بانک رفاه کارگران
REFAH KARGARAN BANK

راهنمای کاربری خدمت الماس رفاه

از طریق سامانه بستر تامین اعتبار (بتا)

(بخش اول – راهنمای فروشگاه)

بهمن ۱۴۰۳

۱-فعال سازی خدمت الماس رفاه برای فروشگاه‌های متقاضی:

فروشگاه می‌تواند جهت فعال سازی خدمت به یکی از شعب بانک رفاه مراجعه نموده و نسبت به انعقاد تفاهم نامه همکاری با بانک اقدام نمایند. پس از انعقاد تفاهم نامه همکاری، نام کاربری و کلمه عبور مربوطه در اختیار فروشگاه قرار می‌گیرد.

۲-ورود به پنل پذیرندگان:

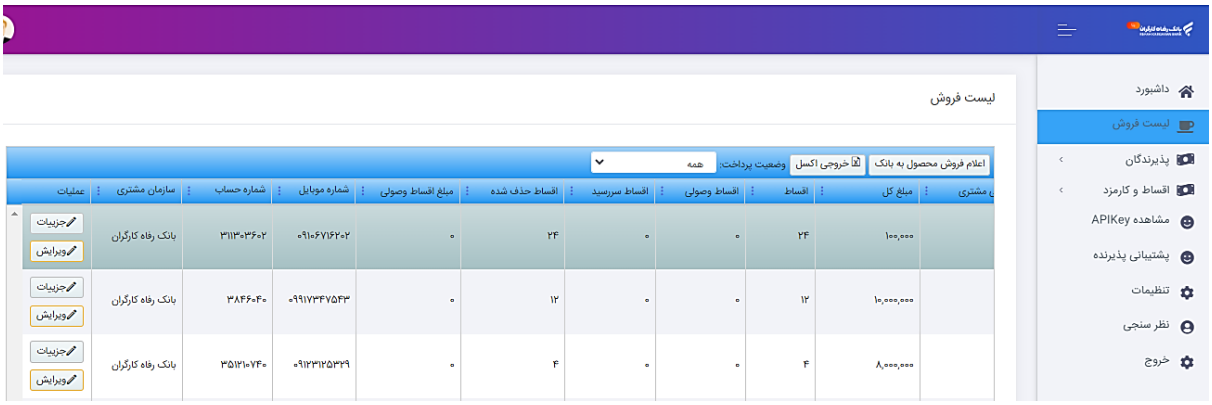
فروشگاه می‌بایست با مراجعه به آدرس وب https://beta.refah-bank.ir نسبت به ورود به سامانه بتا بانک رفاه اقدام نموده سپس جهت ورود به پنل فروشگاه از لینک **"ورود پذیرنده"** در بالای صفحه استفاده نماید.

فروشگاه می‌بایست با ورود نام کاربری و رمز عبور اختصاصی خود وارد پنل پذیرندگان گردد.

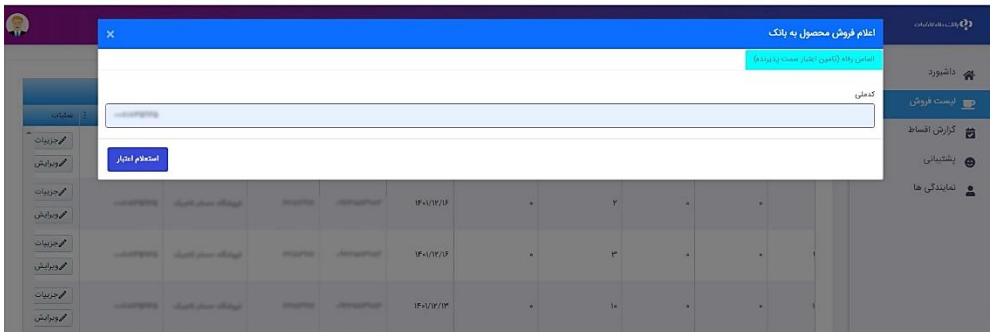
در صورت فراموشی رمز ورود به پنل، با استفاده از گزینه **" بازیابی رمز عبور"** در پایین صفحه امکان ارسال رمز عبور به شماره موبایل تعریف شده فروشگاه و بازیابی مجدد رمز وجود خواهد داشت.

۳- ثبت فروش در سامانه بتا:

پس از ورود به پنل، فروشنده می‌تواند با انتخاب بخش **"لیست فروش"** وارد بخش مربوطه و سپس با انتخاب گزینه **"اعلام فروش محصول به بانک"** نسبت به ثبت فروش اقساطی اقدام نماید.



پس از آن، فروشگاه وارد بخش استعلام اعتبار خریدار شده و با ورود کد ملی وی و کلیک بر روی گزینه استعلام اعتبار، نسبت به کنترل اعتبار خریدار پیش از ثبت فروش اقدام می‌نماید.



