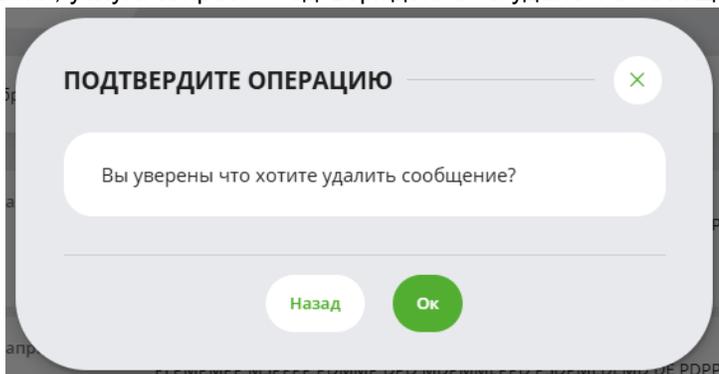
Сообщения из банка



Изображение 113

Отражение сообщений, полученных от банка. В случае нескольких сообщений можно искать их по последовательным символам, относящимся к информации в искомом сообщении, введенным в поле поиска.

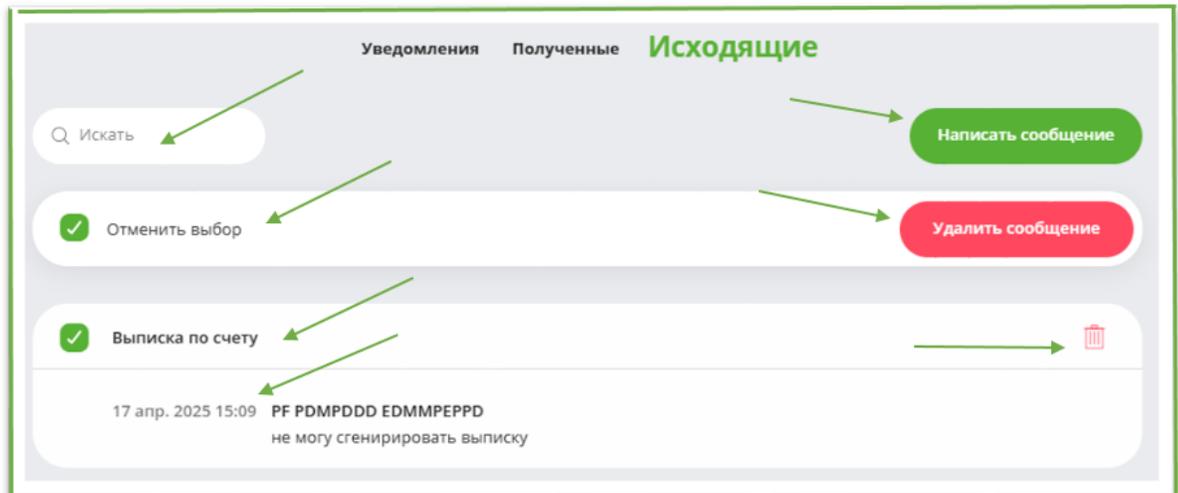
Позволяет выбрать все или часть сообщений и удалить их, нажав кнопку “Удалить” сообщение. При выборе опции удаления, услуга запросит подтверждение на удаление сообщения (Изобр. 114).



Изображение 114

Исходящие

А) Отражает сообщения, подготовленные клиентом и отправленные в банк. (Изобр. 115). В подготовленных сообщениях имеются следующие данные: дата передачи, имя пользователя, тема сообщения, текст сообщения.

