

Ръководство на потребителя

InsideBusiness Payments



Въведение

ING InsideBusiness Portal

ING InsideBusiness Portal е глобална дигитална платформа за банкиране, която предоставя на Вашия бизнес единен вход към Вашите банкови продукти и услуги, където и да сте. Тя предлага лесен онлайн и мобилен достъп до нарастващ брой корпоративни банкови услуги.

Това ръководство дава информация за възможностите на InsideBusiness Payments, един от продуктите в InsideBusiness Portal.

Съдържание

[Първи стъпки](#)

[Табло](#)

[Меню](#)

[Екрани с табличен изглед](#)

[Управление на колони](#)

[Сортиране и филтриране](#)

[Управление на изгледи](#)

[Екрани с детайлна информация](#)

[Адресна книга](#)

[Проследяване на промени](#)

[Плащания](#)

[Ръчни платежни нареждания](#)

[Наредител](#)

[Бенефициент](#)

[Приоритет](#)

[Допълнителни подробности за плащането](#)

[Отворени плащания](#)

[Изпратени плащания](#)

[Импортиране на плащания](#)

[Конфиденциални плащания](#)

[Периодични плащания](#)

[Шаблони](#)

[Заменящи символи](#)

[Управление на плащания в пакети](#)

[Оторизиране на плащания](#)

[Отчитане](#)

[Салда](#)

[Вальорни салда](#)

[Групи сметки](#)

[Credit/debit](#)

[Извлечения по сметки](#)

[Изтегляне на извлечения](#)

[Многодневен кредит/дебит](#)

[Управление на множество абонаменти](#)

[Администриране](#)

[Приложение](#)

[Instructions for specific payment types](#)

[Instruction videos](#)

[Address book import](#)

[Payment statuses](#)

[InsideBusiness Payments releases](#)


Първи стъпки

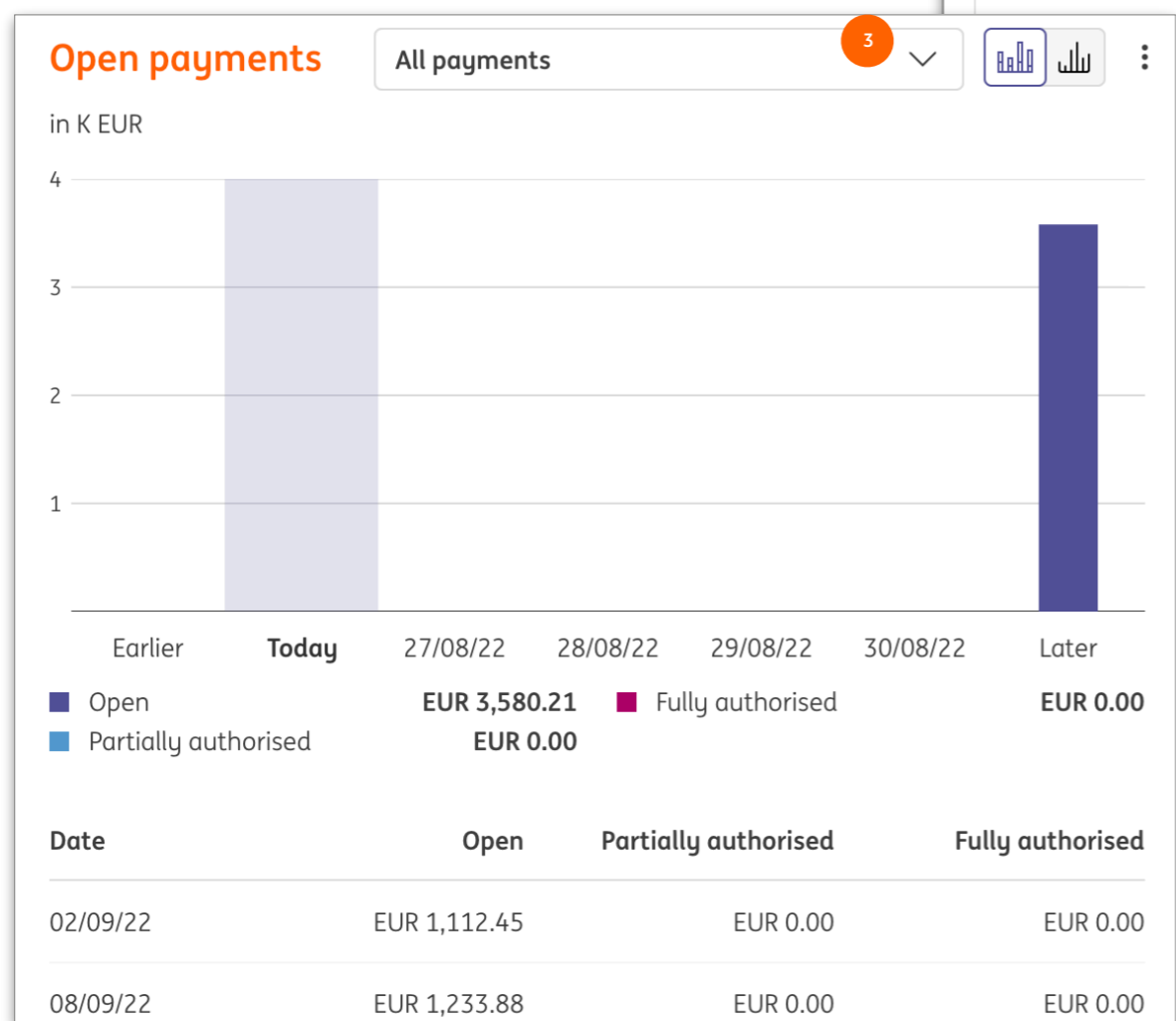
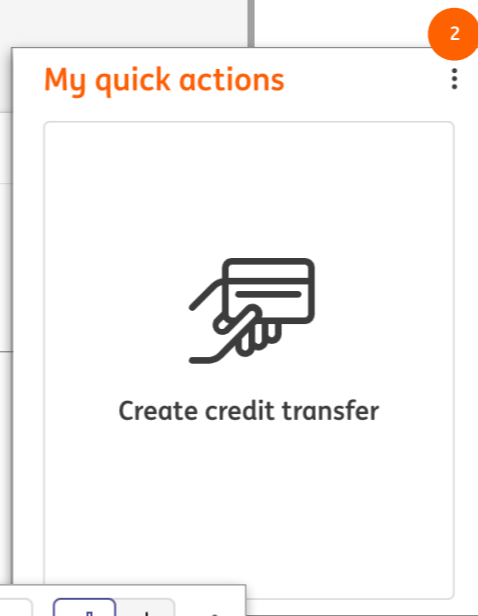
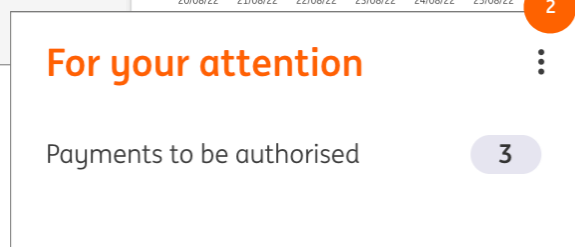
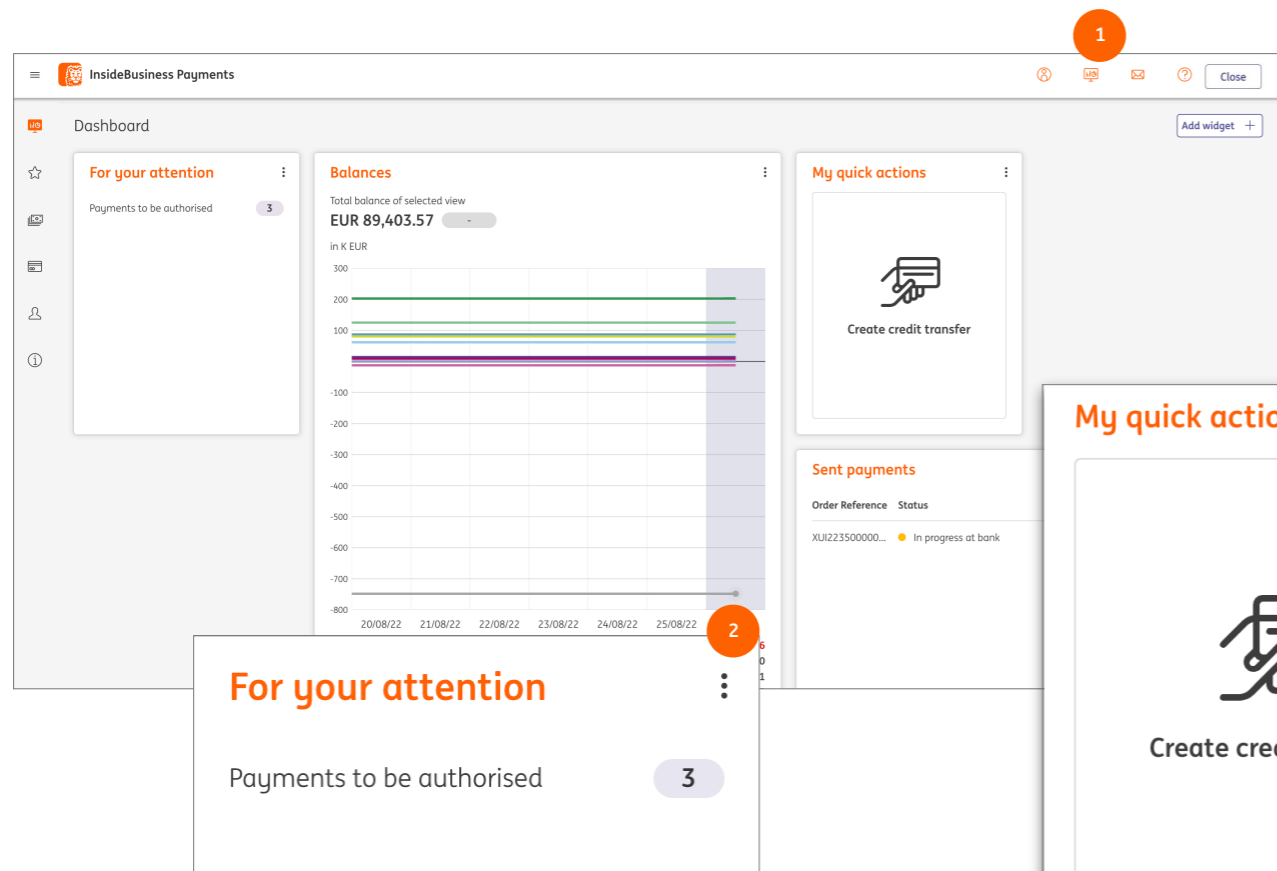
InsideBusiness Payments е част от InsideBusiness Portal.

За да използвате InsideBusiness Payments, първо влезте в InsideBusiness Portal. Можете да го направите чрез Вашия mToken или ING Scanner. Следвайте инструкциите на екрана.

След вход, ще видите **Таблото (1)** на InsideBusiness Portal. В менюто потърсете **Payments (2)** и изберете **InsideBusiness Payments (3)**. Ще се изобрази Таблото на InsideBusiness Payments.

The screenshot shows the InsideBusiness Portal dashboard. A red circle '1' is placed over the 'Dashboard' header. A red circle '2' is placed over the 'Payments' menu item. A red circle '3' is placed over the 'InsideBusiness Payments' menu item. An orange callout box points to the 'Payments' menu item with the text: 'Езикът на InsideBusiness Payments съвпада с този на Вашия браузър. За да промените езика на InsideBusiness Payments, сменете езика на Вашия браузър.' Below the main dashboard, there is a 'Transaction management, files' section with a file named 'XX.20220824.CFDUATeMPTYROW001.SEPXML.P'. A video player icon is visible in the bottom right corner of the dashboard area.

Кликнете върху , ако е налично в страницата, за да изгледате кратко видео по темата



Табло

Таблото на InsideBusiness Payments съдържа изпълними модули, които могат да Ви помогнат в ежедневната работа.

