



### Снятие наличных по кредитной карточке

#### Главный раздел сценария выполнения варианта использования "Снятие наличных по кредитной карточке"

Вариант использования	Снятие наличных по кредитной карточке
Актёры	Клиент, Банк
Краткое описание	Получение требуемой суммы наличными
Цель	Клиент запрашивает требуемую сумму. Банкомат обеспечивает доступ к счёту клиента. Банкомат выдает клиенту наличные.
Тип	Базовый
Ссылки на другие варианты использования	Включает в себя ВИ: <ul style="list-style-type: none"> <li>Проверка ПИН-кода кредитной карточки</li> <li>Выбор валюты</li> </ul>

#### Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта использования "Снятие наличных по кредитной карточке"

Действия актёров	Отклик системы
1. Клиент вставляет кредитную карточку в устройство чтения банкомата	2. Банкомат проверяет кредитную карточку 3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
<b>Исключение No1:</b> Кредитная карточка недействительна	
4. Клиент вводит персональный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код 6. Банкомат отображает опции меню
<b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	

7. Клиент выбирает снятие наличных со своего счёта	8. Банкомат предлагает ввести валюту и требуемую сумму
9. Клиент вводит валюту и требуемую сумму	10. Банкомат передаёт данные банковскому ПЦ
11. Банковский ПЦ проверяет остаток на карте	15. Банкомат выдаёт наличные и чек
12. Банковский ПЦ одобряет операцию и передаёт данные о снятии наличных в Банк	
13. Банковский ПЦ списывает деньги с карты	
14. Банк блокирует сумму на счёте Клиента	
<b>Исключение No3:</b> Требуемая сумма превышает остаток на карте Клиента	
16. Клиент получает наличные и чек	17. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку
18. Клиент получает свою кредитную карточку	19. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе
20. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о списании суммы со счёта Клиента	
21. Банк списывает сумму со счёта Клиента	

#### Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Снятие наличных по кредитной карточке"

Действия актёра	Отклик системы
<b>Исключение No1.</b> Кредитная карточка недействительна или неверно вставлена	
	3. Банкомат отображает информацию о неверно вставленной кредитной карточке
	14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную карточку
<b>Исключение No2.</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
	6. Банкомат отображает информацию о неверном ПИН-коде
4. Клиент вводит новый ПИН-код	
<b>Исключение No3.</b> Требуемая сумма превышает остаток на карте Клиента	
	12. Банкомат отображает сообщение о нехватке средств
9. Клиент вводит новую требуемую сумму	

#### Получение справки о состоянии счёта

Главный раздел сценария выполнения варианта использования "Получение справки о состоянии счёта"	
Вариант использования	Получение справки о состоянии счёта

<b>Актеры</b>	Клиент, Банк
<b>Краткое описание</b>	Просмотр текущего баланса на счёте, привязанном к карте
<b>Цель</b>	Банкомат отображает количество денег на карте.
<b>Тип</b>	Базовый
<b>Ссылки на другие варианты использования</b>	Включает в себя ВИ: • Проверка ПИН-кода кредитной карточки

#### Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта использования "Получение справки о состоянии счёта"

Действия актёров	Отклик системы
1. Клиент вставляет кредитную карточку в устройство чтения банкомата	2. Банкомат проверяет кредитную карточку 3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
<b>Исключение No1:</b> Кредитная карточка недействительна	
4. Клиент вводит персональный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код 6. Банкомат отображает опции меню
<b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
7. Клиент выбирает получение справки о состоянии счёта	8. Система делает запрос в банковский ПЦ
9. Банковский ПЦ проверяет остаток на карте	10. Банкомат предлагает вывести остаток на карте на экран или чек
11. Клиент выбирает вывод на экран	12. Банкомат отображает баланс на экране
<b>Альтернативный сценарий No1:</b>	
11. Клиент выбирает вывод на чек	
13. Клиент запрашивает возврат карточки	14. Банкомат возвращает карточку
15. Клиент получает свою кредитную карточку	16. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

#### Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Получение справки о состоянии счёта"