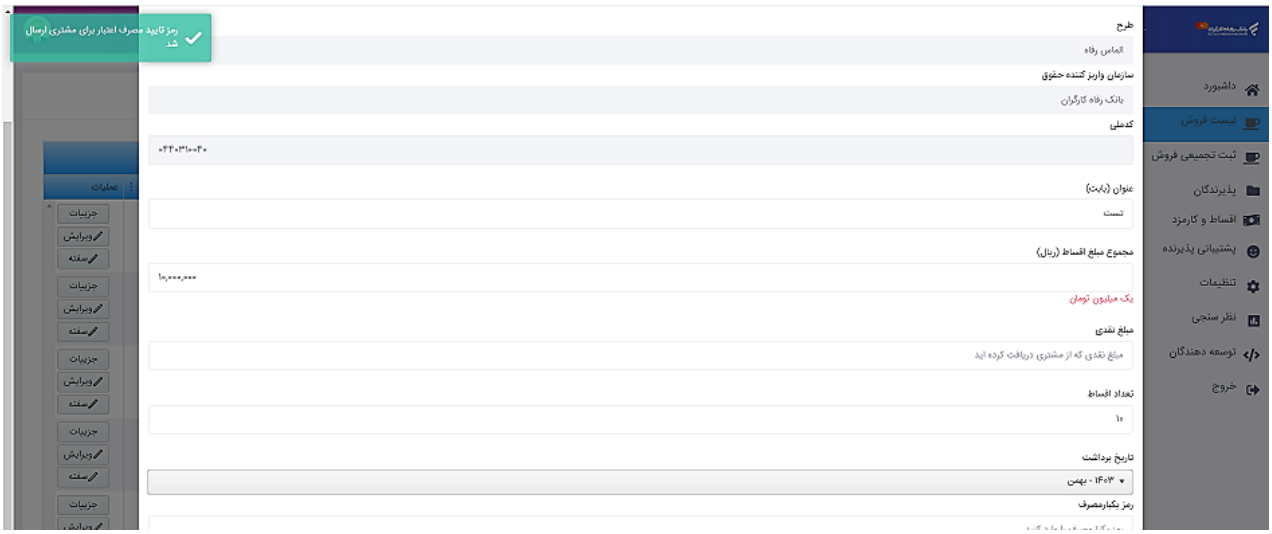
پس از آن، چنانچه خریدار دارای اهلیت اعتباری باشد، فروشگاه اعتبار وی را در بالای صفحه با رنگ فیروزه ای مشاهده نموده و در صفحه ثبت فروش جزئیات مربوطه را به شرح زیر وارد می‌نماید.

- **توان خرید** مشتری نشان دهنده حداکثر میزان اقساط قابل پرداخت وی در هر ماه به فروشگاه می‌باشد که تعریف جدول اقساط می‌بایست بر اساس آن صورت پذیرد (امکان ثبت اقساط بیش از توان خرید وجود ندارد).
- **عنوان(بابت)** در این فیلد فروشگاه می‌تواند عنوان کالا یا خدمت یا شناسه فروش یا مقادیری که پس از فروش مشخص کننده نوع کالا یا خدمات ارائه شده باشد را وارد نماید.
- **مجموع مبلغ اقساط(ریال)** در این فیلد مجموع مبلغ بدهی خریدار به فروشگاه وارد می‌شود. (کل این عدد ریالی با تقسیم بر تعداد اقساط از مشتری در هر ماه کسر خواهد شد).
- **مبلغ نقدی** چنانچه فروشگاه مبلغی را به عنوان پیش پرداخت از خریدار دریافت نموده باشد، می‌تواند آن را در این فیلد وارد نماید (ورود این فیلد اختیاری بوده و در محاسبات فروش اقساطی در نظر گرفته نمی‌شود و صرفاً جنبه اطلاعی دارد).
- **تعداد اقساط** عدد وارد شده در فیلد **"مجموع مبلغ اقساط"** در عدد این فیلد تقسیم شده و ماهانه از حساب خریدار کسر می‌گردد.
- **تاریخ برداشت** مشخص کننده ماهِ اولین قسط خریدار می‌باشد که امکان انتخاب از ماه جاری تا سه ماه آینده به عنوان فرجه برای خریدار وجود دارد (به عنوان مثال اگر تاریخ خرید در ماه جاری انتخاب

گردد، زمان برداشت قسط خریدار و واریز آن به حساب فروشگاه، در ماه جاری و بلافاصله پس از واریز حقوق خریدار خواهد بود).