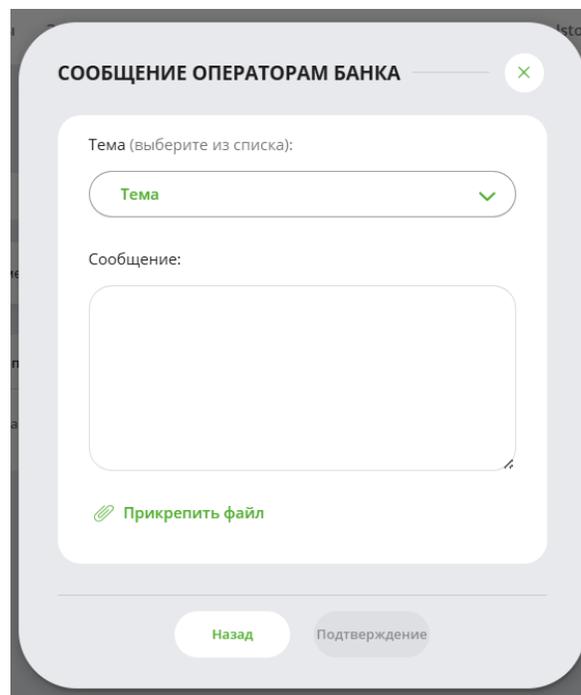


Изображение 115

Б) Предоставляет возможность писать сообщения в банк

В) Удалять их и

Г) Искать их



Изображение 116

Создавать (писать) сообщения и отправлять их в банк:

- Выберите тему сообщения.

ВАЖНО!

□ Для отправки подтверждающих документов для платежей в иностранной валюте выберите тему *Подтверждающие документы*. В тексте сообщения укажите некоторые детали платежа в иностранной валюте. Например: сумма/валюта/страна-получатель.

□ для передачи запросов на инициирование продукта выберите тему *Запросы на продукт* и все связанные с ними документы должны содержать усиленную и квалифицированную электронную подпись клиента.

1. *Напишите сообщение*
2. Прикрепите файл(ы) к сообщению. К сообщению можно прикреплять файлы размером не более 15 МБ, тип файла: PDF, JPG, JPEG, PNG
3. Нажмите кнопку *Подтвердить*, чтобы отправить сообщение в банк. После отправки его можно открыть из списка *Исходящие* (Изобр.117).

9. НАСТРОЙКА ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

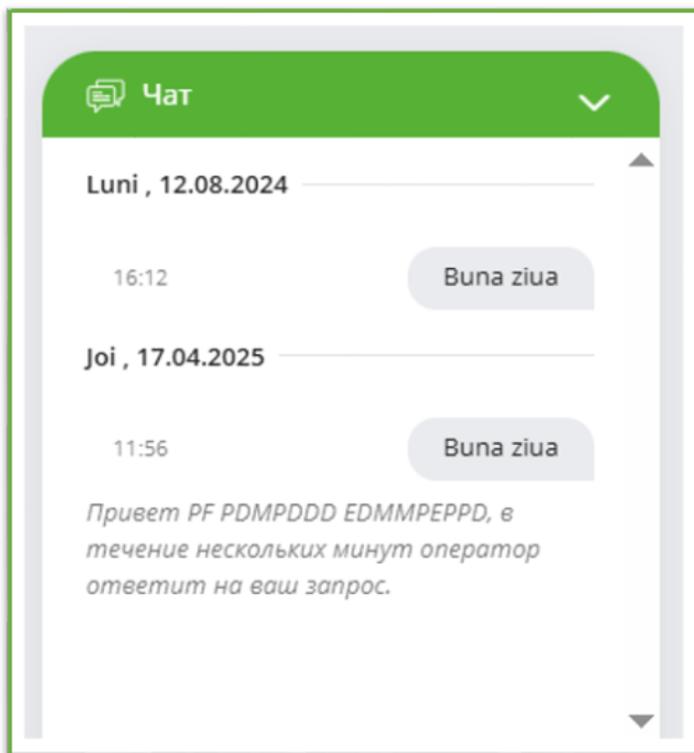
Опция позволяет изменять личные данные пользователя, например, его адрес - таким образом, он будет обновляться при сохранении.

10. ЧАТ

В правом нижнем углу страницы услуги находится значок чата для взаимодействия со службой

поддержки 

Нажмите на значок, и откроется окно диалога, в котором вы можете ввести вопрос в текстовом виде (Изобр.117).



Изображение 117

В нерабочее время пользователь может отправить свое сообщение, и оно будет отвечено, когда его примет оператор. Ответ может быть переслан клиенту, даже если он в это время не входит в приложение.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ УСЛУГИ С УЧЕТНЫМИ СИСТЕМАМИ

Взаимодействие между Услугой и учетными системами Абонента осуществляется на основе экспорта файлов в/из учетных систем клиента.