Действия актёра	Отклик системы
<b>Исключение No1.</b> Кредитная карточка недействительна или неверно вставлена	
	3. Банкомат отображает информацию о неверно вставленной кредитной карточке 14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную карточку
<b>Исключение No2.</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
	6. Банкомат отображает информацию о неверном ПИН-коде
4. Клиент вводит новый ПИН-код	

#### Раздел Альтернативные сценарии выполнения варианта использования "Получение справки о состоянии счёта"

Действия актёра	Отклик системы
-----------------	----------------

**Альтернативный сценарий No1.** Клиент выбирает вывод на чек

13. Клиент получает чек	12. Банкомат отображает баланс на чеке 14. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку
15. Клиент получает свою кредитную карточку	16. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

**Получение мини-выписки****Главный раздел сценария выполнения варианта использования  
"Получение мини-выписки"**

<b>Вариант использования</b>	Получение мини-выписки
<b>Актёры</b>	Клиент, Банк
<b>Краткое описание</b>	Просмотр списка последних операций, совершённых с использованием карточки или её реквизитов
<b>Цель</b>	Клиент запрашивает печать мини-выписки. Банкомат обеспечивает доступ к счёту клиента. Банкомат печатает на чеке последние десять операций, совершённых по карте или с использованием её реквизитов.
<b>Тип</b>	Базовый
<b>Ссылки на другие варианты использования</b>	Включает в себя ВИ: <ul style="list-style-type: none"><li>• Проверка ПИН-кода кредитной карточки</li><li>• Взимание комиссии</li></ul>

**Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта  
использования "Получение мини-выписки"**

<b>Действия актёров</b>	<b>Отклик системы</b>
1. Клиент вставляет кредитную карточку в устройство чтения банкомата	2. Банкомат проверяет кредитную карточку 3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
<b>Исключение No1:</b> Кредитная карточка недействительна	
4. Клиент вводит персональный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код 6. Банкомат отображает опции меню
<b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
7. Клиент выбирает получение мини-выписки	8. Система делает запрос в банковский ПЦ
9. Банковский ПЦ проверяет, не превышает ли сумма комиссии остаток на карте, и выясняет последние совершённые операции по карте или с использованием её реквизитов	13. Банкомат печатает чек, где отображены последние десять операций
10. Банковский ПЦ сообщает Банку о списании суммы комиссии с карты Клиента	
11. Банковский ПЦ списывает	

сумму комиссии с карты Клиента  
12. Банк блокирует сумму  
комиссии на счёте Клиента  
**Исключение No3:** Сумма  
комиссии превышает остаток на  
карте клиента

14. Клиент получает чек

15. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную  
карточку

16. Клиент получает свою  
кредитную карточку

17. Банкомат отображает сообщение о готовности к  
работе

18. Банковский ПЦ отправляет в  
Банк реестр о списании суммы  
комиссии со счёта Клиента

19. Банк списывает сумму  
комиссии со счёта Клиента

#### Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Получение мини-выписки"

##### Действия актёра

##### Отклик системы

**Исключение No1.** Кредитная карточка недействительна или неверно вставлена

3. Банкомат отображает информацию о неверно  
вставленной кредитной карточке  
14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную  
карточку

**Исключение No2.** Клиент вводит неверный ПИН-код

6. Банкомат отображает информацию о неверном  
ПИН-коде

4. Клиент вводит новый ПИН-код

**Исключение No3.** Сумма комиссии превышает остаток на карте клиента

10. Банкомат отображает сообщение о нехватке  
средств  
15. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную  
карточку

16. Клиент получает свою  
кредитную карточку

17. Банкомат отображает сообщение о готовности к  
работе

#### Перевод денежных средств с карты на карту

##### Главный раздел сценария выполнения варианта использования "Перевод денежных средств с карты на карту"

##### Вариант использования

Перевод денежных средств с карты на карту

##### Актёры

Клиент, Банк

##### Краткое описание

Списание денежных средств с одной карты и  
зачисление на другую

##### Цель

Клиент задаёт номер карты и требуемую сумму. С  
карты клиента списывается сумма и зачисляется на  
карту с введённым номером.