„На вашето внимание“ и „Обобщение“ са винаги на разположение. Наличието на други изпълними модули зависи от Вашите права. Можете да добавяте нови модули през съответната иконка на таблото. (1) Модулите могат да бъдат конфигурирани, премахвани или скривани през бутона Още действия (2) или през опциите, които се появяват, след като поставите курсора на мишката върху горната част на съответния модул. (3)



Account IBAN	Batch reference	Execution date ↑	Addressee Addressee IBAN	Credit transfer / Direct debit	Amount Currency
<input type="checkbox"/> VT NL main account NL51 INGB 0637 0217 70	XUI223500000003	23/08/22	Albania Counterparty AL6020511038370009CLTJCFEURA	Credit transfer	55,000.00 USD
<input type="checkbox"/> VT NL main account NL51 INGB 0637 0217 70	SD52238000000001	02/09/22	Austria Counterparty AT771200052946028125	Debit transfer	1,112.45 EUR
<input type="checkbox"/> VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX2235000000001	06/09/22	Austria Counterparty AT771200052946028125	Credit transfer	1,233.88 EUR
<input type="checkbox"/> VT BE Investments BE41 3101 6105 1210	XUI2235000000001	06/09/22	American Counterparty	Credit transfer	10,555.00 USD
<input type="checkbox"/> VT BE Investments BE41 3101 6105 1210	XUI2235000000002	06/09/22	American Counterparty	Credit transfer	10,555.00 USD
<input type="checkbox"/> VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX2238000000001	08/09/22	Austria Counterparty AT771200052946028125	Credit transfer	1,233.88 EUR
<input type="checkbox"/> VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX2238000000002	09/09/22	Austria Counterparty AT771200052946028125	Credit transfer	1,233.88 EUR

Екрани с табличен изглед

InsideBusiness Payments съдържа екрани с детайли и екрани с табличен изглед. Има няколко общи правила при работата с тези екрани.

- Payments of the last 7 days (status date) ↑
- All payments
- Completed payments
- In transmission
- Payments of the last 7 days (status date)
- Rejected instant payments
- Rejected payments
- Successfully completed
- To be inspected
- Manage views

Ако не всички колони са видими на екрана, слезте до дъното на таблицата, за да намерите хоризонталния скролер.

Екран с табличен изглед представя данни в таблица. Възможно е да има различни изгледи (1), от които да избирате. Таблицата съдържа колони и редове. Броят редове, които са видими на една страница, може да бъде променян (2). Общият брой редове е показан под таблицата. (3) В случай че данните не могат да бъдат изобразени на един екран, те ще бъдат показани в няколко. Можете да изберете екрана, който желаете да видите с бутоните за придвижване вдясно под таблицата. (4)

Бутонът за **Експортиране** (5) позволява да експортирате информацията на екрана във формат CSV. Чрез бутона **Отпечатване** (6) можете да създадете PDF документ с тези данни.



Управление на колони

Всеки табличен изглед разполага с опцията за добавяне, скриване или подреждане на колони по начин, който е най-удобен за Вас.

За да я използвате, изберете зъбчатото колело (1) (Конфигурация на графите) вдясно от последната видима колона.

Колони могат да бъдат добавяни чрез поставяне на отметка (2) или чрез завличането им до желаната позиция.

Колони могат да бъдат скривани чрез премахване на отметките (3) пред имената им.

Подредете колоните чрез завличване до желната позиция. Новият изглед ще бъде изобразен след избиране на бутона **Прилагане**.

Amount
Currency

Column configuration

Select table columns and drag them into your desired order.

- Type
Status
- Status date
- Priority
- Batch reference
- Description
- Credit transfer / Direct debit
- Amount
- Account number
- Account
- Account
IBAN
- Amount
- Bank access
- Bank
- Created by

Cancel X Apply ✓



Execution date	Priority	Batch reference
29/08/22	Normal	XUX2238
29/08/22	Normal	XUX2238

Сортиране и филтриране

Информацията в табличния изглед може да бъде сортирана по всяка колона чрез кликване (1) върху името на съответната колона. Повторно кликване обръща реда на сортиране. Стрелката показва посоката на подредбата.

Payments in batches

Payments of the last 7 days (status date) ▾

Account IBAN	Batch reference	Execution date ↑	Addressee Addressee IBAN
<input type="checkbox"/> VT NL main account NL51 INGB 0637 0217 70	XUI223500000003		
<input type="checkbox"/> VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000003		
<input type="checkbox"/> VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000004		
<input type="checkbox"/> VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000005		
<input type="checkbox"/> VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000006		DK6753030009687106
<input type="checkbox"/> VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000007	30/08/22	Danmark Counterparty DK6753030009687106

Задържането на курсора върху името на колоната изобразява символа за филтриране (2). Кликване върху този символ отваря прозорец за тази функция. Съдържанието на този прозорец (3) зависи от вида на данните във съответната колона. Изберете филтър и натиснете **Прилагане**.

В случай че скриете колона от табличния изглед, след като сте й поставили филтър, той ще бъде запазен. Това е индикирано чрез символа за филтриране, показан до името на колоната в Конфигурация на графите. Вижте (4) на предишната страница.

Ако прилагате текстов филтър, символът * може да бъде използван като общ заместител. В примера (5) всички записи, които съдържат думата „Периодичен“, последвана от текст, съдържащ „IBAN“ ще присъстват в резултата от филтрирането.

Enter a text string.






Управление на изгледи


След като сте променили табличния изглед с желаните колони, сортиране и филтриране, ще се появят два нови символа. **(1)** Кликване върху стрелката отменя всички промени. Кликване върху дискетата Ви отвежда в прозореца за **запазване на изгледа**.

Чрез създаването на собствен изглед промените, които сте направили върху табличния изглед, няма да бъдат изгубени след затваряне на страницата. Видът на изгледа **(2)** определя кой ще може да го вижда и да го избира. **Личен изглед** би бил видим само за Вас. **Клиентски изглед** би бил видим за всички ваши колеги.


Поставянето на отметка върху **Запазване по подразбиране (3)** ще отваря съответния изглед всеки път.

Payments in batches

Payments of the last 7 days (status date)    **1**



<input type="checkbox"/> 	Account IBAN	Batch reference	Execution date ↓
<input type="checkbox"/>	VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX223800000002	09/09/22
<input type="checkbox"/>	VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX223800000001	08/09/22
<input type="checkbox"/>	VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	XUX223500000001	06/09/22
<input type="checkbox"/>	VT BE Investments BE41 3101 6105 1210	XUI223500000001	06/09/22




Create View

Type * **2** 


View *

Save as default **3**

Payments of the last 7 days (status date)   

- All payments
- Credit payments
- Debit payments
- Payments of the last 7 days (status date)**
- Urgent payments

 **Manage views** **4**

BE41 3101 6105 1210

Batch reference

XUX223800000002

XUX223800000001

XUX223500000001

XUI223500000001

В случай че желаете да премахнете запазен изглед или да изберете друг изглед по подразбиране, кликнете върху **Управление на изгледите (4)** от падащото меню с изгледи.



Екрани с детайлна информация

InsideBusiness Payments съдържа екрани с детайлна информация и с таблични изгледи. Има някои общи насоки при работата с тези екрани.

Екран с детайлна информация показва данни за единствен запис, избран от екран табличен изглед. Ще намерите общи елементи в почти всички екрани с детайлна информация.

Бутонът **Отпечатване (1)** позволява да създадете PDF документ със съдържанието от екрана.

Част от информацията не е видима по подразбиране, но може да бъде изобразена чрез избиране на знака + (Разширяване). **(2)**

Бутоните за навигация **(3)** в дъното на екрана се използват за преместване между записите от съответния табличен изглед.

Batch Details: SD5223800000001

Print

Batch data

Batch reference	SD5223800000001
Bank access	ING.

Status

Status	Waiting for execution
Execution date	02/09/22

Totals

Number of credit transactions	0
Number of debit transactions	1
Total credit amount	0.00
Total debit amount	1,112.45

Navigate within the list of payments and batches:

< 1 ... 6 7 8 ... 19 >

Close Unbatch More actions

Адресна книга

Можете да използвате адресната книга, за да запазвате информация за контрагенти (дебитори и кредитори), наричани адресати в InsideBusiness Payments.

Payments / Address book

Export Print

Address book

All addressees

Create addressee Delete More actions

<input type="checkbox"/>	Addressee ↑	Used by	Used as	Country	Name in payment	Town	
<input type="checkbox"/>	Albania Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Albania	Albania Counterparty	Tirana	
<input type="checkbox"/>	American Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	United States	ARNOLD SCHWARZENEGGER	LOS ANGELES	
<input type="checkbox"/>	Andorra Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Andorra	Andorra Counterparty	Andorra La Vella	
<input type="checkbox"/>	AT Tax office	All companies	Creditor & Debtor	Austria	AT BENEFICIARY	WIEN	
<input type="checkbox"/>	Austria Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Austria	Austria Counterparty	Vienna	

15 of 75 Entries Entries per page 15 < 1 2 3 4 5 >

В Предпочитания -> Общи настройки (4) изберете разделителя на полетата при импортиране на адресната книга. Тази настройка ще бъде използвана и във всички останали CSV файлове.

Field separator for CSV * Comma

Адресната книга е видима за всички потребители с права за създаване на плащания. Потребители с разрешена функция за поддържане на списъка с контрагенти имат право да правят промени в адресната книга.

Можете да създадете нов адресат чрез кликане върху бутона Създаване на адресат. (1)

Списък с адресати може да бъде импортиран чрез текстов файл с разделител запетая чрез избор на **Още действия** -> **Импортиране**. (2) За да получите примерен файл, първо създайте ръчно един адресат, маркирайте го и кликнете върху **Експортиране** (3)-> **Изтегляне на адресати**. Вижте и приложението за примерен файл.

Проследяване на промени

Съществува възможност за проверка на това кой и какви промени е извършил в адресната книга

Можете да видите промени върху отделен адресат (1) чрез избор на **Още действия** -> **Преглед на промените**, когато сте в конкретния екран с детайлна информация.

В случай че име на адресат е било променено или адресат е бил изтрит, модификациите (2) могат по-лесно да бъдат проследени през обобщения им изглед, достъпен в екрана на адресната книга през **Още действия** -> **Преглед на промените**.

1

Addressee: Albania Counterparty → Address Book Modifications

Export Print

Address book modifications

All modifications

<input type="checkbox"/>	Modification date	Modified by	Action	Field	Old value	New value	
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:57 AM	Demo User	Create	Account name		AL6020511038370009CLTJCFEURA	
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:57 AM	Demo User	Create	Addressee		Albania Counterparty	

2 of 2 Entries Entries per page 15 < 1 >

2

InsideBusiness Payments

Address Book Modifications

Export Print

Address book modifications

All modifications

<input type="checkbox"/>	Modification date	Addressee	Modified by	Action	Field	Old value	New value
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:58 AM	France Counterparty	Demo User	Create	Account name		FR7630488000520002522495421
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:58 AM	France Counterparty	Demo User	Create	Addressee		France Counterparty
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:58 AM	Finland Counterparty	Demo User	Create	Account name		FI3550000120378343
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:58 AM	Finland Counterparty	Demo User	Create	Addressee		Finland Counterparty
<input type="checkbox"/>	23/08/22 6:22:58 AM	Italy Counterparty	Demo User	Create	Account name		IT02K0569603213000005249X91

Плащания

В InsideBusiness Payments можете да създавате и импортирате платежни нареждания и директни дебити в различни местни и международни формати.



Ръчни платежни нареждания

Create credit transfer

Template

Template (optional) **1** No value selected

Remitter and beneficiary

Remitter * **7** **2** Please select

Beneficiary * **3** Please select **4**

Payment details

Remittance information **5**

Priority * Normal **6**

Execution date * 26/08/22

Currency * / Amount * EUR (Euro)

Cancel Authorise Save More actions

(6) Плащането ще бъде отразено по сметката на наредителя на датата на изпълнение. Датата на кредитиране зависи от продукта, държавта, валутата и банката на получателя. Датата на осчетоводяване може да се различава от датата на вальора. Молим да се запознаете с крайните срокове за изпълнение на платежни нареждания.

За да създадете ръчно платежно нареждане, отидете в **Плащания** -> **Създаване** и изберете вида на нареждането, което желаете да създадете. В това ръководство ще използваме Кредитен превод като пример. Инструкции относно специфични видове плащания могат да бъдат намерени тук. След като създадете платежно нареждане, то може да бъде запазено като шаблон за бъдеща употреба. Ако вече сте го направили, можете да изберете шаблона тук **(1)**.

Изберете сметка на наредител **(2)**. Показват се единствено такива сметки, които могат да бъдат използвани за вида плащане и за които имате разрешение да използвате..

Изберете сметка на получателя **(3)**. Само 50 от най-често използваните се показват. За да изберете друга, кликнете върху лупата **(4)**. В случай че разполагате с функцията за **поддържане на списъка с контрагенти**, имате възможност ръчно да въведете данни за получателя чрез кликане на знака + . **(4)**

Enter remittance information **(5)** that will be shown on the account statement, select the priority, execution date and currency and enter the amount.

Based on the entered data InsideBusiness Payment will determine the preferred payment product and show the product specific fields.

Задължителните от тях са обозначени с * до имената им. **(7)**

Наредител

Детайлите за наредителя са получават от InsideBusiness.

Полетата за краен платец **(1)** могат да бъдат използвани за посочване на реалния източник на плащането. Напирмер, те могат да бъдат използвани от посредник, който плаща месечни сметки от името на трето лице. Крайният платец ще бъде показан в извлечението по сметката, вместо реалният платец.

