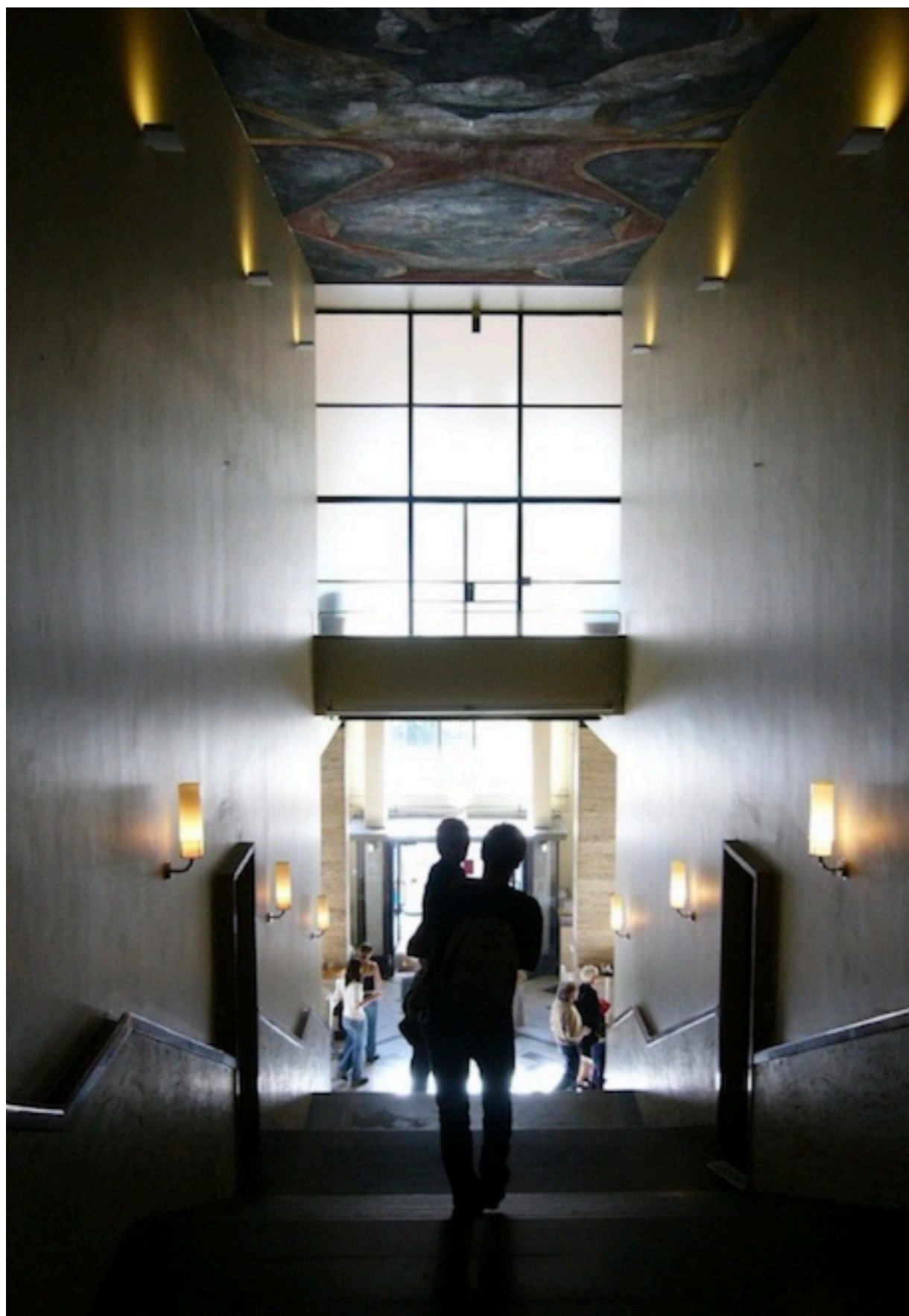


Manual de utilizare

InsideBusiness Payments

v6.03, Mai 2024





Introducere

Portalul ING InsideBusiness

ING InsideBusiness Portal este o platformă bancară digitală internațională care oferă afacerii dvs. un singur punct de acces la serviciile și produsele dvs. de servicii bancare comerciale, oriunde v-ați afla. Acesta oferă acces online și mobil ușor la o gamă tot mai mare de servicii bancare pentru întreprinderi.

Acest manual oferă informații despre posibilitățile InsideBusiness Payments, unul dintre produsele din InsideBusiness Portal.

Table of content

[Noțiuni de bază](#)

[Tabloul de bord](#)

[Meniu](#)

[Ecrane vizualizare tabel](#)

[Gestionarea coloanelor](#)

[Sortare și filtrare](#)

[Administrare ecrane](#)

[Ecrane detaliate](#)

[Agenda](#)

[Vizualizare modificări](#)

[Plăți](#)

[Plati manuale](#)

[Emitent](#)

[Beneficiar](#)

[Prioritate plati](#)

[Alte detalii de plată](#)

[Plăți deschise](#)

[Plăți trimise](#)

[Import fisiere de plati](#)

[Plăți confidențiale](#)

[Plăți periodice](#)

[Șabloane de plată](#)

[Înlocuire caractere](#)

[Gestionarea batch-urilor](#)

[Autorizarea plăților](#)

[Raportare](#)

[Solduri](#)

[Solduri actuale](#)

[Grupuri de conturi](#)

[Creditare / debitare](#)

[Extrase de cont](#)

[Descărcare extrase](#)

[Creditare/debitare in zile multiple](#)

[Gestionarea mai multor subscriptii](#)

[Administrare](#)

[Anexa](#)

[Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți](#)

[Videoclipuri de instruire](#)

[Import agendă](#)

[Statusul platilor](#)

[Update-uri InsideBusiness](#)

Noțiuni de bază


InsideBusiness Payments este parte a suitei InsideBusiness.

Pentru a începe să utilizați InsideBusiness Payments, conectați-vă mai întâi la InsideBusiness Portal. Pentru a vă conecta, puteți utiliza mToken sau ING Scanner. Urmăriți instrucțiunile de pe ecran.

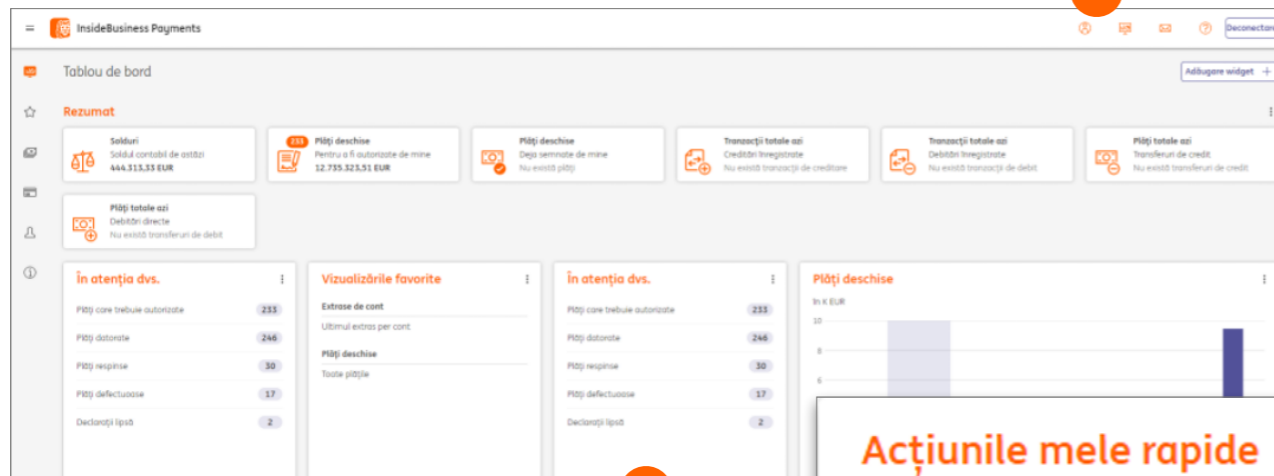
După logare, veți vedea Dashboard-ul InsideBusiness. ¹
Navigați la meniul **Payments** ² și accesați
InsideBusiness **Payments**. ³ Acum veți vedea Tabloul de
bord InsideBusiness Payments.

The screenshot shows the InsideBusiness Dashboard. At the top, there is a navigation bar with the 'InsideBusiness' logo, 'Dashboard' title, and user information including 'Knowledge Centre', 'Inbox', 'UAT Test Company', and a 'Logout' button. A red circle with the number '1' is placed over the 'Dashboard' title. On the left, a sidebar menu lists various options: Dashboard, Profile and settings, Account reporting, Payments, Cash management, Trade finance, Financial markets, Lending services, Services, My companies, Download centre, and Administration. A red circle with the number '2' is placed over the 'Payments' menu item. The main content area features a 'Messages' section with two messages and a 'My quick links' section with several links. A red circle with the number '3' is placed over the 'Payments' menu item in the expanded view. Below the main content, there is a 'Transaction management, files' section with a file named 'XX.20220824.CFDUATeMPTYROW001.SEPXML.P'. An orange callout box points to the 'Payments' menu item, containing text about language settings. Another white callout box at the bottom left contains text about a video icon.

InsideBusiness Payments este disponibil în aceeași limbă ca browserul dvs. Schimbați limba browserului pentru a schimba limba InsideBusiness Payments.

Accesați pictograma  dacă este vizibilă în pagină, pentru a vizualiza un scurt film despre subiect.

Tabloul de bord



În atenția dvs.

Plăți care trebuie autorizate

233

Acțiunile mele rapide



Creează transfer de credit

Plăți deschise

Toate plățile

în M EUR



■ Deschis 12.735.323,43 EUR ■ Complet autorizate 0,00 EUR
■ Parțial autorizate 0,00 EUR

Data	Deschis	Parțial autorizate	Complet autorizate
07.09.22	177,57 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
19.09.22	2.467,76 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

Tabloul de bord InsideBusiness Payments conține widgeturi care vă vor ajuta în activitatea de zi cu zi.

Widget-urile **In atenția dvs.**, și **Rezumat** sunt întotdeauna disponibile. Disponibilitatea altor widget-uri depinde de permisiunile fiecărui utilizator. Puteți adăuga widget-uri noi folosind pictograma tabloului de bord. ¹ Widget-urile pot fi configurate, șterse sau ascunse folosind pictograma de editare ² sau folosind opțiunile de configurare care apar atunci când mutați cursorul în partea de sus a widgetului. ³

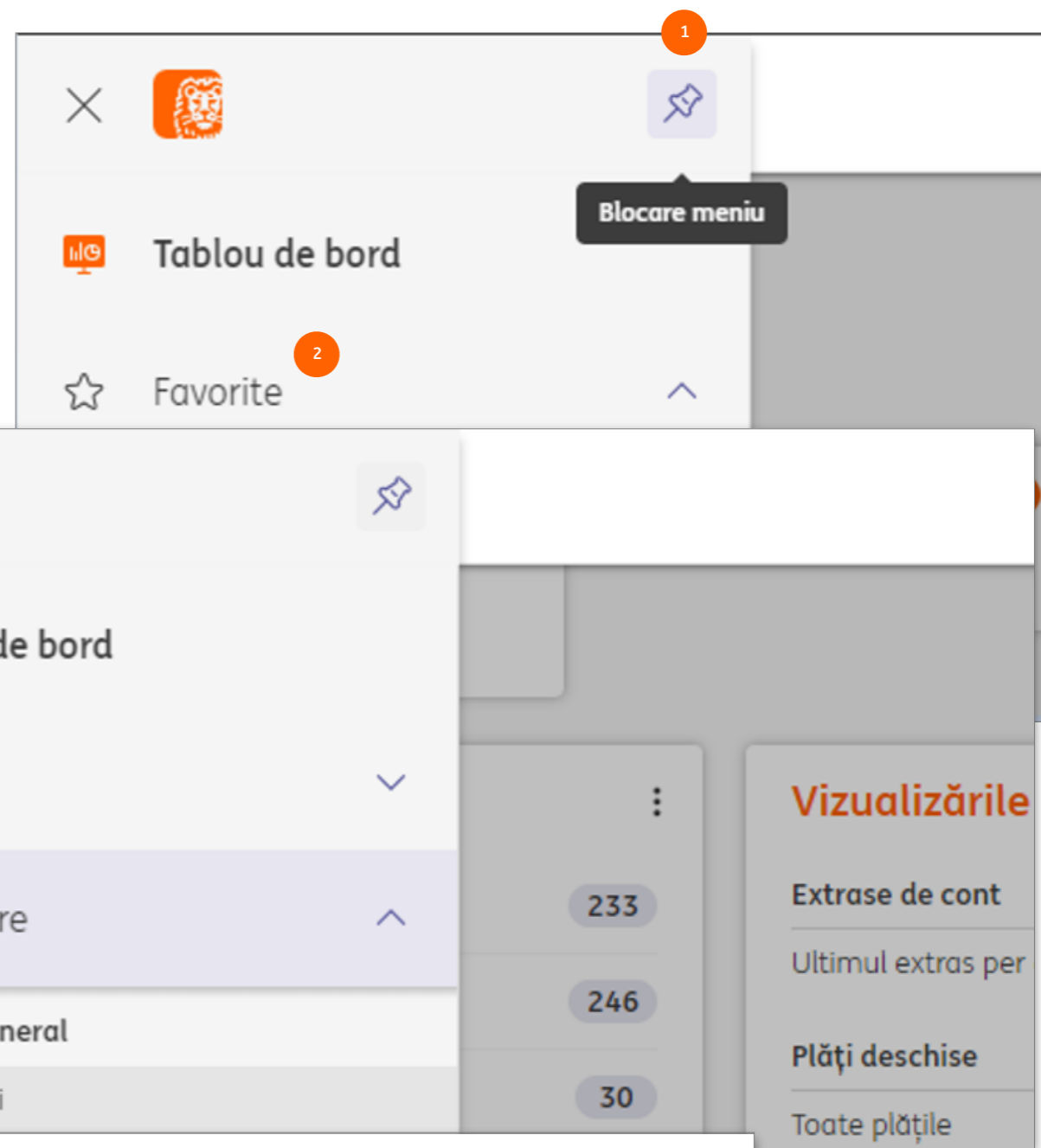


Meniu

Meniul InsideBusiness Payments este afisat atunci când miscati cursorul în partea stângă a ecranului.