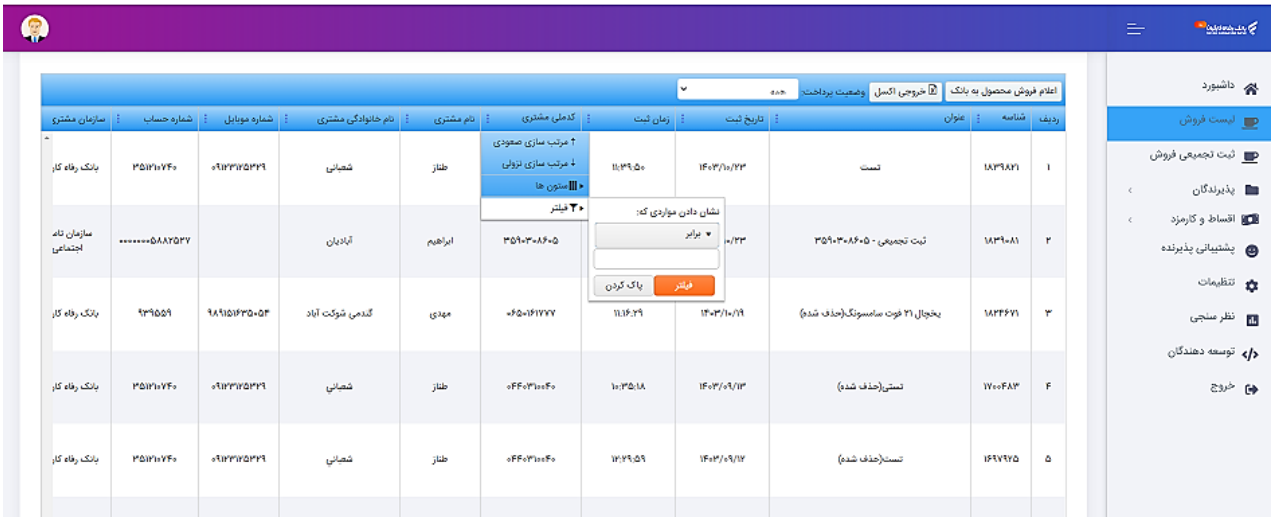
- **گزینه ارسال رمز تایید مصرف اعتبار** پس از تکمیل جدول اقساط با کلیک روی این گزینه، کل جزئیات خرید به همراه یک کد تایید به شماره موبایل خریدار پیامک می‌گردد که خریدار می‌بایست در فاصله ۲ دقیقه نسبت به اعلام کد به فروشگاه اقدام نماید. فروشگاه نیز پس از ورود کد در کادر ظاهر شده و انتخاب گزینه **"مصرف اعتبار"**، ثبت فروش را نهایی می‌نماید.

نکته: در صورت بروز اختلال در ارسال کد تایید به موبایل خریدار، امکان دریافت این کد در مدت زمان ۵ دقیقه در پنل خریدار و منوی "پیامک" وجود خواهد داشت.



۴-کنترل جدول فروش و ویرایش اقساط:

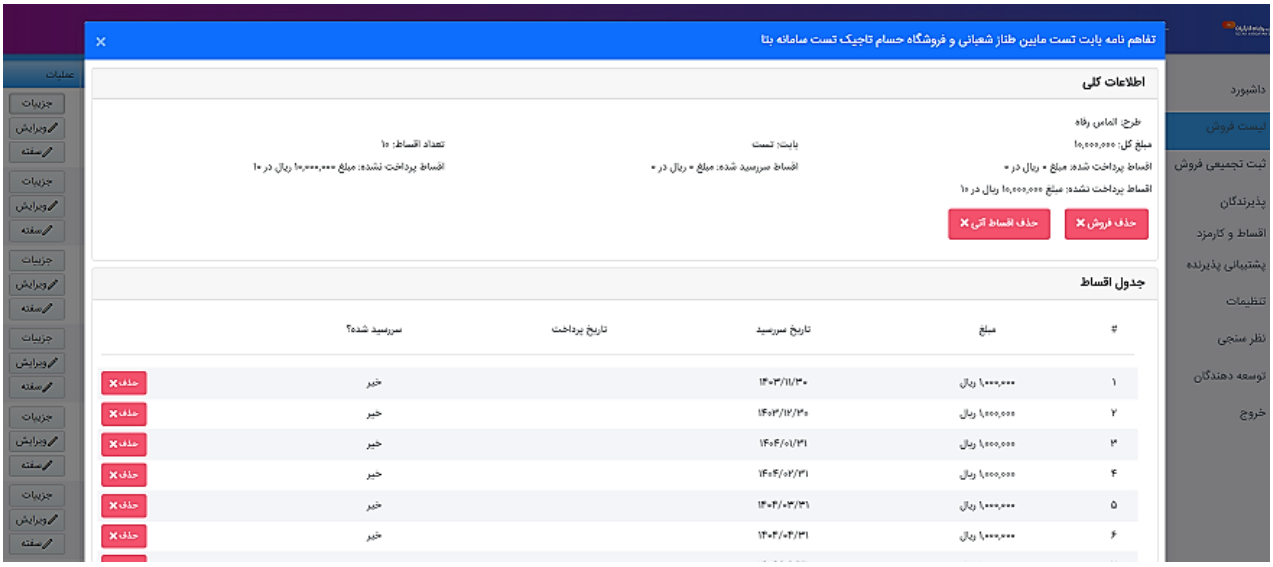
پس از ثبت رکورد فروش مشتری، فروشگاه می‌تواند در لیست فروش با جستجوی رکورد فروش خریدار با استفاده از کد ملی وی به شرح تصویر زیر، نسبت به مشاهده جزئیات یا ویرایش آن اقدام نماید.