Remitter *	Virtual Trading <input type="text"/>
	VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725 Last available value balance EUR 0.00
Name in payment	Virtual Trading
Address	Dorpsstraat 14
Postcode / Town	1111AB DEMODAM
Country	Netherlands (NL)
Account number	0045437725
IBAN	AT86 1936 0004 5437 7725
BIC	INGBATWW
Bank code	19360
Country	Austria (AT)
Currency	EUR (Euro)
Ultimate debtor	<input type="text"/> 1
	<input type="text"/>
Ultimate debtor ID	<input type="text"/>

Бенефициент

Детайлите за бенефициента се въвеждат ръчно или се избират от адресната книга.

За някои видове нареждания като валутните плащания, адресът и градът на получателя са задължителни.

Beneficiary *	Albania Counterparty ▼ 🔍 +
	AL6020511038370009CLTJCFEURA AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA
Name in payment	Albania Counterparty
Address *	P.O. Box 1
Postcode / Town *	12345 Tirana
Country	Albania (AL)
Account number	370009CLTJCFEURA
BBAN	20511038370009CLTJCFEURA
IBAN	AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA
BIC	NCBAALTX
Clearing system	▼
Bank code	20511038
Bank	



Приоритет

В секция **Подробности за плащания** можете да изберете **приоритета** на нареждането. Наличните опции зависят от страната на наредителя и от конкретния платежен продукт.

Нормално	Нареждането е без инструкции.	Налично за повечето платежни продукти.
Незабавно	Нареждането се изпълнява до крайния получател в рамките на няколко секунди.	Налично за SEPA и унгарски местни преводи към поддържащи го банки. Незабавните плащания имат лимит на сумата.
Касово	Нареждането се изпълнява през система за брутен сетълмент в реално време, като Target2, Sorbnet и т.н.	Налично за SEPA и някои местни плащания.
Спешно	В зависимост от платежния продукт, нареждането се изпълнява същия ден или се насочва през система за брутен сетълмент в реално време.	Обикновено е налично за валутни, местни и SEPA плащания.

Допълнителни подробности за плащането

Съдържанието на секция Допълнителни подробности за плащането силно зависи от конкретния платежен продукт. По подразбиране се показват само няколко полета. Чрез избиране на бутон Разширен режим (1) се изобразяват всички налични полета.

Референтен номер (2) се използва за така наречена EndToEnd референция. Тази стойност се изпраща с нареждането и се показва в извлечението.

Референтен номер на плащането (3) се използва за структурирано основание. Кодировката на стойността трябва да бъде според ISO 11649, Dutch betalingskenmerk или Belgium VBA.

Изберете Вид на бизнеса (4) CBBF, в случай че целта на плащането е Натрупване на капитал.

Полето Категория на вида бизнес (5) може да бъде използвано за инструктиране на вътрешнофирмено плащане (кодова дума INTC) или Заплата (кодова дума SALA). Пакет с множество Заплатни нареждания би бил обработен с кредитиране на всички суми на една и съща дата.

Further payment details

Regular mode **Extended mode** (1)

Payment ID: WEB223800000023

Reference: (2)

Payment reference: (3)

Business type: (4) No value selected

Business type category: (5) No value selected

Payment classification

Country of execution: Austria (AT)

Product type *: SEPA Credit Transfer

Booking type *: (6) Individual booking on account statement

Полето Вид осчетоводяване (6) управлява това как да бъде отразена транзакцията в извлечението.

Индивидуално осчетоводяване в извлечението по сметката означава, че всяко плащане се отразява индивидуално, дори ако е част от пакет.

Обща сума на извлечението по сметка означава, че пакет от плащания ще се показва като единствен запис с обща сума в извлечението.

Още допълнителни подробности за плащането

При валутни плащания още допълнителни подробности стават налични.

В случай че валутата на плащането се различава от валутата на сметката, ще бъде изобразена съответната сума във валутата на сметката. (1)

Инструкции към банката на наредителя или на получателя могат да бъдат посочени в (2) или (5).

Стойността на полето Платец на такси (3) показва как трябва да бъдат разпределени разходите по плащането. Само позволените опции са налични. Възможни са Споделя, Бенефициент, Наредител/платец. В случай че плащането трябва да бъде насочено през банка-посредник, BIC кодът на тази банка може да бъде попълнен тук. (4)

Further payment details

Regular mode **Extended mode**

Amount in account currency, indicative rate **1.10 USD (US Dollar)** (1)

Payment ID **WEB223800000023**

Reference

Payment reference

Business type category **No value selected** ▾

Instructions for Debtor agent (2)

Charge bearer **Share** (3) ▾

Intermediary

BIC (4)

Advise to beneficiary

Instructions for Creditor agent (5)

Fax notification **No** (6) ▾

Ако трябва да бъде изпратен факс, когато плащането е завършено, това може да бъде индикирано тук. 6 За нидерландски ING сметки, ING ще изпрати такова известие. За други сметки факс номерът ще бъде изпратен в MT103.

Отворени плащания

1

InsideBusiness Payments

Payments /

Open payments

Export Print

Payments of the last 7 days (status date) Create Authorise More actions

Type	Status	Execution date	Priority	Batch reference	Account IBAN	Amount Currency	Addressee
Payment	Entered	26/08/22			VT AT Account	127.00	
Payment	Waiting for execution	30/08/22					
Payment	Waiting for execution	31/08/22					
Payment	Entered	01/09/22					
Batch	Waiting for execution	02/09/22					

5 of 21 Entries

2

3

Payment status

Payment status

Status Entered

Status date 26/08/22 3:50:59 PM

Remitter and beneficiary

Remitter * Virtual Trading

VT AT Account
AT86 1936 0004 5437 7725
Last available value balance EUR 0.00

Name in payment Virtual Trading

Address Dorpsstraat 14

Postcode / town 1111AB DEMODAM

Country Netherlands (NL)

Account number 0045437725

IBAN AT86 1936 0004 5437 7725

BIC INGBATWW

Bank code 19360

Country Austria (AT)

Currency EUR (Euro)

Ultimate debtor

Ultimate debtor ID

Beneficiary * AT Tax office

AT84 1200 0515 8076 9101
AT84 1200 0515 8076 9101

Name in payment AT BENEFICIARY

Address * MOZARTGASSE 7

Postcode / town * 5678 WIEN

Country Austria (AT)

Account number 51580769101

IBAN AT84 1200 0515 8076 9101

BIC INGBATWXXX

Clearing system Austrian bank code

Bank code 12000

Bank UNICREDIT BANK AUSTRIA AG

Bank address SCHOTTENGASSE 4-8

VIENNA 1010, AUSTRIA

Country Austria (AT)

Payment details

Remittance information

Priority * Normal

Execution date * 29/08/22

Currency * / Amount * USD (US Dollar) 123.00

Further payment details

Amount in account currency, indicative rate 110.27 EUR (Euro)

Regular mode Extended mode

След като планечно нареждане/плащане в пакет е създадено или импортирано, то ще бъде видимо в екрана Отворени плащания.

Този екран (1) е достъпен през Плащания -> Отворени плащания. Това е мястото, където управлявате Вашите нареждания и пакети, докато бъдат изпратени за обработка.

Докато плащане/пакет са видими в Отворени плащания, Вие разполагате с пълен контрол върху тях. Можете да виждате и промените детайли по тях, (2) да ги оторизирате (3), да поставяте нареждания в пакети или да изтривате плащания (вижте следващата страница за общ преглед на всички действия).

За пояснения на възможните статуси на плащанията, моля вижте приложението.



Още действия

Бутонът **Още действия (1)** съдържа действия, които можете да извършвате върху избрани плащания **(2)**, пакети **(3)** или върху двете.

Дали определено действие е разрешено зависи от вида и статуса на избраните елементи. За някои действия е необходимо определено право на достъп. Обобщение е налично в таблицата по-долу. Минимално изискуемо е правото за виждане на транзакциите.

Действие	За вид	За статус	Необходими права*
Разпакетиране	Пакет	Всички статуси	Подписване
Изтриване	Плащане	Въведено	Създаване
Отказване	Пакет	Всички статуси	Създаване и Подписване
Добавяне на описание	Пакет	Готово за оторизиране	-
	Пакет	Частично оторизирано	-
Промяна на датата на извършване	Плащане	Въведено	-
	Пакет	Готово за оторизиране	Подписване
	Пакет	Частично оторизирано	Подписване
Оттегляне на подпис	Плащане	Частично оторизирано	Подписване
	Пакет	Частично оторизирано	Подписване

* Вижте [Администриране](#)

Addressee IBAN	Remittance information	Creation date
counterparty NL41 INGB 0751 1218 86		14/03/23 15:00:00
counterparty	Charges booking 23/03/14	14/03/23 00:00:00
counterparty	Charges booking 23/03/07	07/03/23 00:00:00
counterparty ES48 0075 3496 6206 0142 5122	Monthly rent 03/23	01/03/23 00:00:00
counterparty	Charges booking 23/02/28	28/02/23 00:10:03
counterparty		

Type	Status	Execution date
Payment	Entered	14/03/23
Payment	Entered	28/03/23
Payment	Entered	21/03/23
Payment	Entered	15/03/23
Payment	Entered	14/03/23
Payment	Entered	07/03/23
Batch	Ready for authorisation	24/10/23
Batch	Ready for authorisation	24/10/23

1

InsideBusiness Payments

Payments /

Sent payments

Export Print

Payments of the last 7 days (status date) Delete

Type	Status	Status date	Priority	Batch reference	Description	Credit transfer / Direct debit	Amount	Currency
Payment	In progress at bank	29/08/22 2:10:02 AM	Normal	XUX223800000006		Credit transfer	1,254.67	EUR
Payment	In progress at bank	29/08/22 2:10:02 AM	Normal	XUX223800000005		Credit transfer	1,254.67	EUR
Payment	In progress at bank						1,254.67	EUR
Payment	In progress at bank						1,254.67	EUR
Payment	In progress at bank						55,000.00	USD

2

Credit transfer details: XUX223800000006

Payment status: In progress at bank

Status date: 29/08/22 2:10:02 AM

Remitter and beneficiary:

Remitter: Virtual Trading, VT DE Operations, DE81 5002 1000 0100 6310 44

Beneficiary: Danmark Counterparty, DK6753030009687106, DK67 5303 0009 6871 06

3

Applied authorisations

User	Date	Authorisation method	Signature class
User Demo	26/08/22 2:42:47 PM	ING I-Identity Card	Jointly (A)
Demo User	26/08/22 2:37:52 PM	ING I-Identity Card	Jointly (A)

Изпратени плащания

След като плащане или пакет се изпрати за обработка, те се преместват от Отворени плащания в Изпратени плащания.

Този екран (1) е достъпен през **Плащания** -> **Изпратени плащания**.

Можете да видите детайли за плащане или пакет като кликнете върху него (2). Тук ще намерите информация за това кой е създал и оторизирал (3) плащането или пакета.

За пояснения на възможните статуси на плащанията, моля вижте приложението.

Молим да обърнете внимание, че изтриването на плащане в екрана Изпратени плащания не прекратява обработката на това плащане!

Импортиране на плащания

В InsideBusiness payments можете да импортирате плащания в няколко поддържани формати*

За да импортирате файл, отидете в **Плащания** -> **Импортиране на файл**.

Посочете **(1)** как трябва да бъде импортиран файла:

Пакет

- Образува пакет от плащания
- В случай че параметърът **Batch booking** не присъства във файла и ако е налична опция за конкретния платежен продукт, пакетът ще съдържа нареждания с осчетоводяване като **обща сума в извлечението по сметката**.
- В случай че параметърът **Batch booking** е посочен със стойност false във файла или ако платежният продукт позволява единствено **единични плащания**, пакетът ще съдържа платежни с такова осчетоводяване в извлечението по сметката.

Единични плащания

- Образува пакет от единични плащания
- Може да бъде избран, ако **Batch booking** липсва или е със стойност false във файла

Пакет (за големи файлове – подробностите на плащането не могат да бъдат показани)

- Опцията да импортирате пакети с повече от 9,999 плащания. Детайлите на плащанията не са видими на екран. Тази опция може да бъде използвана само за SEPA пакети с Batch booking true. **Обърнете внимание, че IBP не проверява файла. Ако съдържа грешки, това ще стане видно при обработката му.**

The screenshot shows the 'Import file' interface in the InsideBusiness Payments application. The interface is titled 'Payments / Import file'. It features a sidebar with navigation icons and a main content area with the following fields:

- Import options**
 - Import file as ***: A dropdown menu with 'Batch' selected, marked with a red circle '1'.
 - Category ***: A dropdown menu with 'Standard' selected.
 - Description**: A text input field.
 - Hash algorithm check**: A dropdown menu with 'No value selected' selected, marked with a red circle '2'.
- File to be imported**
 - File ***: A text input field with a 'Select file' button and a 'Browse' button.

At the bottom of the form, there are three buttons: 'Cancel', 'Import and next', and 'Import'.