Meniul poate fi setat astfel încât să ramana fix, daca accesati pictograma pin. 1

Puteti adăuga elemente la secțiunea de favorite, 2 folosind pictograma care apare cand mutati cursorul peste un element al meniului. 3



Setări pentru meniul „Favorite”

Elementele meniului de favorite afișate

Elementele preferate ale meniului pot fi selectate și vor fi afișate într-un meniu subordonat separat „Favorite”.

Este deschis meniul cu elemente „Favorite”

Meniul cu elemente „Favorite” este întotdeauna deschis.

Favorite recomandate

Afișarea favoritelor recomandate

Setările specifice pentru meniul de preferințe pot fi găsite în modulul **Preferințe, Setări generale.** 4



Cont IBAN	Referința batch-ului	Data de execuție ↑	Destinatar IBAN-ul destinatarului	Sumă Monedă	Stare	Tip de produs	Informații despre remitere
VT NL main account NL51 INGB 0037 0237 70	XUJ22500000003	23.08.22	Albania Counterparty AL600511058370099LTCFEURA	55.000,00 USD	În desfășurare la bancă	Transfer de credit internațional	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2218000000005	26.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2230000000004	29.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2230000000005	29.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2218000000006	29.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2230000000007	30.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2230000000008	31.08.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	În desfășurare la bancă	Transfer de credit SEPA	
VT NL main account NL51 INGB 0037 0237 70	SD52218000000001	02.09.22	Austria Counterparty AT771200002940029123	1.112,45 EUR	În desfășurare la bancă	Debitare directă SEPA	
VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUJ2245000000003	02.09.22	Denmark Counterparty DK6753030009687106	1.254,67 EUR	Respins de utilizator	Transfer de credit SEPA	
VT NL main account NL51 INGB 0037 0237 70	DUX2245000000000		Spain Counterparty	145,88		Transfer de credit SEPA	

Ecrane vizualizare tabel

InsideBusiness Payments dispune de ecrane detaliate și de ecrane tabelare. Există câteva principii generale de reținut atunci când utilizați aceste ecrane.

Un ecran de vizualizare tabel conține date prezentate utilizatorului într-un tabel. Este posibil să aveți disponibile **1** diferite vizualizări din care să selectați datele. Tabelul conține coloane și rânduri. Numărul de rânduri vizibile pe o pagină poate fi modificat. **2** Numărul total de rânduri este afișat sub tabel. **3** Dacă nu toate datele pot fi încadrate pe un singur ecran, acestea vor fi prezentate pe mai multe ecrane. Puteți selecta ecranul pe care doriți să-l vedeți, folosind butoanele de selecție din partea dreaptă, de sub tabel. **4**

Butonul **Export** vă **5** permite să exportați datele afișate pe ecran în format CSV. Cu butonul **Tipărire** **6** puteți crea un document **.pdf** cu informațiile afișate.

Dacă nu toate coloanele sunt vizibile pe ecran, derulați în jos până la finalul tabelului pentru a găsi scroller-ul orizontal.



Gestionarea coloanelor

Fiecare tabel va avea opțiunea de a adauga, sterge sau ordona coloanele așa cum preferați.

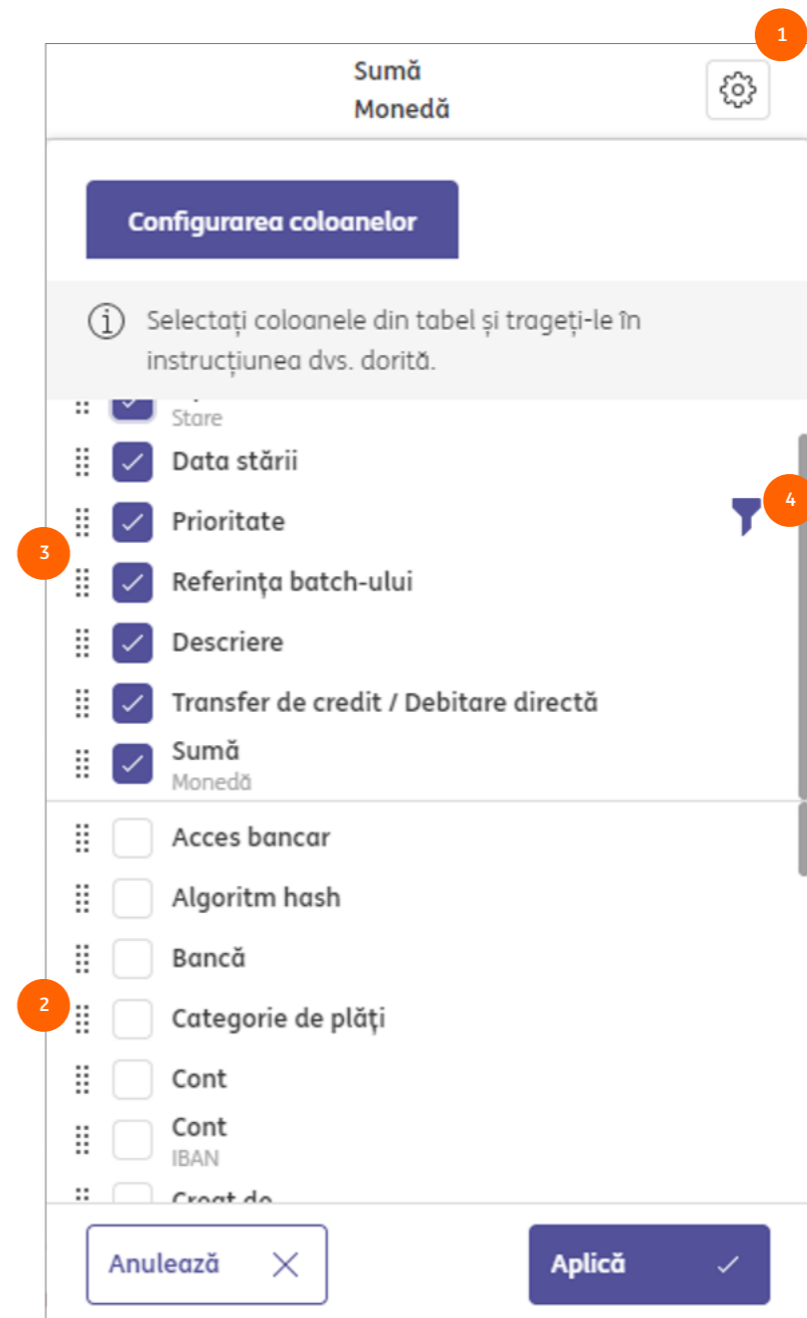
Pentru a face acest lucru, folosiți pictograma rotită ¹ care este vizibilă în dreapta ultimei coloane afișate.

Coloanele pot fi adăugate bifând caseta de selectare ² sau prin mutarea lor în poziția dorită.

Coloanele pot fi eliminate debifând caseta de selectare ³ din fața denumirii coloanei.

Reordonați coloanele tragându-le în poziția în care doriți să se afle coloana.

După ce faceți clic pe **Aplicare**, ecranul va fi configurat așa cum ați solicitat.



Prioritate	Referința batch-ului
Normal	RIN325700000001
Normal	RIN324800000001
Normal	RIN324700000004

Plăți trimise

Toate plățile

Tip Stare	Data stării ↑	Prioritate	Referința batch-ului
<input type="checkbox"/> Plată În desfășurare la bancă	Alegeți un interval din listă sau introduceți un interval.		23500000003
<input type="checkbox"/> Plată În desfășurare la bancă	Nicio valoare selectată		223800000003
<input type="checkbox"/> Plată În desfășurare la bancă	De la zz.ll.aa		223800000004
<input type="checkbox"/> Plată În desfășurare la bancă	Până la zz.ll.aa		223800000005
<input type="checkbox"/> Plată În desfășurare la bancă			223800000006

În cazul unui filtru text puteți utiliza simbolul * ca înlocuitor. În acest exemplu ⁵ toate elementele care conțin cuvântul „Periodic”, urmat de text care conține “IBAN” fac parte din rezultatul filtrului.

Introduceți un șir de text.

⁵ Periodic*IBAN

IBAN-ul destinatarului

Anulează X Aplică ✓

Sortare și filtrare

Datele dintr-un tabel se pot sorta pe fiecare coloană apăsând click ¹ pe numele coloanei. Dacă apăsați click din nou, se inversează ordinea de sortare. O săgeată va arata direcția de sortare.

Dacă mutați cursorul peste numele unei coloane, ² va fi afișat simbolul de filtru. Dacă apăsați pe acest simbol, se va deschide o fereastră de filtrare. Conținutul acestei ferestre ³ depinde de tipul de date afișat în coloană. Setați un filtru și faceți click pe Aplicare.

Dacă eliminați o coloană din vizualizarea tabelului după ce ați setat un filtru pe coloana respectivă, filtrul va rămâne aplicat. În acest caz, un simbol de filtru este afișat lângă numele coloanei, în prezentarea generală a coloanei. Vezi ⁴ pe pagina precedentă.

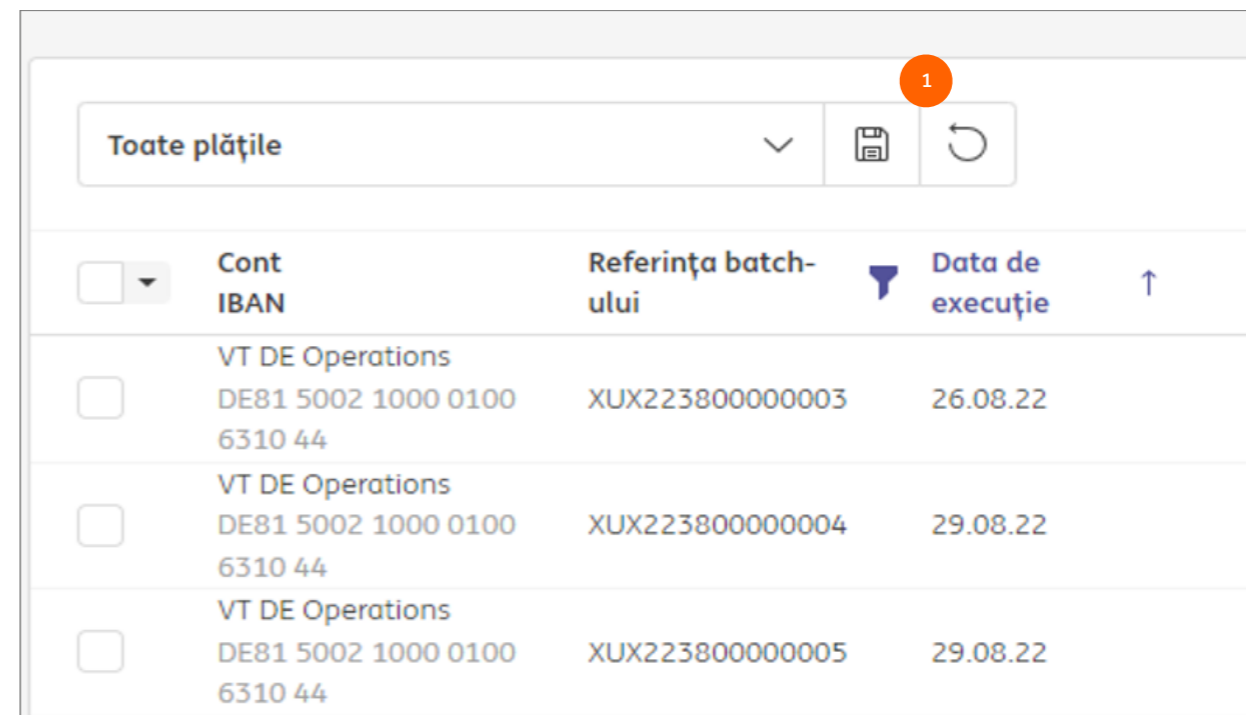


Administrare ecrane

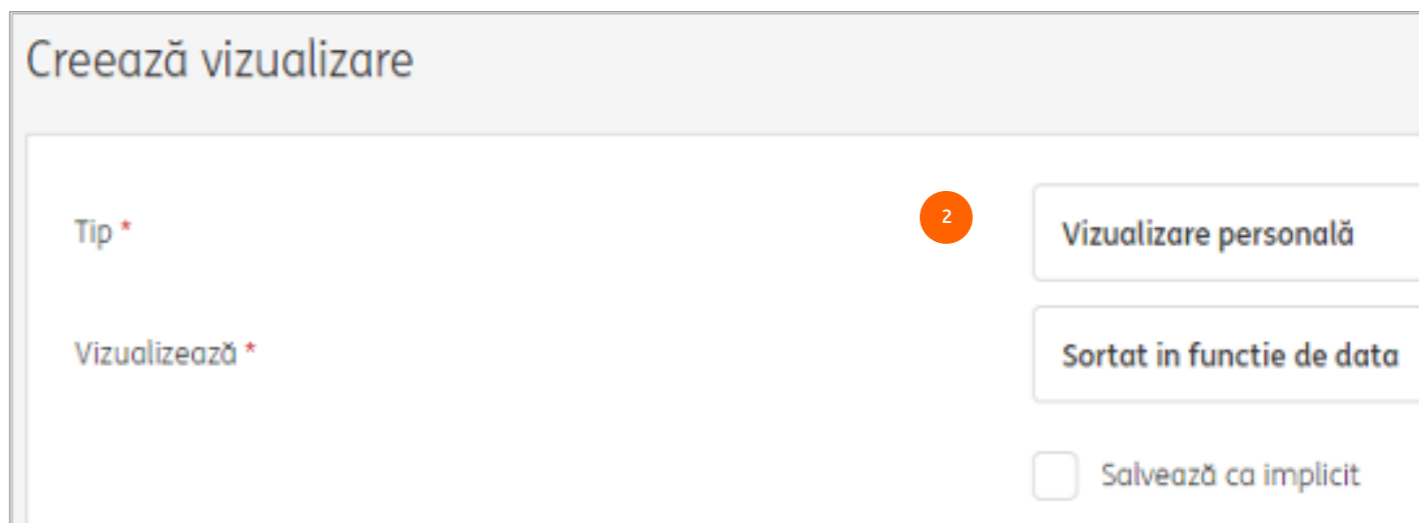
După ce ați modificat structura de coloane din tabel, apar două simboluri noi de sortare și filtrare. ¹ Dacă apăsați pe săgeată, se vor anula toate modificările efectuate. Dacă apăsați pe dischetă, veți ajunge în fereastra de **Creare** mod de vizualizare.

