

Руководство пользователя Family Asset Management

ВЕРСИЯ 1.0

2025

Оглавление

1. Справочники	4
1.1. Справочник владельцев	4
1.2. Статьи доходов/расходов	6
1.3. Проекты	8
1.4. Валюты	9
1.5. Курсы валют	10
1.6. Классы продуктов	11
1.7. Категории продуктов	12
1.8. Юрисдикции	13
1.9. Финансовые учреждения	14
2. Администрирование	16
2.1. Банки	16
2.2. SMS устройства	18
2.3. Пересылка 2FA	19
2.4. Монитор задач загрузки	20
2.5. Монитор ошибок загрузки	21
2.6. Конфигуратор разметки	22
2.7. Добавление транзакции	27
2.8. Переменные окружения	28
2.9. Выгрузка/загрузка данных	28
3. Данные	28
3.1. Продукты	28
3.2. Транзакции	31
3.2.1. Отображение данных	31
3.2.2. Область фильтров	32
3.2.3. Кнопки	32
3.2.4. Групповые операции	33
3.2.5. Карточка транзакции	33
3.3. Сделки	35
4. Отчетность	36
4.1. Отчет по результатам разметки	36
4.2. Отчет 8 цифр	36

4.3.	Отчет по статьям	37
4.4.	Отчет по проектам	38
5.	Дэшборд «Портфель»	38
6.	Установка и подключение Android-приложения	40
6.1.	Установка Android-приложения	40
6.2.	Подключение android-приложения	40
6.3.	Настройка пересылки SMS-сообщений в Telegram	41
7.	Настройка телефона для корректной загрузки данных физического лица из Т-банка	42
7.1.	Вариант 1: через приложение Банка	42
7.2.	Вариант 2: через настройки телефона	42
7.3.	Обязательный пароль для работы с сервисом	42
8.	Создание и проверка подключения	43
9.	Загрузка данных из финансовых учреждений	45
9.1.	Загрузка/обновление продуктов	45
9.2.	Загрузка транзакций	45

1. Справочники

Раздел меню «Справочник», содержит в себе доступ к пользовательским справочникам.

1.1. Справочник владельцев

Позиция меню «Справочник/Владельцы». В данном справочнике осуществляется ведение владельцев банковских и брокерских продуктов – физических и юридических лиц.

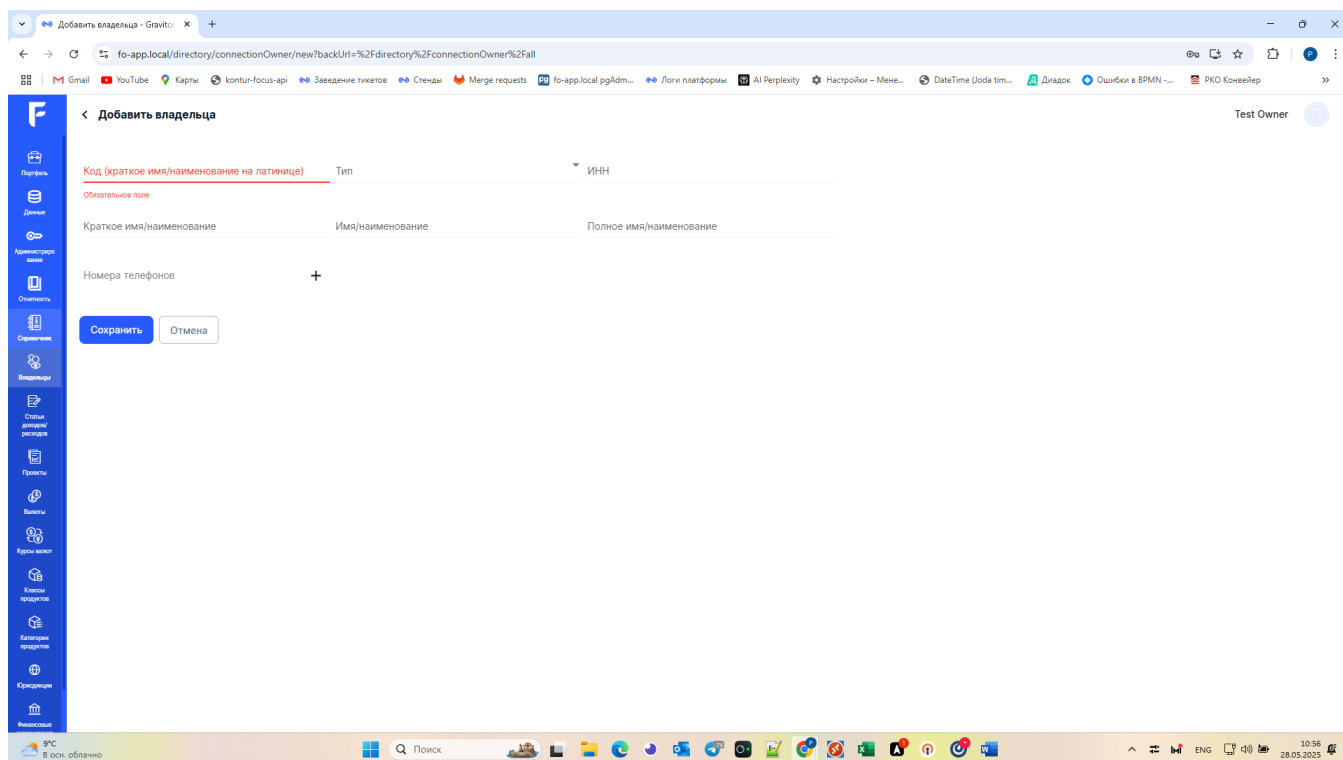
Владельцы					
Test Owner					
+ Добавить					
Очистить фильтры Обновить					
Код	Наименование	Краткое наименование	Полное наименование	Номер телефона	Тип
test	test	test	test		Физическое лицо
testUser	User	Test	TestUser		Физическое лицо
testLegal	Тестовое ЮЛ	ТестЮЛ	ООО для тестов		Юридическое лицо
ak	Александр Петрович	Александр Петрович	Александр Петрович		Физическое лицо
ivanov	Иванов Иван Иванович	Иванов И.И.	Иванов Иван Иванович		Физическое лицо
ivanov	Иван Иванович	Иванов И.И.	Иванов Иван Иванович		Физическое лицо
ivanov	Иванов Иван Иванович	Иванов И.И.	Иванов Иван Иванович		Физическое лицо
tetetetet	tetete	tetetetet	tetetetet		Физическое лицо
ivanov	Иванов Иван Иванович	Иванов И.И.	Иванов Иван Иванович		Физическое лицо
ivanov	Иванов Иван Иванович	Иванов И.И.	Иванов Иван Иванович		Физическое лицо
sandboxLegal	ЮЛ песочницы	ЮЛ песочницы	ЮЛ песочницы		Юридическое лицо
fggg	чапрап	апрап	апр		Физическое лицо

Отображается на странице: 25 Страница № 1 из 1

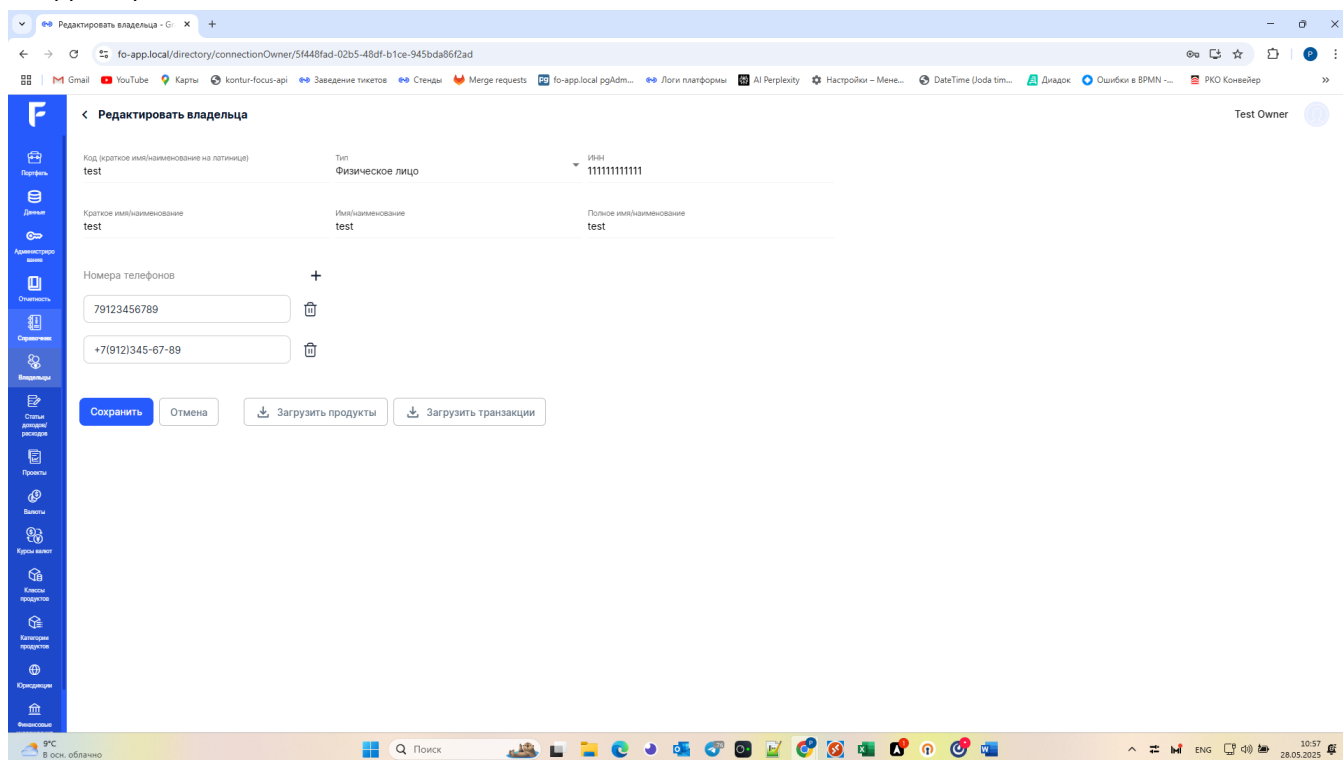
Для добавления нового владельца необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты владельца. Поле «Код» заполняется латиницей и должно содержать произвольный, но уникальный в рамках приложения человекочитаемый идентификатор владельца. Например, для владельца Иванова Петра Сергеевича кодом может быть значение «ivanovps» или «Ivanov_p_s» и т.п.

В поле «Тип» из выпадающего списка необходимо выбрать тип владельца – физическое или юридическое лицо.

Для каждого владельца есть возможность указать несколько номеров телефонов, а также один номер телефона в разных форматах – кнопка «+» в поле «Номера телефонов».

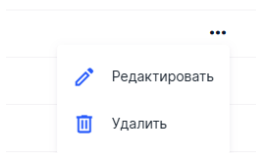


Для редактирования владельца необходимо кликнуть ссылку в колонке «Код» в реестре владельцев



Кнопки «Загрузить продукты» (см. п.5) и «Загрузить транзакции» (см. п.6) позволяют выполнить загрузку из всех банков, которые указаны в настройке соединений (см. п.4) для данного владельца. Для успешной загрузки сначала необходимо настроить соединение с банками (см. п.4).

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

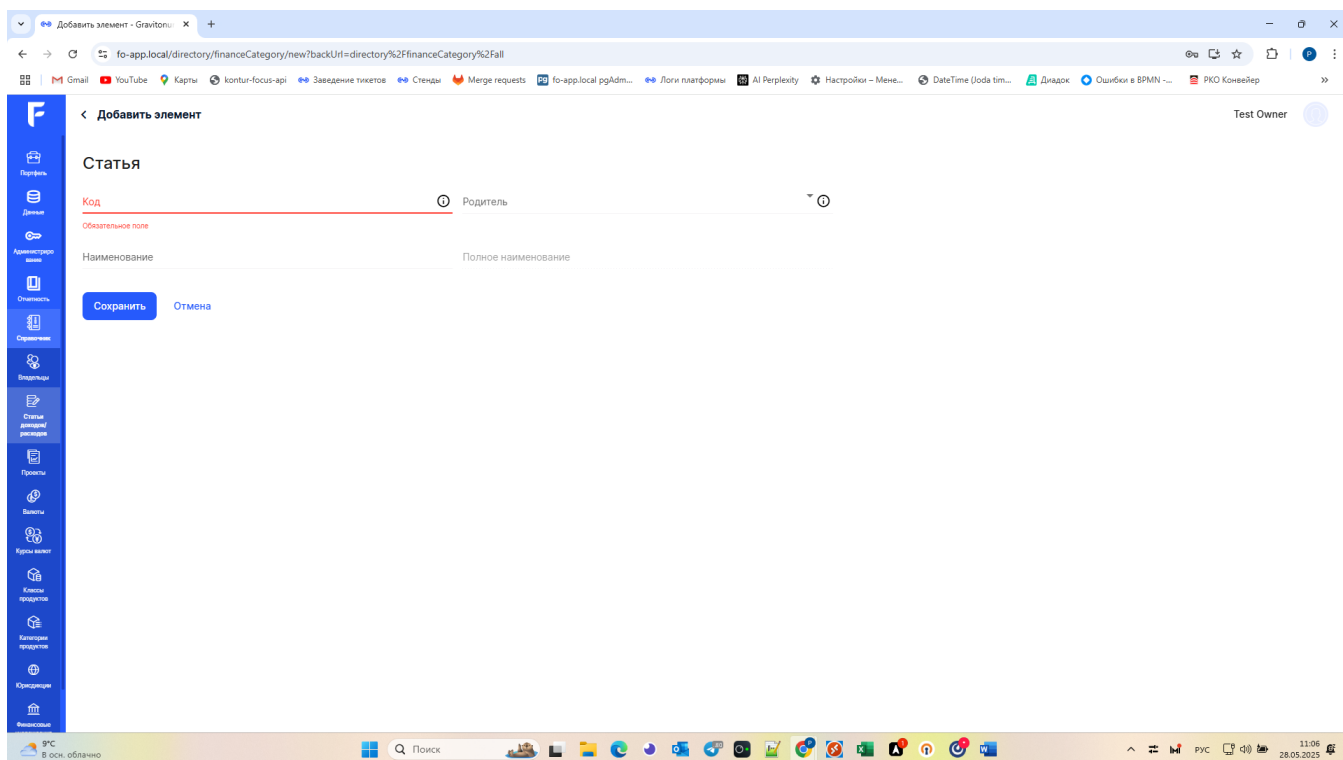


1.2. Статьи доходов/расходов

Позиция меню «Справочник/Статьи доходов/расходов». В данном справочнике осуществляется ведение статей, в разрезе которых можно группировать банковские транзакции и впоследствии в данном разрезе формировать отчетность.