В случай че е бил генериран хеш код при създаване на платежен файл, изберете използвания алгоритъм тук. **(2)** След импортиране, изчисленият от InsideBusiness Payments хеш код ще бъде изобразен и може да бъде сравнен. Ако файлът не е бил манипулиран след експортирането, двата хеш кода би трябвало да съвпадат.

* вижте [приложението](#)



1

InsideBusiness Payments

Adressee: Belgium Counterparty / Master data

Master data Accounts Payment templates

General settings

Adressee * Belgium Counterparty

Used by * All companies

Used as * Creditor & Debtor

Name, address and identifiers for payments

Name in payment * Belgium Counterparty

Address P.O. Box 4

Postal code / Town 12345 Brussels

Country *

2

```

<Cdtr>
  <Nm>Belgium Counterparty</Nm>
  <PstlAdr>
    <Ctry>BE</Ctry>
  </PstlAdr>
</Cdtr>
<CdtrAcct>
  <Id>
    <IBAN>BE28310187300420</IBAN>
  </Id>
</CdtrAcct>

```

3

Beneficiary *

Belgium Counterparty

BE28310187300420
BE28 3101 8730 0420

Name in payment Belgium Counterparty

Address P.O. Box 4

Postcode / Town 12345 Brussels

Country Belgium (BE)

IBAN BE28 3101 8730 0420

BIC BBRUBEBB

Country Belgium (BE)

Обогатяване на информацията при импортиране

Адресната книга има съществена роля при импортирането на платежни нареждания. InsideBusiness Payments анализира импортираните плащания и опитва да намери съвпадение между подадените получатели и адресатите, регистрирани в адресната книга. При съвпадение, данните от адресната книга се използват, вместо данните от импортирания файл.

Това е полезно, в случай че част от задължителната информация за адресатите липсва във файла, но е налична в адресната книга. Плащанията ще бъдат импортирани успешно, дори ако са били непълни.

Пример

Адресат от адресната книга (1) съдържа пълни детайли за адрес. Във файла за импортиране (2) присъстват само името и държавата на получателя, докато целият адрес е необходим за валутно плащане. Нареддането се импортира успешно (3), тъй като информацията за адреса е автоматично обогатена от адресната книга.

За съжаление, обогатяването има и недостатък. При съвпадение, InsideBusiness Payments винаги използва данните от адресната книга, дори когато тези данни са по-непълни от тези в импортирания файл. Поради тази причина съветваме винаги да поддържате актуални и пълни данни в адресната книга.

! За съжаление, обогатяването има и недостатък. При съвпадение, InsideBusiness Payments **винаги** използва данните от адресната книга, дори когато тези данни са по-непълни от тези в импортирания файл. Поради тази причина съветваме винаги да поддържате актуални и пълни данни в адресната книга.

Импортирани файлове

След импортиране, файлът се обработва автоматично във фонов режим. По време на този процес съдържанието на файла е проверява. На екрана Импортирани файлове статусът може да бъде проследен.

Отидете в Плащания -> Импортирани файлове

Колоната със статус показва какъв е той:

В очакване на извършване

- Файлът все още не е обработен

В процес на изпълнение

- Файлът се обработва

Успешно

- Файлът е импоритран успешно

Частично успешно

- Файлът е импоритран частично успешно

Грешка

- Импортирането не е успешно

За да видите детайли за импортираните файлове и/или за грешките, кликнете върху запис от таблицата. **(1)**

Платежни нареждания или пакети, които са успешно импоритрани ще се появят автоматично за допълнителна обработка в екрана Отворени плащания. Но, ако желаете, при налични права да го направите, можете също да оторизирате всички импортирани плащания от съответния екран. Изберете успешно импортирания файл и кликнете на Оторизиране. **(2)**

Payments /

Imported files

Export Print

All imported files Import Delete Authorise

Status	Import date ↓	Imported by	Batch reference	File	File size
Successful	12/08/22 1:20:37 PM	Eva Szentpeteriova	UCN222400000001	test_K84_04.cfd	1.58 KB
Successful	11/08/22 8:18:27 AM	Eva Szentpeteriova	UCN222300000002	UFRA1008.CFD	850 B
Successful	11/08/22 8:17:19 AM	Eva Szentpeteriova	UCN222300000001	UFRA1008.CFD	850 B
Successful					
Successful					
Successful					

9 of 9 Entries

Result

0 batch(es) successfully imported, 1 batch(es) erroneous

Batch 1: Server rejected file upload, reason:
Import failed on transaction 180 - counter account number or BIC contains invalid
SEPA country code TR.



Конфиденциални плащания

В екрана Импортиране на файл можете да изберате Категория. Полето съдържа две опции:

Стандартен: Файлът се импортира без категория

Конфиденциално плащане: Файлът се импортира като конфиденциален

Плащания, които са импортирани като конфиденциални, ще бъдат видими само за потребители с **права да виждат такива плащания.**

Тази опция се използва много често при импортиране на пакети със заплатни преводи.

InsideBusiness Payments

Payments / Periodic payments

All periodic payments

Create credit transfer Create direct debit Create savings transfer

More actions

Periodic payment name	Next creation date	Frequency	Addressee	Remittance information	Product type	Amount Currency
Charges	29/08/22	Weekly	American	Charges booking	International	10,555.00

Create periodic credit transfer

Periodic payment attributes

Periodic payment name * 2

Frequency * 3 Monthly

Next execution date * 4 12/09/22

Number of executions 5 Leave field empty if unlimited

End date 6 dd/mm/yy

Number of days created upfront 7 14

Next creation date 29/08/22

Не искате да се тревожите с периодично подписване на създадените нареждания?

Създайте Периодично плащане за една година и задайте Брой дни създадени предварително 7 на 370. След запазване, всички плащания за идната година ще бъдат създадени незабавно. Изберете плащанията и ги оторизирайте. Поставете си напомняне за повторение на този процес след една година.

Периодични плащания

InsideBusiness Payments Ви помага по лесен начин да заплащате периодични задължения чрез създаването на Периодични плащания. Периодичното плащане ще създава нов превод с предварително зададена честота. Плащането се появява в екрана Отворени плащания и върху него могат да бъдат извършвани същите действия, както при ръчните или импортираните нареждания. Ще намерите опцията в Плащания -> Периодични плащания.

Като първа стъпка, изберете вида на периодичното плащане (1), което желаете да създадете (кредитен превод, директно дебитиране, спестовен превод).

Задайте име на периодичния превод. (2)

Посочете честота (3) за създаване на превода и дата на изпълнение (4) на първото плащане.

Посочете брой преводи, които следва да бъдат създадени (5) или крайна дата. (6)

Попълнете брой дни (7) преди датата на изпълнение, когато преводът ще бъде създаден.

Изберете период, който ще Ви даде достатъчно време, за да оторизирате плащането.

Попълнете всички детайли за транзакцията и запазете Периодичното плащане.



Шаблони

Шаблоните могат да Ви помогнат за лесно съставяне на платежни, които Ви се налага да правите регулярно.

За да запазите шаблон, първо създайте платежно нареждане, кликнете върху **Още действия** -> **Запазване като шаблон**. (1) Ще бъдете помолени да въведете име на шаблона. Кликвайки върху **Запазване**, ще създадете шаблона.

Можете да използвате шаблон директно от екрана за създаване на платежно. Това е първото поле, което се визуализира.

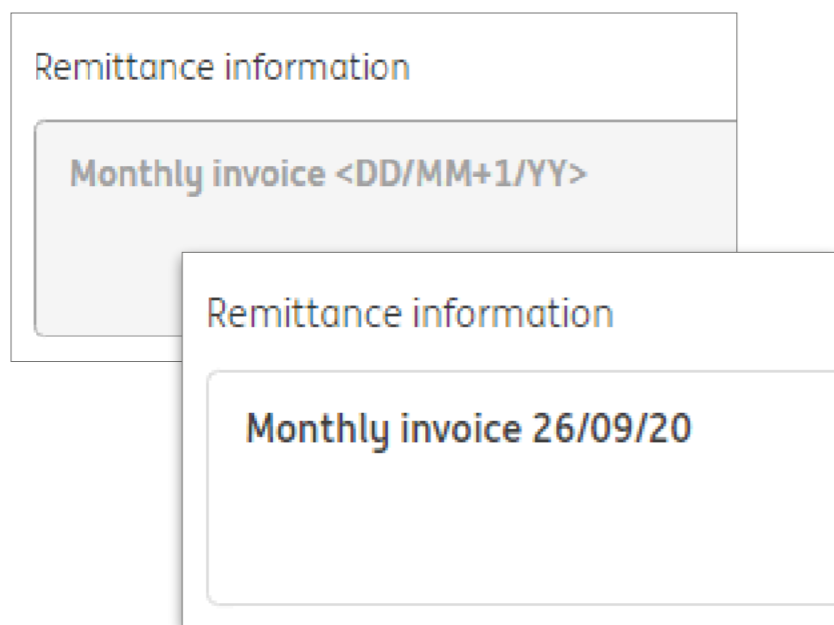
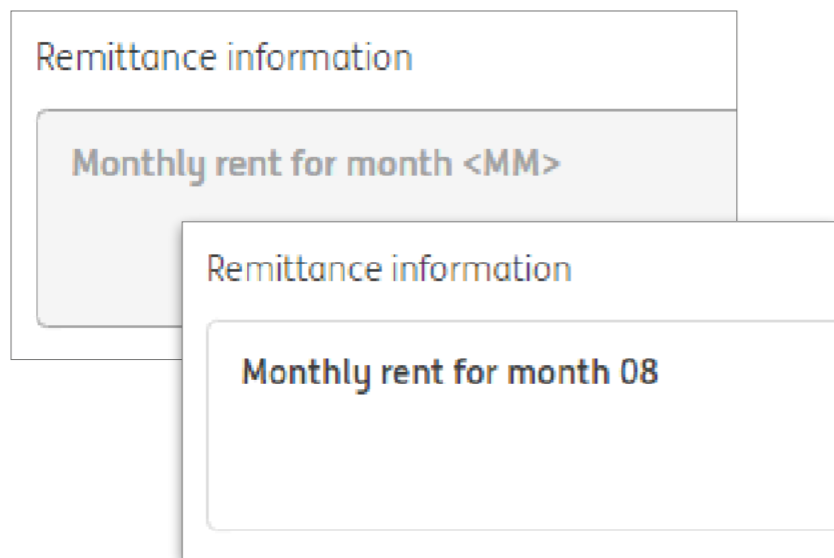
За управление на шаблоните отидете в **Плащания** -> **Шаблони за плащане**.

На този екран виждате всички шаблони. Маркирайте един от тях и кликнете върху **Създаване на плащане от шаблон** (2), за да създадете платежно нареждане или върху **Изтриване** (3), за да премахнете шаблона от списъка.

The screenshot displays the 'Payment templates' interface in the InsideBusiness Payments system. At the top, a 'More actions' menu is open, with 'Save as template' highlighted and marked with a red circle '1'. Below this, the main content area shows a table of payment templates. The first row is selected, and the 'Create payment from template' button (2) and the 'Delete' button (3) are highlighted with red circles. The table has columns for 'Payment template', 'Remitter', 'Addressee', 'Remittance information', 'Product type', and 'Amount Currency'. The first row shows 'A.G. Hoekstra' as the remitter, 'Virtual Trading' as the addressee, 'AT BENEFICIARY' as the remittance information, 'International credit transfer' as the product type, and '123.00 USD' as the amount. The second row shows 'Micorfrodan CLT' as the remitter, 'Virtual Trading' as the addressee, 'Danmark Counterparty' as the remittance information, 'SEPA Credit Transfer' as the product type, and '1,254.67 EUR' as the amount. The third row shows 'Test template' as the remitter, 'Virtual Trading' as the addressee, 'Danmark Counterparty' as the remittance information, 'SEPA Credit Transfer' as the product type, and '1,254.67 EUR' as the amount. The table also includes a '1 of 3 Entries selected' indicator and an 'Entries per page' dropdown set to 15.

Ако желате да редактирате шаблон, кликнете върху някой от параметрите на шаблона, за да отворите екран с детайлите. Изберете **Още действия** -> **Променяне на подробностите за шаблон за плащане** и нанесете промените. Кликнете върху **Запазване**, за да излезете от екрана.





Заменящи символи

Периодичните плащания и шаблоните са добри инструменти за оптимизация, но как стоят нещата с основанията на нарежданията? Ще бъдат ли еднакви във всички платежни?

Не непременно. Чрез използването на заменящи символи в информацията за превода, вместо конкретна дата, съдържанието на описанието ще варира в зависимост от датата на създаване на платежното.

Как работи това?