Prin crearea propriului ecran de vizualizare, modificările pe care le-ați aplicat la vizualizarea tabelului nu se vor pierde după parăsirea paginii.

Tipul vizualizării ² determină cine va putea vedea și selecta vizualizarea. Opțiunea Vizualizarea Personală este vizibilă numai pentru dvs. Opțiunea Vizualizarea Client este vizibilă și pentru colegii dumneavoastră.



<input type="checkbox"/>	Cont IBAN	Referința batch-ului	Data de execuție
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000003	26.08.22
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000004	29.08.22
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000005	29.08.22



Creează vizualizare

Tip * ²

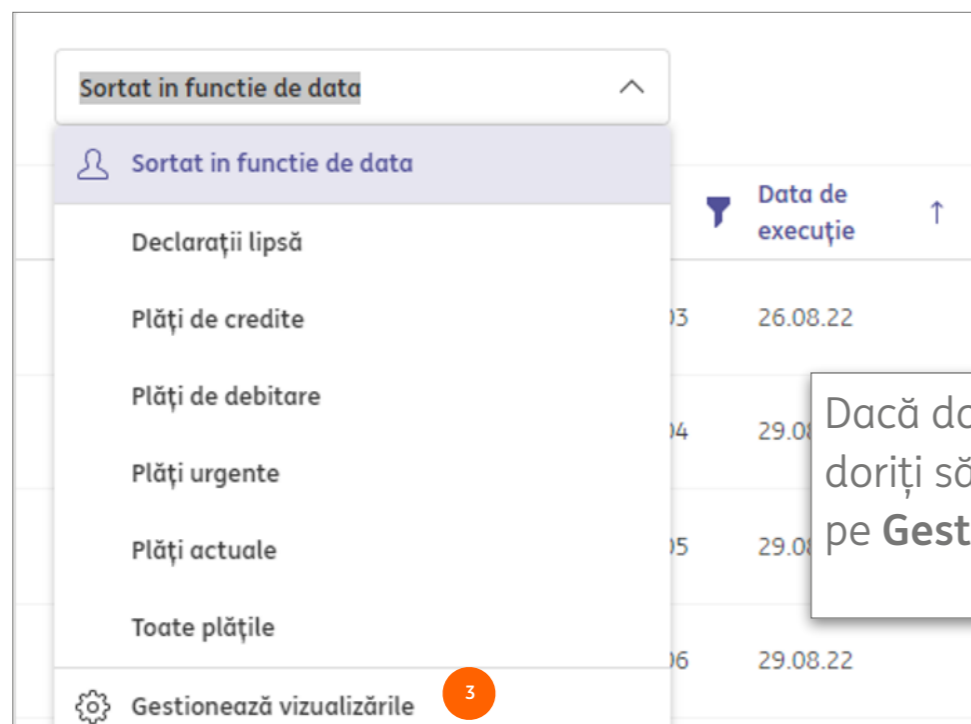
Vizualizează *

Vizualizare personală

Sortat in functie de data

Salvează ca implicit

Dacă doriți să eliminați un mod de vizualizare sau doriți să setați o altă vizualizare ca implicită, apăsați pe **Gestionează vizualizarile** ³ din lista derulanta.



<input type="checkbox"/>	Cont IBAN	Referința batch-ului	Data de execuție
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000003	26.08.22
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000004	29.08.22
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000005	29.08.22
<input type="checkbox"/>	VT DE Operations DE81 5002 1000 0100 6310 44	XUX223800000006	29.08.22

Sortat in functie de data

- Sortat in functie de data
- Declarații lipsă
- Plăți de credite
- Plăți de debitare
- Plăți urgente
- Plăți actuale
- Toate plățile
- Gestionează vizualizarile** ³



Ecrane detaliate

InsideBusiness Payments dispune de ecrane detaliate si ecrane tabelare. Există câteva principii generale de reținut atunci când utilizați aceste ecrane.

Un ecran cu detalii afișează datele unui element selectat din vizualizarea tabelara. Există câteva elemente generale pe care le veți găsi pe aproape fiecare ecran de detalii.

Cu butonul **Tipărire** ¹ puteți crea un PDF cu aceste date.

Unele informații nu sunt vizibile în mod implicit, dar pot fi reafixate folosind semnul +. ²

Butoanele de navigare ³ din partea de jos a ecranului sunt utilizate pentru a naviga prin elementele din vizualizarea de tabel subiacentă.

Detaliile batch-ului: SD5223800000001

Tipărire

Datele batch-ului

Referința batch-ului	SD5223800000001
Produc	SD5 (Debitare directă SEPA)
Acces bancar	ING.
Categorie de plăți	Standard
Referința fișierului	M000000000000000000000000000000000000060217
Referința fișierului de import	M000000000000000000000000000000000000060216
Referința grupului de plăți	M000000000000000000000000000000000000060216

Stare

Stare	În desfășurare la bancă
Data de execuție	02.09.22

Totaluri

Numărul de tranzacții de credit	0
Numărul de tranzacții de debit	1
Numărul total al tranzacțiilor	1
Suma totală a creditului	0,00
Suma totală a debitului	1.112,45
Monedă	EUR (Euro)
Cea mai mare sumă	EUR (Euro) 1.112,45

Plăți incluse

Toate plățile

Navigați în lista de plăți incluse: < 1 2 3 4 5 ... 306 >


Închide

Respinge

Agenda



Destinatar ↓	Utilizat de	Utilizat ca	Țară	Denumire în plată	Localitate
<input type="checkbox"/> SC DIGISIGN SA	Toate companiile	Creditor	Rom00e2nia	SC DIGISIGN SA	
<input type="checkbox"/> P.Dussmann Kft	Toate companiile	Creditor & Debitor	Ungaria	P.Dussmann Kft	Budapest
<input type="checkbox"/> Hungarian C P	Virtual Trading	Creditor	Ungaria	Hungarian C P	

Puteți utiliza agenda pentru a salva informații despre debitori și creditori. În InsideBusiness Payments aceștia sunt denumiți destinatari.

În **Preferințe** -> **Setări generale** , selectați separatorul pe care îl utilizați pentru importul agendei. Această setare este utilizată și pentru toate celelalte fișiere CSV.

Agenda este vizibilă pentru toți utilizatorii care au permisiunea de a crea plăți. Utilizatorilor cărora le este atribuit profilul **Gestionare contrapartide** li se permite să gestioneze agenda de adrese.

Puteti crea un nou destinatar folosind butonul **Creare destinatar** .



De asemenea, destinatarii pot fi importați ca fișier separat cu separator virgula, accesând **Mai multe acțiuni** -> **Import**.  Pentru a obține un exemplu al fișierului de import, mai întâi creați manual un destinatar, selectați-l și apăsați pe **Export**  -> **Descărcați adresele**. Consultați anexa pentru un exemplu de fișier de import.

Setările CSV

Separator de câmp pentru CSV




Destinatar: Austria Counterparty → Modificări în agendă 1

Export  Tipărire 

Destinatar: Austria Counterparty → Modificări în agendă

Toate modificările

<input type="checkbox"/>	Data modificării ↓	Modificat de	Acțiune	Câmp	Valoare veche	Valoare nouă	
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Țară	021a0103rile de Jos (NL)		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Cod bancă	INGB		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Denumire cont	NL53INGB0005139775		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Denumirea bănci	ING BANK N.V.		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Număr de cont	0005139775		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Cont implicit	Nu		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	BBAN	0005139775		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Adresa băncii	BIJLMERDREEF 106		
<input type="checkbox"/>	01.09.22 10:27:13	Demo User	Șterge	Adresa băncii	1102 CT AMSTERDAM, NETHERLANDS		

14 din 14 înregistrări

Înregistrări pe pagină 15 < 1 >



Vizualizare modificări

Dacă este nevoie să verificați ce s-a modificat în agendă și de către cine, este posibil să vizualizați modificările din agendă.

Puteți vizualiza modificările unui singur destinatar 1 accesând **Mai multe acțiuni** -> **Vizualizați modificările** în ecranul cu detalii despre adresă.


În cazul în care numele unui destinatar s-a schimbat sau un destinatar a fost șters, modificările pot fi găsite în meniul **Modificari Agenda Adrese** 2 și pot fi vizualizate făcând click pe **Mai multe acțiuni** -> **Vizualizați modificările**, din ecranul **Agenda Adrese**.

Modificări în agendă 2

Export  Tipărire 

Modificări în agendă

Toate modificările

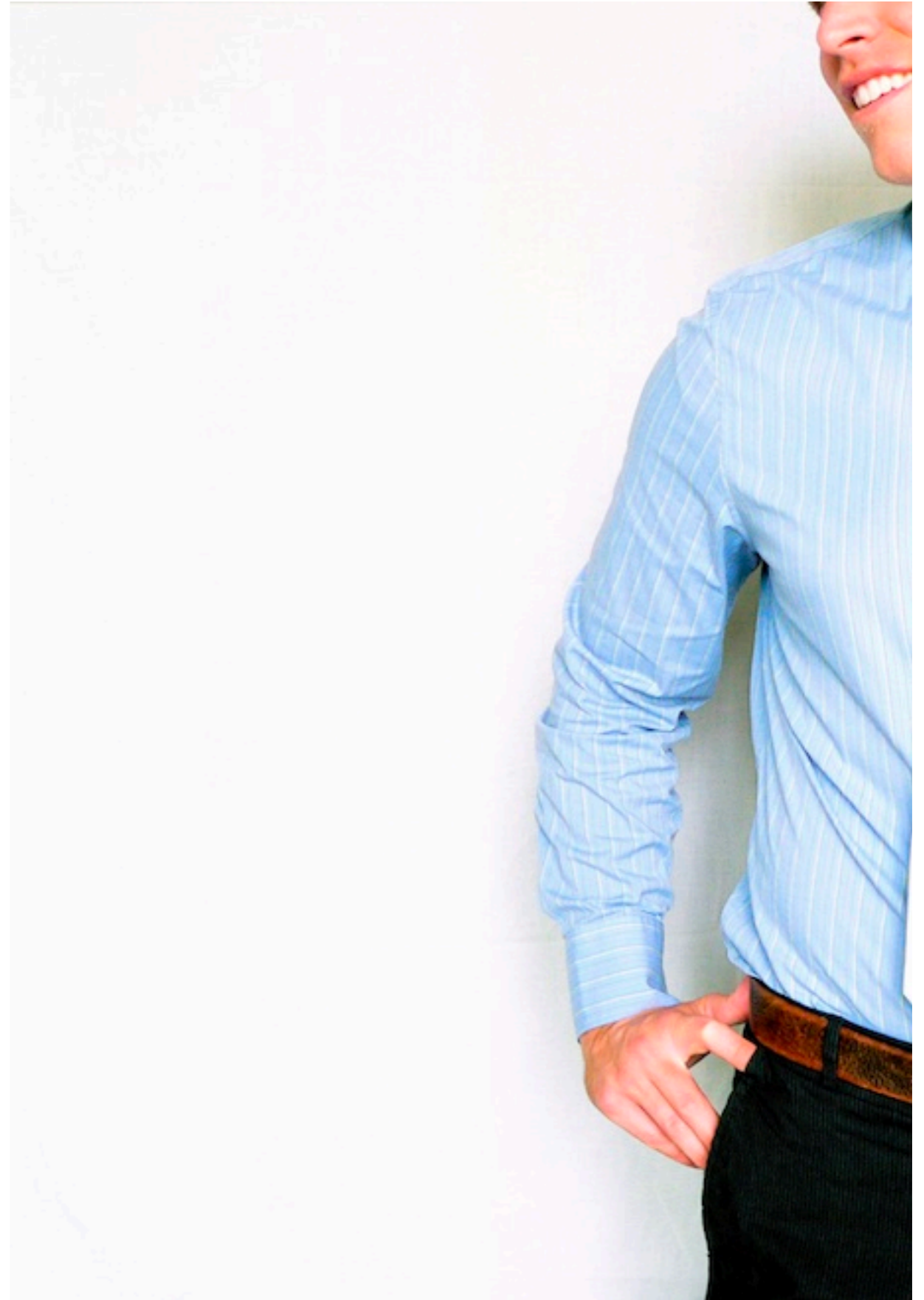
<input type="checkbox"/>	Data modificării ↓	Destinatar	Modificat de	Acțiune	Câmp	Valoare veche	Valoare nouă	
<input type="checkbox"/>	09.02.24 09:26:50	P.Dussmann Kft	Demo User	Modifică	Destinatar	P.Dussmann KftWITH A WRONG NAME	P.Dussmann Kft	
<input type="checkbox"/>	09.02.24 09:26:50	P.Dussmann Kft	Demo User	Modifică	Denumire în plată	P.Dussmann KftWITH A WRONG NAME	P.Dussmann Kft	
<input type="checkbox"/>	09.02.24 09:25:39	P.Dussmann KftWITH A WRONG NAME	Demo User	Modifică	Destinatar	P.Dussmann Kft	P.Dussmann KftWITH A WRONG NAME	

15 din 1748 înregistrări

Înregistrări pe pagină 15 < 1 2 3 4 5 ... 117 >

Plăți

Cu InsideBusiness Payments puteți crea și importa plăți și instrucțiuni direct debit în mai multe formate, interne și internaționale.



Plati manuale

Pentru a crea manual o plată, accesați meniul **Plăți** -> **Creare** și selectați tipul de plată pe care doriți să-l instruați.

În acest manual vom folosi plata de tip **transfer de credit** ca exemplu.

Instrucțiuni pentru diversele tipuri de plăți pot fi găsite aici.

După ce ați creat o plată, aceasta poate fi salvată ca șablon, pentru utilizarea ulterioară. Dacă ați făcut acest lucru, puteți selecta șablonul aici. ¹

Selectați contul ordonator. ² Only accounts that can be used for this type of payment and for whom you have permission to use are shown.