##### Тип

Базовый

##### Ссылки на другие варианты

Включает в себя ВИ:

Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта  
использования "Перевод денежных средств с карты на карту"

Действия актёров	Отклик системы
1. Клиент вставляет кредитную карточку в устройство чтения банкомата	2. Банкомат проверяет кредитную карточку 3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
<b>Исключение No1:</b> Кредитная карточка недействительна	
4. Клиент вводит персональный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код 6. Банкомат отображает опции меню
<b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
7. Клиент выбирает перевод средств	8. Банкомат предлагает ввести номер карты Получателя
9. Клиент вводит номер карты Получателя	10. Система делает запрос в банковский ПЦ для одобрения операции перевода
<b>Исключение No3:</b> Несуществующий номер карты	
11. Банковский ПЦ одобряет операцию	12. Банкомат предлагает ввести требуемую сумму
13. Клиент вводит требуемую сумму	14. Банкомат передаёт данные банковскому ПЦ
15. Банковский ПЦ проверяет, не превышает ли введённая сумма (+комиссия) остаток на карте	21. Банкомат показывает сообщение об успешной операции
16. Банковский ПЦ одобряет операцию и передаёт данные о переводе ПЦ банка Получателя	22. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку
17. Банковский ПЦ сообщает Банку о списании суммы (+комиссия) с карты Клиента	
18. Банковский ПЦ списывает деньги с карты	
19. Банк блокирует сумму (+комиссия) на счёте Клиента	
20. ПЦ банка Получателя зачисляет деньги на его карту	
<b>Исключение No3:</b> Требуемая сумма (+комиссия) превышает остаток на карте клиента	
<b>Исключение No4:</b> Банкомат и карта Клиента принадлежат одному Банку	
23. Клиент получает свою кредитную карточку	24. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе
25. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о списании суммы (+комиссия) со счёта Клиента	
26. ПЦ банка Получателя отправляет в Банк Получателя	

реестр о зачислении суммы на его счёт

27. Перерасчёт между банками

28. Банк списывает деньги со счёта Клиента

29. Банк Получателя зачисляет деньги на его счёт

**Исключение No5:** У карт Клиента и Получателя один банк-эмитент

#### Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Перевод денежных средств с карты на карту"

##### Действия актёра

##### Отклик системы

**Исключение No1.** Кредитная карточка недействительна или неверно вставлена

3. Банкомат отображает информацию о неверно вставленной кредитной карточке

14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную карточку

**Исключение No2.** Клиент вводит неверный ПИН-код

6. Банкомат отображает информацию о неверном ПИН-коде

4. Клиент вводит новый ПИН-код

**Исключение No3.** Требуемая сумма (+комиссия) превышает остаток на карте клиента

16. Банкомат отображает сообщение о нехватке средств

13. Клиент вводит новую требуемую сумму

**Исключение No4:** Банкомат и карта Клиента принадлежат одному Банку

15. Банковский ПЦ проверяет, не превышает ли введённая сумма (без комиссии) остаток на карте

21. Банкомат показывает сообщение об успешной операции

16. Банковский ПЦ одобряет операцию и передаёт данные о переводе ПЦ банка Получателя

22. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку

17. Банковский ПЦ сообщает Банку о списании суммы (без комиссии) с карты Клиента

18. Банковский ПЦ списывает деньги с карты

19. Банк блокирует сумму (без комиссии) на счёте Клиента

20. ПЦ банка Получателя зачисляет деньги на его карту

23. Клиент получает свою кредитную карточку

24. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

25. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о списании суммы (без комиссии) со счёта Клиента

26. ПЦ банка Получателя отправляет в Банк Получателя реестр о зачислении суммы на

его счёт

27. Перерасчёт между банками

28. Банк списывает деньги со счёта Клиента

29. Банк Получателя зачисляет деньги на его счёт

**Исключение No5.** У карт Клиента и Получателя один банк-эмитент

15. Банковский ПЦ проверяет, не превышает ли введённая сумма (+комиссия) остаток на карте