В позицията от информацията за превода, където желаете да присъства текуща дата, въвеждате код, използвайки следните символи:

- D за ден
- M за месец
- Y за година
- / разделител
- 1-99 число
- + оператори за добавяне/изваждане на дни/месеци/години
- < > начало и край на кода

Например, ако желаете описанието да съдържа датата на създаване + 14 дни, кодът ще изглежда така:

<DD+14/MM/YY>

Управление на плащания в пакети

Чрез обединяването на плащания в пакет броят на записите намалява, което прави Вашата работа по-лесна.

Платежни нареждания могат да бъдат импортирани като пакет, но пакети могат да бъдат създавани и впоследствие. За да направите това, маркирайте **(1)** платежните, които желаете да обедините в пакет и изберете Създаване -> Пакет. **(2)**

InsideBusiness Payments използва набор от правила, за да определи кои плащания могат да бъдат комбинирани в пакет, ето защо резултатът от това действие би могъл да доведе до създаването на няколко пакети.

За да промените съдържанието на даден пакет, отворете пакета, кликвайки върху него от екрана с Отворени плащания. В Съдържащи се плащания се визуализира съдържанието на пакета. Изберете **(3)** плащането, което желаете да премахнете и кликнете върху Изтриване **(4)** за напълно премахване на конкретното нареждане или върху Връщане в отворените плащания за изпълнение на това действие. За да върнете всички нареждания в Отворени плащания, кликнете върху Разпакетиране.

За да промените датата на изпълнение на нарежданията в пакет, изберете Още действия -> Промяна на датата на извършване в екрана с детайли за пакета или в екрана с Отворени плащания, след като маркирате пакета.

Open payments

Create Authorise More actions

Type	Status	Execution date	Priority	Batch reference	Account	Amount	Currency	Address	Remittance information	Creation date
Payment	Entered	05/09/22	Normal		VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	1,254.67	EUR			26/08/22 2:36:37 PM
Payment	Entered	05/09/22	Normal		VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	1,254.67	EUR			26/08/22 2:36:37 PM
Payment	Entered	05/09/22	Normal		VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	1,254.67	EUR			26/08/22 2:36:37 PM
Payment	Waiting for execution	06/09/22	Normal	XUX223500000001	VT AT Account AT86 1936 0006 5437	1,233.88	EUR	Austria Counterparty AT77 1200 0529 4602 8125	Daily booking for 07/09/22	23/08/22 6:26:07 AM

Sum of selected entries per currency

Currency	Credit amount:	Debit amount:	Sum
EUR	3,764.01 EUR	0.00 EUR	3,764.01 EUR

3 of 13 Entries selected

Contained payments

Delete Return into open payments

Status	Product type	Execution date	Account	Amount	Currency	Addressee	Addressee IBAN	Remittance information	Creation date
Composed	SEPA Credit Transfer	05/09/22	VT DE Operations	1,254.67	EUR	Danmark Counterparty	DK67 5303 0009 6871 06		26/08/22 2:36:37 PM
Composed	SEPA Credit Transfer	05/09/22	VT DE Operations	1,254.67	EUR	Danmark Counterparty	DK67 5303 0009 6871 06		26/08/22 2:36:37 PM
Composed	SEPA Credit Transfer	05/09/22	VT DE Operations	1,254.67	EUR	Danmark Counterparty	DK67 5303 0009 6871 06		26/08/22 2:36:37 PM

1 of 3 Entries selected



The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' application. At the top, there's a navigation bar with a hamburger menu, the application name, and several utility icons (user, chat, mail, help, close). Below this, the main area is titled 'Open payments' and includes 'Export' and 'Print' buttons. A dropdown menu is set to 'All payments'. There are three main action buttons: 'Create', 'Authorise' (highlighted with a red circle '2'), and 'More actions'. A table lists three payments with columns for Type, Status, Execution date, Priority, Batch reference, Account IBAN, Amount Currency, Addressee, Addressee IBAN, Remittance information, and Creation date. The first payment is 'Partially authorised' and has a red circle '1' next to its checkbox. A modal window titled 'Credit transfer details: XUI224100000001 → Authorisation (1/1)' is open, showing fields for 'Payment status' (Composed), 'Status date' (29/08/22 6:35:57 AM), 'Remitter and beneficiary' (Virtual Trading, VT AT Account, AT86 1936 0004 5437 7725, AT Tax office), and navigation controls. At the bottom of the modal, there are 'Cancel', 'Authorise' (highlighted with a red circle '3'), and 'Reject' buttons.

Type	Status	Execution date	Priority	Batch reference	Account IBAN	Amount Currency	Addressee	Addressee IBAN	Remittance information	Creation date
Payment	Partially authorised	29/08/22	Normal	XUI224100000001	VT AT Account AT86 1936 0004 5437 7725	123.00 USD	AT Tax office	AT84 1200 0515 8076 9101		26/08/22 3:50:59 PM
Payment	Waiting for execution	30/08/22	Normal	XUX223800000007	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	1,254.67 EUR	Danmark Counterparty	DK67 5303 0009 6871 06		26/08/22 2:36:37 PM
Payment	Waiting for execution	31/08/22	Normal	XUX223800000008	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100	1,254.67 EUR	Danmark Counterparty	DK67 5303 0009 6871 06		26/08/22 2:36:37 PM

Оторизиране на плащания

Преди да бъдат изпълнени, плащанията трябва да бъдат оторизирани. В зависимост от политиката, биха били необходими един или два подписа.

Изберете нарежданията или пакетите, които желаете да оторизирате (1) и кликнете върху **Оторизиране**. (2)

Ще бъде изобразено обобщение на селектираните платежни и пакети. Кликнете върху **Оторизиране** (3) и следвайте инструкциите на екрана.

Отчитане

InsideBusiness Payments предоставя информация за салда и движения по Вашите сметки в ING или в други банки в почти реално време.



The screenshot shows the 'Balances' interface in the InsideBusiness Payments system. It features a table of accounts with columns for 'Book date of latest statement', 'Book balance of latest statement', 'Book balance today', and 'Value balance today'. A modal window titled 'Additional settings' is open, showing a checked option for 'Include accounts with balances only'.

Account	Book date of latest statement	Book balance of latest statement	Book balance today	Value balance today	Currency
VT CZ Account CZ95 3500 0000 0010 0045 4306	17/03/22	383,273.13	383,273.13	383,273.13	CZK
VT ES Production Plant ES39 0168 0001 8200 0158 5238	18/03/22	86,672.49	86,672.49	86,672.49	EUR
VT FR Operations FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472	18/03/22	9,130.00	9,130.00	9,130.00	EUR
VT IE Retail unit IE13 INGB 9902 40				80,674.31	EUR
VT NL Employee P NL16 INGB 0000 0				0.00	EUR
VT NL Investments NL09 INGB 6508 7				0.00	EUR
VT NL Liquiditu Mo					

Кликване върху зъбчатото колело (6) ще изобрази не само конфигурацията на колоните, но и допълнителна опция за филтриране. (7) Тя може да бъде използвана за скриване на сметки без баланси.

Салда

Екранът с баланси (1) може да бъде достъпен през **Отчитане -> Салда** и съдържа информация за салдата по всички сметки, за които имате права за наблюдение на баланси.

Счетоводно салдо на последното извлечение (2) е салдото от края на последния системен ден, за който е получено извлечение за конкретната сметка. Датата на това извлечение е показана в **Дата на осчетоводяване на последното извлечение. (3)**

Счетоводно салдо с днешен вальор (4) показва общия баланс, включващ интрадневните транзакции след последното извлечение. Информацията се обновява на около 20 минути.

Салдо с днешен вальор (5) показва баланс с днешен вальор, включващ интрадневните транзакции след последното извлечение. Това салдо може да се различава от счетоводното, в случай че вальорът на дадена транзакция се различава от счетоводната ѝ дата.

Вальорни салда

Салда според вальор за сметки в други банки са на разположение, само ако са налични в крайнодневните и интрадневните извлечения, получавани в InsideBusiness Payments. За ING сметки тези салда са налични винаги.

В случай че кликнете върху някоя от сметките в екрана за салда (вижте предходната страница), историята на вальорните салда ще се изобрази. **(1)** Тук ще видите стойностите им по сметката за минали и бъдещи дати (ако има такива).

Ако избере салдо от конкретна дата, ще видите транзакциите по сметката за тази дата. **(2)**

The screenshot displays the 'Balance details: VT FR Operations' page in the InsideBusiness Payments application. The page is divided into several sections: 'Account details', 'Bank details', 'Account balances', and 'Transactions'.

Account details:

Account	VT FR Operations
Account number	32502036004
IBAN	FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472
Currency	EUR
Description	FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472
Book balance today	9,130.00
Book date of latest statement	18/03/22
Book balance of latest statement	9,130.00

Bank details:

BIC	INGBFRPP
Bank access	ING FR

Account balances:

Value date ↓ Value balance including intraday

18/03/22	9,130.00
17/03/22	13,430.00

2 of 2 Entries Entries per page 15 < 1 >

Value Balance Details: VT FR Operations, Value date: 17/03/22

Account details:

Account	VT FR Operations
Account number	32502036004
IBAN	FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472
Currency	EUR
Description	FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472

Bank details:

BIC	INGBFRPP
Bank access	ING FR

Balance details:

Previous value balance	0.00
Date of previous value balance	
Value balance	13,430.00
Date of value balance	17/03/22

Totals:

Total credit amount	6,260.00
Total debit amount	-2,130.00

There are additional transactions with total credit amount of 9,300 which are not present in the database.

Transactions:

Book date	Value date	Amount	Addressee name	Remittance information
16/02/22	17/03/22	-2,130.00		RETRAIT ESPECES VIA BANQUE/TRCD/AFB 01 LCL 1009
16/02/22	17/03/22	760.00		VERSEMENT ESPECES VIA BANQUE/TRCD/AFB 04 LCL 1010

Групи сметки

За да наблюдавате общия баланс на група от сметки, InsideBusiness Payments предлага опцията за създаване на такива групи.

The screenshot shows the 'Balance by account group' report in the InsideBusiness Payments application. The interface includes a top navigation bar with the logo and a 'Close' button. Below the title, there are 'Export' and 'Print' buttons. A dropdown menu is set to 'All account groups', with a red circle and the number '1' highlighting it. The main table displays three account groups with their respective balances. Below the table, there is a 'Balances (Grand Totals)' section with one entry for the 'Total of account balances'.

Account group / Account name	Currency	Book balance of latest statement	Book balance today	Value balance today	Value balance tomorrow	Latest value balance
Accounts not assigned to any group	EUR	80,273.57	80,273.57	80,273.57	80,273.57	80,273.57
All accounts	EUR	89,403.57	89,403.57	89,403.57	89,403.57	89,403.57
French accounts	EUR	9,130.00	9,130.00	9,130.00	9,130.00	9,130.00

Account Group / Account name	Currency	Book balance of latest statement	Book balance today	Value balance today	Value balance tomorrow	Latest value balance
Total of account balances	EUR	89,403.57	89,403.57	89,403.57	89,403.57	89,403.57

От падащото меню за изглед изберете **Управление на изгледите** и настройте **Всички групи сметки** за такъв по подразбиране.

Създаването на група от сметки е възможно през **Предпочитания** -> **Групи сметки**. Кликнете върху **Създаване**, дайте име на групата и добавете сметки.

За да видите баланса на групата от сметки, която сте създали, отидете в **Отчитане** -> **Салдо по групи от сметки**. По подразбиране, само предварително обозначени групи са видими. Можете да смените изгледа на **Всички**. **(1)**



Кредит/дебит

Екранът Кредит/дебит представя обобщение на всички рапортувани транзакции.

Достъпен е през Отчитане -> Кредит/дебит. Екранът показва всички налични осчетоводени транзакции за всички сметки, до които имате достъп. (1) Кликнете върху определена транзакция, за да видите всички детайли. (2)

Зъбчатото колело (3) ще ви отведе към някои интересни опции за филтриране. Можете да зададете долен лимит (4), за да скриете всички транзакции за суми под този праг.

Можете да изберете (5) да виждате транзакции чиито вальор се различава от датата на осчетоводяване. Това е изключително удобно при търсене на причината за разлика между счетоводния и вальорния баланс.

Екранът Кредит/дебит показва всички интрадневни осчетоводени транзакции.

The screenshot shows the 'Credit / debit' report interface in the InsideBusiness Payments system. The main table lists transactions with columns for Book date, Account, Amount, Currency, Addressee, Addressee account, and Remittance information. A modal window titled 'Credit / debit details' is open, showing various details for a selected transaction, including Amount details, Account details, Status and date details, Bank details, Transaction details, and Account statement details. A settings modal is also open, showing 'Additional settings' and 'Column configuration' options, including a 'Lower limit' input field and a checkbox for 'Value date differs from book date'.