Select the beneficiary account. ³ OSunt afișate doar conturile care pot fi utilizate pentru acest tip de plată și pentru care aveți permisiuni de utilizare.

Selectați contul beneficiar. ⁴ IDacă aveți profilul **Menținere contrapartide**, aveți, de asemenea, opțiunea de a introduce manual detaliile beneficiarului făcând click pe semnul +. ⁴

Introduceți informațiile de remitere ⁵ tcare vor fi afișate în extrasul de cont, selectați prioritatea, data de executare, moneda și introduceți suma.

Pe baza datelor introduse, InsideBusiness Payments va determina produsul de plată preferat și va afișa câmpurile specifice produsului.

Câmpurile obligatorii au o ***** lângă numele câmpului. ⁷

Creează transfer de credit

Șablon

Șablon (opțional) ¹ Nicio valoare selectată

Remițator și beneficiar

Remițator * ² |Vă rugăm să selectați

Beneficiar * ⁷ ³ |Vă rugăm să selectați ⁴

Detalii plată

Informații despre remitere ⁵

Prioritate * Normal ⁶

Data de execuție * 15.02.24

Monedă * / Sumă * EUR (Euro)

Anulează X Autorizează Salvează Mai multe acțiuni

⁶ Plata va fi înregistrată în contul dvs. la data execuției. Data creditării beneficiarului depinde de produs, țară, monedă și de banca beneficiară. Data contabilă și data valutei pot fi diferite. Vă rugăm să consultați Lista de limite orare.



Emitent

Detaliile emitentului sunt preluate din InsideBusiness.

Câmpurile debitorului final ¹ pot fi utilizate pentru a indica sursa reală a plății. Acesta poate fi folosit, de exemplu, de către un birou de servicii care plătește facturi în numele unei terțe părți. Debitorul final va fi indicat în extrasul de cont în locul debitorului real.

Remițător și beneficiar	
Remițător *	Virtual Trading
	VT NL main account NL51 INGB 0637 0217 70
Denumire în plată	Virtual Trading
Adresă	Dorpsstraat 14
IBAN	NL51 INGB 0637 0217 70
BIC	INGBNL2A
Țară	021a0103rile de Jos (NL)
Debitor final ¹	
Debitor final (a doua linie)	
ID-ul debitorului final	

Beneficiar

Datele beneficiarului pot fi introduse manual sau pot fi preluate automat din agendă.

Pentru unele tipuri de plăți, cum ar fi plățile internaționale, adresa beneficiarului și orașul sunt elemente obligatorii.

Beneficiar *	Spain Counterparty
Denumire în plată *	Spain Counterparty
\	
Adresă	P.O. Box 45
Cod poștal / Localitate	12345
Țară	Spania (ES)
IBAN *	ES48 0075 3496 6206 0142 5122
BIC	POPUESMM
Țară	Spania (ES)

Prioritate plati

În secțiunea **Detalii de plată** puteți seta **Prioritatea** plății. Opțiunile disponibile depind de țara de remitere și de produsul de plată.

Normal	Plată cu procesare normala	Disponibil pentru majoritatea tipurilor de plăți.
Instant	Plată procesată complet și decontată în câteva secunde	Disponibil pentru SEPA și plățile interne din Ungaria către băncile participante. Plățile instant au o limită de sumă.
Plata Bugetara	Plata este compensată prin motorul de compensare în timp real, cum ar fi Target2, Sorbnet etc.	Disponibil pentru SEPA și pentru unele plăți interne.
Urgent	În funcție de produsul de plată, plata este decontată în aceeași zi sau utilizează motorul de compensare în timp real.	Adesea disponibil pentru plățile internaționale, interne și SEPA.



Alte detalii de plată

Conținutul secțiunii **Detalii de plată** depinde în mare măsură de produsul determinat. Implicit, sunt afișate doar câteva câmpuri. Făcând click pe butonul **Mod extins** ¹, toate câmpurile devin vizibile.

Câmpul **Referință** ² este utilizat pentru a stoca așa-numitul EndToEnd-ID. Acest câmp este trimis împreună cu plata și este raportat în extrasul de cont.

Câmpul **Referința platii** ³ este utilizat pentru informațiile structurate de remitere.

The screenshot shows a form titled 'Mai multe detalii de plată' (More payment details). It features a toggle switch for 'Mod normal' and 'Mod extins', with 'Mod extins' selected and marked with a red circle '1'. The form contains several input fields and dropdown menus, each with a red circle number indicating its function: 'ID plată' (WEB404600000010), 'Referință' (marked with '2'), 'Referință de plată' (marked with '3'), 'Tip de activitate' (Nicio valoare selectată), 'Categoria tipului de activitate' (Nicio valoare selectată), 'Țara de execuție' (021a0103rile de Jos (NL)), 'Tip de produs *' (Transfer de credit SEPA), and 'Tip de înregistrare contabilă *' (Înregistrare contabilă individuală pe extrasul de cont, marked with '4').

Câmpul **Tip de înregistrare contabilă** ⁴ indică modul în care această plată este raportată în extrasul dvs. de cont.

Înregistrare contabilă individuală pe extrasul de cont înseamnă că fiecare plată este raportată individual, chiar dacă plata face parte dintr-un lot cu plăți.

Suma totală din extrasul de cont înseamnă că un batch cu plăți va fi raportat într-un singur rând, cu o sumă totală, în extrasul de cont.

Mai multe detalii de plată

În cazul plăților internaționale, vor fi disponibile mai multe opțiuni de plată.

În cazul în care moneda de tranzacționare diferă de moneda contului, va fi afișată suma în moneda contului.

1

Dacă trebuie să fie furnizate instrucțiuni pentru banca debitoare sau creditoare, acestea pot fi introduse în **2** sau **5**.

Campul **3** vPurtătorul de taxă indică modul în care sunt impartite costurile platilor. Se afișează doar valorile permise. Opțiunile sunt: Beneficiar, Initiator/platitor. În cazul în care plata trebuie să fie direcționată prin intermediul unei bănci intermediare, se poate adăuga aici codul BIC al băncii respective.

Suma în moneda contului, rata aproximativă	1	1.075,85 EUR (Euro)
ID plată		WEB40460000011
Referință		
Referință de plată		
Categoria tipului de activitate		Nicio valoare selectată
Instrucțiuni pentru agentul Debitorului	2	
Purtătorul de taxă	3	Acțiune
Intermediar		
BIC	4	
Înștiințare către beneficiar		
Instrucțiuni pentru agentul Creditorului	5	
Notificare fax	6	Nu

Dacă trebuie trimisă o notificare prin fax la finalizarea plății, acest lucru poate fi indicat aici. **6** FPentru conturile ING olandeze, ING va trimite faxul. Pentru alte conturi, numărul de fax va fi trimis în mesajul MT103. Aceasta opțiune NU este disponibilă pentru conturi ING Romania.

Plăți deschise

Dupa crearea sau importul unei plati sau a unui fisier de plati, aceasta/acesta va fi vizibil in ecranul Plati deschise (Open Payments).

Ecranul Plati deschise ¹ poate fi accesat navigând la **Plati** -> **Plati Deschise (Open Payments)**. Acesta este locul în care vă gestionați plățile și fișierele de plata până când sunt trimise spre procesare la banca.

Atâta timp cât o plată/un batch este vizibil in ecranul **Plăți deschise (Open Payments)**, aveți control total asupra acesteia. Puteți vizualiza și modifica detaliile de plată, ² puteți autoriza plata/fisierul de plati, puteți crea pachete de plati sau puteți șterge plăți.

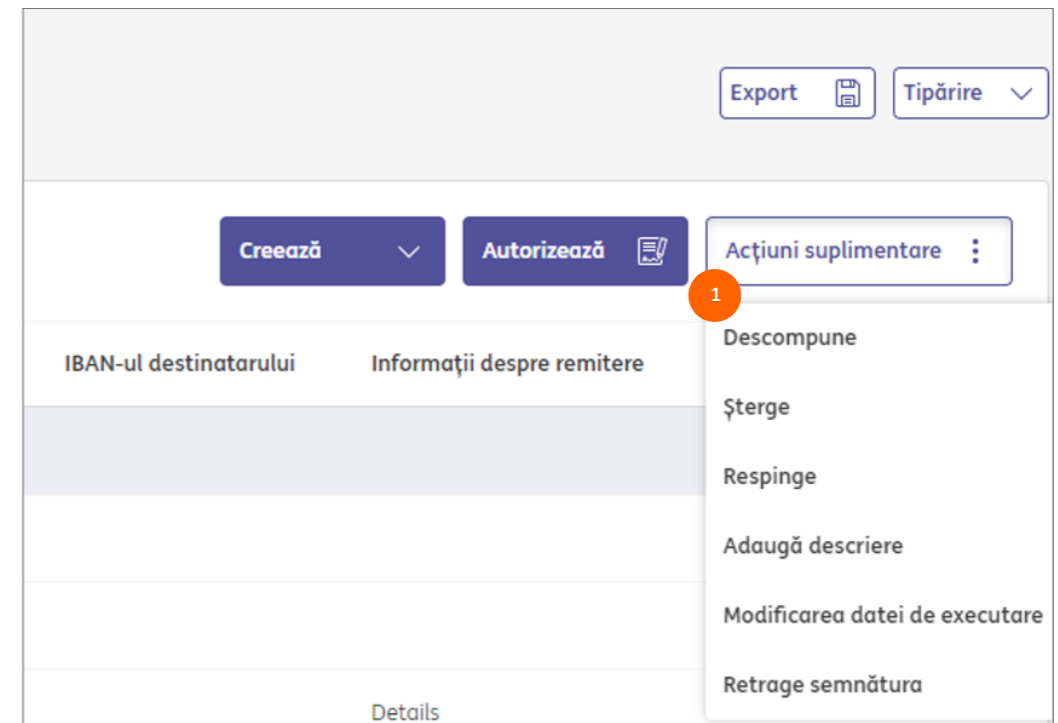
Mai multe detalii privind starea platilor gasiti in anexa.

The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' web application. The main section is titled 'Plăți deschise' (Open Payments). A table lists payment batches with columns for 'Tip', 'Stare', 'Data de execuție', 'Prioritate', 'Creat de', 'Referința batch-ului', 'Cont IBAN', 'Sumă Monedă', 'Destinatar', 'IBAN-ul destinatarului', 'Informații despre remitere', and 'Data creării'. A modal window titled 'Detalii de transfer de credit' (Credit Transfer Details) is open, showing fields for 'Starea plății', 'Data stării', 'Remițator și beneficiar', 'Denumire în plată', 'Adresă', 'IBAN', 'BIC', 'Țară', 'Debitor final', 'Beneficiar', and 'Detalii plată'. The 'Data de execuție' field is highlighted with a red box. The interface includes navigation and action buttons like 'Creează', 'Autorizează', and 'Acțiuni suplimentare'.

Actiuni suplimentare

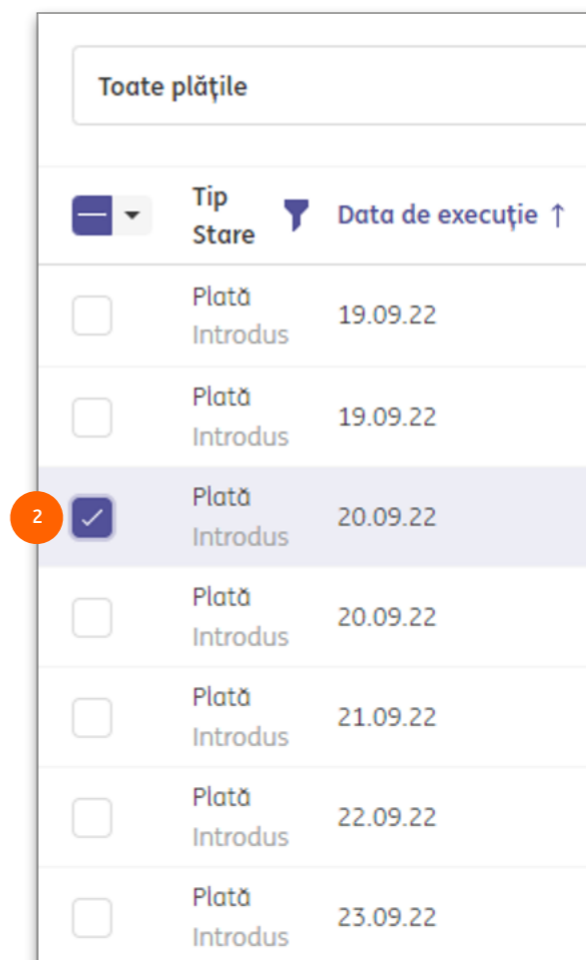
Butonul Actiuni suplimentare ¹ conține acțiuni pe care le puteți efectua asupra plăților selectate ² batch-urilor sau ambelor.

Permiterea unei acțiuni depinde de tipul și statusul elementului selectat. Pentru unele acțiuni sunt necesare permisiuni specifice. Acestea pot fi găsite în tabelul de mai jos. Permisivitatea de vizualizare a tranzacțiilor este întotdeauna necesară.