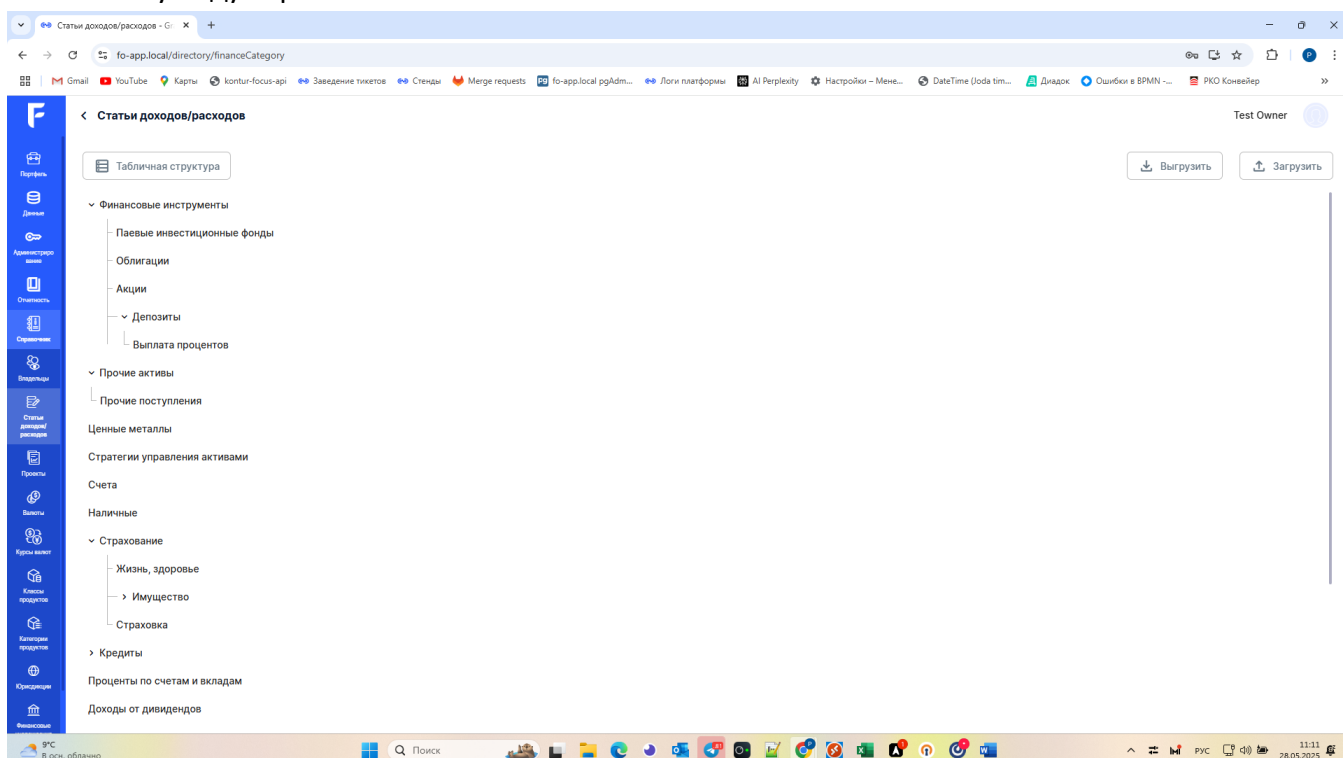
The screenshot shows a web application interface for managing income and expense articles. The browser address bar shows 'fo-app.local/directory/financeCategory'. The application has a blue sidebar with navigation icons for Profile, Finance, Administration, Security, Expenses, Income/Expense Articles, Reports, Banks, Currency Rates, Company Products, Catalogs, and Localization. The main content area is titled 'Статьи доходов/расходов' and includes a 'Добавить' (Add) button and a 'Иерархическая структура' (Hierarchical structure) toggle. A table lists various articles with columns for Code, Name, Full Name, and Parent. The table contains 13 rows of data, including categories like 'Категория неизвестна', 'Покупки внутри компании', and 'Государственные лотереи'. At the bottom, there are pagination controls showing '25' items per page and 'Страница № 1 из 45'.

Для добавления новой статьи необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты.



Код должен быть уникальным. Справочник иерархический, в качестве родителя необходимо выбрать из выпадающего списка для текущей позиции справочника статью верхнего уровня, либо оставить данное поле пустым, тогда будет добавлена позиция самого верхнего уровня. Для редактирования позиции справочника необходимо в реестре кликнуть на ссылку в колонке «Код».

Кнопка «Иерархическая структура» позволяет просмотреть наглядную иерархическую структуру подчиненности статей, кнопка «Табличная структура» позволяет вернуться к табличному виду справочника:



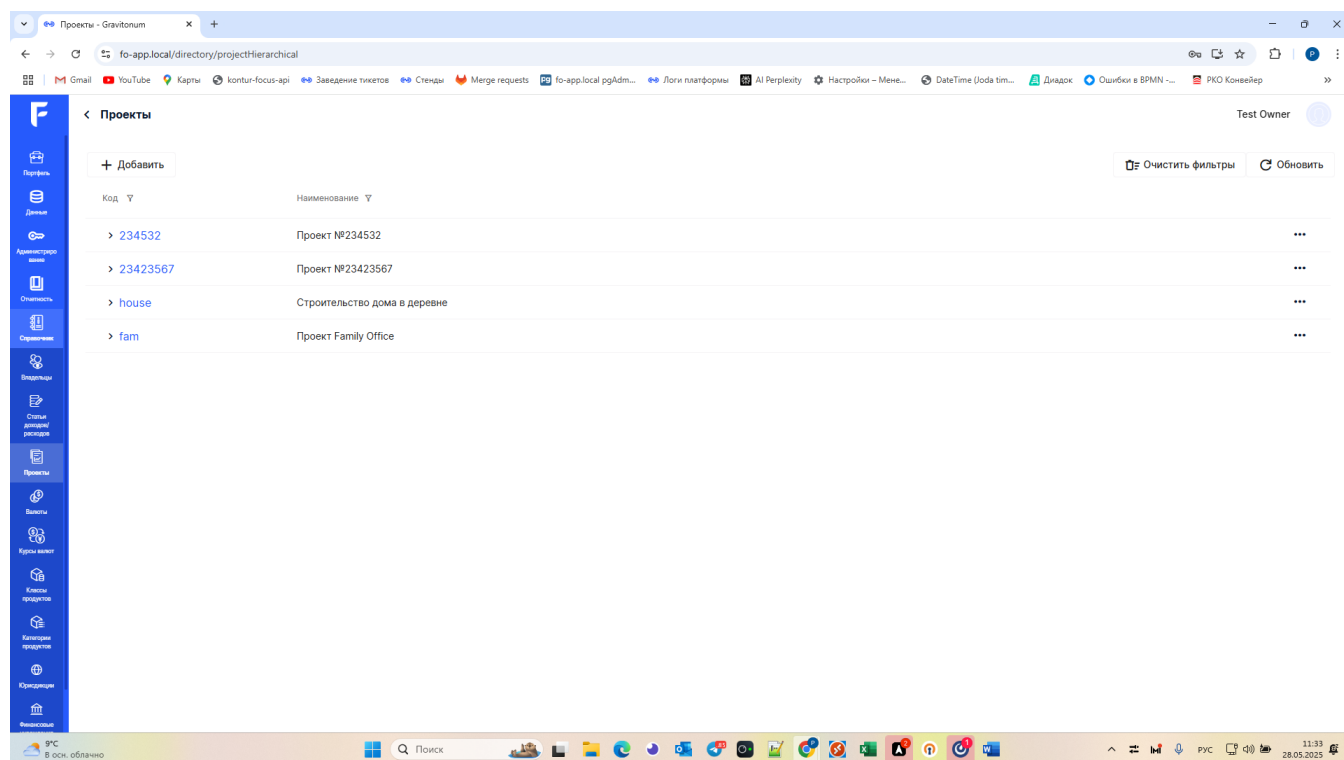
Кнопка «Выгрузить» позволяет выгрузить справочник статей в файл формата Excel.

Кнопка «Загрузить» позволяет выбрать в дереве каталогов файл формата Excel определенной структуры для загрузки статей из файла. Структура файла загрузки совпадает со структурой файла выгрузки, описанного выше. Если в файле загрузки присутствуют строки с кодами, совпадающими с кодами статей в справочнике, такие позиции обновятся, все остальные позиции добавятся.

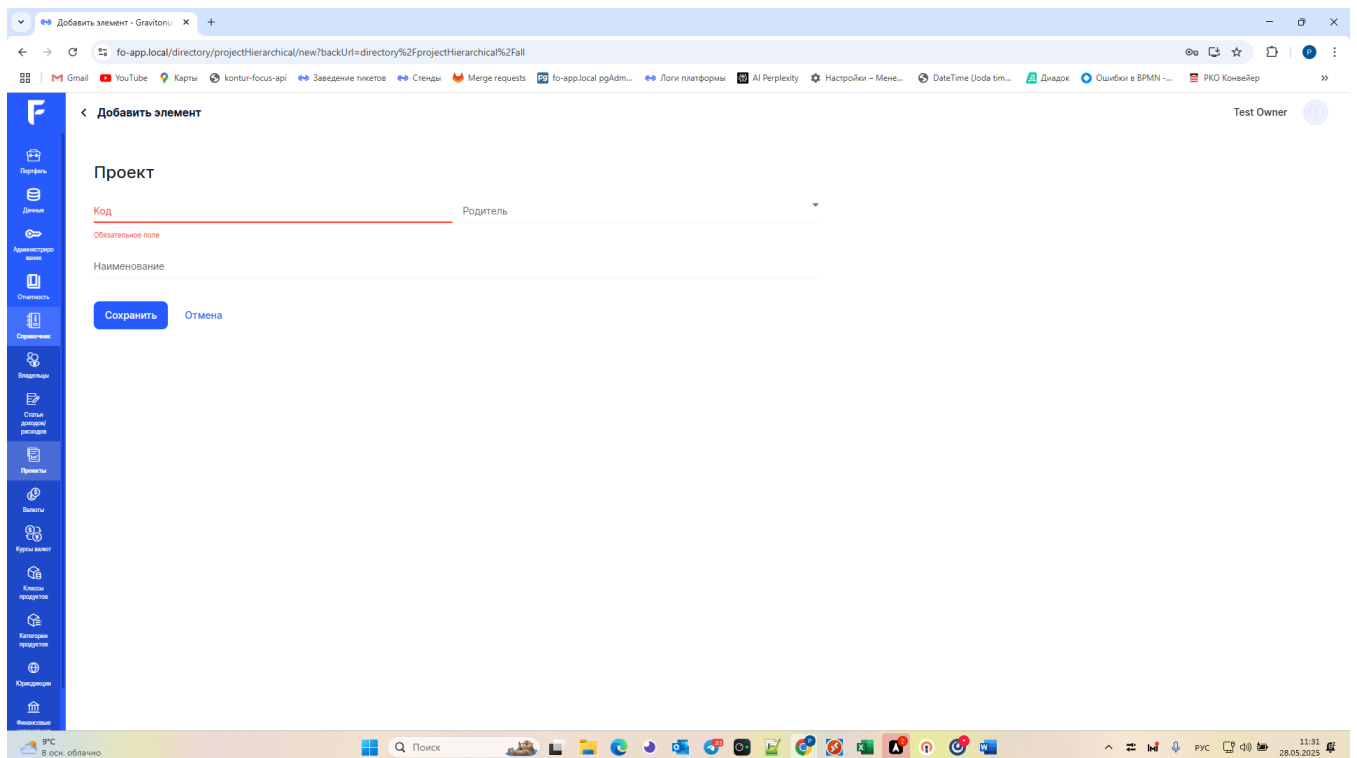
Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.3. Проекты

Позиция меню «Справочник/Проекты». В данном справочнике осуществляется ведение проектов, в разрезе которых можно группировать банковские транзакции и впоследствии в данном разрезе формировать отчетность.



Для добавления новой статьи необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты.



Код должен быть уникальным. Справочник иерархический, в качестве родителя необходимо выбрать из выпадающего списка для текущей позиции справочника статью верхнего уровня, либо оставить данное поле пустым, тогда будет добавлена позиция самого верхнего уровня. Для редактирования позиции справочника необходимо в реестре кликнуть на ссылку в колонке «Код».

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.4. Валюты

Позиция меню «Справочник/Валюты». Данный режим позволяет просмотреть справочник валют.

Код	Наименование	Сокращенное наименование	Символ	Порядок
RUB	Российский рубль	Рубль РФ	₽	10
CNY	Китайский юань	Юань	¥	40
USD	Доллар США	Доллар США	\$	30
EUR	Евро	Евро	€	20
GEL	Грузинский лари	Грузинский лари	ლ	60
AMD	Армянский драм	Драм	֏	50
TRY	Турецкая лира	Турецкая лира	₺	80
GBP	Фунт стерлингов	Фунт	£	70
XAU	Тройская унция золота	Золото		800
UNKNOWN	-	-		999
XAG	Тройская унция серебра	Серебро		810
XPT	Тройская унция платины	Платина		820
XPD	Тройская унция палладия	Палладий		830

1.5. Курсы валют

Позиция меню «Справочник/Курсы валют». В данном режиме осуществляется ведение курсов валют.

Котируемая валюта	Базовая валюта	Курс	Дата
Грузинский лари	Российский рубль	0.031921	01.03.2025 00:00
Армянский драм	Российский рубль	4.456884	01.03.2025 00:00
Турецкая лира	Российский рубль	0.41241	01.03.2025 00:00
Евро	Российский рубль	0.010921	01.03.2025 00:00
Доллар США	Российский рубль	0.011331	01.03.2025 00:00
Китайский юань	Российский рубль	0.082813	01.03.2025 00:00
Фунт стерлингов	Российский рубль	0.008973	01.03.2025 00:00
Армянский драм	Грузинский лари	139.624374	01.03.2025 00:00
Турецкая лира	Грузинский лари	12.919906	01.03.2025 00:00
Евро	Грузинский лари	0.342135	01.03.2025 00:00
Доллар США	Грузинский лари	0.354962	01.03.2025 00:00
Китайский юань	Грузинский лари	2.594349	01.03.2025 00:00
Фунт стерлингов	Грузинский лари	0.281091	01.03.2025 00:00
Грузинский лари	Армянский драм	0.007162	01.03.2025 00:00

Кнопка «Загрузить курсы валют» позволяет загрузить курсы всех валют (пары к рублю) с сайта Центробанка РФ, а также автоматически создать пары всех валют, присутствующих в справочнике.