11.1 СТРУКТУРА ФАЙЛА ИМПОРТА

ПЛАТА В МДЛ

Nr.	Название поля	Тип информации	Количество символов	Описание	Статус
1.	DATAV	Цифры	8	Дата выполнения (ГГГГММДД)	Обязательно
2.	NDOC	Цифры	10	Nr. Документ	Обязательно

3.	CCL	Буквенно-цифровые символы	24	IBAN Плательщика	Обязательно
4.	CFC	Цифры	13	Фискальный код плательщика	Обязательно для резидентов Необязательно для нерезидентов
5.	CSC	Цифры	4	Код подразделения	Необязательно **
6.	CCOR	Буквенно-цифровые символы	24	IBAN Бенефициар	Обязательно
7.	DENC	Буквенно-цифровые символы	105	Имя бенефициара	Обязательно
8.	REZB	Буквы	1	Категории бенефициара (R/N)	Обязательно
9.	CFCCOR	Буквенно-цифровые символы	13	Фискальный код бенефициара	Обязательно для резидентов Необязательно для нерезидентов
10	SUMN	Цифры и символы	15	Сумма перевода (включая пункт)*	Обязательно
11	TC	Буквы	3	Валюта (MDL)	Обязательно
12	DE	Буквенно-цифровые символы/знаки	210	Назначение платежа	Обязательно
13	СРОЧНО	Буквы	1	Тип перевода (U/N - Срочно/Нормально)	Обязательно

*- Для файлов DBF столбец SUMN должен быть отформатирован как N (число), а параметр DEC должен быть

2.

** наличие поля в файле обязательно, заполнение поля необязательно

ПЛАТЕЖ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№	Поле OPVS	Название поля	Тип информации	Количество символов	Описание	Статус
1		DATAV	Цифры	8	Дата выполнения (ГГГГММДД)	Обязательно
2		NDOC	Цифры	16	Nr. Документ	Обязательно
3	50A	CCL	Буквенно-цифровые символы	24	IBAN Плательщика	Обязательно
4		CFC	Цифры	13	Фискальный код плательщика	Обязательно для резидентов Необязательно для нерезидентов
5	59	CCOR	Буквенно-цифровые символы	34	IBAN бенефициара	Обязательно
6		DENC	Буквенно-цифровые символы	62	Имя бенефициара	Обязательно

7	59A	BFC	Буквенно-цифровые символы	13	Фискальный код бенефициара	Обязательно для резидентов Необязательно для нерезидентов
8		REZB	Буквы	1	Категории получателя (R/N)	Обязательно
9		BADD1	Буквенно-цифровые символы	50	Название улицы получателя	Обязательно
10		BADD2	Буквенно-цифровые символы	5	Номер собственности бенефициара	Обязательно

11		VCITY1	Буквенно-цифровые символы	20	Город / населенный пункт бенефициара	Обязательно
12		BCC	Буквы	2	Код страны бенефициара	Обязательно
13	57	BIC	Буквенно-цифровые символы	11	BIC - код Поставщик бенефициар	Обязательное Название, код страны/ название страны город и адрес банка- бенефициара будут автоматически идентифицированы
14		BICD	Буквы	1	Символ, используемый в случае отсутствия BIC - кода	Возможное значение D
15		IBCA	Буквенно-цифровые символы	34	Корреспондентский счет	Необязательно
16		BICBR	Буквенно-цифровые символы	15	Название филиала	Необязательно
					поставщик бенефициар	
17		VBNAME	Буквенно-цифровые символы / символы	63	Название поставщик- бенефициар	Обязательно, если заполнено поле BICD
18		VBADD1	Буквенно-цифровые символы / символы	35	Адрес поставщика - бенефициар	Обязательно, если заполнено поле BICD
19		VBVCITY1	Буквенно-цифровые символы / символы	20	Город /населенный пункт поставщика бенефициар	Обязательно, если заполнено поле BICD
20		VBCC	Буквы	2	Код страны поставщика бенефициар	Обязательно, если заполнено поле BICD
21		PCT	Буквы	11	Тип комиссии	Обязательно

22	56	IBIC	Буквенно-цифровые символы	11	ВІС -код посредника	Необязательно
23	32B	SUMN	Цифры и символы	15	Сумма перевода (включая пункт)	Обязательно
24		TC	Буквы	3	Перевод валюты	Обязательно
25	70	DE	Символы/буквенно-цифровые символы	135	Назначение платежа	Обязательно
26	72	ADDI	Символы/буквенно-цифровые символы	195	Дополнительная информация	Необязательно
27		PCA	Буквенно-цифровые символы / Символы	24	IBAN счет комиссии	Обязательно

*- для файлов DBF столбец SUMN должен быть отформатирован как N (число), а параметр DEC должен быть равен 2.