Acțiune	Pentru tip	Pentru status	Permisivitate necesară*
Descompune	Batch	Toate statusurile	Permisivitate de semnare
Șterge	Plată	Introdus	Initiate transactions
Respinge	Batch	Toate statusurile	Initiere tranzactii si Permisivitate de semnare
Adauga descriere	Batch	Pregatit pentru autorizare	-
	Batch	Parțial autorizat	-
Modificarea datei de executare	Plată	Introdus	-
	Batch	Pregatit pentru autorizare	Permisivitate de semnare
	Batch	Parțial autorizat	Permisivitate de semnare
Retragere semnătură	Plată	Parțial autorizat	Permisivitate de semnare
	Batch	Parțial autorizat	Permisivitate de semnare

* A se vedea Administrare



1

Plăți trimise

Toate plățile

Tip Stare	Data stării ↑	Prioritate	Referința batch-ului	Descriere	Transfer de credit / Debitare directă	Sumă Monedă
Plată În desfășurare la bancă	23.08.22 06:45:01	Normal	XUI223500000003		Transfer de credit	55.000,00 USD
Plată În desfășurare la bancă	26.08.22 14:50:00	Normal	XUX223800000003		Transfer de credit	1.254,67 EUR
Plată În desfășurare la bancă	29.08.22 02:10:01	Normal	XUX223800000004		Transfer de credit	1.254,67 EUR
Plată În desfășurare la bancă	29.08.22 02:10:02	Normal	XUX223800000005		Transfer de credit	1.254,67 EUR
Plată În desfășurare la bancă	29.08.22 02:10:02	Normal	XUX223800000006		Transfer de credit	1.254,67 EUR

2

Detalii de transfer de credit: XUI223500000003

Starea plății

Stare: În desfășurare la bancă

Data stării: 23.08.22 06:45:01

Remițator și beneficiar

Remițator: Virtual Trading
VT NL main account
NLS1 INGB 0637 0217 70

Beneficiar: Albania Counterparty
AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA

Salvează în agenda

3

Autorizările aplicate

Utilizator	Data	Metoda de autorizare	Clasă de semnătură
Demo User	23.08.22 06:36:00	Cardul ING I-Dentity	Împreună (A)
General User 11	23.08.22 06:35:36	Cardul ING I-Dentity	Împreună (A)

Plăți trimise

După ce o plată sau un fisier este semnat și trimis pentru procesare la banca, acesta va fi vizibil în ecranul Plăți trimise.

Ecranul Plăți trimise 1 poate fi accesat navigând la Plăți -> Plăți trimise.

Puteți vizualiza detaliile unei plăți sau ale unui batch făcând click pe acesta. 2 Aici veți găsi informații despre cine a creat și autorizat 3 plata sau batch-ul.

Legenda cu statusul platilor poate fi consultat în anexa.

Vă rugăm să rețineți că ștergerea unei plăți din ecranul de Plati Trimise nu oprește procesarea plății!

Import fisiere de plati

Cu InsideBusinessPayments puteți importa plăți în mai multe formate acceptate*

Pentru a importa un fișier, accesați **Importare** -> **Importa fișier**.

Indicați **1** cum trebuie importat fișierul:

Batch

- Rezulta un lot cu plăți
- În cazul în care opțiunea Batch Booking nu este indicată în fișierul de plată și, dacă este disponibilă pentru produsul de plată, setul se va deconta cu suma totală a platilor, în extrasul de cont.
- În cazul în care opțiunea Batch Booking este setată cu valoarea fals în fișier sau produsul permite doar plăți individuale, lotul va conține plăți cu decontare individuală.

Plăți individuale

- Rezulta un batch cu plăți individuale
- Se poate selecta doar în cazul în care opțiunea Batch Booking lipsește sau este setată cu valoarea fals în fișierul de import.

Batch (pentru fișiere mari - Detalii de plată nu pot fi afișate)

- Opțiunea de a importa fișiere cu mai mult de 9.999 plăți. Detaliile plăților nu sunt vizibile pe ecran. Această opțiune poate fi utilizată doar pentru fișiere cu plăți SEPA, unde valoarea Batch Booking este true. Va rugăm să aveți în vedere că IBP nu verifică fișierul de plată. În cazul în care conține erori, acest lucru va putea fi observat în timpul procesării, la data la care vor fi executate platile

Plăți /

Importă fișier

Opțiuni de import

Importă fișierul ca * **1**

Categorie * Standard

Descriere

Verificare algoritm hash **2** valoare selectată

Fișier de importat

Fișier * Selectare fișier

Anulează X

Dacă a fost creat un algoritm hash la crearea fișierului de plată, selectați aici algoritmul hash utilizat **2**. După import, InsideBusiness Payments va fi afișat hash-ul calculat iar acesta va putea fi comparat cu cel al fișierului de plată. Dacă fișierul nu a fost modificat după export, hash-urile trebuie să fie identice.



1

Destinatar: Austria Counterparty / Date principale

Tipărire

Setări generale

Destinatar * Austria Counterparty

Utilizat de * Toate companiile

Utilizat ca * Creditor & Debitor

Denumire, adresă și identificatori pentru plăți

Denumire în plată * Austria Counterparty

Adresă P.O. Box 3

Cod poștal / Localitate 12345 Vienna

Țară * Austria (AT)

2

```

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

```

! Din păcate, importul informațiilor are și un dezavantaj. În cazul unei potriviri InsideBusiness Payments utilizează întotdeauna datele din agendă, chiar dacă acestea sunt mai puțin complete decât datele din fișierul de import. Așadar, vă rugăm să aveți în vedere completarea și actualizarea agendei.

Adaugarea automată a detaliilor de transfer

Agenda joacă un rol important în procesul importului de plăți. InsideBusiness Payments analizează plățile importate și încearcă să potrivească destinatarii cu adresele înregistrate în agendă. În cazul unei corespondențe, se utilizează datele din agendă în locul datelor din fișierul de import.

Acest lucru poate fi util în cazul în care nu sunt furnizate toate datele obligatorii ale beneficiarilor, dar acestea sunt disponibile în agendă. Astfel, plățile vor fi importate cu succes, chiar dacă sunt incomplete.

Exemplu

Un destinatar din agendă **1** conține detalii complete despre adresă. În fișierul de import sunt furnizate **2** doar numele și țara beneficiarului, deși sunt necesare datele complete privind adresa pentru o plată internațională. Cu toate acestea, plata este importată cu succes deoarece detaliile adresei sunt importate automat din agendă.

Fișiere importate

După ce importați un fișier, acesta este procesat automat.

În timpul acestui proces se verifică conținutul fișierului. În ecranul Fișiere importate, poate fi verificat statusul fișierului.

Accesați Plăți -> Fișiere importate.

Coloana Stare ¹ afișează statusul fișierului:

Se așteaptă execuția

- Fișierul nu este încă procesat.

În desfășurare

- Fișierul este în curs de procesare.

Succes

- Fișierul a fost importat cu succes.

Partial reusit

- Fișierul a fost importat parțial.

Eroare

- Importul nu a reușit.

Pentru a vizualiza detaliile fișierului importat și/sau detaliile erorilor, faceți click pe fișierul importat din tabel. ²

Plățile sau batch-urile care sunt importate cu succes vor apărea automat în ecranul **Deschidere plăți pentru procesare ulterioară**. Dacă doriți să aveți permisiunile necesare, puteți autoriza toate plățile importate direct din ecranul cu fișiere importate. Selectați fișierul importat cu succes și folosiți butonul **Autorizare**. ³

InsideBusiness Payments

Plăți /

Fișiere importate

Export Tipărire

Toate fișierele importate Importă Șterge Autorizează

Stare	Data importului	Importat de	Referința batch-ului	Fișier	Dimensiunea fișierului
Succes	09.02.24 09:27:02	Demo User	UHN404000000003	Import GIRO UHN UTF-8 with BOM.txt	710 B
Succes	09.02.24 09:26:20	Demo User		Import GIRO UHN UTF-8 with BOM.txt	710 B
Succes	09.02.24 09:25:52	Demo User	UHN404000000002	Import GIRO UHN UTF-8 with BOM.txt	710 B

Rezultat

Serverul a respins încărcarea fișierului, motiv:
Importul a eșuat din cauza unei erori a sumei de control - Numărul de evidență a batch-ului este greșit.



Plăți confidențiale

În ecranul **Import plăți** puteți selecta categoria plății.
În prezent, acesta conține două opțiuni:

Standard: Fișierul este importat fără categorie

Confidențial: fișierul este importat ca fiind confidențial.

Plățile importate ca fiind confidențiale vor fi vizibile doar pentru utilizatorii care au atribuit profilul **Vizualizare confidențială**.

Această opțiune este utilizată pentru importul fișierelor ce contin plăți salariale.

InsideBusiness Payments

Plăți periodice

Toate plățile periodice

Creează transfer de credit

1 Creează debitare directă

Creează transfer de economii

Acțiuni suplimentare

	Denumirea plății periodice	Următoarea dată a creării	Frecvență	Destinatar	Informații despre remitere	Tip de produs	Sumă Monedă
<input type="checkbox"/>	Charges	20.02.24	Săptămânal	American Counterparty	Charges booking <YY/MM/DD>	Transfer de credit internațional	10.555,00 USD
<input type="checkbox"/>	Demo periodic	01.08.23	Lunar	Spain Counterparty	Monthly rent <MM/YY>	Transfer de credit SEPA	1.200,00 EUR
<input type="checkbox"/>	Periodic payment Untill 01/11/24	28.10.23	Lunar	Austria Counterparty		Transfer de credit SEPA	123,00 EUR
<input type="checkbox"/>	test theo		Zilnic	Austria Counterparty		Transfer de credit SEPA	3.333,00 EUR

Plăți periodice

InsideBusiness Payments vă ajută să achitați facturile recurente, prin crearea unor plăți periodice. Această plată recurentă va crea o nouă plată cu frecvența selectată. Plata va putea fi vizualizată în ecranul Plăți deschise și trebuie să fie gestionată la fel ca o plată creată manual sau importată. Veți găsi această opțiune accesând meniul **Plăți** -> **Plăți periodice**.

Ca un prim pas selectați tipul de plată recurentă pe care doriți să îl creați (transfer credit, direct debit). **1**

Adaugați o denumire pentru noua plată recurentă. **2**

Introduceți frecvența **3** pentru crearea plății și data de executare **4** a primei plăți.

Introduceți numărul de plăți care trebuie să fie create **5** sau data de sfârșit. **6**

Introduceți numărul de zile în care **7** plata trebuie să fie creată înainte de data de executare. Selectați un număr care vă oferă suficient timp pentru a autoriza plata.

Completați toate detaliile de plată și salvați plata periodică.

InsideBusiness Payments

Creează debitare directă periodică

Atribute plată periodică

Denumirea plății periodice * **2**

Frecvență * **3** Lunar

Următoarea dată a scadenței solicitată * **4** 29.02.24

Număr de execuții **5** Lăsați câmpul necompletat dacă este nelimitat

Data finală **6** zz.ll.aa

Numărul de zile cu care a fost creat în avans **7** 14

Următoarea dată a creării 15.02.24

Doriti sa nu va faceți griji cu privire la semnarea periodică a plăților create?

Creați o plată recurentă pentru un an și setați **Numărul de zile în avans** **7** la 370. După salvare, plățile pentru anul următor vor fi create imediat. Selectați plățile create și autorizați-le. Setează un reminder pentru a repeta acest proces peste un an.



Șabloane de plată

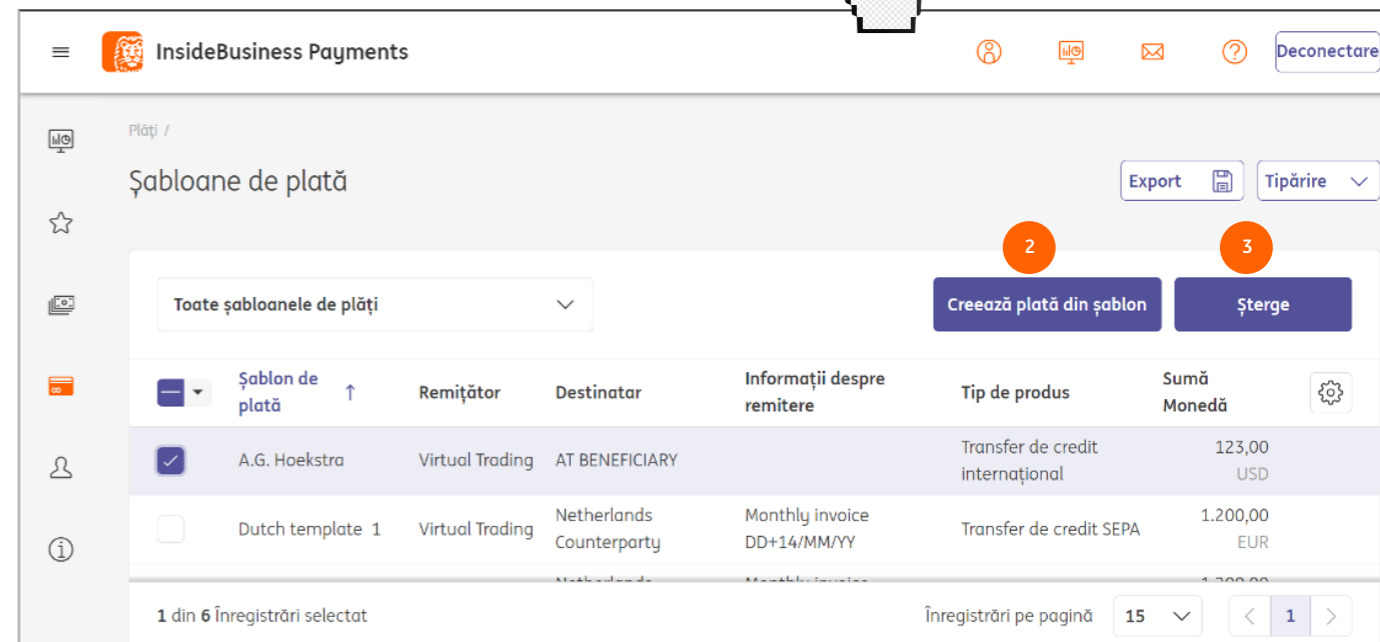
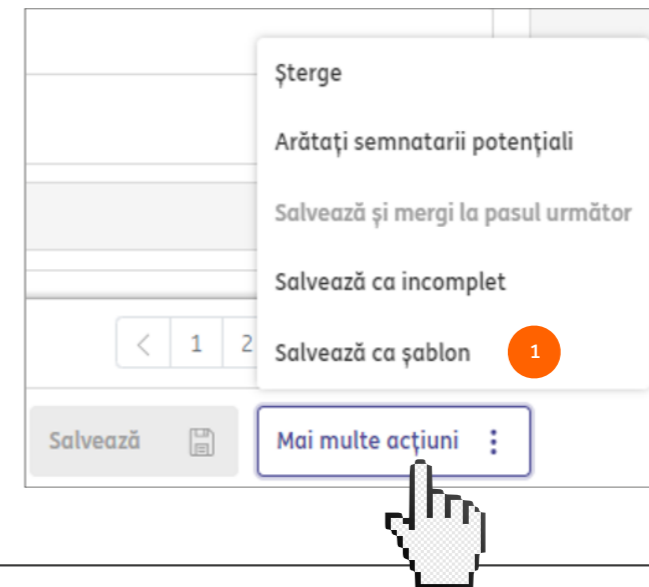
Șabloanele de plată vă pot ajuta să recreați cu ușurință plățile pe care trebuie să le faceți în mod regulat.