Book date	Account ↑ IBAN	Amount	Currency	Addressee	Addressee account	Remittance information
17/03/22	VT CZ Account CZ95 3500 0000 0010 0045 4306	83,115.83	CZK			++1330387206++2330457803++KAPZEB CURREURO0CZPRG 3 0001CASHPOOL TRANSFER
17/03/22	VT CZ Account CZ95 3500 0000 0010 0045 4306	109,608.67	CZK			++1330414008++2330457803++KAPOLO CURRCZK00CZPRG 3 0001CASHPOOL TRANSFER
16/02/22	VT ES Production Plant ES39 0168 0001 8200 0158 5238 VT ES Production	80.00	EUR			ES/717/00332DE57500210000010128924/INGBDEFFRDF GERMANY GMBHES/717/00332 ES/717/00332 DE-16- 18791-11-6956

Amount details	
Amount	CZK 83,115.83

Account details	
Account	VT CZ Account
Account number	0000001000454306
IBAN	CZ95 3500 0000 0010 0045 4306
Currency	CZK

Status and date details	
Book date	17/03/22
Value date	17/03/22
Status	Booked
Entry type	Single transaction

Bank details	
Bank access	ING CZ

Transaction details	
Transaction domain	PMNT
Transaction family	RCCN
Transaction sub-family	ACON
Transaction type	NCM2 - Cash management item - Zero b
Bank reference	AC03621411
Remittance information	++1330387206++2330457803++KAPZEB

Account statement details	
Message ID	17 FEB 17
Statement ID	17 FEB 17
Statement number	34
Created	17/03/22 12:00:00 AM

Additional settings: The following additional settings may be set:

- Lower limit
- Value date differs from book date

Buttons: Cancel, Apply

Извлечения по сметки

През InsideBusiness Payments можете да правите преглед на всички извлечения за Вашите сметки в ING и в други банки.

За да достъпите всички налични извлечения, отидете в **Отчитане** -> **Извлечения по сметки**. (1)
Кликнете върху извлечение, за да видите всички детайли на екран. (2)

Можете да генерирате извлечение в PDF през **Отпечатване** -> **Отпечатване на извлеченията** (3), докато сте на екрана с детайлите, или на първоначалния екран с обобщен изглед, след като изберете едно или повече извлечения. (4)

Извлеченията могат да бъдат в два варианта: обикновено пълноразмерно извлечение или по-подходящо за принтиране сбито извлечение. Изберете (5) подходящия вид в Общи настройки.



The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' web application. The main view is 'Account statements' with a table of statements. A modal window titled 'Account Statement Details: VT ES Production Plant' is open, showing account and bank details. A 'Reporting template settings' dialog is also visible, showing options for reference currency, download format, and print layout.

Date	Account IBAN	Statement number	Book balance	Currency
18/03/22	VT ES Production Plant ES39 0168 0001 8200 0158 5238	35	86,672.49	EUR
18/03/22	VT FR Operations FR76 3043 8000 0832 5020 3600 472	35	9,130.00	EUR
	VT IE Retail unit			

Account Statement Details: VT ES Production Plant

Account details

Account	VT ES Production Plant
Account number	1585238
IBAN	ES39 0168 0001 8200 0158 5238
Account currency	EUR

Statement details

Statement date	18/03/22
Previous statement date	17/03/22
Statement number	35

Bank details

Bank	01680001
Bank code	01680001
BIC	BBRUESMX
Bank access	ING ES

Balances and Totals

Previous balance	22,916.54
Total credit	63,755.95
Total debit	0.00
Current balance	86,672.49

Reporting template settings

Reference currency *	EUR (Euro)
Download format *	<input type="checkbox"/> Remember last format used for download
Statements print layout *	Regular

Изтегляне на извлечения

Потребители с права за **изтегляне на извлечения** могат да правят това в различни формати.

Маркирайте извлечението, което желаете да изтеглите **(1)** и кликнете върху бутона **Експортиране**. **(2)** Кликнете върху **Експортиране** втори път и ще запазите CSV файл с данните от извлечението.

В случай че желаете да експортирате в някой от официалните формати, кликнете върху и **Експортиране** и след това върху **Изтегляне**. **(3)**

Изберете желанния формат. **(4)**

Ако извлечението съдържа голям брой транзакции, би могло да е удобно да използвате метод за агрегация. **(4)** Можете да изберете да агрегирате транзакции под определен лимит, според общата сума или според вида на транзакцията.

За да подсигурите вярното пренасяне на информацията от InsideBusiness Payments към Вашата счетоводна система, имате възможност за създаването на файл за проверка за цялост. **(5)**

Експортираното извлечение може да бъде компресирано в ZIP, за да спестите от място за съхранение. **(6)**

The screenshot shows the 'Account statements' interface. At the top right, there are 'Export' and 'Print' buttons. A dropdown menu is open under 'Export', showing 'Export' and 'Download' options. A hand cursor is pointing at the 'Download' option. Below this, a table lists account statements. The first row is selected, indicated by a checkmark in a box labeled '1'. The table columns are 'Date', 'Account IBAN', 'Statement number', 'Book balance', and 'Curr'. The selected row has the date '18/03/22', account 'VT ES Production Plant', statement number '35', and balance '86,672.49 EUR'. A modal window titled 'Account Statements Download' is open in the foreground. It has a 'File format' dropdown set to 'SWIFT MT940' (labeled '3'). Under 'Download options', there is an 'Aggregation method' dropdown set to 'No value selected' (labeled '4'). There are two checkboxes: 'Create integrity check file' (labeled '5') and 'Compress with ZIP' (labeled '6'), both of which are unchecked. At the bottom of the modal are 'Cancel' and 'Download' buttons.

If you want InsideBusiness Payments to remember the last used download format, simply check the Remember last format used for download box **(7)** in your general settings.

The screenshot shows the 'Reporting template settings' dialog box. It has three main sections: 'Reference currency' set to 'EUR (Euro)', 'Download format' with a checkbox 'Remember last format used for download' (labeled '7') which is unchecked, and 'Statements print layout' set to 'Regular'.

Многодневен кредит/дебит

За създаване на извлечение в PDF, което покрива няколко дни, InsideBusiness Payments предлага Многодневен кредит/дебит

Тази функционалност може да бъде достъпена през **Отчитане -> Многодневен кредит/дебит**

Изберете сметката, аз която желаете да създадете извлечението. **(1)** Опционално е да изберете период. **(2)** Ако не изберете период, всички налични транзакции.

Кликнете върху бутона **Търсене (3)** и транзакциите ще се появят на екрана. **(4)**

За да създадете многодневното извлечение, кликнете върху **Отпечатване (5)** и върху **Отпечатване на многодневен кредит/дебит**.

Монодневните извлечения не могат да бъдат експортирани в официални формати, но имате възможност да ги изтеглите в CSV файл чрез бутона **Експортиране. (6)**

The screenshot displays the 'Multi day credit/debit' report generation interface in InsideBusiness Payments. The interface is divided into several sections:

- Search criteria:** This section contains input fields for 'Account *' (with a dropdown menu), 'Period' (with a radio button and a dropdown menu), and date ranges for 'From' and 'To' (both with date pickers). A 'Search' button is located below these fields.
- Transactions:** This section shows a list of transactions. The first transaction is selected, and its details are displayed below the list. The details include the account name, date, and amount.

Account	Date	Amount
VT NL main account	17/03/22	995.71 EUR
VT NL main account	17/03/22	755.46 EUR
VT NL main account	17/03/22	153.07 EUR
VT NL main account	17/03/22	1,122.60 EUR
VT NL main account	17/03/22	

Управление на множество абонаменти

Един потребител може да има
достъп до множество абонаменти
в InsideBusiness Payments.



Конструкция с множество компании



Конструкция с множество компании се използва в случай на множество абонаменти със споделена група от потребители. Абонаментите са свързани заедно, като един от тях е основният. Този абонамент се нарича още централизиран.

Потребителите в централизирания абонамент се наричат централизирани. Този специален вид потребители могат да имат достъп до всички абонаменти в конструкцията с множество компании, ако са получили съответните права.

The screenshot shows a software interface with a sidebar menu on the left and a main content area on the right. The sidebar menu includes items like 'Dashboard', 'Favourites', 'Reporting', 'Payments', 'Subsidiary subscriptions', 'View subsidiary subscriptions', and 'Administration'. The 'Subsidiary subscriptions' item is highlighted with a red circle labeled '1'. The main content area shows a 'My quick actions' section with a 'Create credit transfer' button. Below this, a 'Subsidiary subscriptions' modal window is open, showing a table of subscriptions. The table has columns for 'Customer name', 'Customer ID', and 'Status'. The first row is 'Virtual Trading' with ID '1000104' and status 'Active'. The second row is 'Virtual Service Org.' with ID '1000106' and status 'Active'. A 'Switch to customer context' button is highlighted with a red circle labeled '2'. The table also shows '1 of 2 Entries selected' and 'Entries per page 15'.

Customer name	Customer ID	Status
<input checked="" type="checkbox"/> Virtual Trading	1000104	Active
<input type="checkbox"/> Virtual Service Org.	1000106	Active

Централизираният потребител винаги достъпва основния абонамент. За да превключите към друг, кликнете върху опцията **Subsidiary subscriptions (1)**, изберете желанния абонамент и кликнете върху **Превключване към контекста на клиента. (2)²**



Мулти-потребител

АБОНАМЕНТ

АБОНАМЕНТ

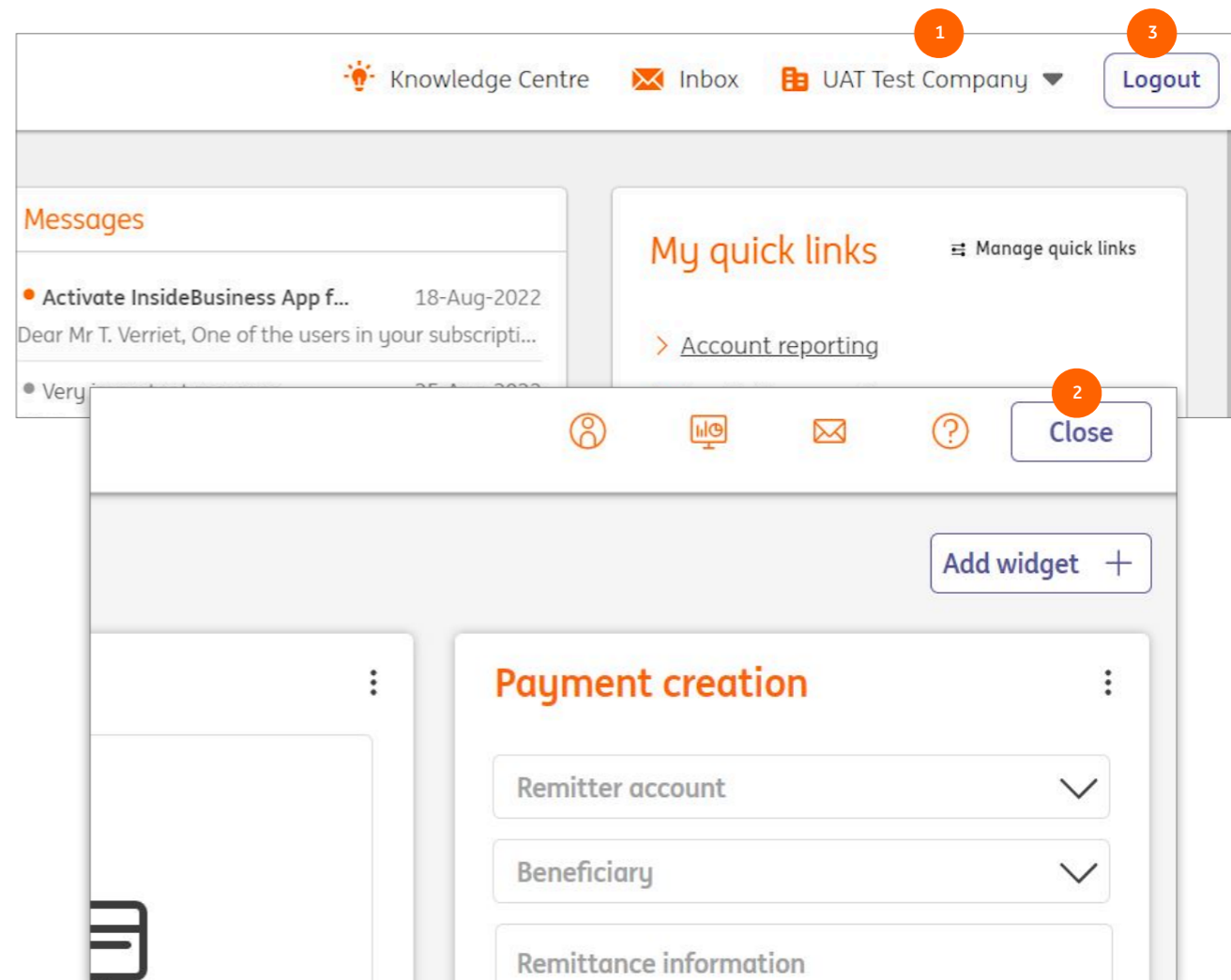
АБОНАМЕНТ

В случай че един потребител е добавен към няколко отделни абонаменти, това го прави Мулти-потребител.