Кнопка «Добавить» позволяет вручную добавить курс для требуемой пары валют на требуемую дату:

Добавить элемент - Graviton

fo-app.local/directory/rateCurrency/new?backUrl=directory%2FrateCurrency%2Ffall

Гmail YouTube Карты kontur-focus-ari Заведение тикетов Стенды Merge requests fo-app.local pgAdm... Логги платформы AI Perplexity Настройки - Мен... DateTime (Joda tim... Динадок Ошибки в BPMN ... PKO Конвейер

Test Owner

Добавить элемент

Курс валюты

Котируемая валюта Базовая валюта

Дата Курс

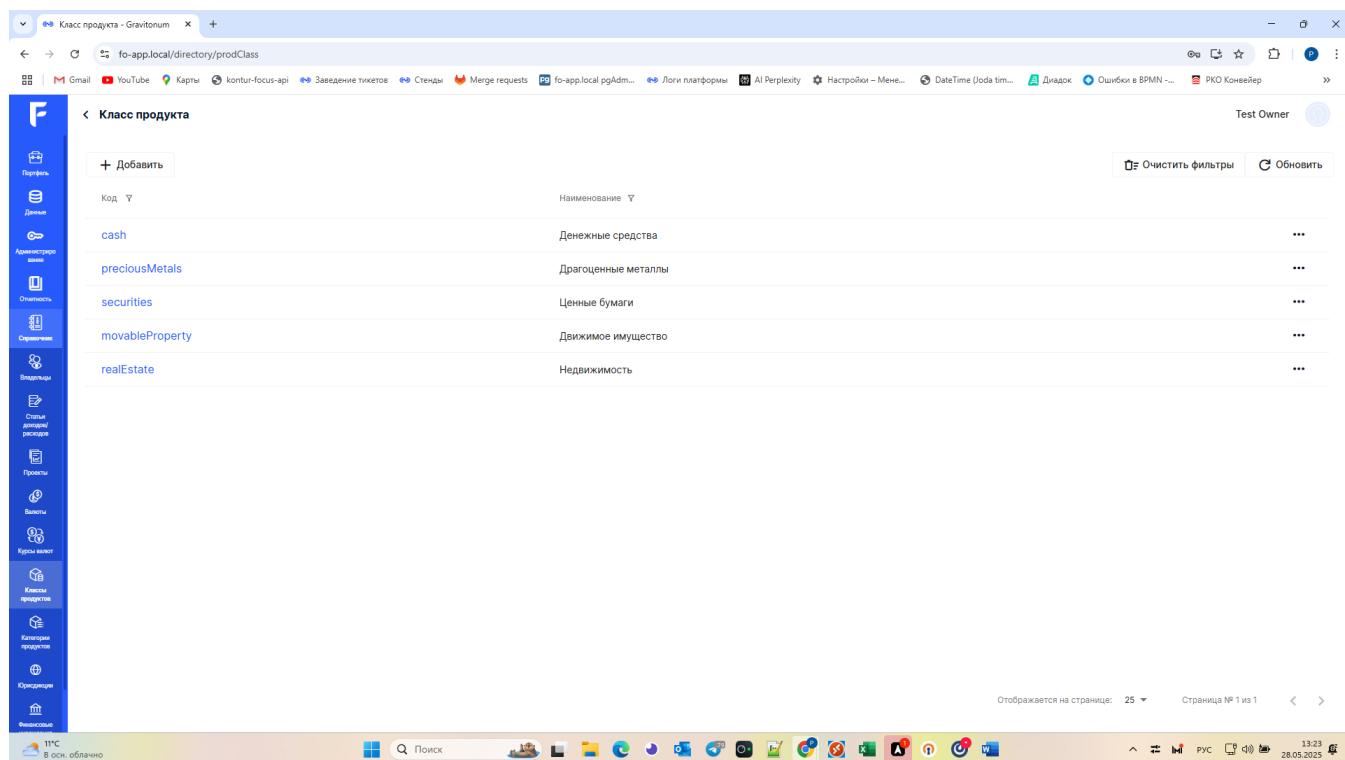
Сохранить Отмена

10°C В осн. облачно Поиск 12:24 28.05.2025

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.6. Классы продуктов

Позиция меню «Справочник/Классы продуктов». В данном режиме осуществляется ведение справочника Классов продуктов – атрибут группировки продуктов, использующийся в дэшборде «Портфель».



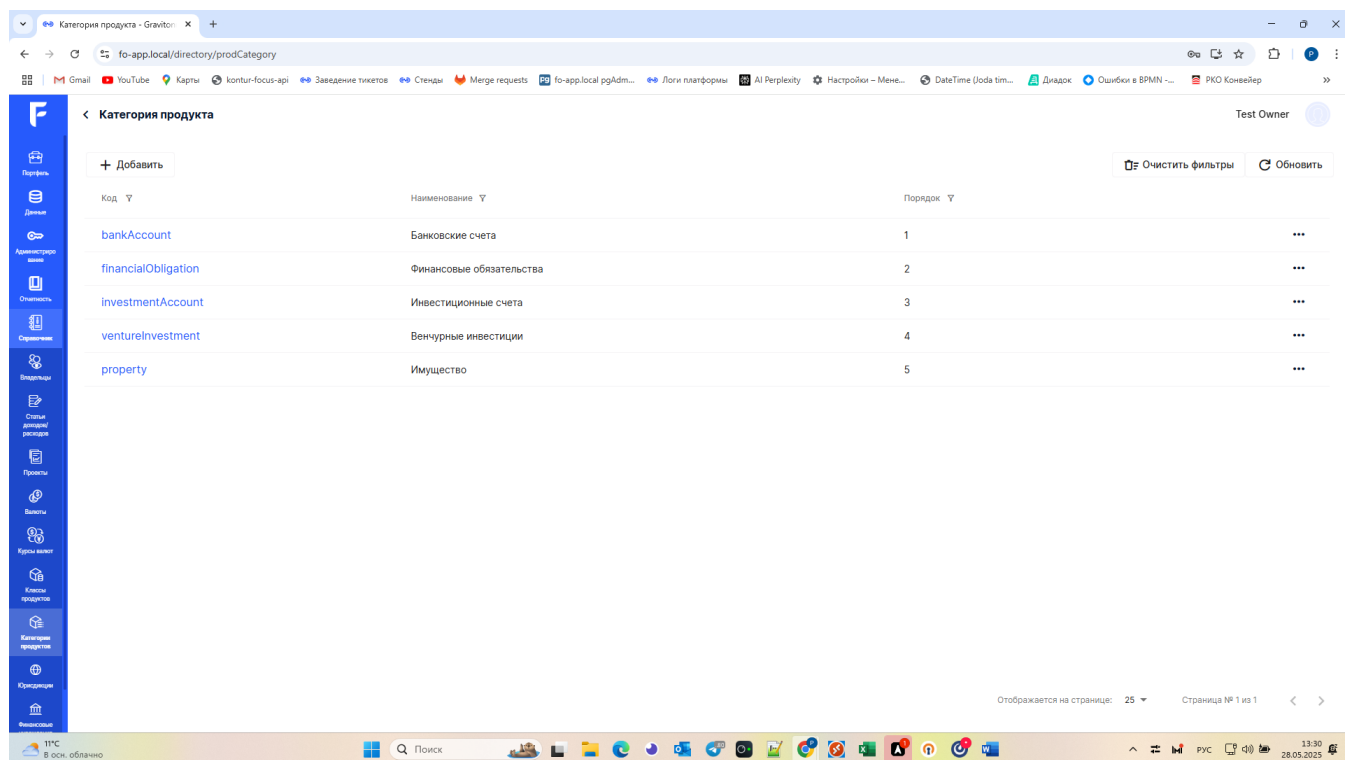
Для добавления нового класса необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты добавляемой записи.

В режим редактирования класса можно перейти, кликнув на код класса в реестре.

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.7. Категории продуктов

Позиция меню «Справочник/Категории продуктов». В данном режиме осуществляется ведение справочника Категорий продуктов – атрибут группировки продуктов, использующийся в дэшборде «Портфель».



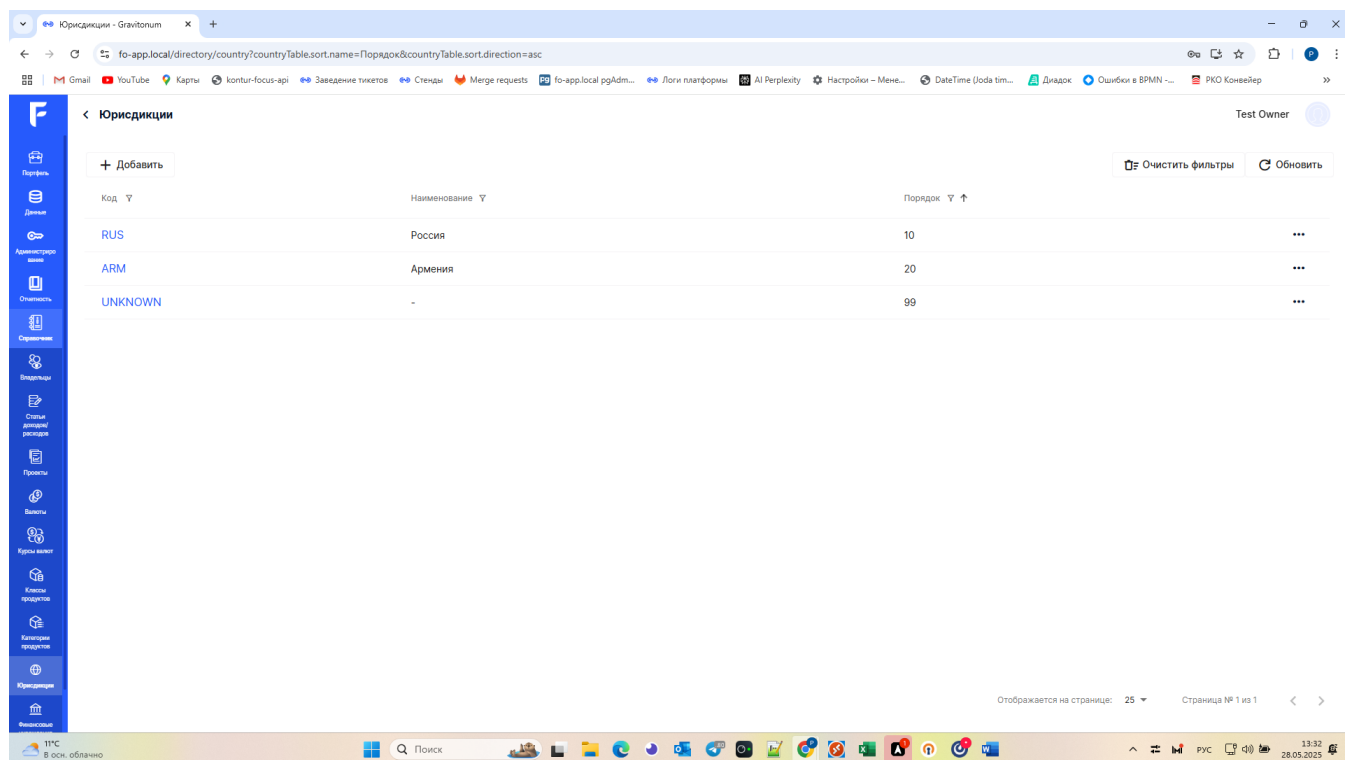
Для добавления новой категории необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты добавляемой записи.

В режим редактирования категории можно перейти, кликнув на код категории в реестре.

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.8. Юрисдикции

Позиция меню «Справочник/Юрисдикции». В данном режиме осуществляется ведение справочника Юрисдикций – атрибут финансового учреждения, использующийся для фильтрации данных в дэшборде «Портфель» и некоторых отчетах.



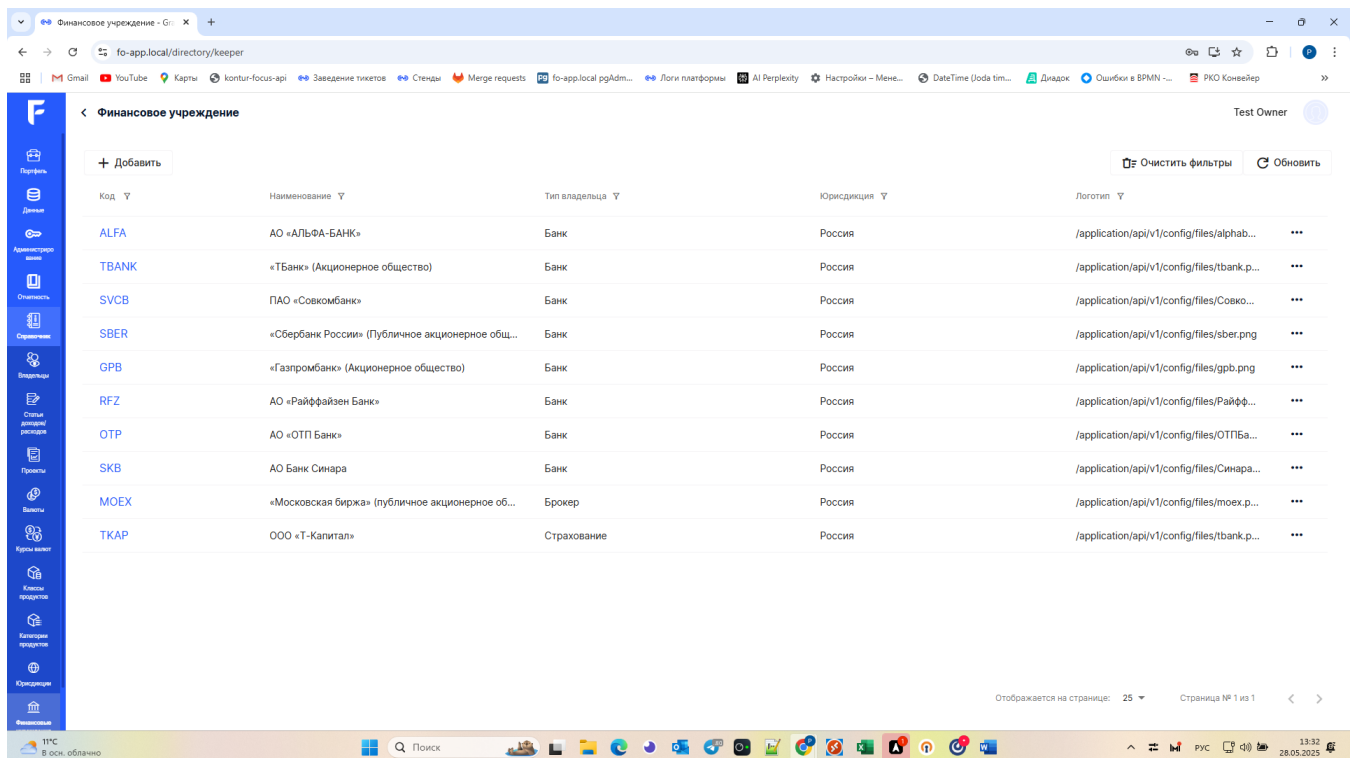
Для добавления новой юрисдикции необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты добавляемой записи.

В режим редактирования юрисдикции можно перейти, кликнув на код юрисдикции в реестре.