Pentru a crea un șablon de plată, mai întâi creați o plată, faceți clic pe **Mai multe acțiuni** -> **Salvare ca șablon**.¹ Vi se va solicita să introduceți un nume pentru șablon. Ulterior, faceți clic pe **Salvare** și șablonul va fi creat.

Pentru a utiliza un șablon, selectați-l direct din ecranul de creare plată. Acesta este primul câmp din macheta de plată.

Pentru a gestiona șabloanele, accesați meniul **Plăți** -> **Șabloane de plată**.

În acest meniu veți putea vizualiza toate șabloanele. Selectați unul și accesați **Creare plată din șablon**² pentru a crea o plată sau folosiți butonul **Ștergere**³ pentru a elimina șablonul din lista.



Dacă doriți să editați un șablon, faceți clic pe unul dintre câmpurile șablonului și se va afișa ecranul de detalii al șablonului. Faceți clic pe **Mai multe acțiuni** -> **Modificați detaliile șablonului de plată** și modificați șablonul. Părăsiți ecranul făcând clic pe **Salvare**.



Înlocuire caractere

Plățile periodice și șabloanele de plată sunt instrumente excelente pentru optimizarea fluxului de lucru zilnic. Dar cum rămâne cu informațiile despre remitere?

Prin folosirea caracterelor inlocuibile în detaliile de plată, în locul unor date reale, conținutul detaliilor de plată va putea varia, în funcție de data la care va fi creată plata.

Cum funcționează acest lucru?

Acolo unde se dorește afișarea unei anumite date în detaliile de plată, se va folosi un cod ce va conține următoarele caractere:

- D pentru zi
- M pentru lună
- Y pentru an
- / separator
- 1-99 număr
- + pentru modificare zile/luni/ani
- < > începutul și sfârșitul codului

Astfel, dacă doriți ca în detaliile de plată să figureze data creării + 14 zile veți folosi:

<ZZ+14/LL/AA>

Informații despre remitere

Chirie pentru luna <MM>

Informații despre remitere

Factura lunara <DD/MM+1>/YY>

Informații despre remitere

Factura lunara 14/02/24

Gestionarea batch-urilor

Prin combinarea plăților într-un lot, numărul de elemente de gestionat devine mai mic, ceea ce face munca dvs. mai ușoară.

Plățile pot fi importate ca batch, însă batch-urile pot fi asamblate și ulterior. Pentru a crea un batch selectați plățile deschise pe care doriți să le combinați într-un lot și folosiți opțiunea **Creaza -> Batch** InsideBusiness Payments utilizează un set de reguli pentru a defini ce plăți pot fi combinate într-un batch, astfel încât rezultatul acestei acțiuni să poată fi crearea mai multor batch-uri.

Pentru a modifica conținutul unui batch, trebuie doar să deschideți detaliile lotului și să accesați batch-ul în meniul **Plăți deschise**. În secțiunea **Plăți incluse** se afișează conținutul lotului. Selectați plățile pe care doriți să le eliminați și folosiți butonul **Ștergere** pentru a șterge complet plățile sau butonul **Revenire la plățile deschise** pentru a reveni la ecranul inițial. Pentru a anula toate plățile, folosiți butonul **Anulare batch**.

Pentru a modifica datele de execuție ale plăților dintr-un batch, accesați **Actiuni suplimentare -> Modificarea datei de executare**.

with created by

Tip Stare	Data de execuție	Prioritate	Creat de	Referința batch-ului	Cont IBAN	Sumă Monedă	Destinatar
Batch Pregătit pentru autorizare	09.02.24	Normal	Demo User	UHN404000000001	HU42117730161111101800000000/HUF HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	1.123,00 HUF	
Batch Pregătit pentru autorizare	09.02.24	Normal	Demo User	UHN4040000000002	HU42117730161111101800000000/HUF HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	1.123,00 HUF	
Batch Pregătit pentru autorizare	09.02.24	Normal	Demo User	UHN4040000000003	HU42117730161111101800000000/HUF HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	1.123,00 HUF	
Plată Introdus	09.02.24	Normal	Demo User		HU42117730161111101800000000/HUF HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	1.123,00 HUF	PDussmann Kft
Plată Introdus	15.02.24	Normal	Demo User		RO49AAAA1B31007593840000/RON RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000	100,00 USD	Austria Counterparty AT77 1200 0529 4602 8125
Plată Introdus	27.02.24	Normal	Demo User		VT BE Investments BE41 3101 6105 1210	10.555,00 USD	American Counterparty

Suma înregistrărilor selectate pe monedă

Sumă credit:	Sumă debitată:
HUF 1.123,00 HUF	0,00 HUF
USD 10.655,00 USD	0,00 USD

3 din 6 înregistrări selectat

Toate plățile

Stare	Tip de produs	Data de execuție	Cont	Sumă Monedă	Destinatar	IBAN-ul destinatarului	Informații despre remitere	Data creării
Compus	Transfer de credit intern	09.02.24	HU42117730161111101800000000/HUF	1.123,00 HUF	PDussmann Kft		Details	09.02.24 09:21:55

1 din 1 înregistrare selectat



InsideBusiness Payments

Plăți deschise

with created by

Creează Autorizează Acțiuni suplimentare

Tip	Stare	Data de execuție	Prioritate	Creat de	Referința batch-ului	Cont IBAN	Sumă Monedă	Destinatar	IBAN-ul destinatarului	Informații despre remitere	Data creării
<input checked="" type="checkbox"/>	Plată Introdus	16.02.24	Normal	Demo User		HU42117730161111101800000000/HUF HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	1.123,00 HUF	P.Dussmann Kft.		Details	09.02.24 09:26:20
<input type="checkbox"/>	Plată Introdus	16.02.24	Normal	Demo User		VI BE Investments BE41 3101 6105 1210	10.555,00 USD	American Counterparty		Charges booking 24/02/13	13.02.24 00:10:00
<input type="checkbox"/>	Plată Introdus	16.02.24	Normal	Demo User		RO49AAAA1B31007593840000/RON RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000	100,00 USD	Austria Counterparty	AT77 1200 0529 4602 8125	test	15.02.24 13:45:50

Suma înregistrărilor selectate pe monedă

Sumă credit:	Sumă debitată:	Suma	
HUF	1.123,00 HUF	0,00 HUF	1.123,00 HUF

1 din 3 înregistrări selectat

Detalii de transfer de credit → Autorizare (1/1)

Starea plății

Stare

Data stării

09.02.24 09:26:20

Remițator și beneficiar

Remițator

Virtual Trading

HU42117730161111101800000000/HUF

HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000

Beneficiar

P.Dussmann Kft.

Utilizați detaliile Imputernicului

Salvează în agendă

Anulează

Autorizează

Autorizarea plăților

Înainte de executarea plăților, acestea trebuie să fie autorizate în prealabil. În funcție de permisiunile utilizatorului, pot fi necesare una sau două semnături.

Selectați plățile și/sau batch-urile pe care doriți să le autorizați **1** și folosiți butonul Autorizează. **2**

Va fi afișat un rezumat al plăților și al batch-urilor selectate. Folosiți butonul Autorizare **3** ași urmați instrucțiunile de pe ecran.

Raportare

InsideBusiness Payments vă ține la curent cu raportarea în timp aproape real a conturilor dumneavoastră deținute la ING sau la bănci terțe.



The screenshot displays the 'Solduri' (Balances) page in the InsideBusiness Payments application. The page title is 'Solduri' and it includes 'Export' and 'Tipărire' (Print) buttons. A dropdown menu is set to 'Toate conturile' (All accounts). The table below lists several accounts with their respective balances. A settings dialog is open, showing options for additional settings.

Cont ↑ IBAN	Data înregistrării ultimului extras	Soldul contabil al ultimului extras	Soldul contabil de astăzi	Soldul valutei de astăzi	Monedă
VT NL RC Webshop NL72 INGB 0637 0255 63	18.03.22	12,30	12,30	12,30	EUR
VT NL Retail unit automotive NL92 INGB 0636 7566 10	18.03.22	61.689,21	61.689,21	61.689,21	EUR
VT NL Tax Account NL62 INGB 0996 1024 77	17.03.22	-12.425,18	-12.425,18	-12.425,18	EUR
VT NL USD Account NL74 INGB 0020 0426 71	18.03.22	139.582,05	139.582,05	139.582,05	USD
VT PL Retail unit PL79 1050 0086 1000 0					EUR

The settings dialog shows the following options:

- Setări supliment... (Additional settings)
- Configurarea coloane... (Column configuration)
- Pot fi configurate următoarele setări suplimentare: (The following additional settings can be configured:)
- Include conturi exclusiv cu solduri (Include accounts exclusively with balances)
- Anulează (Cancel)
- Aplică (Apply)

Solduri

Ecranul de **Solduri** ¹ poate fi găsit navigând la **Raportare** -> **Solduri**.

Ecranul conține soldurile tuturor conturilor pentru care aveți permisiuni de vizualizare.

Soldul contabil al ultimului extras ² reprezintă soldul din extrasul de sfârșit de zi primit pentru contul selectat. Data acestui extras de cont este afișată în câmpul **data înregistrării ultimului extras**. ³

Soldul contabil de astăzi ⁴ arată soldul total, inclusiv tranzacțiile din cursul zilei, primite de la ultimul extras de sfârșit de zi. Acestea sunt actualizate aproximativ la fiecare 20 de minute.

Soldul valutei de astăzi ⁵ afișează inclusiv tranzacțiile intrazilnice primite de la ultimul extras de sfârșit de zi. Soldul valoric diferă de soldul contabil în cazul în care data valutei unei tranzacții diferă de data contabilă.

Accesând butonul filtru ⁶ veti putea vizualiza nu doar configuratia coloanelor dar si optiunile suplimentare de filtrare ⁷. Filtrele pot fi setate astfel incat conturile fara sold sa nu mai fie afisate.

Solduri actuale

Soldurile actuale pentru băncile terțe pot fi vizualizate doar în cazul în care acestea sunt disponibile în rapoartele de la sfârșitul zilei și în rapoartele intrazilnice primite de InsideBusiness Payments. Pentru conturile ING, soldurile actuale sunt întotdeauna disponibile.

Dacă accesați unul dintre conturile de pe ecranul de Solduri (a se vedea pagina anterioară), veți putea vizualiza istoricul soldurilor la o anumită dată de valută. ¹ Aici veți vedea soldul contului pentru datele trecute și viitoare (dacă este disponibil).

Dacă accesați soldul unei anumite date de valută, se vor afișa toate tranzacțiile din acel cont, de la data respectivă ²

1

Detaliile soldului: VT NL Retail unit automotive

Detaliile contului

Cont	VT NL Retail unit automotive
Număr de cont	0636756610
IBAN	NL92 INGB 0636 7566 10
Monedă	EUR
Descriere	NL92 INGB 0636 7566 10
Soldul contabil azi	61.689,21
Data înregistrării ultimului extras	18.03.22
Soldul contabil al ultimului extras	61.689,21

Detaliile băncii

BIC	INGBNL2A
Acces bancar	ING.

Soldurile contului

Toate soldurile

Data valutei ↓ Soldul valutei incluzând intraday

18.03.22

2

Detaliile soldului valutei : VT NL Retail unit automotive, Data valutei: 17.03.22

Detaliile contului

Cont	VT NL Retail unit automotive
Număr de cont	0636756610
IBAN	NL92 INGB 0636 7566 10
Monedă	EUR
Descriere	NL92 INGB 0636 7566 10

Detaliile băncii

BIC	INGBNL2A
Acces bancar	ING.

Detaliile soldului

Soldul precedent al valutei	0,00
Data soldului precedent al valutei	
Soldul valutei	61.499,13
Data soldului valutei	17.03.22

Totaluri

Total sumă creditată	47.398,47
Total sumă debitată	0,00

Există tranzacții suplimentare cu total credit suma de 14.100,66 care n sunt prezente în baza de date.

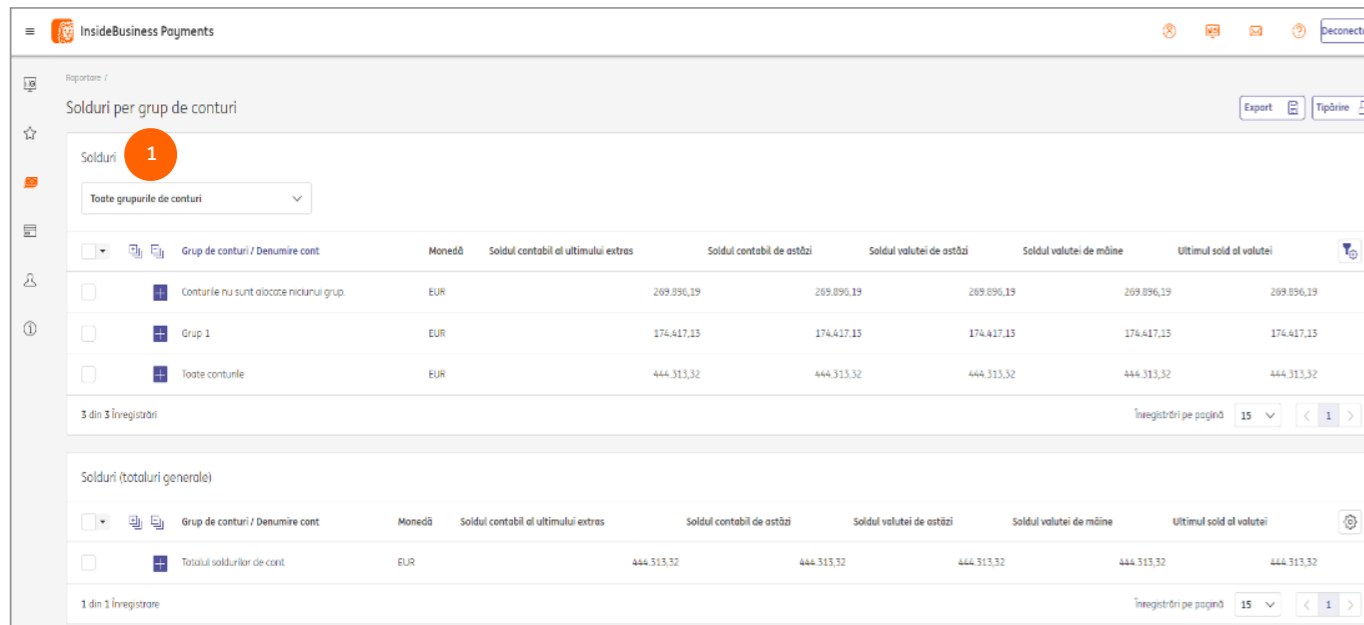
Tranzacții

Toate tranzacțiile

	Data înregistrării ↓	Data valutei ↓	Sumă	Denumirea destinatarului	Informații despre remitere
<input type="checkbox"/>	17.03.22	17.03.22	1.471,99	MijnZorg NV	Uw ref: 70009234, Natura declaratie 18522983.
<input type="checkbox"/>	17.03.22	17.03.22	45.628,90	Secure Zorgverzekeraar NV	Uw ref: 70009220, Natura declaratie 18522797.