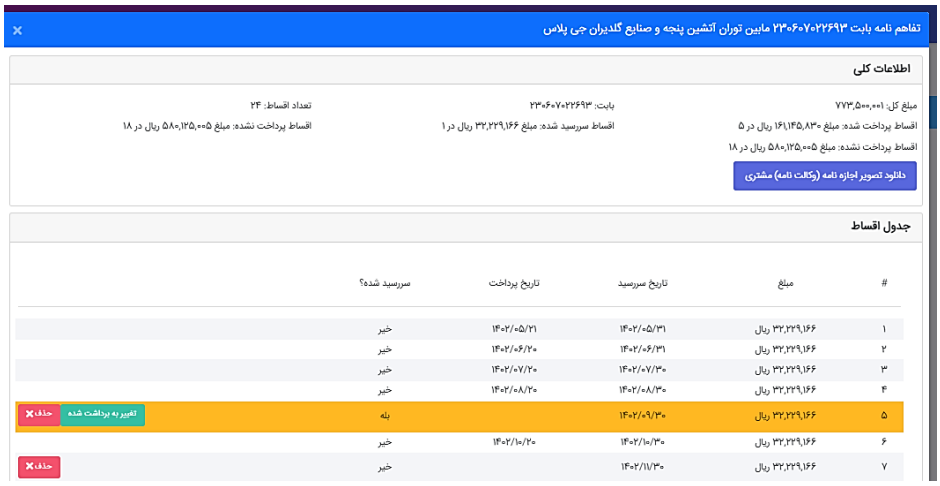
مشاهده جزئیات خرید و جدول اقساط، همچنین ویرایش آن از طریق گزینه‌های سمت چپ رکورد فروش امکانپذیر می‌باشد.

- **<u>ویرایش فروش</u>** در بخش **"ویرایش"** امکان تغییر فیلد های جدول اقساط وجود خواهد داشت که برای این منظور مجدداً مکانیزم تایید از طریق ارسال پیامکیِ کد تایید به خریدار تکرار خواهد شد. (ویرایش رکورد فروش توسط فروشگاه تا چهاردهم ماهِ شروع اولین قسط امکانپذیر می‌باشد و پس از آن امکان ویرایش اقساط وجود ندارد).
- **<u>مشاهده جزئیات اقساط و حذف</u>** در بخش **"جزئیات"**، فروشگاه امکان مشاهده جدول اقساط برای هر خرید را خواهد داشت. همچنین با استفاده از گزینه قرمز رنگ **"حذف فروش"** امکان حذف کل اقساط خریدار در اثر انصراف از خرید یا حذف یک به یک اقساط با استفاده از گزینه **"حذف"** کنار هر قسط در صورت تسویه پیش از موعد برای فروشگاه وجود دارد. (حذف کلی فروش صرفاً تا پیش از سررسید

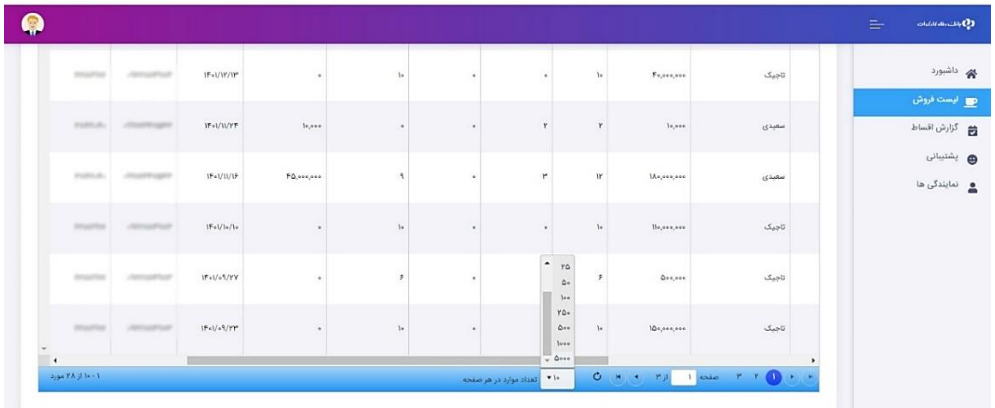
اولین قسط امکان پذیر بوده اما حذف هر یک از اقساط تا چهاردهمِ ماهِ سررسید آن قسط امکان خواهد داشت).



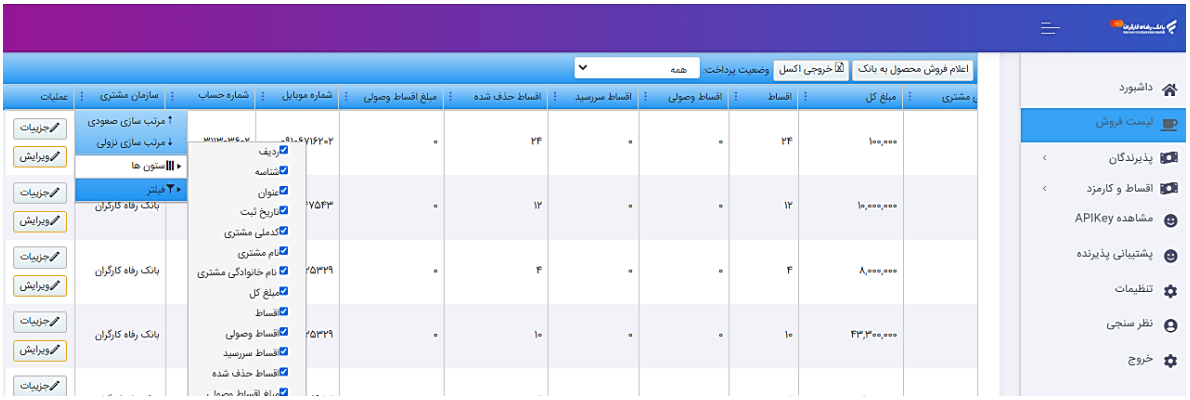
- **اعلام وصولی اقساط** در صورت سررسید شدن اقساط مشتریان و پرداخت اقساط معوق به فروشگاه توسط ایشان، فروشگاه امکان تغییر وضعیت اقساط را با استفاده از گزینه "تغییر به برداشت شده" به شرح تصویر زیر خواهد داشت و با ثبت وصولی اقساط پرداخت شده مشتریان، از مسدود شدن ایشان در سامانه بتا به دلیل بدهی جلوگیری خواهند نمود.