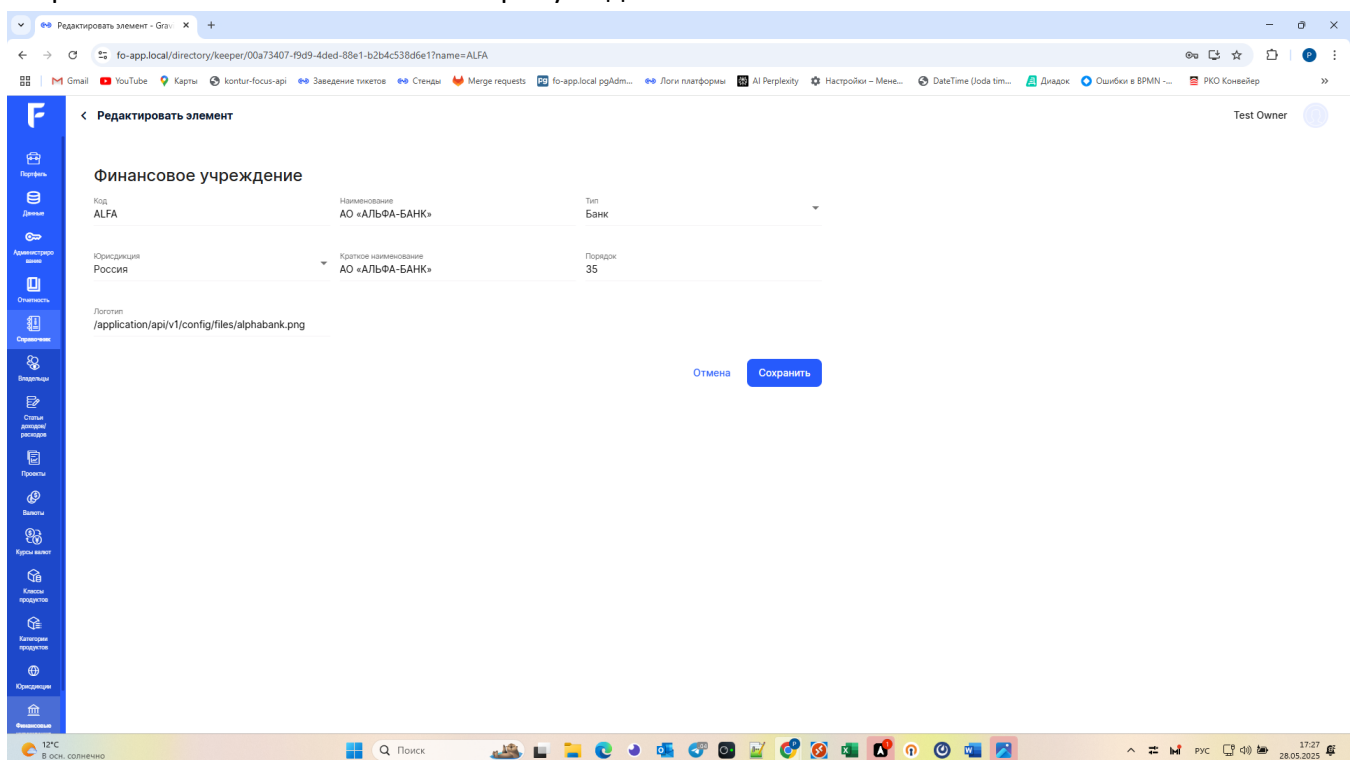
Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

1.9. Финансовые учреждения

Позиция меню «Справочник/Финансовые учреждения». В данном режиме осуществляется ведение справочника финансовых учреждений – банков, брокеров – атрибут подключения к источникам загрузки данных.



Для добавления нового финансового учреждения необходимо нажать кнопку «Добавить» и в открывшемся окне заполнить все атрибуты добавляемой записи.



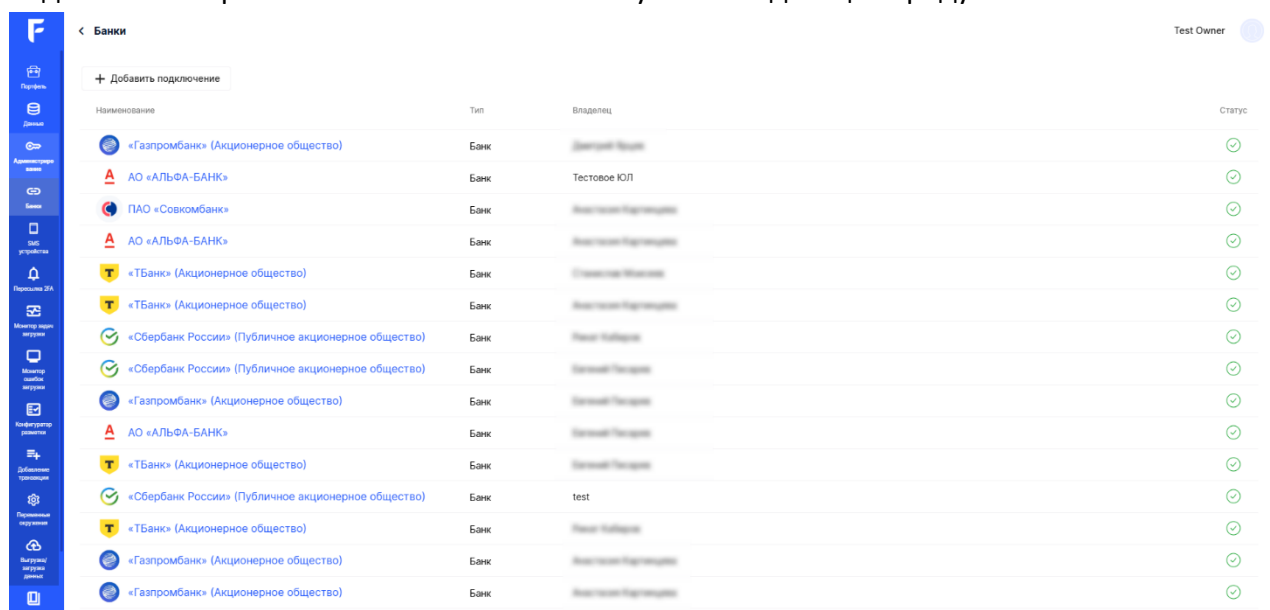
В режим редактирования финансового учреждения можно перейти, кликнув на код финансового учреждения в реестре.

Удалить запись можно через кнопку выполнения действий с позицией таблицы в ее правой части («три точки»). Там же можно выбрать и режим редактирования.

2. Администрирование

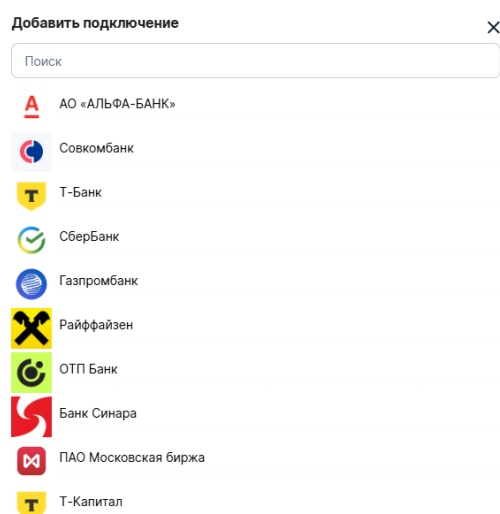
2.1. Банки

Позиция меню «Администрирование/Банки». В данном режиме осуществляется настройка подключений приложения к банковским аккаунтам владельцев продуктов.



Наименование	Тип	Владелец	Статус
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк	Дмитрий Иван	✓
АО «АЛЬФА-БАНК»	Банк	Тестовое ЮЛ	✓
ПАО «Совкомбанк»	Банк	Александр Петрович	✓
АО «АЛЬФА-БАНК»	Банк	Александр Петрович	✓
Т-Банк (Акционерное общество)	Банк	Олег Александрович	✓
Т-Банк (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Сбербанк России» (Публичное акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Сбербанк России» (Публичное акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
АО «АЛЬФА-БАНК»	Банк	Александр Петрович	✓
Т-Банк (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Сбербанк России» (Публичное акционерное общество)	Банк	test	✓
Т-Банк (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк	Александр Петрович	✓

Для добавления нового подключения необходимо нажать кнопку «Добавить подключение», в правой части экрана отобразится панель с финансовыми учреждениями, в которой необходимо кликнуть по нужной позиции:



Добавить подключение

✕

Поиск

А

АО «АЛЬФА-БАНК»

С

Совкомбанк

Т

Т-Банк

С

СберБанк

Г

Газпромбанк

Р

Райффайзен

О

ОТП Банк

Б

Банк Синара

П

ПАО Московская биржа

Т

Т-Капитал

Откроется экран нового подключения. В поле «Владелец» необходимо выбрать владельца продукта (заполнение справочников владельцев см. в п. [1.1](#)). В зависимости от типа владельца (физическое или юридическое лицо), в выпадающем списке в поле «Провайдер данных» отобразятся соответствующие провайдеры. После выбора провайдера данных на экране отобразятся поля с параметрами подключения, соответствующими либо физическим, либо юридическим лицам.

Экран подключения для физического лица:

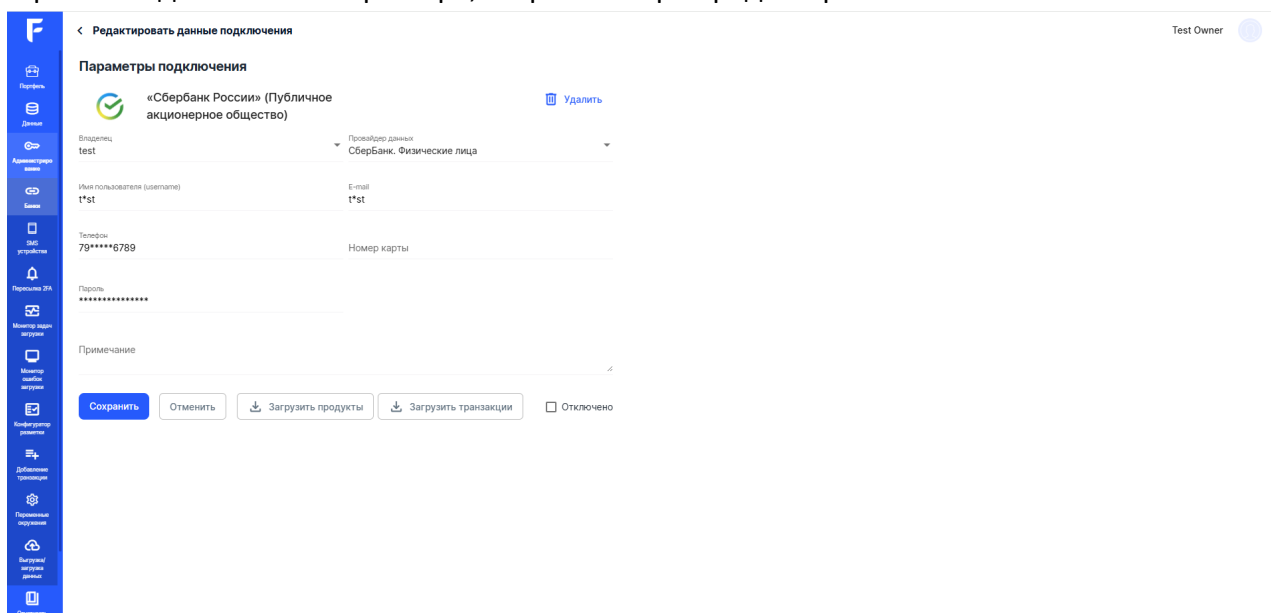
The screenshot shows a web browser window with the URL `fo-app.local/admin/connection/new?financialInstitutionId=00a73407-f9d9-4ded-88e1-b2b4c538d6e1`. The page title is 'Новое подключение' (New Connection). On the left is a blue sidebar with icons for Profile, Data, Admin, and various monitoring tools. The main content area is titled 'Новое подключение' and shows a form for connecting to 'АО «АЛЬФА-БАНК»'. The form includes fields for 'Владелец' (Owner) set to 'test', 'Пользователь' (User) set to 'Альфа-Банк. Физические лица', 'Имя пользователя (username)', 'E-mail', 'Телефон', 'Номер карты', 'Пароль', and 'Примечание'. At the bottom are buttons 'Сохранить' (Save), 'Отменить' (Cancel), and a checkbox 'Отключено' (Disabled).

Экран подключения для юридического лица:

The screenshot shows the same web browser window with the same URL. The page title is 'Новое подключение'. The main content area is titled 'Новое подключение' and shows a form for connecting to 'АО «АЛЬФА-БАНК»'. The form includes fields for 'Владелец' (Owner) set to 'Тестовое ЮЛ', 'Пользователь' (User) set to 'Альфа-Банк. Юридические лица', 'Client ID', 'Client Secret', 'Токен' (Token) with a 'Файл сертификата' (Certificate file) upload button, 'Пароль', and 'Примечание'. At the bottom are buttons 'Сохранить' (Save), 'Отменить' (Cancel), and a checkbox 'Отключено' (Disabled).

Необходимо заполнить все данные для успешного подключения к банку.

Для редактирования данных подключения или загрузки данных необходимо кликнуть по строке с подключением в реестре, откроется экран редактирования:



Кнопка «Загрузить продукты» предназначена для фонового процесса загрузки продуктов (счетов) по данному подключению.

Кнопка «Загрузить транзакции» предназначена для фонового процесса загрузки транзакций по продуктам данного подключения. После нажатия кнопки предлагается выбрать период, за который будут загружаться транзакции.

Чекбокс «Отключено» предназначен для временного деактивирования данного подключения. С проставленным признаком продукты и транзакции по такому подключению загружаться не будут.

Кнопка «Удалить» удалит текущее подключение.

2.2. SMS устройства

В данном экране отображается реестр всех Android-устройств (смартфонов), подключенных к приложению, для перенаправления смс-сообщений, являющихся вторым фактором при входе в банковскую систему.

F

Профиль

Данные

Администрирование

Смарт

SMS устройства

Пересылка 2FA

Мониторинг устройств

Мониторинг устройств

Настройка уведомлений

Дублирование уведомлений

Параметры уведомлений

Выгрузка уведомлений

Справка

< SMS устройства

Test Owner

+ Подключить устройство

↻

Имя устройства	Версия приложения	Заряд батареи	Статус	Заблокировано	Последняя активность	
Samsung SM-G9750 351f80d82ba2d65b	v3.0.0	100%	●	Нет	30.05.2025 16:35:33	...
Xiaomi Z203129G 3dbefcad214de7dc	v3.0.0	52%	●	Нет	30.05.2025 14:58:28	...
Samsung SM-A346E 3dc3d2019622ae06	v3.0.0	43%	●	Нет	29.05.2025 16:57:46	...

Для подключения к приложению нового Android-устройства необходимо нажать кнопку «Подключить устройство» и отсканировать камерой устройства отображаемый на экране QR-код. Подробнее о процессе подготовки Android-устройства и подключения его к приложению см **в п.###**

2.3. Пересылка 2FA

В данном режиме настраивается пересылка смс-сообщений банков в Telegram-бот. Пересылка нужна в случаях, если владелец продукта и Android-устройство, получающее смс от банков, находятся в разных местах, и владельцу необходимо видеть получаемые смс.

F

Профиль

Данные

Администрирование

Смарт

SMS устройства

Пересылка 2FA

Мониторинг устройств

Мониторинг устройств

Настройка уведомлений

Дублирование уведомлений

Параметры уведомлений

Выгрузка уведомлений

Справка

< Пересылка 2FA

Test Owner

+ Добавить получателя

🧹 Очистить фильтры

↻ Обновить

Тип уведомления ▾	Получатель ▾	Описание ▾	
Telegram	XXXXXXXXXX	ИТ-Служба	...
Telegram	XXXXXXXXXX	ИТ-Служба	...
Telegram	XXXXXXXXXX	ИТ-Служба	...
Telegram	XXXXXXXXXX	ИТ-Служба	...
Telegram	XXXXXXXXXX	ИТ-Служба	...

Отображается на странице: 25 ▾

Страница № 1 из 1

<

>

19

Для добавления нового получателя необходимо нажать кнопку «Добавить получателя», заполнить все поля экрана добавления и сохранить:

Добавить элемент

Test Owner

Тип уведомления ID Получателя

Обязательное поле Обязательное поле

Описание

Android-устройства ☐ Получение от Exolve

Сохранить Отменить

Все настроенные пересылки будут перенаправлять смс от банков в Telegram-бот, указанный в переменных окружения (см. [п.9](#)).