Grupuri de conturi


Pentru a vizualiza soldul total al unui grup de conturi, InsideBusiness Payments oferă opțiunea de a crea grupuri de conturi.




The screenshot displays the 'Solduri per grup de conturi' (Balances by account group) report in the InsideBusiness Payments system. The interface includes a sidebar with navigation icons and a main content area with two tables. The top table, titled 'Solduri', shows a dropdown menu set to 'Toate grupurile de conturi' (All account groups), indicated by a red circle with the number '1'. Below this are three rows of account groups: 'Conturile nu sunt alocate niciunui grup' (Accounts not assigned to any group), 'Grup 1', and 'Toate conturile' (All accounts). Each row lists the currency (EUR) and various balance columns: 'Soldul contabil al ultimului extras', 'Soldul contabil de astăzi', 'Soldul valutei de astăzi', 'Soldul valutei de mâine', and 'Ultimul sold al valutei'. The bottom table, titled 'Solduri (totaluri generale)', shows a single row for 'Totalul soldurilor de cont' (Total account balances) with the same columns and values as the 'Toate conturile' row. The interface also features 'Export' and 'Tipărire' (Print) buttons at the top right of the report area.

Grup de conturi / Denumire cont	Monedă	Soldul contabil al ultimului extras	Soldul contabil de astăzi	Soldul valutei de astăzi	Soldul valutei de mâine	Ultimul sold al valutei
Conturile nu sunt alocate niciunui grup.	EUR	269.896,19	269.896,19	269.896,19	269.896,19	269.896,19
Grup 1	EUR	174.417,13	174.417,13	174.417,13	174.417,13	174.417,13
Toate conturile	EUR	444.313,32	444.313,32	444.313,32	444.313,32	444.313,32

Grup de conturi / Denumire cont	Monedă	Soldul contabil al ultimului extras	Soldul contabil de astăzi	Soldul valutei de astăzi	Soldul valutei de mâine	Ultimul sold al valutei
Totalul soldurilor de cont	EUR	444.313,32	444.313,32	444.313,32	444.313,32	444.313,32

În lista derulanta , selectati **Gestioneaza vizualizarile** și setați ca implicit vizualizarea pentru **Toate grupurile de conturi**.

Pentru a crea un grup de conturi, accessati **Preferințe** -> **Grupuri de conturi** și folositi butonul **Creeaza**. Denumiți grupul și atribuiți conturile dorite.

Pentru a vizualiza soldurile grupului de conturi pe care l-ați creat, accesați **Raportare** -> **Solduri per grup de conturi**. Vor fi afisate doar grupurile predefinite de conturi. Modificați modul de vizualizare  in **Toate grupurile de conturi** pentru a le vizualiza pe toate.



Creditare / debitare

Ecranul Creditare/debitare oferă o imagine de ansamblu totală a tuturor tranzacțiilor raportate.

Pentru a vizualiza ecranul Credit/debit, accesați meniul **Raportare** -> **Credit/debit**. Ecranul afișează toate tranzacțiile procesate, pentru toate conturile disponibile. 1 Faceți click pe o anumită tranzacție pentru a vizualiza toate detaliile. 2

Pictograma rotită 3 conține câteva opțiuni interesante de filtrare. Puteți seta o limită inferioară 4 pentru a ascunde toate tranzacțiile cu o valoare sub acea limită.

De asemenea, puteți solicita 5 să fie afisate doar tranzacțiile pentru care data valutei diferă de data contabilă. Acest lucru este extrem de util în a identifica acele tranzacții care cauzează o diferență în balanța contabilă și valorică.

Ecranul **Creditare/debitare** azi afișează toate tranzacțiile procesate în cursul zilei curente.

The screenshot shows the 'Creditare / debitare' report interface in the InsideBusiness Payments system. It features a table of transactions with columns for registration date, account, amount, currency, recipient, and remittance information. A callout window provides detailed information for a selected transaction, including account details, transaction date, and bank information. A settings dialog is also shown, allowing users to configure filters such as a lower limit and a checkbox for 'Data valutei este diferită de data înregistrării'.

Data înregistrării	Cont 1 IBAN	Valoare	Monedă	Destinatar	Contul destinatarului	Informații despre remitere
17.03.22	VT NL Retail unit automotive NL92 INGB 0636 7566 10	1.471,99	EUR	MijnZorg NV	NL65 INGB 0662 7527 08	Uw ref: 70009234, Natura declaratie 18522983.
17.03.22	VT NL Retail unit automotive NL92 INGB 0636 7566 10	45.628,90	EUR	Secure Zorgverzekeraar NV	NL21 INGB 0662 7526 27	Uw ref: 70009220, Natura declaratie 18522797.
17.03.22	VT NL Retail unit automotive NL92 INGB 0636 7566 10	297,58	EUR	ING DD C	NL62 INGB 0678 5854 90	AFREK. BETAALAUTOMAAT VTAB REFNR. 0LR601 DAT. 20220316/7046 AANT. 17 MREFNR. Virtual trading
18.03.22	VT NL Retail unit automotive NL92 INGB 0636 7566 10					

15 din 44 înregistrări

1: Click on a transaction row in the table.

2: Click on the transaction row to open the details window.

3: Click on the filter icon (gear) in the top right of the details window.

4: Input a value in the 'Limita inferioară' field.

5: Check the checkbox 'Data valutei este diferită de data înregistrării'.

Extrase de cont

Cu InsideBusiness Payments puteți obține o imagine de ansamblu extraselor de cont pentru conturile dvs. deținute la ING și la bănci terțe.

Pentru a vizualiza toate extrasele de cont disponibile, accesați **Raportare** -> **Extrase de cont** ¹. Faceți click pe o instrucțiune pentru a vizualiza detaliile acesteia. ²

Pentru a crea un extras de cont în format PDF, accesați **Tipărire** -> **Tipăreste extrasele**, în ecranul cu detalii ale instrucțiunii ³ sau în ecranul de prezentare generală după ce ați selectat una sau mai multe instrucțiuni. ⁴

Extrasele de cont sunt disponibile în două variante: un extras cu dimensiune completă sau un extras consolidat, perfect pentru a fi printat. Selectați ⁵ formatul doriți din setările generale.



The screenshot shows the 'Extrase de cont' (Account Statements) interface. At the top, there are 'Export' and 'Tipărire' (Print) buttons. Below is a table of statements with columns for 'Data', 'Cont IBAN', 'Numărul extrasului', 'Soldul contabil', and 'Monedă'. A blue button 'Afișează creditarea/debitarea pe mai multe zile' is also present. A detailed view of a statement for 'VT ES Production Plant' is shown below, with sections for 'Detaliile contului', 'Detaliile extrasului', 'Detalii bancă', and 'Solduri și totaluri'. The 'Tranzacții' section at the bottom has a dropdown menu set to 'Toate articolele'.

Data	Cont IBAN	Numărul extrasului	Soldul contabil	Monedă
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
18.03.22	VT IE Retail unit IE13 INGB 9902 4090 0114 01	35	80.674,31	EUR
18.03.22	VT NL Employee Payments NL16 INGB 0000 0657 89	35	0,00	EUR
18.03.22	VT NL Investments NL09 INGB 6508 7801 74	35	0,00	EUR
18.03.22	VT NL main account NL51 INGB 0637 0217 70	35	-748.251,76	EUR

Detaliile contului	
Cont	VT ES Production Plant
Număr de cont	1585238
IBAN	ES39 0168 0001 8200 0158 5238
Moneda contului	EUR
Titular de cont	

Detaliile extrasului	
Data extrasului	18.03.22
Data extrasului anterior	17.03.22
Numărul extrasului	35

Detalii bancă	
Bancă	01680001
Cod bancă	01680001
BIC	BBRUESMX
Acces bancar	ING ES

Solduri și totaluri	
Sold precedent	22.916,54
Credit total	63.755,95
Debit total	0,00
Sold curent	86.672,49

The 'Setări șablon de raportare' (Reporting Template Settings) dialog box shows the following options:

- Valuta de referință *: EUR (Euro)
- Format de descărcare: Rețineți ultimul format folosit pentru descărcare
- Statements print layout *: Regular

Descărcare extrase

Utilizatorii cu profilul **Download reporting** atribuit sunt autorizați să descarce extrasele în diferite formate.

Selectați extrasele pe care doriți să le descărcați **1** și folosiți butonul **Export**. **2** Apasati **Export** din nou, pentru a descărca un fișier CSV ce conține informațiile din extrasul de cont.

Dacă doriți să exportați extrasul într-unul dintre formatele de raportare formale, apăsați **Export**, urmat de Descărcare.

2
Selectați formatul în care doriți să exportați extrasul. **3**

Dacă extrasul de cont conține multe tranzacții, ar putea fi utilă utilizarea unei metode de agregare. **4** Puteți alege să agregați tranzacțiile sub o anumită limită, pe baza sumei totale sau a tipului de tranzacție.

Pentru a securiza transferul datelor de raportare de la InsideBusiness Payments către sistemul ERP, puteți crea un fișier de verificare a integrității. **5**

Extrase de cont

Toate extrasele

Afișează creditarea/

Exportă

Descarcă multe zile

Data ↓	Cont IBAN	Numărul extrasului	Soldul contabil	Moneda
1 ✓ 18.03.22	VT ES Production Plant ES39 0168 0001 8300 0158 5238	35	86.672,49	EUR

Descărcarea extraselor de cont

Format de fișier * **3** SWIFT MT940

Opțiuni de descărcare

Metoda de agregare **4** Nicio valoare selectată

5 Creează fișier de verificare a integrității

6 Comprimă cu ZIP

Anulează × Descarcă

Dacă doriți ca InsideBusiness Payments să rețină ultimul format utilizat, bifați caseta **Reține ultimul format utilizat pentru descărcare** **7** în setările generale.

Setări șablon de raportare

Valuta de referință * EUR (Euro)

Format de descărcare **7** Rețineți ultimul format folosit pentru descărcare

Statements print layout * Regular

Creditare/debitare in zile multiple

Pentru a genera un extras de cont PDF care acoperă mai multe zile, InsideBusiness Payments oferă opțiunea creditare/debitare in zile multiple.

The screenshot shows the 'Creditate / Debitare în zile multiple' section of the InsideBusiness Payments application. The search criteria are as follows:

- 1. Cont: VT NL RC Webshop
- 2. Perioadă: Nicio valoare selectată
- De la: zz.ll.aa
- Până la: zz.ll.aa
- 3. Caută (Search button)

Additional UI elements include: 'Deconectare' (Logout) button, 'Export' button, and 'Tipărire' (Print) dropdown menu.

The screenshot shows a list of transactions under the heading 'Toate tranzacțiile'. The transactions are as follows:

Cont	Perioadă	Valoare
RO10INGB5044008214351610/GBP 4802	11.01.24	-45,63 GBP
RO10INGB5044008214351610/GBP 4802 CIF C1994237	11.01.24	-3,55 GBP
RO10INGB5044008214351610/GBP 4802	31.01.24	-4,27 GBP

Această funcționalitate poate fi accesată din meniul **Raportare** → **Creditate/debitare in zile multiple**.

Selectați contul pentru care doriți să generați extrasul. ¹ Opțional, selectați o perioadă. ² Dacă nu selectați o perioadă, vor fi incluse toate tranzacțiile disponibile.

Folosiți butonul **Căutare** ³ și tranzacția va fi afișată. ⁴

Tipărire ⁵ și **Tipărește creditarea/debitarea pe mai multe zile**.

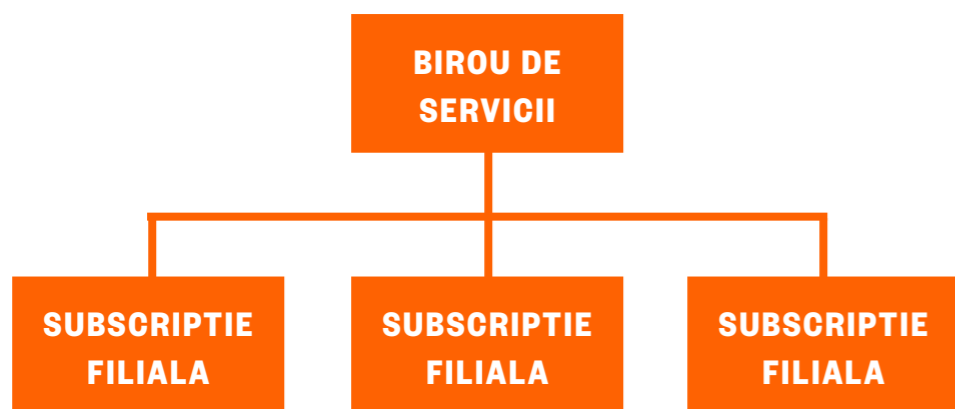
Extrasele de cont cu date multiple nu pot fi exportate în formate de raportare formale, dar puteți crea un export în format CSV, accesând butonul **Export**. ⁶

Gestionarea mai multor subscriptii

Un utilizator poate avea acces la mai multe subscriptii pentru InsideBusiness Payments.