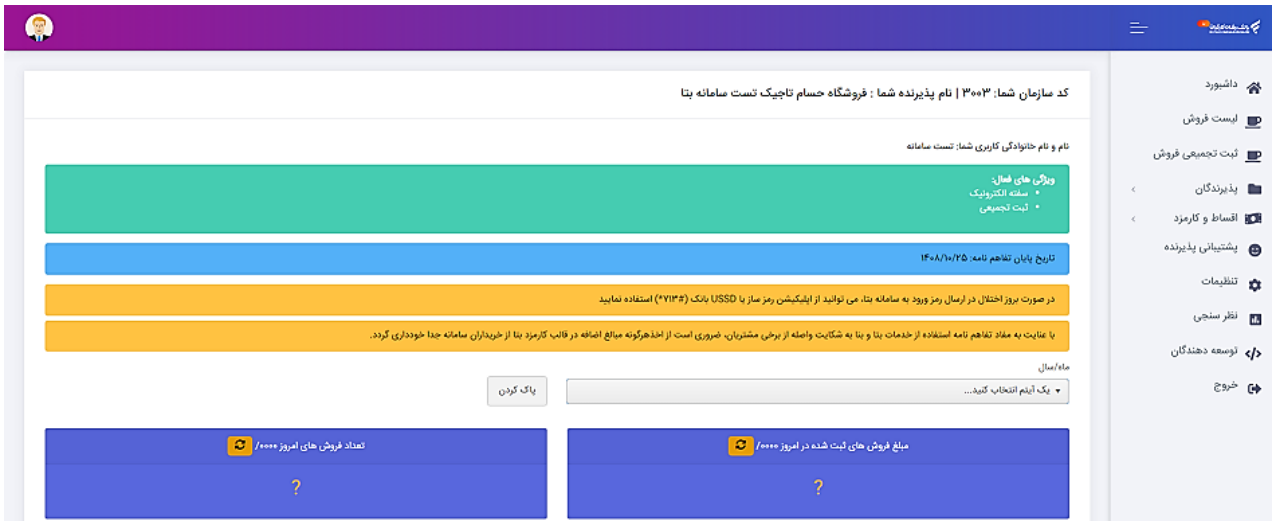
امکان تغییر تعداد رکوردهای قابل نمایش در هر صفحه با استفاده از گزینه مربوطه در زیر هر صفحه مطابق شکل زیر وجود خواهد داشت.



امکان دریافت خروجی اکسل بر اساس فیلد های نمایش داده شده در یک صفحه از طریق گزینه "خروجی اکسل" در صفحه فروش وجود دارد. همچنین امکان تغییر در فیلد های قابل نمایش در صفحه لیست فروش و سایر صفحات به شکل صفحه بعد با کلیک روی علامت سه نقطه کنار عنوان هر ستون وجود خواهد داشت.



۵- بخش داشبورد:



- در قسمت بالای داشبورد امکان مشاهده کد سازمان فروشگاه (کد منحصر به فرد هر فروشگاه در سامانه بتا) وجود دارد.
- در قسمت بالای داشبورد ویژگی های فعال آن فروشگاه همانند امکان ثبت تجمیعی فروش، سفته الکترونیک و ... قابل مشاهده خواهد بود.

نکته: ثبت تجمیعی فروش یک امکان برای **بعضی از پذیرندگان** سامانه بتا می باشد که در صورت نیاز و اعلام آن به مدیریت شعب مربوطه، امکان بارگذاری خرید مشتریان را به صورت فایل csv (شامل: ردیف ، کد ملی ، شماره موبایل ، نام ، نام خانوادگی ، مبلغ ، تعداد اقساط) با محدودیت ۱۵۰۰ رکورد در هر فایل خواهند داشت.

- در بخش میانی، اعلانات سامانه بتا به رنگ نارنجی قابل مشاهده است که شامل اطلاع رسانی موارد مهم به فروشگاه می‌باشد.
- در پایین صفحه اطلاعات کلی و وضعیت عملکردی فروشگاه با فیلتر روی ماه و بروز رسانی چرخ دنده مورد نظر قابل مشاهده می‌باشد.