Превключването между абонаменти се извършва през Таблото на Портала. **(1)**

Бутонът за Излизане от системата в IBP **(2)** се замества от бутон за затваряне, който затваря прозореца на InsideBusiness Payments и ви връща към Таблото на Портала.

За да излезете напълно, кликнете на бутона за Изход от това табло. **(3)**

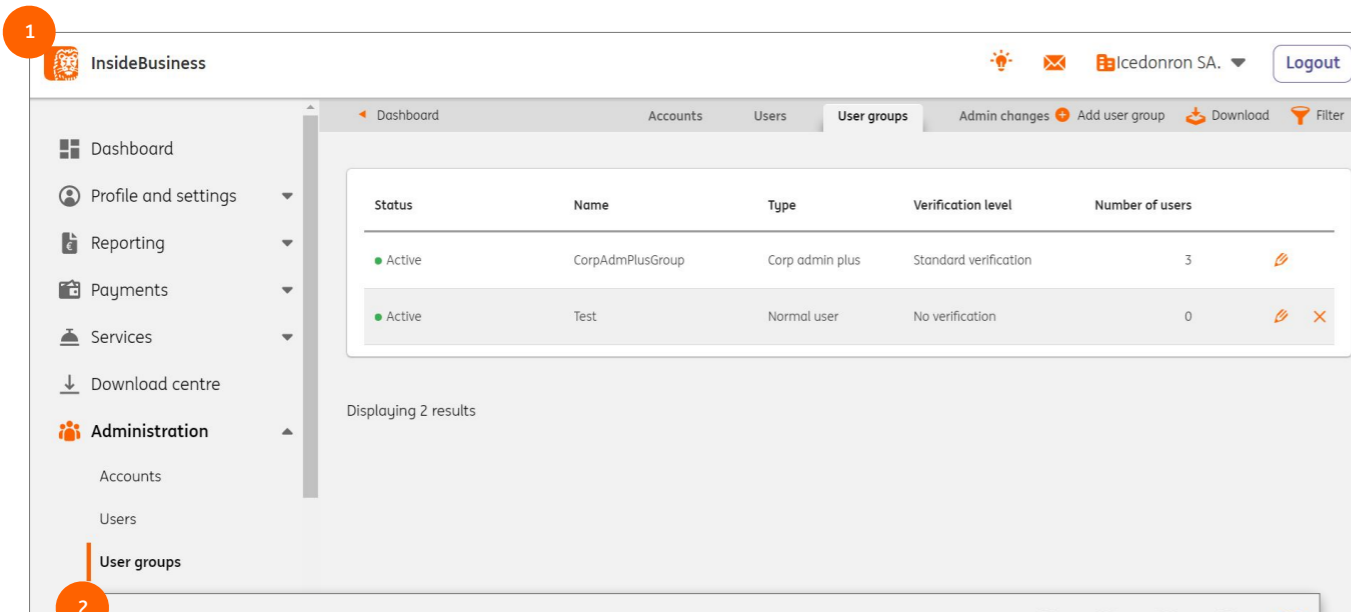


Администриране

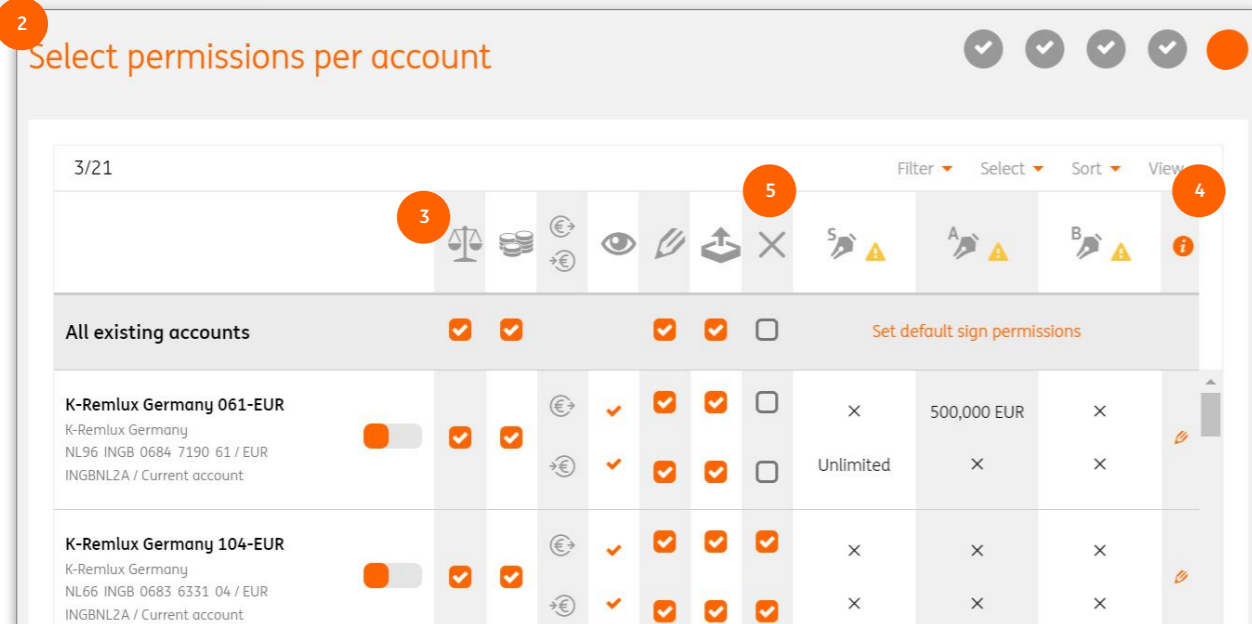
Поддръжката на абонамент от страна на Корпоративния Администратор се извършва почти изцяло в портала InsideBusiness. Изключение е задаването на права за оторизация на ниво контрагент. Тъй като тези права зависят от адресната книга, те могат да бъдат администрирани единствено през InsideBusiness Payments.



Порталът InsideBusiness



Настройките на абонамент за InsideBusiness Payments се извършват от корпоративен администратор. Администраторът определя потребителски групи в портала InsideBusiness. (1) Групите съдържат потребители, компании, сметки, модули и права за достъп, като на практика дефинират какви действия биха могли да се извършват от страна на потребителите в InsideBusiness Payments.



Права по сметки и такива за оторизация се регистрират в екрана за сметки в потребителската група. (2) Можете да намерите описание на използваните символи (3), като кликнете върху иконката i (4).

Екранът за сметки се използва от множество модули. Колоната X (5) за даване на права на потребители да отказват плащания се използва само от Управление на транзакции в InsideBusiness. За да може да отказва плащания в InsideBusiness Payments, потребителят трябва да има права за създаване и за подписване на плащания.

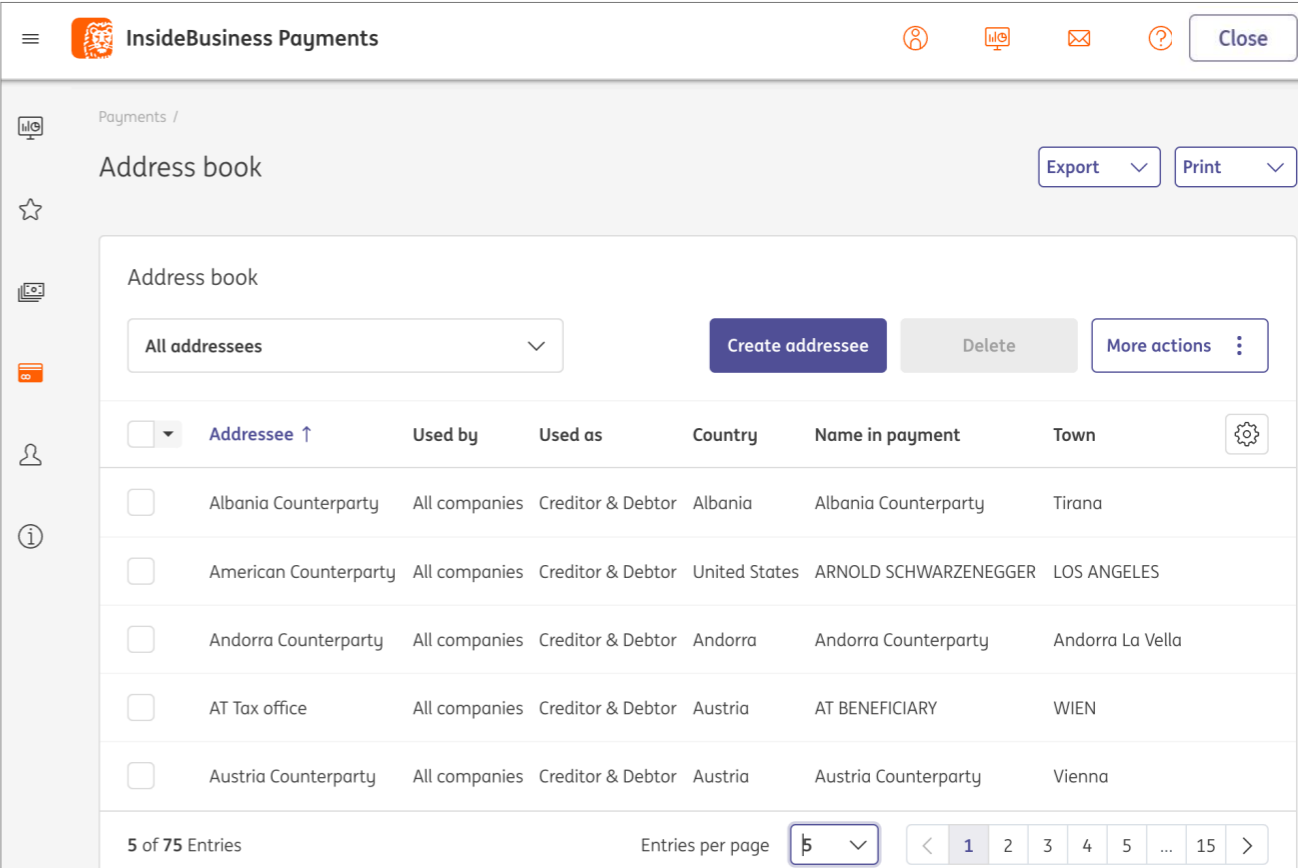
Детайлни инструкции за корпоративните администратори могат да бъдат намерени в съответното упътване.

Права за оторизация на ниво контрагент

Чрез правата за оторизация на ниво контрагент, на един потребител може да бъде позволено да подписва плащания към определени контрагенти.

Например, това може да бъде от полза, в случай че, трейдъри мениджър трябва да оторизира плащания до сметки на компанията с единствен подпис, докато плащания към трети страни трябва да изискват комбинация от два подписа.

Предварително изискване за използването на тази функционалност е присъствието на контрагента в адресната книга.



<input type="checkbox"/>	Addressee ↑	Used by	Used as	Country	Name in payment	Town	
<input type="checkbox"/>	Albania Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Albania	Albania Counterparty	Tirana	
<input type="checkbox"/>	American Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	United States	ARNOLD SCHWARZENEGGER	LOS ANGELES	
<input type="checkbox"/>	Andorra Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Andorra	Andorra Counterparty	Andorra La Vella	
<input type="checkbox"/>	AT Tax office	All companies	Creditor & Debtor	Austria	AT BENEFICIARY	WIEN	
<input type="checkbox"/>	Austria Counterparty	All companies	Creditor & Debtor	Austria	Austria Counterparty	Vienna	

За използването на правата за оторизация на ниво контрагент е необходимо техническо обновяване на Вашия абонамент. За тази цел, молим да се свържете с Вашето контактено лице в ING.



The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' administration interface. The main menu on the left includes options for Administration, Profiles, Companies, Accounts, Reporting templates, Profiles, and Users. The 'Profiles' section is active, showing a list of profiles with columns for Profile, Type, and Description. A modal window titled 'Profile: _personal_Medewerker / Sign permissions' is open, showing the 'Sign permissions' tab. This modal contains two sections: 'Sign permissions per product group and account' and 'Sign permissions per addressee account', both with 'Create' and 'Delete' buttons. The interface is annotated with red circles and numbers: (1) on the 'Administered' menu item, (2) on the 'Profiles' section header, (3) on the profile selection dropdown, and (4) on the 'Sign permissions' tab.

Изобр на профил

През меню опцията **Администриране (1)**, отидене на **Профили (2)** и отворете профила **(3)** на потребителя, който трябва да получи специалното разрешение за подписване.

Next go to tab Sign permissions. **(4)**

Предоставяне на права за подписване

Право за оторизация на ниво контрагент може да бъде предоставено за плащания до определен контрагент (1) или за плащания до определен контрагент, наредени от определена сметка. (2) Кликнете върху Създаване на права за подписване за предпочитана опция.