В случае, если подключен сервис Exolve с пересылкой смс-сообщений на виртуальную сим-карту, необходимо заполнить чекбокс «Получение от Exolve».

2.4. Монитор задач загрузки

В данном режиме производится мониторинг задач загрузки данных от банков. Экран монитора обновляется автоматически каждые 5 секунд. После завершения задачи она удаляется из реестра.

В экране доступны кнопки обновления реестра и выгрузки в файл Excel.

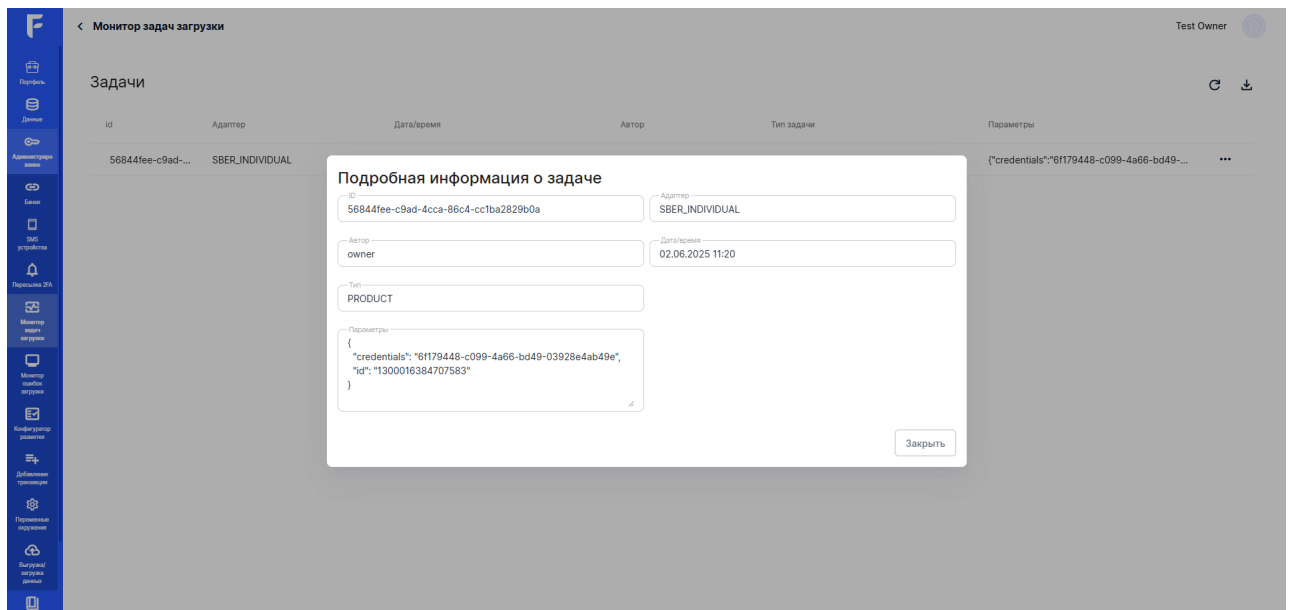
Монитор задач загрузки

Test Owner

Задачи

id	Адаптер	Дата/время	Автор	Тип задачи	Параметры
56844fee-c9ad-...	SBER_INDIVIDUAL	02.06.2025 11:20	owner	PRODUCT	{"credentials": "6f179448-c099-4a66-bd49-..."}

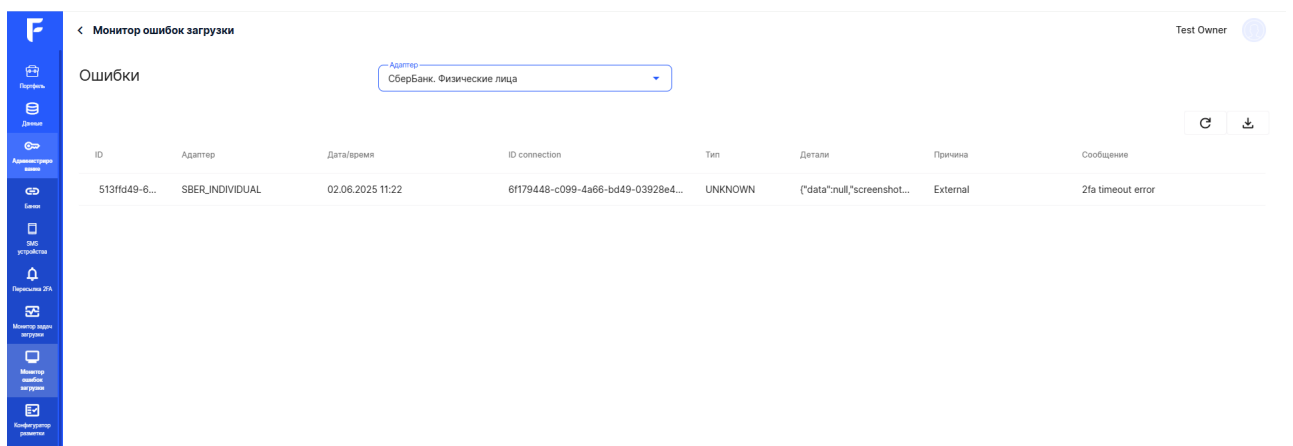
При клике на строку задачи в реестре открывается модальное окно с подробной информацией о задаче:



2.5. Монитор ошибок загрузки

В данном режиме производится мониторинг ошибок при выполнении загрузки данных от банков. Необходимо в шапке экрана в выпадающем списке выбрать нужный адаптер. Экран монитора обновляется автоматически каждые 5 секунд.

В экране доступны кнопки обновления реестра и выгрузки в файл Excel.



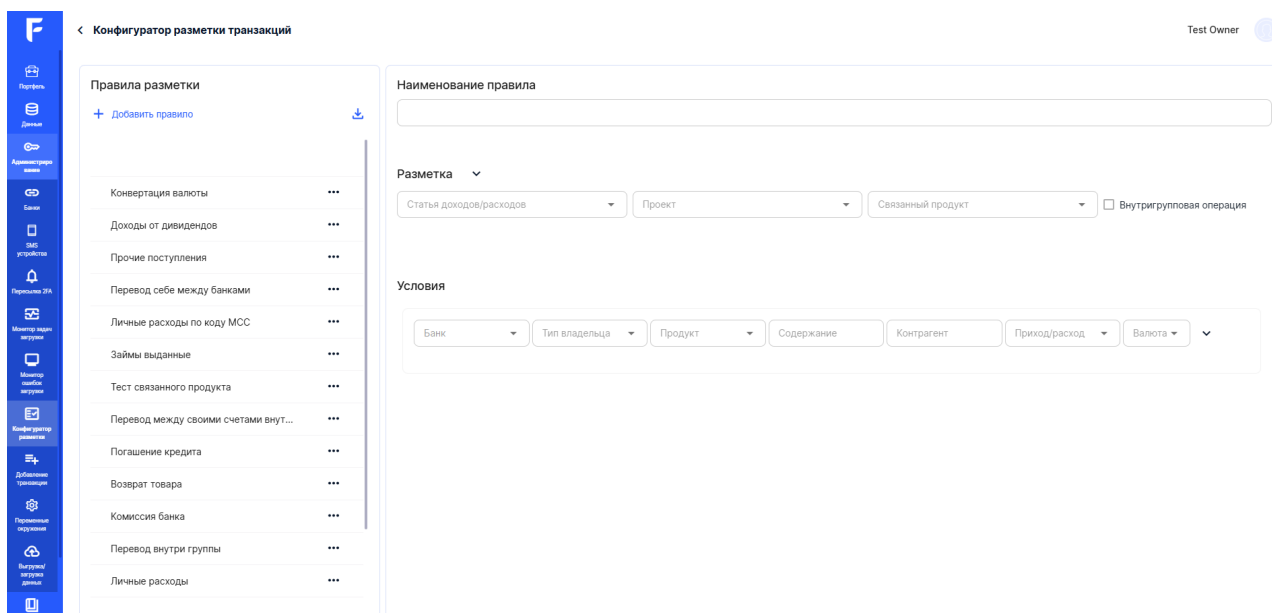
При клике на строку ошибки в реестре открывается модальное окно с подробной информацией об ошибке:



2.6. Конфигуратор разметки

Режим предназначен для настройки правил автоматической разметки. Автоматическая разметка – функционал приложения, позволяющий без участия человека определять значения для некоторых атрибутов транзакции. Такими атрибутами являются:

- Статья доходов/расходов
- Проект
- Связанный продукт
- Признак внутригрупповой операции



Экран конфигуратора состоит из 2 частей:

- в левой части экрана расположен реестр настроенных правил. Кнопка «Добавить правило» позволяет создать новое правило. Кнопка загрузки позволяет загрузить реестр правил в

файл формата json. В области действий строк таблицы реестра правил доступно действие удаления правила.

- в правой части расположена область работы с правилом. В данной области отображаются данные при просмотре, добавлении и редактировании правила.

- в верхней части области отображается наименование правила

- в средней части области расположены поля разметки транзакции (заголовок «Разметка»). Это атрибуты, которые будут принимать указанные здесь значения при выполнении условий правила разметки. В полях разметки можно указать статические значения, выбрав из справочников в выпадающих списках, либо проставив чекбокс в поле «Внутригрупповая операция». Если нажать кнопку  возле заголовка «Разметка», под каждым полем разметки с выпадающим списком отобразится чекбокс «переменная», с их помощью можно настраивать правила с использованием динамических переменных (см. ниже раздел «Пример настройки правила с динамическими переменными в разметке»).

- ниже расположена область условий правила разметки (заголовок «Условия»). Каждое правило может содержать произвольное количество строк условий, все строки правил объединяются в общее условие правила посредством логического оператора ИЛИ (OR). Каждая строка условия содержит следующие атрибуты транзакции:

- Банк – выпадающий список
- Тип владельца – выпадающий список (физическое или юридическое лицо)
- Продукт - выпадающий список
- Содержание – строка
- Контрагент – строка
- Приход/расход – выпадающий список
- Валюта - выпадающий список с множественным выбором.

Все атрибуты, для которых указаны значения, внутри строки условия объединяются посредством логического оператора И (AND).

Если в правой части строки условия нажать кнопку , отобразится строка с тремя полями для настройки в составе строки условия дополнительного произвольного атрибута транзакции. В поле «Атрибут» указывается техническое имя атрибута. В поле «Операция» из выпадающего списка выбирается логическая операция сравнения. В поле «Значение» указывается строка значения, с которым будет сравниваться значение указанного атрибута в проверяемой транзакции. Например, необходимо добавить условие проверки телефона контрагента на определенное значение:

- в поле «Атрибут» указывается строка «counterparty.phone»

- в поле «Операция» выбираем строку «Номер телефона в строке равен». Данная операция определяет в передаваемой строке последовательность символов, характерную для номера телефона и приводит ее к 11-значному числовому формату

- в поле «Значение» указываем требуемый номер телефона, например «79123456789».

В полях условий с типом Строка можно применять динамические переменные. Пример настройки такого правила см. в разделе «Пример настройки правила с динамическими переменными в условиях»

Просмотр правила разметки

При клике на строку с правилом в реестре правил (левая часть экрана), в области работы с правилом отображаются все данные – наименование, значения полей разметки, значения полей условия.

Наименование правила

Займы выданные

Разметка

Статья доходов/расходов

Займы выданные

Проект

Проект

Связанный продукт

Связанный продукт

☐ Внутригрупповая операция

Условия

Банк

Тип владельца

Продукт

Содержание по договору займа

Контрагент

Приход/расход

Валюта

Редактировать

Добавление и редактирование правила разметки

По нажатию на кнопку «+ Добавить правило» в области работы с правилом отображаются пустые поля наименования, разметки и условий, а также статус «Добавление».

Наименование правила

Добавление

Разметка

Статья доходов/расходов

Проект

Связанный продукт

☐
Внутригрупповая операция

Условия

Банк

Тип владельца

Продукт

Содержание

Контрагент

Приход/расход

Валюта

+ Добавить условие

Сохранить

Отмена

При клике на строку с правилом в реестре правил и последующем нажатии кнопки «Редактировать» в области работы с правилом отображаются значения всех полей настройки правила, они доступны к редактированию, отображается статус «Редактирование».

Наименование правила

Редактирование

Займы выданные

Разметка

Статья доходов/расходов

Займы выданные

Проект

Связанный продукт

☐
Внутригрупповая операция

Условия

Банк

Тип владельца

Продукт

Содержание

Контрагент

Приход/расход

Валюта

+ Добавить условие

Сохранить

Отмена

В разделе «Условия» кнопка «Добавить условие» позволяет добавить строку условий в правило.

Кнопка с пиктограммой корзины в строке условий позволяет ее удалить.

Пример настройки правила с динамическими переменными в условиях

На скрине ниже используется переменная `${OwnerPhone.name}`, которая означает, что при проверке условия в данном правиле будет произведен поиск в таблице *OwnerPhone* по всем

значениям ее атрибута *name*, и, в случае успеха, возвращен результат ИСТИНА. В целом, данное правило при обработке транзакции работает по следующему принципу:

- взять значение атрибута *counterparty.phone* и определить в нем строку, являющуюся номером телефона, привести ее в 11-значному цифровому формату;
- полученное значение искать среди значений атрибута *name* таблицы *OwnerPhone*;
- в случае успеха вернуть *ИСТИНА*;
- разметить транзакцию следующим образом – атрибут «Статья» получает значение «Переводы/Перевод внутри группы», атрибут «Внутригрупповая операция» получает значение *ИСТИНА*.

Пример настройки правила с динамическими переменными в разметке

На скрине ниже используется переменная *\${Project.code}* в области «Разметки» и переменная *\${Project.agreement}* в области «Условия». Данное применение переменных означает, что при проверке условия в данном правиле будет произведен поиск в таблице *Project* по всем значениям ее атрибута *agreement*, и, в случае успеха, возвращен результат *ИСТИНА* и определено значение атрибута *code* из найденной в таблице *Project* записи.

Ограничения применения переменных в разметке:

- в пределах одного правила можно использовать переменную только в одном поле разметки;
- если в поле разметки применена переменная, в каждой из строк условий должна присутствовать переменная, в которой совпадает имя таблицы с переменной в поле разметки, при этом имя атрибута этой таблицы может отличаться.

- разметить транзакцию следующим образом – атрибут «Проект» получает значение атрибута *code* той записи таблицы *Project*, у которой значение атрибута *agreement* было найдено в содержании транзакции.

Наименование правила

Тест проекта

Разметка

Статья доходов/расходов

Проект

Связанный продукт

☐ Внутригрупповая операция

☐ переменная

☒ переменная

\$(Project.code)

☐ переменная

Условия

Банк

Тип владельца

Продукт

Содержание

\$(Project.agreement)

Контрагент

Приход/расход

Валюта

+ Добавить условие

Сохранить

Отмена

Данный режим предназначен для ручного заведения транзакций, а также вступительных остатков балансов по продуктам.