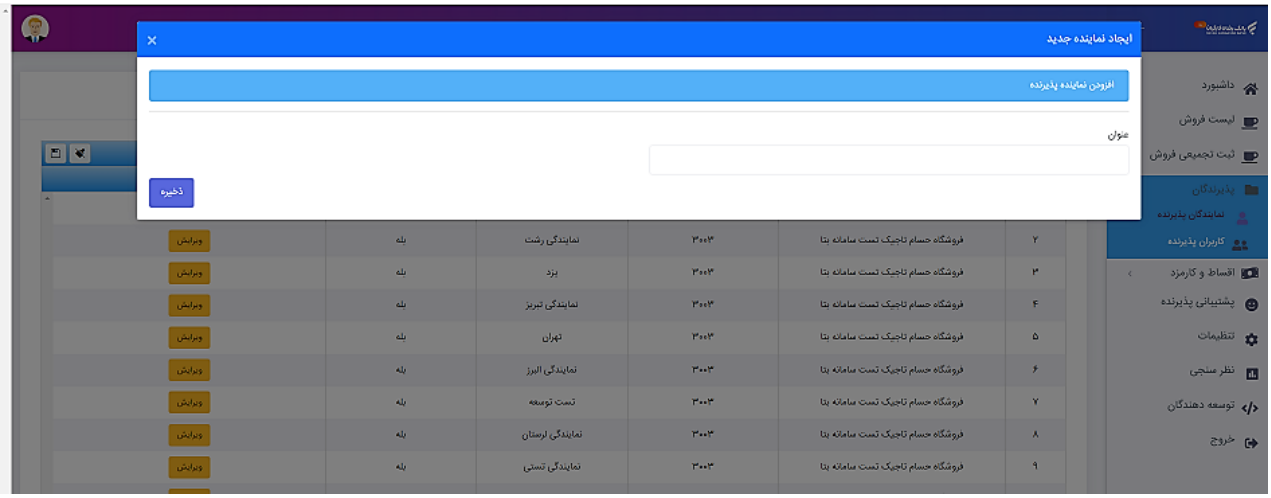
- در بالا سمت چپ صفحه، تاریخ انقضای تفاهم نامه فروشگاه با بانک قابل مشاهده بوده در صورت سررسید شدن این تاریخ، فروشگاه امکان ثبت فروش را نداشته و می‌بایست اقدام به تمدید تفاهم نامه با بانک نماید.

۶- بخش پذیرندگان

۱-۶-نماینده پذیرندگان

در بخش نماینده پذیرندگان، با انتخاب گزینه ایجاد نماینده جدید می توان نماینده مربوط به آن پذیرنده را تعریف کرد.

توجه: تنها پذیرندگانی که در مجوز کسب و کار خود اعطا نمایندگی درج شده باشد، با هماهنگی مدیریت شعب خود امکان تعریف نمایندگی خواهند داشت.



در این بخش می توان گزارش لیست نمایندگی های پذیرنده به صورت فایل اکسل اخذ نمود.

نکات مهم:

۱- امکان تعریف و اتصال بیش از یک کاربر فروش به یک نمایندگی وجود خواهد داشت.

۲- پس از تعریف کاربر، نام کاربری وی شامل از چپ به راست شامل کد سازمان + کد ملی کاربر خواهد بود و رمز عبور وی نیز به صورت پیشفرض کد ملی او خواهد بود که جهت ورود به سامانه بتا و از بخش "ورود پذیرنده" مورد استفاده قرار می‌گیرد.

۳- کاربر تعریف شده توسط پذیرنده به صورت پیشفرض غیر فعال می باشد و پذیرنده می بایست با استفاده از گزینه "ویرایش" و زدن تیک فعال سازی، کاربر مورد نظر را فعال نماید. در غیر اینصورت به رغم امکان ورود کاربر به پنل، امکان ثبت فروش برای وی مهیا نخواهد شد.

۴- محدودیت های ثبت شده صرفاً بر روی پنل نمایندگی های فروش اعمال شده و پذیرنده اصلی کماکان بدون محدودیت عمل می نماید.

۵-اقساط وصولی حاصل از فروش های نمایندگان به حساب فروشگاه طرف تفاهم نامه نزد بانک رفاه واریز می‌گردد.

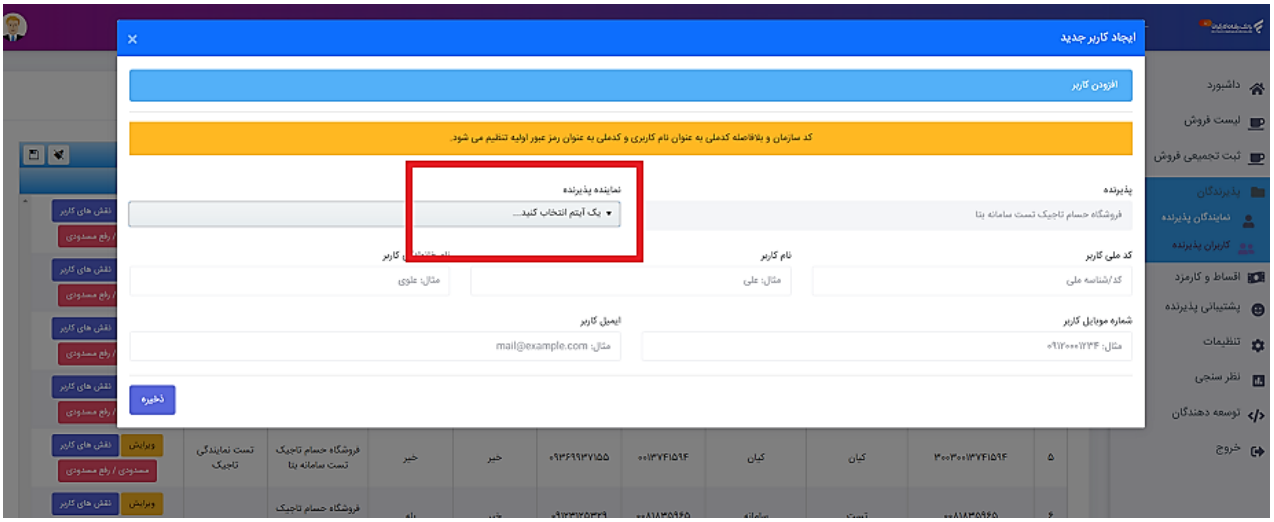
۶- نمایندگی های تعریف شده، در پنل خود صرفاً امکان مشاهده فروش های ثبت شده خود را خواهند داشت.