ПЕРЕВОД ЗАРПЛАТЫ

Столбец	Название поля	Тип информации	Описание	Статус
A	ID_Convention	Цифры	Номер зарплатного контракта	Необязательно *
B	IBAN	Буквенно-цифровые символы	IBAN бенефициара (счет карты сотрудника)	Обязательно
C	CUSTOMER_NAME	Цифры	ИМЯ ФАМИЛИЯ Сотрудника	Необязательно *
D	PERSONAL_CODE	Цифры (Формат текста ячейки)	Фискальный код бенефициара	Обязательно
E	AMOUNT	Цифры	Сумма перевода на одного сотрудника	Обязательно

** Наличие поля в файле является обязательным, заполнение поля - необязательным

Примечание! Файл с данными сотрудников, загружаемый в услугу, должен быть в формате CSV или XLS
Каждая строка в файле (за исключением названия полей) будет рассматриваться как данные сотрудника.

11.2 СТРУКТУРА ЭКСПОРТНЫХ ФАЙЛОВ

ФОРМАТ XML

<i>Nr.</i>	<i>Название поля</i>	<i>Описание</i>
1	PERIOD_START	Дата начала периода формирования выписки (ГГГГММДД)
2	PERIOD_END	Дата окончания периода формирования выписки (ГГГГММДД)
3	TRANSACTION_BLOCK	
4	DATA	Дата транзакции (ГГГГММДД)
5	DAY_SUMM_START	Начальный баланс
6	Transaction	
7	TD	Тип документа
8	NDOC	Номер документа
9	DC	Дебет/Кредит
10	ST	
11	CCL	Номер счета плательщика / IBAN
12	CCOR	Номер счета бенефициара / IBAN
13	CFC	Фискальный код плательщика
14	CFCCOR	Фискальный код бенефициара
15	CBC	
16	DENC	Имя бенефициара
17	DENCT	
19	TV	Код валюты счета плательщика
20	SUMN	Сумма
21	SUML	Эквивалентная сумма
23	DE1	Назначение платежа
22	DE2	Назначение платежа
24	DE3	Назначение платежа
25	DE4	Назначение платежа
26	PRI	
27	DAT_TR	
28	COD_TRANZ	Код транзакции
29	Transaction	
30	DAY_SUMM_END	Окончательный баланс
31	TRANSACTION_BLOCK	

ФОРМАТ TXT

Nr.	Название поля	Описание
1	BEGINDATE	Дата начала периода формирования выписки (ГГГГММДД)
2	ENDDATE	Дата окончания периода формирования выписки(ГГГГММДД)
3	FINALBALANCE	Окончательный баланс
4	FINALBALANCETIME	Дата окончательного баланса
5	SECTIONACCOUNTSTART	
6	DATE	Дата формирования выписки (ГГГГММДД)
7	ACCOUNT	Номер счета/IBAN
8	STARTREST	Начальный баланс
9	INCOME	Общий оборот Кредит
10	OUTCOME	Общий оборот Дебет
11	STOPREST	Окончательный баланс
12	CURRCODE	Код валюты
13	PAYERCURCODE	Код валюты счета плательщика
14	SECTIONACCOUNTSTOP	
15	DocStart	
16	OPERTYPE	Тип документа
17	DOCUMENTNUMBER	Номер документа
18	DOCUMENTDATE	Дата документа (ГГГГММДД)
19	DATEWRITTEN	Дата получения документа (ГГГГММДД)
20	PAYERACCOUNT	Номер счета плательщика / IBAN
21	DEBETSUBACCOUNT	Платежный субсчет. Не используйте VALUE=NULL
22	PAYERFCODE	Фискальный код плательщика
23	PAYERBANKBIC	Код плательщика (BIC)
24	PAYER	Имя плательщика
25	PAYERBANK	Имя поставщика
26	RECEIVER	Имя поставщика-бенефициара
27	RECEIVERFCODE	Фискальный код бенефициара
28	RECEIVERACCOUNT	Номер счета бенефициара / IBAN
29	RECEIVERBANKBIC	Код поставщика-бенефициара (BIC)
30	RECEIVERBANK	Имя поставщика-бенефициара
31	CREDITSUBACCOUNT	Субсчет бенефициара. Не используйте VALUE=NULL
32	AMOUNT	Сумма
33	GROUND	Назначение платежа
34	TRANSACTIONCODE	Код транзакции
35	TRANSFERTYPE	
36	DocEnd	