Изберете контрагент (3) и добавете правото за подпис. (4)

Финализирайте модификацията чрез кликане върху Запазване, Запазване, Финализиране, Оторизиране.

Profile: _personal_Medewerker / Sign permissions

Master data Account permissions Sign permissions

1 Sign permissions per addressee account

All sign permissions per addressee account

Create sign permission Delete

Addresssee ↑ Addressee account Signature class Limit Currency

No data available

0 Entries Entries per page 5

2 Sign permissions per remitter account and addressee

All sign permissions per remitter account an...

Create sign permission Delete

Addresssee ↑ Addressee account Remitter Remitter account Signature class Limit Currency

No data available

Save

Profile: _personal_Medewerker → Create Sign Permission

Type Sign permissions per addressee account

Addresssee * BELASTINGDIENST

Addresssee account * 2445588

Addresssee IBAN NL86 INGB 0002 4455 88

Sign permission

Signature class * Single (S)

Limit / Currency EUR (Euro)

Приложение

Това приложение съдържа насоки за специфични видове плащания, препратки към видео инструкции за InsideBusiness Payments, описание на файла за импортиране в Адресната книга и преглед на възможните статуси на плащанията.



Формати за импортиране

Плащания могат да бъдат импортирани чрез следните формати. Размерът на файла не трябва да надвишава 250 мегабайта или 9,999 транзакции.

Формат	Версия	Описание
OneXML rulebook 2023	1.4	Предпочитан общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
OneXML rulebook 2021	3.7	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни
AFB160	2.02	Френски формат за импортиране на LCR
AFB320	2.02	Френски формат за импортиране на валутни плащания
UK Domestic	1.3	Английски формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
Swift MT101	1.1	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери
Swift MT100	3.9	Общ формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
CFD	1.5	Чешки формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
PLI	3.4	Полски формат за импортиране на кредитни трансфери и директни дебити
OneCSV	1.0	Общ формат за импортиране на обикновени кредитни трансфери
DTAZV	1.0	Немски формат за импортиране на кредитни трансфери
BTL91	1.0	Стар нидерландски формат за импортиране на кредитни трансфери
RIBA	6.02	Италиански формат за импортиране на директни дебити
GIRO	1.0	Унгарски формат за импортиране на единични кредитни трансфери и директни дебити
MUPS	1.1	Унгарски формат за импортиране на многоредови кредитни трансфери и директни дебити
SEPA CT	Pain.001.001.09	SEPA формат за импортиране на кредитни трансфери по насоки 2023
SEPA CT	Pain.001.001.03	SEPA формат за импортиране на кредитни трансфери по насоки 2021
SEPA DD	Pain.0080001.08	SEPA формат за импортиране на директни дебити по насоки 2023
SEPA DD	Pain.008.001.02	SEPA формат за импортиране на директни дебити по насоки 2021

Инструкции за специфични видове плащания

Българско бюджетно плащане

Местни български плащания към сметки с цифри 8 или 3 на позиция 13 от IBAN на получателя са бюджетни плащания. В този случай се визуализират допълнителни полета.

Budgetary payment details

Tax payment code	<input type="text"/>
Document	
Document type	<input type="text" value="No value selected"/>
Document number	<input type="text"/>
Document date	<input type="text" value="dd/mm/yy"/>
Period	
From date	<input type="text" value="dd/mm/yy"/>
To date	<input type="text" value="dd/mm/yy"/>
Payer	
Name *	<input type="text" value="Virtual trading BGN"/>
Type of identification *	<input type="text" value="Please select"/>
Number *	<input type="text"/>

Считано от 1 октомври 2023 г. следните полета нямат задължителен характер: *Код за данъчно плащане (1), Вид, номер, дата на документа (2), Период (от/до) (3).

*Код за данъчно плащане (6 цифри) е необходим атрибут за плащания към общини (сметката на получателя съдържа цифра 8 на позиция 13 и цифра 4 на позиция 14 от IBAN).

Полетата Име, Вид идентификация и Номер в секция Платец (4) са задължителни атрибути.

Инструкции за специфични видове плащания

Придружаващи документи за валутни и SEPA плащания, нареждани от български сметки

Съществуват две специфични регулаторни изисквания по отношение на нареждането на валутни и SEPA плащания.

Отношението на всяко такова плащане към Чл. 7, ал. 5 от Валутния закон (1) трябва да бъде заявено (Да/Не). В случай че отношението е посочено като „Да“, трябва да бъдат приложени придружаващи документи към плащането като доказателство за това отношение (Приложение към Валутния закон) – например, СПБ форма, която се подава до БНБ или извадка от страницата на БНБ, потвърждаваща вече декларираните обстоятелства. Поддържаните формати са PDF, PNG, JPEG, JPG, GIF.

В допълнение, според Наредба 28 на БНБ и МФ, за всяко плащане към „трета страна“ (страна извън EU/EEA), чиято сума е равна или надвишава 30,000.00 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответната декларация за целта на плащането трябва да бъде попълнена и подадена. Обикновено, декларацията се придружава от съпътстващ документ като фактура, договор и т.н.

Посочените действия трябва да бъдат извършени, за да може плащането да бъде оторизирано. Това е възможно от менюто Управление на декларациите (2), налично в конкретното нареждане.

За плащания, качени с файл, отношението към Валутния закон може да бъде определено с общо действие през Отношения към Валутния закон (3) под менюто Плащания/Изглед. Допълнителни декларации и придружаващи документи се управляват поотделно за всяко индивидуално плащане.

Payment classification

Is this payment related to Art. 7, para 5 of the Currency Law? ⓘ 1

Product type

Booking type

Navigate within the list of contained payments:

Close ×

2 [Manage Declarations](#)

☰ Payments ^

View

- Open payments
- Sent payments
- Payments in batches
- Relations to Currency Law

3

Видео инструкции

Всички видео инструкции за InsideBusiness Payments могат да бъдат намерени във Vimeo.

Изпълними модули на таблото

Използване на менюто

Работа с данни в таблици

Работа с комбинирани колони

Работа с изгледи

Работа с групи от сметки

Работа с извлечения

Създаване на кредитни трансфери

Работа с шаблони

Импортиране на платежни файлове

Работа с плащания и пакети

Работа с адресната книга

Права за оторизация на ниво контрагент

Централизиран потребител



Импортиране на адресна книга

Описание на полетата във файла за импортиране на адресна книга.

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Display name	M	35	Име на контрагент в обобщените изгледи	
Addressee type	M	15	Използва ли се контрагентът за директни дебити, кредитни трансфери или и двете	CREDITOR, DEBTOR, CREDITOR_DEBTOR
Name 1	M	35	Име на контрагент в плащането, обичайно съвпада с Display name	
Name 2	O	35	Продължение на Name 1	
Address 1	O	35	Улица	
Address 2	O	35	Продължение на Address 1	
Address 3	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Address 4	O	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Post code	O	9	Пощенски код	
Addressee town	O	35	Град	
Country code	M	2	ISO код на държавата	
Country Sub Entity	O	35	Име на щат/провинция	
Company BIC	O	11	BIC код на компанията, в случай че разполага с такъв	
National party ID	O	16	Използва се за национални идентификационни номера, като търговки регистър	
Tax office	O	1	Индикация дали контрагентът е Полска данъчна институция	X
Tax office number	O	2	Идентификатор, в случай на Австрийска данъчна институция	
Tax identifier	O		НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
ESR party number	O	9	ESR номер, в случай на Швейцарски контрагент	
IBAN	C*	50	IBAN номер на сметката	* Трябва да бъде посочен IBAN, местен номер на сметка или номер на сметка

Импортиране на адресна книга

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Domestic bank account number	C*	40	BBAN на сметката	
Account number	C*	40	Номер на сметката	
SWIFT BIC	O	11	BIC код на банката, която обслужва сметката	
Clearing system	O	3	Код на клиъринг системата	
Bank code	O	35	CodeКод на банката of the Bank	
Bank name 1	O	35	Име на банката	
Bank name 2	O	35	Продължение на име на банката	
Bank address 1	O	35	Адрес на банката	
Bank address 2	O	35	Продължение на адрес на банката	
Country code	M	2	ISO код на държавата, в която е банката	
Currency	O	3	ISO код на валутата на сметката	
Display name	M	35	Име на сметката	
Default bank account	O	5	Това е ли е кодът на банката по подразбиране?	Адрес на банката
Name	O	35	Име на платежен шаблон	
Default template	O	5	По подразбиране, този шаблон се използва за създаване на плащания към този контрагент	Адрес на банката
Remitter	O	35	Име на наредител от абонамента	
Remitter account display name	O	35	Име на сметката на наредителя в платежния шаблон	
Payment instrument	O	35	Фиксирана стойност	CREDIT_TRANSFER
National Payment Instrument	O	35	Специфичен код в случай на Полско плащане	PL_SPLIT, PL_TAX
Priority	O	35	Приоритет на плащането	STANDARD, URGENT
Payment Method By Ordered Bank	O	35	Фиксирана стойност	TRANSFER

Импортиране на адресна книга

Име на поле		Дължина	Употреба	Ограничени стойности
Payment means	0	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Payment Channel	0	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Cheque Instruction	0	35	НЕ СЕ ИЗПОЛЗВА В IBP	
Charge bearer	0	3	В случай на валутни плащания	BEN, OUR, SHA
Amount	0	35	Сума на трансфера	
Currency	0	3	ISO код на валутата на трансфера	
Remittance information 1	0	35	Неструктурирана информация ред 1	
Remittance information 2	0	35	Неструктурирана информация ред 2	
Remittance information 3	0	35	Неструктурирана информация ред 3	
Remittance information 4	0	35	Неструктурирана информация ред 4	
Payment Category	0	35	Фиксирана стойност	Standard

СЪСТОЯНИЯ НА ПЛАЩАНИЯ

Състояния в екрана с Отворени плащания

Въведено	Плащането е въведено/импортирано и не е оторизирано от никого.
Готов за оторизиране	Пакетът е създаден/импортиран и не е оторизиран от никого.
Частично оторизирано	Пакетът или плащането не са напълно оторизирани.
Дефектно	Плащането е импортирано с непълни/грешни данни и трябва да бъде проверено.
Непълно	Плащането е запазено като непълно и трябва да бъде финализирано.
В очакване на одобрение	Плащането е напълно оторизирано, но изчаква подпис за одобрение.
В очакване на извършване	Плащането е готово за обработка. Не се изискват допълнителни действия.

Състояния в екрана с Изпратени плащания

В изпълнение	Плащането/пакетът е изпратен(о) за обработка, все още не е получен статус.
В процес на изпълнение при банката	Плащането/пакетът е в процес на изпълнение.
Потвърдено от банката	Плащането/пакетът е успешно обработен.
Препратено за обработване	Плащането/пакетът е препратен(о) към следващата банка по веригата. Не винаги получаваме последващи обновления на статуса.
Отказано от банката	Плащането/пакетът е отказан(о). В случай че е налична, причината се визуализира в детайлите за плащането.
Отказано от потребителя	Плащането е ръчно отказано през екрана с Отворени плащания.
Очаква се одобрение от банката	Обработката на плащането е спряна за ръчна намеса.
Частично отказани по банка	Поне едно плащане от пакет с единични плащания в обработка е отказано.
Частично потвърдени по банка	Пакет с единични плащания в обработка без текущи откази.
Потвърдено с откази по банка	Поне едно плащане от напълно обработен пакет с единични плащания е отказано.

Имплементирани версии на InsideBusiness Payments

Версия	Дата активация	Промяна
R44	2022-04-09	активирана роля Мулти-потребител
		Опциите в меню „Шаблони за отчитане“ с по-ясни наименования. В меню Администриране е „Шаблони за отчитане“. Шаблоните, създадени тук, са използвани от всеки потребител в абонамента. В меню Предпочитания е „Шаблони за отчитане (лични)“. Шаблоните, създадени тук, са само за лична употреба.
		Поддръжка на Румънски платежни формати.
R45	2022-09-10	Опция за промяна на стойността по подразбиране на Категория при импортиране.
		Детайли за импортирани пакети в екрана за импортирани файлове видими само за потребители с права да виждат плащания по тези сметки.
		Нов дизайн, цветови схеми, нови изпълними модули.
		Поддръжка на Чешки платежни формати.
R46	2023-01-15	Отстранени дефекти
R47	2023-06-17	Нови опционални колони в екраните с отворени и изпратени плащания с изглед на оторизациите.
R48	2023-09-16	Поддръжка на Rulebook 2023, подобрени извлечения в PDF, видимо име на титуляр на сметката в отчитането.
R49	2023-11-11	Името на титуляря на сметката видимо в плащанията, Account owner name visible in payments, сбити извлечения.
		Поддръжка на Унгарски платежни формати.
R50	2024-11-16	Показване на Румънско име на получател.
		Потвърждение на получател за UK.