16. Банковский ПЦ сообщает Банку о списании суммы (без комиссии) с карты Клиента

17. Банковский ПЦ списывает деньги с карты

18. Банк блокирует сумму (без комиссии) на счёте Клиента

19. Банковский ПЦ зачисляет деньги на карту Получателя

22. Клиент получает свою кредитную карточку

24. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о списании суммы (+комиссия) со счёта Клиента

25. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о зачислении суммы на счёт Получателя

26. Банк списывает деньги со счёта Клиента

27. Банк Получателя зачисляет деньги на его счёт

20. Банкомат показывает сообщение об успешной операции

21. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку

23. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

### Пополнение счёта наличными

#### Главный раздел сценария выполнения варианта использования "Пополнение счёта наличными"

<b>Вариант использования</b>	Пополнение счёта наличными
<b>Актёры</b>	Клиент, Банк
<b>Краткое описание</b>	Внесение наличных с зачислением их на счёт клиента
<b>Цель</b>	Клиент запрашивает требуемую сумму. Банкомат обеспечивает доступ к счёту клиента. Банкомат выдает клиенту наличные.
<b>Тип</b>	Базовый
<b>Ссылки на другие варианты использования</b>	Включает в себя ВИ: <ul style="list-style-type: none"><li>• Проверка ПИН-кода кредитной карточки</li><li>• Подсчёт наличных</li></ul>

#### Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта использования "Пополнение счёта наличными"



Действия актёров	Отклик системы
1. Клиент вставляет кредитную карту в устройство чтения банкомата <b>Исключение No1:</b> Кредитная карта недействительна	2. Банкомат проверяет кредитную карту 3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
4. Клиент вводит персональный ПИН-код <b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код 6. Банкомат отображает опции меню
7. Клиент выбирает пополнение счёта наличными	8. Банкомат предлагает вставить купюры
9. Клиент вставляет купюры <b>Исключение No3:</b> Бракованная или фальшивая купюра	10. Банкомат считает и проверяет деньги 11. Система делает запрос в банковский ПЦ
12. Банковский ПЦ зачисляет деньги на карту Клиента	13. Банкомат показывает сообщение об успешной операции 14. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карту
15. Клиент получает свою кредитную карту 17. Банковский ПЦ отправляет в Банк реестр о зачислении введённой суммы на счёт Клиента 18. Банк зачисляет деньги на счёт Клиента	16. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

#### Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Пополнение счёта наличными"

Действия актёра	Отклик системы
<b>Исключение No1.</b> Кредитная карта недействительна или неверно вставлена	3. Банкомат отображает информацию о неверно вставленной кредитной карте 14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную карту
<b>Исключение No2.</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	6. Банкомат отображает информацию о неверном ПИН-коде
4. Клиент вводит новый ПИН-код <b>Исключение No3.</b> Бракованная или фальшивая купюра	11. Банкомат возвращает купюру
9. Клиент забирает купюру и вставляет новую <b>Альтернативный сценарий No1:</b> 9. Клиент забирает купюру и запрашивает возврат карты	

#### Раздел Альтернативные сценарии Исключения выполнения варианта использования "Пополнение счёта наличными"

Действия актёра	Отклик системы
<b>Альтернативный сценарий No1.</b> Клиент забирает купюру и запрашивает возврат карточки	10. Банкомат возвращает карточку
11. Клиент получает свою кредитную карточку	12. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе

### Платёж ЕРИП

Главный раздел сценария выполнения варианта использования "Платёж ЕРИП"	
<b>Вариант использования</b>	Платёж ЕРИП
<b>Актёры</b>	Клиент, ЕРИП, Банк
<b>Краткое описание</b>	Платёж со списанием средств со счёта клиента
<b>Цель</b>	Клиент запрашивает требуемую сумму. Банкомат обеспечивает доступ к счёту клиента. Банкомат выдает клиенту наличные.
<b>Тип</b>	Базовый
<b>Ссылки на другие варианты использования</b>	Включает в себя ВИ: • Ввод реквизитов для оплаты