ФОРМАТ XLS, CSV

Nr.	Название поля	Описание
1	DATA	Дата Документ
2	TD	Тип документа
3	NDOC	Номер документа
4	DC	Дебет/Кредит
5	ST	
6	CCL	Номер счета плательщика / IBAN
7	CCOR	Номер счета бенефициара / IBAN
8	CCORT	
9	CFC	Фискальный код Плательщика
10	CFCCOR	Фискальный код бенефициара
11	CBC	
12	DENC	Имя бенефициара
13	DENCT	
14	TV	Код валюты счета плательщика
15	SUMN	Сумма
16	SUML	Эквивалентная сумма
17	DE1	Назначение платежа
18	DE2	Назначение платежа
19	DE3	Назначение платежа
20	DE4	Назначение платежа
21	PRI	
22	DAT_TR	
23	DAT_AC	
24	BIC	
25	COD_TRANZ	Код транзакции
26	URGENT	
27	FINAL_BALANCE	
28	FINAL_BALANCE_TIME	

ФОРМАТ DBF 1С

Nr.	Название поля	Тип	Длина	Описание
1	DATA	Символ	10	Дата документа (ГГГГММДД)
2	TD	Символ	3	Тип документа
3	NDOC	Символ	16	Номер документа
4	DC	Символ	1	Дебет/кредит
5	ST	Символ	1	

6	CCL	Символ	24	Номер счета клиента / IBAN
7	CCOR	Символ	28	Номер счета контрагента / IBAN
8	CCORT	Символ	1	-
9	CFC	Символ	13	Фискальный код клиента
10	CFCCOR	Символ	1	Фискальный код контрагента
11	CBC	Символ	1	-
12	DENC	Символ	55	Название Контрагента
13	DENCT	Символ	81	
14	TV	Символ	11	Код валюты счета плательщика
15	SUMN	Символ	9	Сумма
16	SUML	Символ	10	Эквивалентная сумма
17	DE1	Символ	57	Назначение платежа
18	DE2	Символ	57	Назначение платежа
19	DE3	Символ	96	Назначение платежа
20	DE4	Символ	1	Назначение платежа
21	PRI	Символ	1	
22	DAT_TR	Символ	8	
23	DAT_AC	Символ	9	
24	BIC	Символ	12	
25	COD_TRANZ	Символ	2	Код транзакции
26	URGENT	Символ	1	
27	FB	Символ	13	
28	TIME_FB	Символ	16	
Описание типа форматированных данных для каждого столбца в DBF-файле				
Символ	Формат С (символ/символ) - все символы кодовой страницы OEM			
Дата	Формат D (даты) – данные, сохраненные как строка (string)			

ФОРМАТ DBF

Nr.	Название поля	Тип	Длина	Описание
Входящие документы				
1	ID	Символ	20	Номер документа
2	KLIENT	Символ	165	Название плательщика
3	SUMA	Символ	16	Сумма
4	MFO	Символ	15	Код плательщика (BIC)

5	BANK	Символ	105	Название поставщика услуг
6	DATAINTROD	Символ	10	Дата
7	DATA	Символ	10	Дата
8	DESTINATIA	Символ	250	Назначение платежа
9	FKOD	Символ	20	Фискальный код плательщика
10	NOMERSCETA	Символ	30	Номер счета плательщика / IBAN
11	SCETMY	Символ	30	Номер счета бенефициара / IBAN
Исходящие документы				
12	ID_D	Символ	20	Номер документа
13	KLIENT_D	Символ	165	Имя бенефициара
14	SUMA_D	Символ	13	Сумма
15	MFO_D	Символ	15	Код поставщика бенефициара (BIC)
16	BANK_D	Символ	105	Название поставщика услуг
17	DATA_D	Символ	10	Назначение платежа
18	DESTIN_D	Символ	250	Назначение платежа
19	FKOD_D	Символ	20	Фискальный код Бенефициар/(код казначейства)
20	SCET_D	Символ	30	Номер счета бенефициара / IBAN
21	SCETMY_D	Символ	30	Номер счета плательщика / IBAN
22	SCET_D1	Символ	30	не используется
Описание типа форматированных данных для каждого столбца в DBF - файле				
Символ	Формат C (символ/символ) - все символы кодовой страницы OEM			
Дата	Формат D (даты) – данные, сохраненные как строка (string)			