Ф

Перфиль

Данья

Акционер

Банк

Бит. устройства

Персона 2FA

Монитор

Монитор

Конфигурация

Добавление транзакции

Настройка

Добавление транзакции

Test Owner

Новая транзакция

Владелец

Банк

Продукт

Дата операции

Сумма

Обязательное поле

Валюта

Российский рубль

Обязательное поле

Направление

Обязательное поле

Комментарий

Сохранить

Отменить

Поля «Владелец» и «Банк» необязательные, они предназначены для фильтрации списка продуктов в выпадающем списке «Продукт».

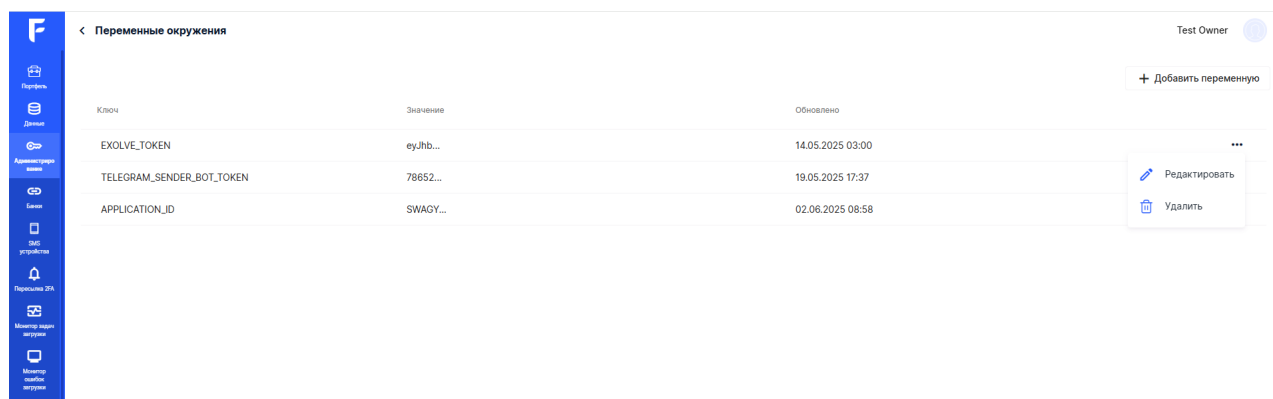
2.8. Переменные окружения

В данном режиме производится настройка переменных окружения.

EXOLVE_TOKEN – токен доступа к сервису Exolve;

TELEGRAM_SENDER_BOT_TOKEN – ID бота Telegram, в который пересылаются смс-сообщения;

APPLICATION_ID – уникальный ID поставки приложения.



Ключ	Значение	Обновлено
EXOLVE_TOKEN	eyJhb...	14.05.2025 03:00
TELEGRAM_SENDER_BOT_TOKEN	78652...	19.05.2025 17:37
APPLICATION_ID	SWAGY...	02.06.2025 08:58

В области действий строки реестра («три точки») доступны действия редактирования и удаления строки.

2.9. Выгрузка/загрузка данных

Данный режим предназначен для выгрузки всех данных из БД приложения в dump-файл и загрузки из файла в БД



3. Данные

3.1. Продукты

Позиция меню «Данные/Продукты». Данный режим предназначен для просмотра, редактирования загруженных продуктов, а также ручного добавления новых продуктов.

F

Продукты

Test Owner

Банк

Наименование

Владелец

Тип

Описание

Баланс не менее

Баланс не более

Валюта продукта

Банк/Продукт	Владелец	Тип	Описание	Валюта продукта	Баланс продукта	Актив/Пассив	Последнее обновление
Расчётный счёт	Тестовый ИИ	Текущий счёт	Расчётный счёт, ****4640	RUB	621 988,93 Р	Актив	29.05.2025 12:38
Карта Халва	Александр Иванов	Текущий счёт	Карта Халва, ****7917	RUB	508,33 Р	Актив	28.05.2025 11:15
Удобный	Александр Иванов	Депозитный счёт	Удобный, ****7363	RUB	10 000 Р	Актив	28.05.2025 11:13
Экспресс-счёт	Александр Иванов	Текущий счёт	Экспресс-счёт, ****6218	RUB	0 Р	Актив	27.05.2025 11:22
Альфа-Счёт на минимальный остаток	Александр Иванов	Накопительный счёт	Альфа-Счёт на минимальный остаток, ****0100	CNY	17,04 ¥	Актив	27.05.2025 11:22
Текущий счёт	Александр Иванов	Текущий счёт	Текущий счёт, ****1818	RUB	13 601,95 Р	Актив	27.05.2025 11:22
Текущий зарплатный счёт	Александр Иванов	Текущий счёт	Текущий зарплатный счёт, ****8056	RUB	15 169,73 Р	Актив	27.05.2025 11:22
Копилка	Александр Иванов	Накопительный счёт	Копилка, ****9279	RUB	25 484,4 Р	Актив	27.05.2025 11:21
Накопительный счёт от Алиса И.	Степанов Максим	Общий Накопительный счёт	Накопительный счёт от Алиса И., ****8169	RUB	154 000,27 Р	Актив	27.05.2025 11:21
Платинум	Степанов Максим	Счет кредитной карты	Платинум, ****0004	RUB	15 000 Р	Пассив	27.05.2025 11:20
Black USD	Степанов Максим	Текущий счёт	Black USD, ****6006	USD	0 \$	Актив	27.05.2025 11:20
Black	Степанов Максим	Текущий счёт	Black, ****6006	RUB	0 Р	Актив	27.05.2025 11:20
Black EUR	Степанов Максим	Текущий счёт	Black EUR, ****6006	EUR	0 €	Актив	27.05.2025 11:20
Выдача кредита в апреле	Михайлов Алексей	Выданный кредит	Выдача кредита в апреле	RUB	55 555 Р	Актив	27.05.2025 08:37

В реестре продуктов отображаются следующие данные:

- Логотип банка и наименование продукта
- Наименование/ФИО владельца продукта
- Тип продукта
- Описание продукта – наименование + 4 последних цифры номера расчетного счета
- Код валюты продукта
- Значение баланса продукта на дату/время последней загрузки
- Признак продукта актив/пассив
- Дата/время последнего обновления продукта

Область фильтров:

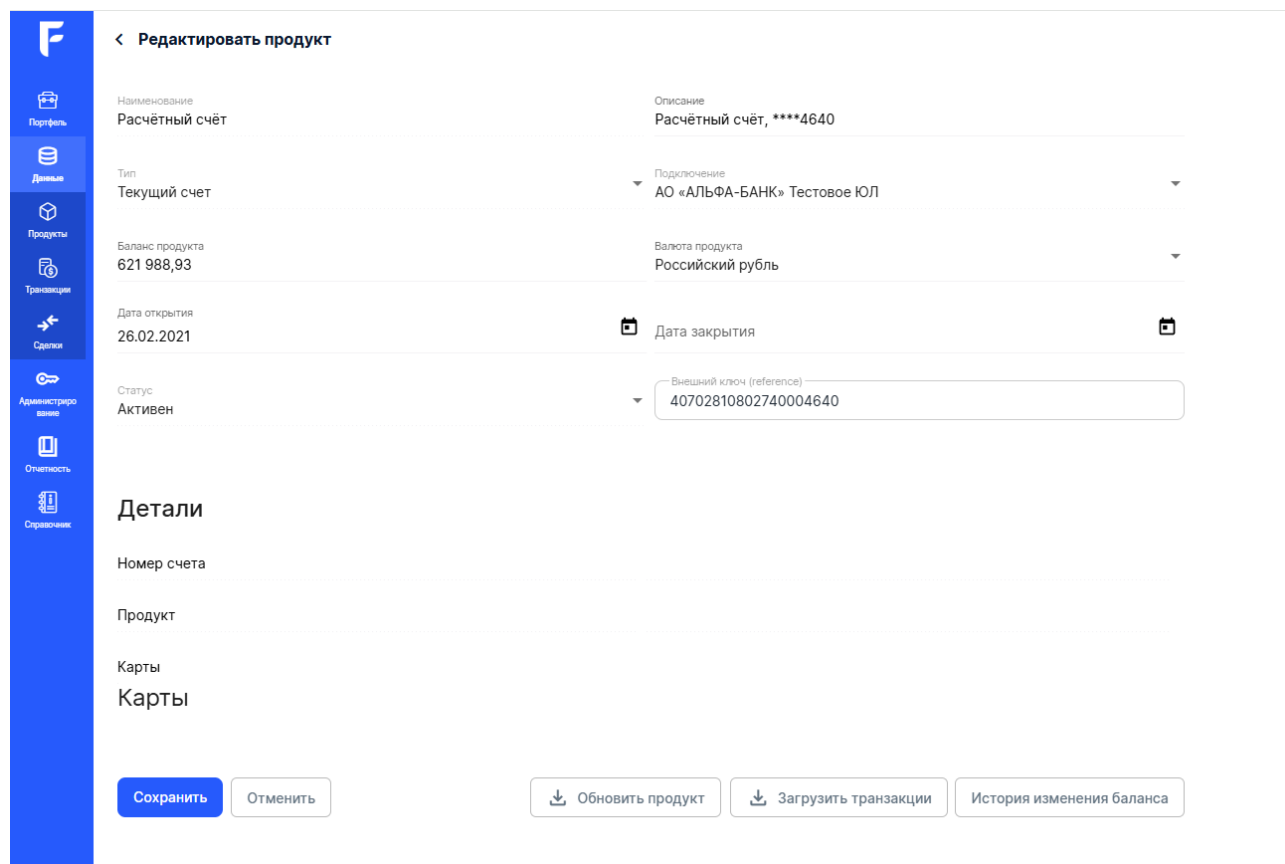
- Банк
- Наименование продукта
- Владелец
- Тип продукта
- Описание продукта
- Нижняя граница баланса
- Верхняя граница баланса
- Валюта продукта.

Область кнопок:

- очистка фильтров
- выгрузка реестра в файл Excel
- добавление нового продукта.

При нажатии на кнопку добавления продукта открывается экран, в котором необходимо заполнить все атрибуты продукта. Состав атрибутов может меняться в зависимости от выбранного типа продукта.

Для редактирования существующего продукта необходимо кликнуть на строку с продуктом в реестре:



Редактировать продукт

Наименование	Расчётный счёт	Описание	Расчётный счёт, ****4640
Тип	Текущий счёт	Подключение	АО «АЛЬФА-БАНК» Тестовое ЮЛ
Баланс продукта	621 988,93	Валюта продукта	Российский рубль
Дата открытия	26.02.2021	Дата закрытия	
Статус	Активен	Внешний ключ (reference)	40702810802740004640

Детали

Номер счета

Продукт

Карты

Карты

Сохранить **Отменить** **Обновить продукт** **Загрузить транзакции** **История изменения баланса**

Для редактирования доступны поля Описание, Дата открытия и Дата закрытия, а также некоторые дополнительные поля в зависимости от типа выбранного продукта.

При нажатии на кнопку «Обновить продукт» приложение установит связь с банком, к которому относится данный продукт, и обновит данные продукта – его баланс и статус.

При нажатии на кнопку «Загрузить транзакции» будет предложено выбрать период загрузки, после чего приложение установит связь с банком, к которому относится данный продукт, и загрузит транзакции по данному продукту за выбранный период.

При нажатии на кнопку «История изменения баланса» откроется модальное окно с историей изменения баланса продукта по датам. В шапке окна доступен выбор периода истории, а

также кнопка выгрузки табличных данных в Excel.

История изменения баланса

Период, дат
< 01.05.2025 - 31.05.2025 > 

Дата	Сумма
29.05.2025	621 988,93
28.05.2025	621 988,93
27.05.2025	621 988,93
22.05.2025	731 688,37

Заккрыть

3.2. Транзакции

Позиция меню «Данные/Транзакции». Данный режим предназначен для просмотра загруженных транзакций, а также выполнения действий по ручной и автоматической разметке.

3.2.1. Отображение данных

Транзакции										Test Owner
Владелец Банк Продукт Валюта Провере ВГО Статья ☐ пусто    Дата от Дата по Сумма от Сумма по Направление Операция Проект ☐ пусто   										
Банк, продукт	Владелец	Дата/время (UTC)	Сумма	Операция	Контрагент	Тип	ВГО	Проект	Статья	
☐ Карта Халва, ****7917	Владимир Петров	25.05.2025 10:09	290,68 Р	Леонардо		Расход			***	
☐ Текущий зарплатный счёт, ****8056	Владимир Петров	23.05.2025 07:04	31 110,89 Р	Зарботная плата		Приход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	36 401,1 Р	/I/ Выплата начисленных п...		Приход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	14 003,64 Р	Расчеты через ТУ 8199807...		Расход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	2 024,44 Р	Пополнение лицевого сче...		Расход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	197 053,1 Р	Выплата заработной плат...		Расход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	17 577 Р	Оплата по договору субар...		Расход			***	
☐ Расчётный счёт, ****4640	Тестовый ВГО	23.05.2025 00:00	29 446 Р	Единый налоговый платеж...		Расход			***	
☐ Кредитная СберКарта, ****7026	Владимир Петров	21.05.2025 20:06	944 Р	Оплата товаров и услуг		Расход	✓	Проект Family Office	Отпечи	***
☐ Текущий зарплатный счёт, ****8056	Владимир Петров	21.05.2025 11:25	359 Р	Вкусно — и точка		Расход	✓	Проект №234532	Остеоп	***
☐ Текущий зарплатный счёт, ****5761	Владимир Петров	20.05.2025 18:08	4 000 Р	Перевод на карту *9843		Расход		Проект Family Office	Категор	***
☐ Текущий зарплатный счёт, ****5761	Владимир Петров	20.05.2025 18:06	3 300 Р	Между своими счетами		Приход	✓		Перевс	***
☐ Альфа-Счёт на ежедневный остаток, ****9842	Владимир Петров	20.05.2025 18:06	3 300 Р	Между своими счетами		Расход				

В реестре транзакций отображаются следующие данные:

- Логотип банка и наименование продукта
- Наименование/ФИО владельца продукта
- Дата и время выполнения транзакции в часовом поясе UTC
- Содержание транзакции
- Направление транзакции – приход/расход

- Признак внутригрупповой операции (ВГО)
- Наименование проекта
- Наименование статьи доходов/расходов
- Статус разметки – одно из следующих значений: не обработано, не размечено, размечено, подтверждено.

3.2.2. Область фильтров

Владелец	Банк	Продукт	Валюта	Проверка	ВГО	Статья	☐ пусто
Дата от	Дата по	Сумма от	Сумма по	Направление	Операция	Проект	☐ пусто

- Владелец
- Банк
- Наименование продукта
- Валюта
- Статус разметки
- Признак ВГО
- Наименование статьи. По клику в чекбоксе «пусто» отобразятся только транзакции с незаполненным атрибутом статьи
- Дата начала
- Дата окончания
- Нижняя граница суммы
- Верхняя граница суммы
- Направление транзакции
- Содержание
- Наименование проекта. По клику в чекбоксе «пусто» отобразятся только транзакции с незаполненным атрибутом проекта

3.2.3. Кнопки

- Разметить автоматически

По нажатию кнопки запрашивается период выполнения (необязательный параметр) и финансовое учреждение (необязательный параметр), для которых выполняется фоновый процесс автоматической разметки транзакций согласно настроенным правилам. Правила настраиваются в Конфигураторе автоматической разметки (см [п.2.6](#))
- Обновить реестр

По нажатию кнопки обновляется содержимое реестра транзакций

- Выгрузить реестр в файл Excel 
По нажатию кнопки содержимое реестра транзакций с учетом примененных фильтров выгружается в файл формата Excel
- Отменить автоматическую разметку 
По нажатию кнопки запрашивается период выполнения (необязательный параметр), для которого выполняется фоновый процесс отмены ранее выполненной автоматической разметки транзакций. Транзакции в статусе «Подтверждено» данной процедуре не подвергаются.
- Очистить фильтры 

По нажатию кнопки очищаются все поля в области фильтров.