### Раздел Типичный ход событий сценария выполнения варианта использования "Платёж ЕРИП"

Действия актёров	Отклик системы
1. Клиент вставляет кредитную карточку в устройство чтения банкомата	2. Банкомат проверяет кредитную карточку
<b>Исключение No1:</b> Кредитная карточка недействительна	3. Банкомат предлагает ввести ПИН-код
<b>Альтернативный сценарий No1:</b>	
1. Клиент выбирает платёж ЕРИП наличными	
4. Клиент вводит персональный ПИН-код	5. Банкомат проверяет ПИН-код
<b>Исключение No2:</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	6. Банкомат отображает опции меню
7. Клиент выбирает платёж ЕРИП	8. Банкомат предлагает ввести реквизиты для оплаты
9. Клиент вводит реквизиты для оплаты	10. Система связывается с сервисом ЕРИП, который сообщает сумму оплаты
<b>Исключение No3:</b> Неверный номер договора	
11. Клиент нажимает на кнопку оплаты	12. Банкомат передаёт данные банковскому ПЦ
13. Банковский ПЦ проверяет, не превышает ли введённая сумма оплаты остаток на карте	19. Банкомат показывает сообщение об успешной операции
14. Банковский ПЦ одобряет операцию	20. Банкомат предлагает клиенту забрать кредитную карточку
15. Банковский ПЦ сообщает	

Банку о списании суммы с карты Клиента	
16. Банковский ПЦ списывает деньги с карты	
17. Банк блокирует сумму на счёте Клиента	
18. Банк сообщает ЕРИПу о совершении платежа	
<b>Исключение No4:</b> Требуемая сумма превышает остаток на карте клиента	
21. Клиент получает свою кредитную карту	22. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе
23. На следующий день ЕРИП собирает все данные о платежах и передаёт данные НацБанку	
24. Перерасчёт между банками через НацБанк	
25. Банк списывает деньги со счёта Клиента	
26. Банк Получателя зачисляет деньги на его счёт	

Раздел Исключения сценария выполнения варианта использования "Платёж ЕРИП"

Действия актёра	Отклик системы
<b>Исключение No1.</b> Кредитная карточка недействительна или неверно вставлена	
	3. Банкомат отображает информацию о неверно вставленной кредитной карточке
	14. Банкомат возвращает клиенту его кредитную карту
<b>Исключение No2.</b> Клиент вводит неверный ПИН-код	
	6. Банкомат отображает информацию о неверном ПИН-коде
4. Клиент вводит новый ПИН-код	
<b>Исключение No3.</b> Неверный номер договора	
	11. Банкомат отображает сообщение об ошибке в номере договора
9. Клиент вводит новые реквизиты для оплаты	
<b>Исключение No4.</b> Требуемая сумма превышает остаток на карте Клиента	
	14. Банкомат отображает сообщение о нехватке средств
9. Клиент вводит новые реквизиты для оплаты	

Раздел Альтернативные сценарии выполнения варианта использования "Платёж ЕРИП"

Действия актёров	Отклик системы
<b>Альтернативный сценарий No1.</b> Клиент выбирает платёж ЕРИП наличными	

3. Клиент вводит реквизиты для оплаты	2. Банкомат предлагает ввести реквизиты для оплаты
6. Клиент вставляет купюры <b>Исключение No1:</b> Бракованная или фальшивая купюра <b>Исключение No2:</b> Недостаточно средств	4. Система связывается с сервисом ЕРИП, который сообщает сумму оплаты 5. Банкомат предлагает вставить купюры 7. Банкомат считает и проверяет деньги
8. Банк сообщает ЕРИПу о совершении платежа	9. Банкомат показывает сообщение об успешной операции 10. Банкомат отображает сообщение о готовности к работе
11. На следующий день ЕРИП собирает все данные о платежах и передаёт данные НацБанку 12. Перерасчёт между банками через НацБанк 13. Банк Получателя зачисляет деньги на его счёт	

#### Раздел Исключения Альтернативного сценария выполнения варианта использования "Платёж ЕРИП"

Действия актёров	Отклик системы
<b>Исключение No1.</b> Бракованная или фальшивая купюра	8. Банкомат возвращает купюру
6. Клиент вставляет новые купюры	
<b>Исключение No2.</b> Недостаточно средств	
6. Клиент вставляет новые купюры	