ФОРМАТ DBF UA

Nr.	Название поля	Тип	Длина	Описание	Название поля
header					
1	BEGIN_DATE	Дата	8	Дата начала периода формирования выписки (ГГГММДД)	

2	END_DATE	Дата	8	Дата окончания периода формирования выписки (ГГГГММДД)
3	STATE_DATE	Дата	8	Дата (ГГГГММДД)
4	CURR_CODE	Символ	3	Код валюты счета
5	ACCOUNT	Символ	24	Номер счета / IBAN
6	OPEN_BAL	Символ	10	Начальный баланс
7	C_TURNOVER	Символ	13	Общий оборот Кредит
8	D_TURNOVER	Символ	10	Общий оборот Дебет
9	CLOSE_BAL	Символ	13	Окончательный баланс
10	CURR_RATE	Символ	4	Официальный курс НБМ
11	FB	Символ	1	-
12	TIME_FB	Символ	1	-
details				
13	DATE_VALUE	Дата	8	Дата документа (ГГГГММДД)
14	OPER_TYPE	Символ	3	Тип документа
15	DOC_DATE	Дата	8	Дата получения документа (ГГГГММДД)
16	DOC_NUMBER	Символ	16	Номер документа
17	P_CURRCODE	Символ	3	Код валюты счета плательщика
18	AMOUNT	Символ	9	Сумма
19	P_ACCOUNT	Символ	24	Номер счета плательщика / IBAN
20	PAYER	Символ	136	Наименование плательщика
21	P_FCODE	Символ	13	Фискальный код плательщика
22	P_BIC	Символ	8	Код плательщика (BIC)
23	STMT_ID	Символ	1	-
24	P_BANKNAME	Символ	47	Название поставщика услуг

25	P_SUBACC	Символ	1	Оплата субсчета
26	R_CURRCODE	Символ	3	Валюта
27	NAT_AMOUNT	Символ	10	Эквивалентная сумма
28	R_ACCOUNT	Символ	28	Номер счета бенефициара / IBAN
29	RECEIVER	Символ	35	Имя бенефициара
30	R_FCODE	Символ	13	Фискальный код бенефициара
31	R_BIC	Символ	8	Код поставщика бенефициара (BIC)
32	T_TYPEDESC	Символ	16	Код транзакции
33	R_BANKNAME	Символ	66	Имя поставщик бенефициара
34	R_SUBACC	Символ	1	Субсчет бенефициара
35	GROUND	Символ	206	Назначение платежа
36	T_TYPE	Символ	1	Тип перевода
37	T_CODE	Символ	2	Код транзакции
38	T_ID	Символ	24	Идентификатор документа
39	FB	Символ	13	
40	TIME_FB	Символ	16	
Описание типа форматированных данных для каждого столбца в DBF-файле				
Символ	Формат C (символ /character) – все символы кодовой страницы OEM			
Дата	Формат D (дата) – данные, сохраненные в виде строки (string)			

ФОРМАТ MT940

Технические характеристики формата файла MT940 аналогичны стандартам, применяемым SWIFT. Для получения подробной информации об этом формате обратитесь в службу поддержки банка.

12 СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ

В случае возникновения неясных ситуаций, связанных с использованием услуги OTP Internet / Mobile Banking, обратитесь в службу поддержки Business.Support. Технические характеристики файла формата MT940 аналогичны стандартам SWIFT. Для получения подробной информации о данном формате обратитесь в службу поддержки банка.

*Контактная информация **Business.Support**:*

Tel.: +373 (22) 812 555

Email: business.support@otpbank.md

Служба безопасного обмена сообщениями OTP Internet / Mobile Banking / Chat Guidance