3.2.4. Групповые операции

В левой части каждой строки реестра транзакций отображается чекбокс для выбора строк выполнения групповых операций. При выборе одной или нескольких строк выше реестра транзакций отображаются две кнопки выполнения групповых операций.



- Разметить группу автоматически
По нажатию этой кнопки только для выбранных транзакций выполнится фоновый процесс автоматической разметки транзакций согласно настроенным правилам.
- Разметить группу вручную
По нажатию этой кнопки в правой части экрана выдвинется панель карточки транзакции (см. [п.3.2.5](#)), в которой можно заполнить следующие атрибуты для выбранных транзакций: статья, проект, связанный продукт, признак ВГО, комментарий. По нажатию кнопки «Сохранить» изменения зафиксируются в БД.

3.2.5. Карточка транзакции

При клике на строку в реестре транзакций в правой части экрана отображается панель с карточкой транзакции:

Редактирование транзакции

✕

Дата

21.05.2025 20:06

Статус

✓ размечено

Транзакция

Оплата товаров и услуг

Сумма

944 Р

Разделить

Продукт

Кредитная СберКарта, ****7026

Контрагент

^

{
"inn": null,
"card": null,
"name": "OZON",
"phone": null,
"account": null
}

Детали

^

{
"to": {
"id": null,
"value": null
},
"from": {
"id": "card:1300016384707583",
"value": "Кредитная СберКарта •• 0236"
}
}

Статья доходов/расходов

Расходы/Личные расходы/Оптовика

Проект

Проект Family Office

☒ ВГО

Связанный продукт

Накопительный счет, ****4320

Комментарий

Последнее изменение: 28.05.2025 05:55 (UTC) rkabilov

Сохранить

☐ Подтвердить транзакцию(-и)

Отменить

В карточке отображаются все данные транзакции. В поле «Контрагент» по умолчанию отображается только наименование, при раскрытии кнопкой справа от названия поля отображается весь объект. Поле «Детали» по умолчанию не отображается, раскрыть объект можно также кнопкой справа от названия поля.

Если карточка транзакции открыта в режиме групповой операции «Разметить группу вручную» и в реестре было выбрано более одной транзакции, все поля в карточке транзакции пустые.

Поля «Статья дохода/расхода», «Проект», «Связанный продукт», «ВГО», «Комментарий» редактируемы.

Сохранить изменения в транзакции можно кнопкой «Сохранить», при установке отметки в поле «Подтвердить транзакцию(-и)» транзакция, помимо сохранения перейдет в статус «Подтверждено». После сохранения в БД карточка закрывается.

Кнопка «Разделить» предназначена для отображения экрана разделения суммы и полей разметки транзакции на несколько частей. По нажатию на кнопку открывается модальное окно разделения:

Разделение транзакции

Сумма 4000

Статья

Проект

Связанный продукт

ВГО

в т.ч. комиссия

10.01

Расходы/Личные расходы/Категория неизвестна

Проект Family Office



+ Добавить часть

	Статья	Проект	Связанный продукт	ВГО	Сумма	
●	Расходы/Личные рас...	Проект Family		☒	10,01	...
●	Расходы/Личные рас...	Проект Family		☒	3089,99	...

Сохранить

Отменить

В таблице отображаются уже существующие в БД части транзакции. По нажатию кнопки «Добавить часть» можно добавить новую строку в таблицу – часть транзакции.

Редактирование производится непосредственно в строке, все поля в таблице редактируемы.

Удалить строку можно в области действий - «три точки» в правой части строки.

При нажатии на кнопку «Сохранить» производится проверка на общую сумму частей транзакции, после сохранения в БД модальное окно закрывается.

3.3. Сделки

Позиция меню «Данные/Сделки». Данный режим предназначен для просмотра и редактирования существующих сделок, а также для добавления новых.

Реестр сделок:

F < Сделки Test Owner											
+ Добавить Очистить фильтры Обновить											
Номер	Тип	Продукт	Инструмент	Количество	Валюта	Цена	Ставка	Сумма	НКД	Тип поставки	
hero1	Обратно...	Брокерский сч...	Облигации АО "ДОМ...	11111	Российский р...	5.66	3.4	123123	123	DVP	...

В реестре отображаются:

Для редактирования реестра необходимо нажать на ссылку в колонке «Номер», либо выбрать действие «Редактировать» в области действий строки.

В открывшейся форме карточки сделки заполнить необходимые поля и нажать «Сохранить».

F

Профиль

Данные

Расчеты

Транзакции

Счета

Аналитика

Оформление

Справка

Редактировать Сделку

Test Owner

Сделка

Номер: hero1

Тип: Обратное РЕПО 1 часть

Продукт: Брокерский счет ЗПИФ в Газпромбанке

Дата сделки

Дата расчетов: 03.06.2025

Дата регистрации

ФИ: Облигации АО "ДОМ.РФ"

Количество: 11111

Валюта: Российский рубль

Цена: 5,66

Ставка: 3,4

Сумма: 123 123

НКД: 123

Тип поставки: DVP

Комиссия брокера

Валюта: Российский рубль

Сумма комиссии: 5,6

Комиссия биржи

Валюта: Российский рубль

Сумма комиссии: 4,3

Отмена

Сохранить

4. Отчетность

4.1. Отчет по результатам разметки

Отчет отображает результаты выполнения процесса автоматической (или ручной) разметки в разрезе статей доходов/расходов с суммированием количества транзакций в каждой статье. Для транзакций с неразмеченной статьей отображается строка с прочерком вместо наименования статьи. В скобках в каждой строке указывается количество транзакций, размеченных на данную статью в выбранном периоде.

Отчет выполнен в иерархической структуре, при клике на стрелку в строке со статьей раскрываются строки с транзакциями, размеченными на данную статью.

В шапке отчета доступен выбор периода отчета – Дата начала (по умолчанию начало текущего месяца) и Дата окончания (по умолчанию пустое значение).

F

Профиль

Данные

Расчеты

Транзакции

Счета

Аналитика

Оформление

Справка

Отчет по результатам разметки

Test Owner

Дата с: 01.01.2025

Дата по:

Статья	Продукт, владелец	Дата	Сумма	Тип	Операция
▼ Переводы между своими счетами внутри банка (1)			-		
	Текущий зарплатный счёт, ****5761	20.05.2025	3 300	Приход	Между своими счетами
> - (505)			-		
▼ (1)			-		
	Текущий зарплатный счёт, ****8056	21.05.2025	359	Расход	
> Оптовики (1)			-		
> Категория неизвестна (1)			-		

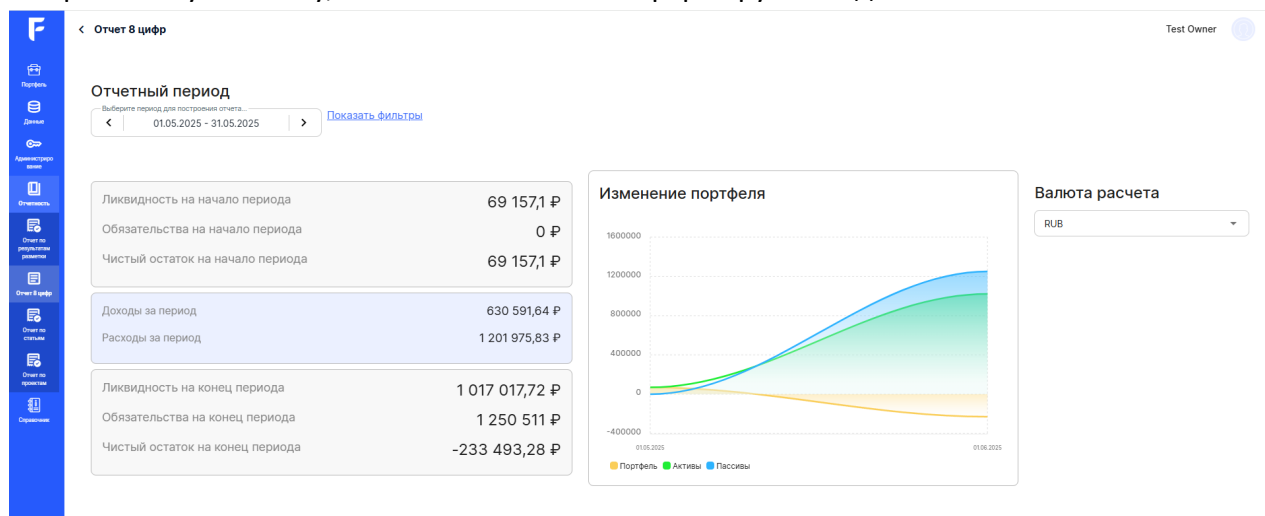
4.2. Отчет 8 цифр

Отчет отображает финансовое состояние по всем продуктам в приложении в виде краткой оборотной ведомости: остатки на начало периода, обороты за период, остатки на конец периода.

Также данные по остаткам и оборотам отображаются в виде графика.

В шапке отчета доступен выбор периода, за который формируется отчет.

Фильтр «Валюта расчета» по умолчанию имеет значение «RUB», то есть все числовые значения отчета по умолчанию выражены в рублях. В выпадающем списке фильтра можно выбрать любую валюту, отчет автоматически сформируется в данной валюте.



При нажатии на кликабельную ссылку «Показать фильтры» в шапке отчета отображается область фильтров:

☐ Включить ВГО в расчет

Владельцы: [выпадающий список] Юрисдикции: [выпадающий список] Валюты: [выпадающий список] Банки/Брокеры: [выпадающий список]

Доступен множественный выбор в фильтрах Владельцев, Юрисдикций, Валют, Банков. Отчет автоматически применяет фильтр сразу при выборе значений любого фильтра.

При включении чекбокса «Включить ВГО в расчет» в отчет будут включены транзакции, помеченные признаком «Внутригрупповая операция».

При нажатии на кнопку все фильтры очистятся.

4.3. Отчет по статьям

Отчет группирует транзакции за выбранный период по атрибуту «Статья доходов/расходов», с суммированием количества и суммы транзакций по каждой статье. В отчет выводятся следующие показатели: Код статьи, Полное наименование статьи, Количество транзакций, Сумма транзакций.

Транзакции с незаполненным атрибутом «Статья» группируются в строку отчета с прочерком в коде и наименовании статьи.

В шапке отчета доступен выбор периода, за который формируется отчет, по умолчанию отображается период – текущий месяц.

F < Отчет по статьям			
Дата с 01.01.2025 Дата по			
Код ↑	Статья ↓	Количество	Сумма
-	-	563	15 424 021,78
9999	Расходы/Личные расходы/Категория неизвестна	1	4 000
5300	Расходы/Личные расходы/Оптовика	1	944
8031	Расходы/Личные расходы/Остеопаты	1	359
transferWithinBank	Переводы/Переводы между своими счетами внутри банка	1	3 300

4.4. Отчет по проектам

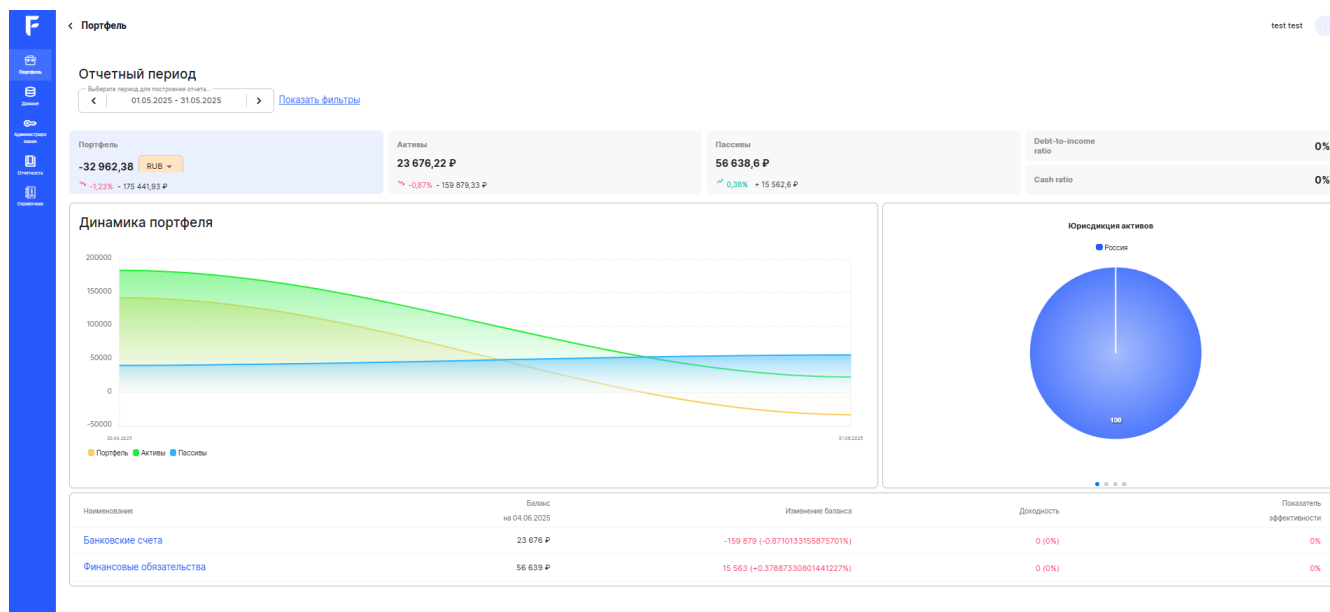
Отчет группирует транзакции за выбранный период по атрибуту «Проект», с суммированием количества и суммы транзакций по каждому проекту. В отчет выводятся следующие показатели: Код проекта, Наименование проекта, Количество транзакций, Сумма транзакций. Транзакции с незаполненным атрибутом «Проект» группируются в строку отчета с прочерком в коде и наименовании проекта.

В шапке отчета доступен выбор периода, за который формируется отчет, по умолчанию отображается период – текущий месяц.

F < Отчет по проектам			
Дата с 01.01.2025 Дата по			
Код	Проект	Количество	Сумма
234532	Проект №234532	1	359
fam	Проект Family Office	2	4 944
-	-	564	15 427 32...

5. Дэшборд «Портфель»

Отчет представляет собой сводную информацию по всем финансовым инструментам (продуктам) приложения в различных разрезах, как в числовом, так и в графическом представлении.



В шапке отображается компонент выбора периода расчета дэшборда.

Далее расположены 5 карточек с показателями:

- Портфель – суммовое выражение разницы активов и пассивов портфеля, а также изменение величины портфеля в процентном и абсолютном выражении. Также в карточке расположен фильтр валюты, в единицах которой рассчитывается весь дэшборд, по умолчанию, рубль РФ.
- Активы – сумма всех активов портфеля, а также изменение величины активов в процентном и абсолютном выражении.
- Пассивы – сумма всех пассивов портфеля, а также изменение величины пассивов в процентном и абсолютном выражении.
- Debt-to-income ratio – процентное отношение ежемесячных платежей по долгам к валовому ежемесячному доходу.
- Cash ratio – коэффициент абсолютной ликвидности.