۷- فروشگاه اصلی، امکان مشاهده/ ویرایش و حذف کلیه فروش های خود و سایر نمایندگی های زیر مجموعه را خواهد داشت.

۲-۶- منوی کاربران پذیرنده:

در منوی کاربران پذیرنده، بعد از انتخاب ایجاد کاربر جدید، با ورود اطلاعات کد ملی کاربر، نام و نام خانوادگی کاربر، شماره موبایل و ایمیل می توان کاربر مورد نظر را تعریف نمود.

توجه: کاربر مورد نظر می تواند تحت زیر مجموعه یک نمایندگی فعالیت کند که در این صورت در منوی کاربران پذیرنده و هنگام تعریف پذیرنده می توان آن کاربر را به نمایندگی مورد نظر متصل نمود.



نکته: بعد از تعریف کاربر پذیرنده از طریق ستون عملیات بخش ویرایش می توان اطلاعات مربوط به کاربر مورد نظر را ویرایش نمود.

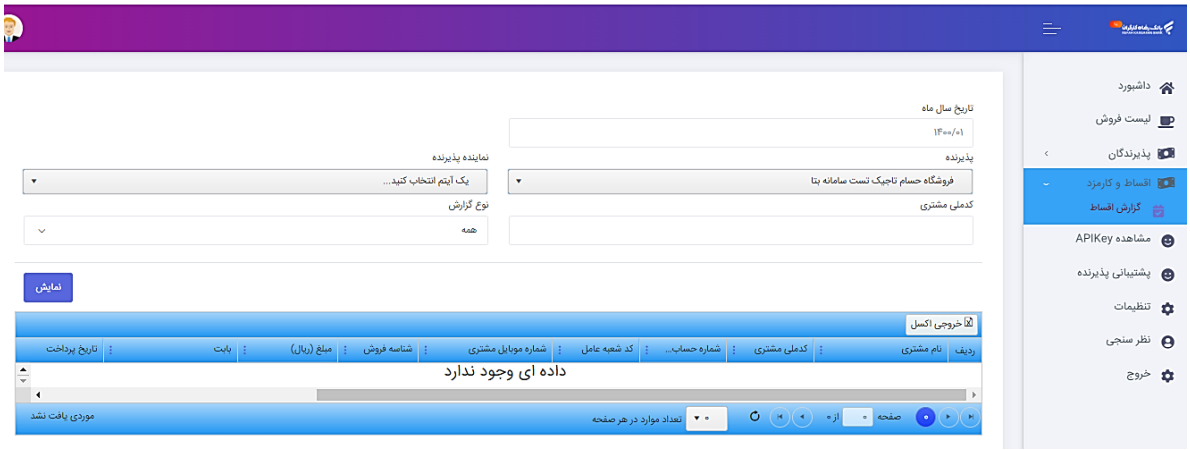
۱-۲-۶-**بخش نقش های کاربر**: از طریق ستون عملیات، نقش های کاربر می توان سه سطح/نقش برای کاربر مورد نظر تعریف نمود.

- **نقش مدیر**: کاربر مدیر تمام دسترسی های لازم در خصوص تعریف فروش، حذف و ویرایش را بدون هیچگونه محدودیتی را خواهد داشت.
- **نقش نمایندگی**: کاربری که نقش نمایندگی داشته باشد تنها دسترسی به ثبت ، ویرایش و حذف فروش برای همان نمایندگی را دارد و تنها گزارش های فروش نمایندگی مربوط به خودش را مشاهده می کند.
- **نقش نمایندگی بدون ویرایش و حذف**: کاربری است که تنها می تواند برای نمایندگی خود فروش ثبت کند و امکان حذف یا ویرایش فروش را نخواهد داشت.

۲-۲-۶-مسدودی و رفع مسدودی کاربر:

در صورت وارد نمودن نام کاربری یا رمز عبور اشتباه بیش از سه مرتبه، کاربر امکان استفاده از پنل خود را نخواهد داشت که جهت برطرف نمودن مشکل یاد شده می بایست از طریق منوی کاربر پذیرنده، بخش مسدودی/رفع مسدودی نسبت به رفع مسدودی کاربر اقدام نمود.

۷- بخش گزارش اقساط:

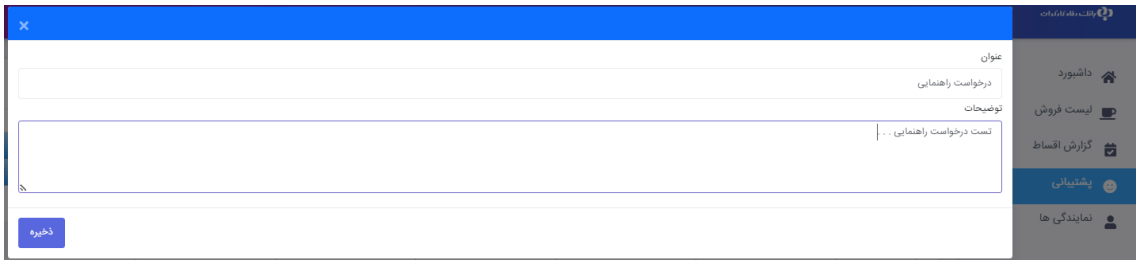


- با استفاده از امکانات این بخش فروشگاه می‌تواند نسبت به کنترل وضعیت اقساط فروش خود با ورود سال و ماه مورد نظر اقدام نماید.

۸- بخش پشتیبانی پذیرنده:

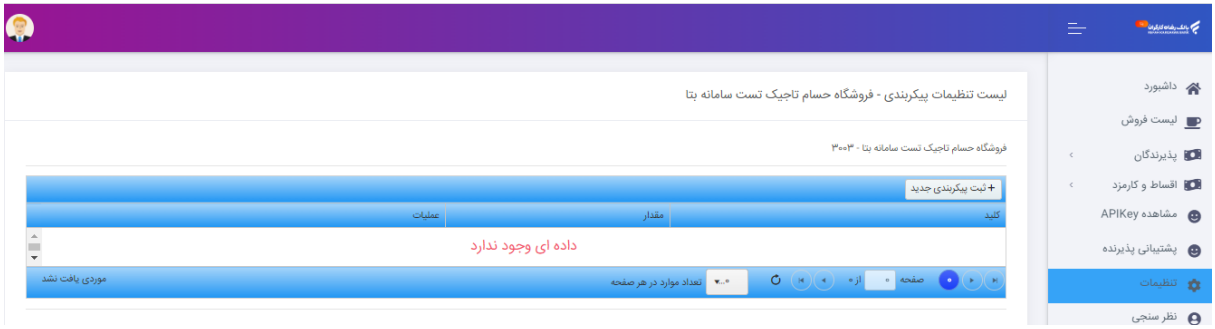
در این بخش پذیرندگان می‌توانند درخواست های پشتیبانی خود را به صورت تیکت در سامانه بتا ثبت و پیگیری نمایند.

فروشگاه می‌تواند با استفاده از گزینه **"درخواست پشتیبانی"** نسبت به ثبت درخواست خود در سامانه اقدام نماید.



پس از ثبت درخواست، موضوع به مدیر سامانه ارجاع شده و پس از مشاهده و پاسخ وی به درخواست، پیامک مربوط به اطلاع رسانی موضوع به شماره موبایل ثبت شده برای فروشگاه ارسال می‌گردد.

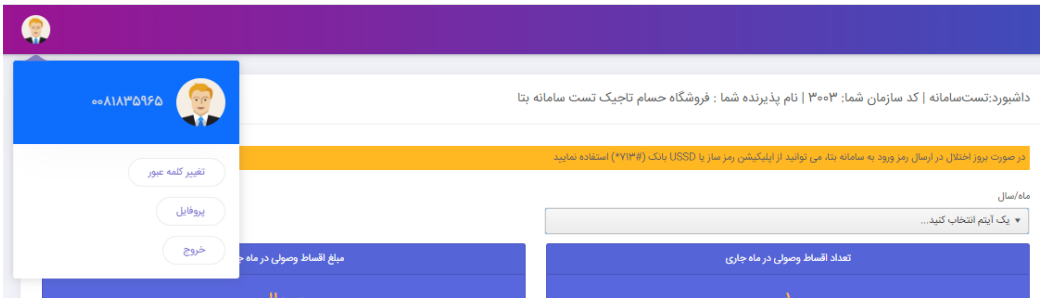
۹- بخش تنظیمات:



در این بخش، فروشگاه امکان ثبت پیکربندی تنظیمات فروش را برای پنل های فروشندگان خود خواهد داشت. برای این منظور با استفاده از گزینه ثبت پیکربندی جدید نسبت به تعریف و محدود سازی فروش بر اساس آیتم های موجود در پنل های نمایندگی شرکت اقدام نمایید.

۱۰- تغییر کلمه عبور پنل:

فروشگاه یا نمایندگی فروش امکان تغییر کلمه عبور پنل خود را با استفاده از آیکون بالا سمت چپ خواهند داشت.



۱۱- استفاده از وب سرویس:

کلیه امکانات پنل پذیرندگان سامانه بتا از طریق ارائه وب سرویس های آن در پلتفرم بانکداری باز بانک رفاه ، قابل پیاده سازی در فروشگاه های آنلاین و سامانه های فروش یکپارچه فروشگاه های طرف قرارداد می باشد. به همین منظور پذیرنده می‌تواند جهت دریافت و تکمیل فرم‌های تقاضای استفاده از سرویس های بانکداری باز به شعبه عامل خود مراجعه نماید.