В средней части дэшборда расположены две диаграммы:

- Динамика портфеля – в графическом виде представлены графики изменения величин Портфеля, Активов, Пассивов в абсолютном выражении за выбранный период.
- Карусель круговых диаграмм «Юрисдикция активов», «Валюта активов», «Категория активов», «Класс активов». В каждой диаграмме отображается процентное соотношение структуры каждого из показателей.

В нижней части дэшборда расположена таблица, отображающая состояние портфеля в разрезе классов финансовых продуктов: Банковские счета, Финансовые обязательства, Имущество, Венчурные инвестиции, Инвестиционные счета. В таблице отображаются следующие агрегированные показатели продуктов для каждого класса:

- текущий баланс;
- изменение баланса за период в абсолютном и процентном выражении;
- доходность за период в абсолютном и процентном выражении;
- показатель эффективности в процентах.

Наименование каждого класса продуктов является кликабельной ссылкой, при клике ведет на отдельный дэшборд выбранного класса.

6. Установка и подключение Android-приложения

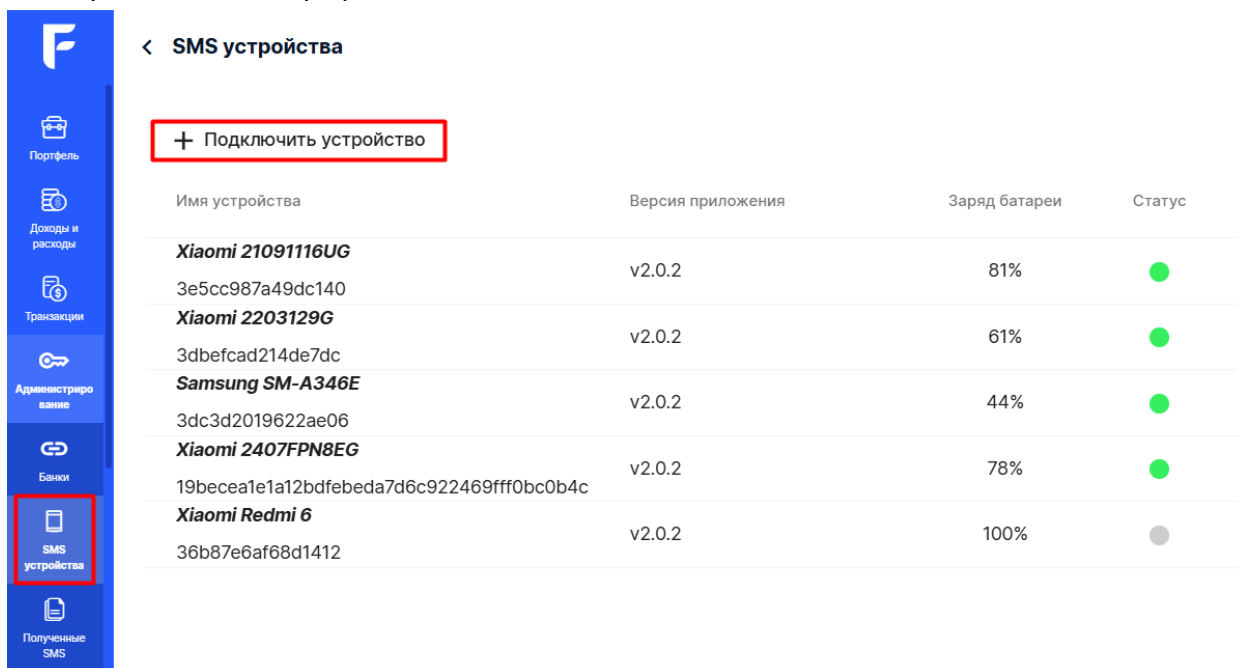
Для того, чтобы приложение могло устанавливать связь с приложениями онлайн-банкинга для получения данных по продуктам и транзакциям, необходимо получать и отправлять SMS-сообщения, являющиеся 2 фактором авторизации в банке. Для этого необходимо использовать смартфон, работающий на ОС Android, в него необходимо установить SIM-карту, на которую банки направляют SMS-сообщения 2 фактора. Также необходимо установить на смартфон Android-приложение и подключить его.

6.1. Установка Android-приложения

- На android-смартфоне в браузере открыть ссылку <https://disk.yandex.ru/d/pe3acRKcY2Ghow>
- Скачать дистрибутив последней версии android-приложения SMS Transfer
- Распаковать дистрибутив и запустить его
- На сообщение Google Play Защиты нажать кнопку «Проверить», после окончания проверки нажать «Установить»
- По окончании будет уведомление об успешной установке.

6.2. Подключение android-приложения

- При первом запуске приложения будет запрошен доступ приложения к SMS-сообщениям и к камере смартфона, необходимо доступ подтвердить. На стартовом экране отображается кнопка «Сканировать QR»
- Для подключения android-устройства к приложению необходимо в приложении перейти в пункт меню «Администрирование/SMS-устройства». На экране подключения нажать кнопку «Подключить устройство»



- На экране отобразится QR-код. Необходимо в android-приложении нажать кнопку «Сканировать QR» и навести камеру смартфона на QR-код в приложении. Android-

приложение успешно регистрируется, в результате чего на смартфоне вы получите уведомление «Вы подключены к сервису!».

×

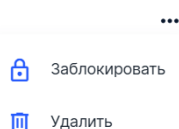


Для подключения устройства отсканируйте QR-код

- В реестре подключенных устройств отобразятся данные вашего устройства: Наименование, id, Версия приложения, Заряд батареи, Статус нахождения устройства в сети, статус блокировки устройства, время последней активности устройства

Имя устройства	Версия приложения	Заряд батареи	Статус	Заблокировано	Последняя активность	
Xiaomi Redmi 6 36b87e0af68d1412	v3.0.0	99%	●	Нет	12.02.2025 13:42:31	...

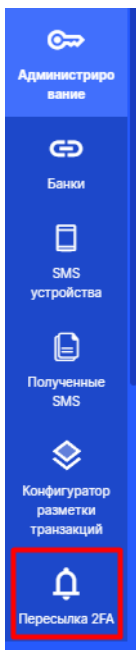
- В правой части реестра в строке устройства доступна кнопка действий (три точки), по которой можно временно заблокировать устройство, разблокировать, либо удалить его из реестра



6.3. Настройка пересылки SMS-сообщений в Telegram

Данная настройка необходима для того, чтобы пользователь мог получать SMS-сообщения от своего банка в мессенджере Telegram, если смартфон с установленной сим-картой недоступен. Если нет необходимости в пересылке SMS в Telegram, действия, описанные в данном разделе, можно не выполнять.

- В мессенджере Telegram создать бот для пересылки смс банков (обратитесь к системному администратору)
- В мессенджере Telegram определить свой id, используя бот @getmyid_bot
- В меню приложения перейти в пункт «Администрирование/Пересылка 2FA»



- В открывшемся окне кликнуть «+ Добавить получателя». В выпадающем списке «Тип уведомления» выбрать «Telegram», в поле «ID получателя» указать ранее определенный id, в поле «Описание» можно указать произвольное значение, например, имя получателя
- Кликнуть на «Сохранить», добавленная позиция отобразится в реестре получателей сообщений
- После выполнения данных действий все SMS-сообщения со смартфона с установленной сим-картой будут транслироваться в Telegram в созданный ранее бот.

7. Настройка телефона для корректной загрузки данных физического лица из Т-банка

7.1. Вариант 1: через приложение Банка

- Откройте мобильное приложение.
- Перейдите в раздел "Настройки".
- Найдите пункт "Уведомления" или "Пуш-уведомления" и отключите их.
- Если у вас возникли трудности, обратитесь в чат поддержки в приложении банка с сообщением: "Отключить push".

7.2. Вариант 2: через настройки телефона

- Перейдите в раздел "Все приложения" на вашем смартфоне.
- Найдите приложение банка.
- Откройте пункт "Уведомления" и снимите галочку, чтобы запретить приложению отправлять уведомления.

7.3. Обязательный пароль для работы с сервисом

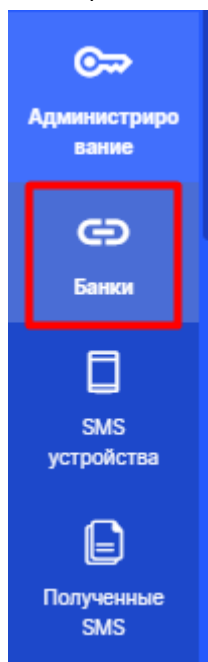
Для использования сервиса загрузки данных физических лиц из Т-банка требуется пароль. Без пароля доступ к функционалу сервиса будет невозможен.

Если у вас нет пароля или вы его забыли, восстановить или создать его можно по ссылке:

<https://www.tbank.ru/mybank/profile/security/>

8. Создание и проверка подключения

Позиция меню «Администрирование/Банки».



В открывшемся окне кликнуть «+ Добавить подключение». В выезжающей справа панели выбрать банк для подключения, доступен поиск по наименованию банка.

В открывшемся окне добавления заполнить все необходимые параметры подключения из следующих:

- Владелец подключения – выбор из выпадающего списка владельцев
- Провайдер данных – выбор из выпадающего списка провайдеров
- username (имя пользователя латиницей)
- e-mail
- номер телефона
- пароль
- токен (для подключения юридических лиц)
- примечание – опциональный атрибут с произвольным текстом.

Новое подключение



«Сбербанк России»
(Публичное акционерное
общество)

Удалить

Владелец	Провайдер данных
Имя пользователя (username)	E-mail
Телефон	Пароль
Токен	Номер карты
Примечание	

Сохранить **Отменить**

По нажатию кнопки «Сохранить» новое подключение добавится в самое начало списка подключений. В реестре отображается наименование финансового учреждения, его тип, владелец и статус активности подключения.

Подключения к Банкам

+ Добавить подключение				
Наименование	Тип	Владелец	Статус	
«Сбербанк России» (Публичное акционерное обществ	Банк	Ринат Кабиров		
«ТБанк» (Акционерное общество)	Банк	Ринат Кабиров		
АО «АЛЬФА-БАНК»	Банк			
«ТБанк» (Акционерное общество)	Банк			
«ТБанк» (Акционерное общество)	Банк			
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк			

При необходимости можно просмотреть параметры подключения, либо отредактировать его, нажав на гиперссылку в поле наименования банка.

В открывшемся окне доступно редактирование параметров подключения, а также кнопки:

- «Удалить» - данное подключение удаляется из системы
- «Загрузить продукты» - см. описание в п.5 Инструкции
- «Загрузить транзакции» - см. описание в п.6 Инструкции.

Параметры подключения

 Удалить

Владелец Ринат Кабиров	Провайдер данных СберБанк. Физические лица
Имя пользователя (username) М*****05	E-mail
Телефон 79*****1737	Пароль *****
Токен	Номер карты
Примечание	

Сохранить

Отменить

 Загрузить продукты

 Загрузить транзакции

9. Загрузка данных из финансовых учреждений

9.1. Загрузка/обновление продуктов

При каждой загрузке обновляется баланс и статус загруженных ранее Продуктов и добавляются новые Продукты, подключенные Владелцем в Банке после последней загрузки.

В Приложении доступны следующие режимы загрузки/обновления продуктов:

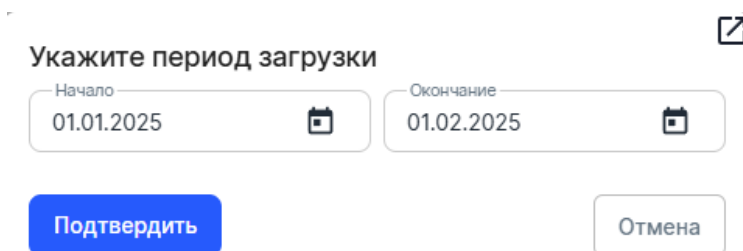
- загрузка продуктов из параметров подключения к банкам (меню «Администрирование/Банки», кликнуть по нужному наименованию банка, кнопка «Загрузить продукты») – в данном режиме загрузятся либо обновятся все продукты данного соединения Владельца в Банке, выбранном при создании соединения. Например, для Владельца заведено соединение в Сбербанке для физлиц.
- загрузка продуктов из экрана редактирования Владельца (меню «Справочник/Владельцы», кликнуть по коду нужного владельца, кнопка «Загрузить продукты») – в данном режиме загрузятся либо обновятся все продукты всех соединений данного Владельца. Например, для Владельца заведены соединения в Сбербанке для физлиц, в Т-банке для физлиц, в Т-банке для юрлиц.
- обновление продукта (меню «Справочник/Продукты», кликнуть по наименованию нужного продукта, кнопка «Обновить продукт») – в данном режиме обновится баланс и статус выбранного Продукта.

9.2. Загрузка транзакций

При каждой загрузке добавляются не загруженные ранее Транзакции за выбранный период загрузки. Если выбран период, за который ранее уже выполнялась загрузка, Транзакции не дублируются, а перезаписываются, причем поля обогащения транзакции не обнуляются. Для корректной загрузки Транзакций необходимо предварительно загрузить Продукты.

При нажатии на кнопку «Загрузить транзакции» предлагается выбор периода:

- «Начало» - загружаются все транзакции, начиная с даты (включительно), указанной в данном поле. Если значение не указано, загрузка производится с даты начала существования продукта, по которому загружаются транзакции.
- «Окончание» - загружаются все транзакции, по дату (включительно), указанную в данном поле. Если значение не указано, загрузка производится по текущий момент
- Если оба поля «Начало» и «Окончание» пустые, загрузка производится за весь период, с начала существования продукта по сегодняшний день.



The screenshot shows a form titled "Укажите период загрузки" (Specify the loading period). It contains two input fields: "Начало" (Start) with the date "01.01.2025" and "Окончание" (End) with the date "01.02.2025". Each field has a calendar icon to its right. Below the fields are two buttons: a blue "Подтвердить" (Confirm) button and a grey "Отмена" (Cancel) button. A small square icon with a diagonal line is located at the top right of the form area.

В Приложении доступны следующие режимы загрузки транзакций:

- загрузка транзакций из параметров подключения к банкам (меню «Администрирование/Банки», кликнуть по нужному наименованию банка, кнопка «Загрузить транзакции») – в данном режиме загрузятся все транзакции данного соединения Владельца в Банке, выбранном при создании соединения. Предварительно рекомендуется загрузить/обновить Продукты кнопкой «Загрузить продукты» на случай, если с момента последней загрузки в Банке был подключен новый Продукт, и по нему есть транзакции.
- загрузка транзакций из экрана редактирования Владельца (меню «Справочник/Владельцы», кликнуть по коду нужного владельца, кнопка «Загрузить транзакции») – в данном режиме загрузятся все транзакции всех соединений данного Владельца. Например, для Владельца заведены соединения в Сбербанке для физлиц, в Т-банке для физлиц, в Т-банке для юрлиц.
- загрузка транзакций (меню «Справочник/Продукты», кликнуть по наименованию нужного продукта, кнопка «Загрузить транзакции») – в данном режиме загрузятся все транзакции выбранного Продукта.