Structura multi-companie



O construcție multi-companie este utilizată în cazul în care mai multe subscripții au un grup comun de utilizatori. Subscripțiile sunt conectate, una dintre ele fiind cea principală. Aceasta subscripție principală este denumită și birou de servicii.

Utilizatorii din biroul de servicii pot fi desemnați ca utilizatori de servicii. Aceste tipuri speciale de utilizatori pot obține acces la toate subscripțiile din construcția multi-companie, cu condiția să fi primit permisiunile necesare pentru aceste subscripții.

Tablou de bord

Favorite

Raportare

Plăți

Subscrieri filială

Vizualizează subscrierile filialei

1 Subscrieri filială

Plăți deschise
Pentru a fi autorizate de ...
Nu există plăți

Plăți totale azi
Debitări directe
Nu există transferuri de d...

Actiunile mele rapide

Subscrieri filială /

Subscrieri filială

Toți clienții

2 Comută la contextul clientului

Numele clientului	ID client ↑	Stare
<input checked="" type="checkbox"/> Virtual Trading	1000104	Activ
<input type="checkbox"/> Virtual Service Org.	1000106	Activ

1 din 2 înregistrări selectat

Înregistrări pe pagină 15

Un utilizator al serviciului se conectează întotdeauna la biroul de servicii. Pentru a schimba subscripția, accesați meniul Subscrieri filială **1**, selectați abonamentul pe care doriți să îl accesați și folosiți butonul Comuta la contextul clientului. **2**



Utilizator multi-role

SUBSCRIPTIE

SUBSCRIPTIE

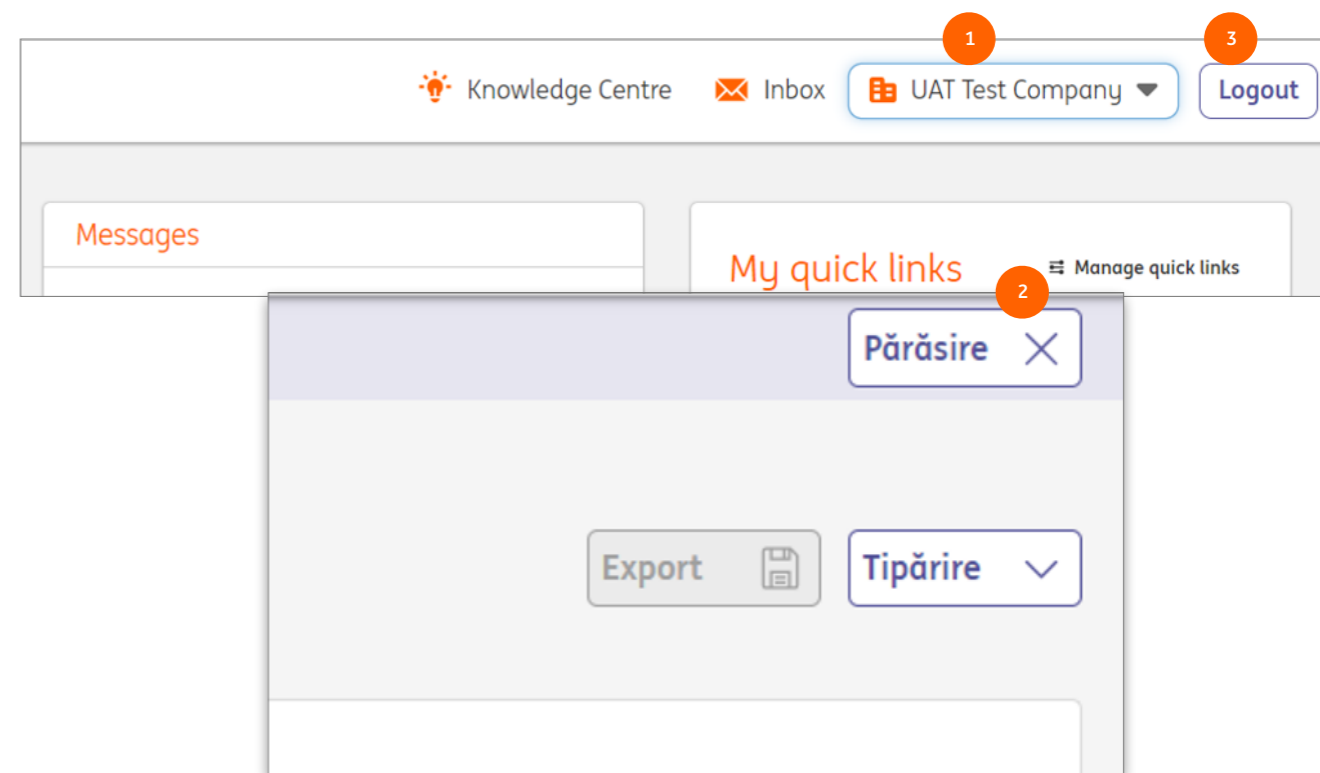
SUBSCRIPTIE

Idacă un utilizator are access la mai multe subscriptii separate, acesta este un utilizator multi-role.

Schimbarea subscriptiei se face din Dashboard, din Portal ¹

Butonul de deconectare IBP ² ieste înlocuit de un buton de închidere. Acest buton închide doar fereastra IBP și vă aduce înapoi la dashboard-ul din Portal.

Pentru a vă deconecta complet, folositi butonul de deconectare, din Portal. ³



Administrare

Administrarea unei subscriptii de către Administratorul Corporate se face aproape in totalitate in InsideBusiness Portal. Excepția constă în menținerea permisiunilor de semnare. Deoarece aceste permisiuni depind de agendă, ele pot fi menținute numai din cadrul InsideBusiness Payments.



Portal InsideBusiness

1

InsideBusiness

Dashboard Accounts Users **User groups** Admin changes Add user group Download Filter

Status	Name	Type	Verification level	Number of users
Active	CorpAdmPlusGroup	Corp admin plus	Standard verification	3
Active	Test	Normal user	No verification	0

Displaying 2 results

2

Select permissions per account

3/21 Filter Select Sort View

	3	4	5						
All existing accounts	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Set default sign permissions			
K-Remlux Germany 061-EUR	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	500,000 EUR	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
K-Remlux Germany 104-EUR	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unlimited	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Configurarea subscripției InsideBusiness Payments este efectuată de un administrator corporativ. Administratorul corporativ definește grupurile de utilizatori în InsideBusiness Portal ¹. Grupurile combină utilizatorii, companiile, conturile, modulele și permisiunile și definesc practic ce poate face un membru al unui anumit grup în InsideBusiness Payments.

Permisiunile de cont și de semnare pot fi modificate din meniul **user groups**->**accounts**. ² Puteți găsi o descriere a simbolurilor utilizate ³ făcând clic pe ⁴ simbolul i.

Ecranul **Accounts** este utilizat de mai multe module. Coloana X ⁵, de unde se pot acorda permisiuni de anulare a plăților, este utilizată doar pentru InsideBusiness Transaction Management. Pentru a putea anula plățile în InsideBusiness, un utilizator trebuie să aibă permisiuni de a crea plăți și de a semnare tranzacții.

Instrucțiuni detaliate pentru administratorii corporativi pot fi găsite în [Manualul administratorului corporativ](#).

Permisiuni de semnare contrapartida

<input type="checkbox"/>	Destinatar ↑	Utilizat de	Utilizat ca	Țară	Denumire în plată	Localitate
<input type="checkbox"/>	Austria Counterparty	Toate companiile	Creditor & Debitor	Austria	Austria Counterparty	Vienna
<input type="checkbox"/>	Austrian Counterparty	Toate companiile	Creditor & Debitor	Austria	Austrian Counterparty	Viena
<input type="checkbox"/>	Hungarian C P	Virtual Trading	Creditor	Ungaria	Hungarian C P	
<input type="checkbox"/>	P.Dussmann Kft	Toate companiile	Creditor & Debitor	Ungaria	P.Dussmann Kft	Budapest
<input type="checkbox"/>	SC DIGISIGN SA	Toate companiile	Creditor	Rom00e2nia	SC DIGISIGN SA	

Cu permisiunile de semnare pentru contrapartida, unui utilizator i se pot acorda permisiuni speciale de semnatura, pentru plățile către anumiți beneficiari.

Acest lucru poate fi foarte util dacă, de exemplu, un trezorerier trebuie să poată aproba cu semnatura unică transferurile între conturile societății, în timp ce plățile către alți beneficiari trebuie să fie aprobate cu semnături conjuncte.

Condiția prealabilă pentru utilizarea permisiunilor de semnare pentru contrapartida este ca beneficiarul să fie înregistrat în agendă.

Pentru a utiliza permisiunile de semnare pentru contrapartida, este necesară o actualizare tehnică a subscripției dvs. În acest sens, vă rugăm să contactați persoana de contact ING.



Selectare profil

The screenshot displays the 'InsideBusiness Payments' administration interface. The main menu on the left is highlighted with a red circle '1'. The 'Profiluri' (Profiles) menu item is selected, indicated by a red circle '2'. The 'Profiluri' page shows a list of profiles with columns for 'Profil', 'Tip', and 'Descriere'. The profile '_CZ accounts' is highlighted with a red circle '3'. Below this, the 'Permisuni de semnătură' (Signature Permissions) sub-menu is open, indicated by a red circle '4'. This sub-menu shows two sections: 'Permisuni de semnătură per cont' and 'Permisuni de semnătură per grup de produse și cont'. Both sections show a table with columns for 'Acces bancar', 'Cont', 'IBAN', 'Closă de semnătură', 'Limită', and 'Monedă'. The tables are currently empty, with the message 'Nu sunt disponibile date.' (No data available).

Profil	Tip	Descriere
<input type="checkbox"/>	Profil ↑	
<input type="checkbox"/>	_CZ accounts	Standard
<input type="checkbox"/>	_Single sign	Standard
<input type="checkbox"/>	Admin auditor	Administrator persoane juridice Toezicht op beheer (incl. wijzigingen)
<input type="checkbox"/>	Administrator	Administrator persoane juridice Beheerder (alle beheer functies)
<input type="checkbox"/>	Customer admin basic	Standard Abonnement administratie (zelfstandig)
<input type="checkbox"/>	Download reporting	Standard Downloaden rekeninginformatie

Acces bancar ↑	Cont	IBAN	Closă de semnătură	Limită	Monedă
Nu sunt disponibile date.					

Grup de produse ↑	Descriere	Cont	IBAN	Closă de semnătură	Limită	Monedă
Nu sunt disponibile date.						

In meniul **Administrare** ¹ selectati **Profiluri** ² și accesati profilul utilizatorului ³ care are nevoie de această permisiune de semnatura speciala.

Ulterior, accesati meniul **Permisuni de semnatura**. ⁴

Înregistrare permisiuni de semnatura

Permisiunile de semnare pentru contrapartida pot fi setate pentru plăți către un anumit destinatar **1** sau pentru plăți către un anumit destinatar, inițiate dintr-un anumit cont. **2**
Accesati **Creare permisiune semnatura**.

Selectați beneficiarul **3** și adăugați permisiunea de semnare. **4**

Finalizați modificarea folosind butoanele **Salvare**, **Salvare**, **Terminare** și **Autorizare**.

Plăți InsideBusiness

Profil: test_users_IBPRO / Permisiuni de semnare

Date de bază Permisiunile contului **Semnează permisiuni** Utilizatori

1 Semnează permisiuni pentru fiecare cont de destinatar

All sign permissions per addressee account

Creați permisiunea de semnare Șterge

Destinatar ↑ Contul destinatarului Clasa de semnătură Limită Valută

Nici o informatie disponibila

0 intrări Intrări pe pagină 5

2 Semnează permisiuni pentru fiecare cont de remitent și destinatar

All sign permissions per remitter account an...

Creați permisiunea de semnare Șterge

Destinatar ↑ Contul destinatarului remitent Cont de remitent Clasa de semnătură Limită Valută

Profil: test_users_IBPRO → Creați permisiunea de semnare

Tip Sign permissions per addressee account

Destinatar * **3** Contrapartida Albaniei Căutare

Contul destinatarului * AL6020511038370009CLTJCFEURA

IBAN destinatarului AL60 2051 1038 3700 09CL TJCF EURA

Semnează permisiunea

Clasa de semnătură * **4** Single (S)

Limită / Valută EUR (Euro)

Anexa

Aceasta anexa conține instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți, link-uri către videoclipurile cu instrucțiuni InsideBusiness Payments, o descriere a fișierului de import al agendei și o prezentare generală pentru statusurile tranzacțiilor.



Import formate

Importul plăților se poate face utilizând unul dintre următoarele formate. Dimensiunea fișierului nu trebuie să depășească 250 Mb sau 9,999 de plăți.

Import format	Version	Description
OneXML rulebook 2023	1.4	Formatul generic de import preferat pentru transferurile de credit și direct debit
OneXML rulebook 2021	3.7	Formatul generic de import pentru transferurile de credit și direct debit
AFB160	2.02	Formatul francez de import pentru LCR
AFB320	2.02	Formatul francez de import pentru transferurile de credit internaționale
UK Domestic	1.3	Formatul englez de import pentru transferurile de credit și direct debit
Swift MT101	1.1	Format generic de import pentru transferurile de credit
Swift MT100	3.9	Formatul generic de import pentru transferurile de credit și direct debit
CFD	1.5	Formatul ceh de import pentru transferurile de credit și direct debit
PLI	3.4	Formatul polonez de import pentru transferurile de credit și direct debit
OneCSV	1.0	Format generic de import pentru transferurile de credit obișnuite
DTAZV	1.0	Formatul german de import pentru transferurile de credit
BTL91	1.0	Vechiul format olandez de import pentru transferurile de credit internaționale
RIBA	6.02	Formatul italian de import pentru direct debit
GIRO	1.0	Formatul maghiar de import pentru transferurile unice de credit și direct debit
MUPS	1.1	Formatul maghiar de import pentru transferuri de credit multiple și direct debit
SEPA CT	Pain.001.001.09	Formatul de import SEPA pentru Rulebook 2023
SEPA CT	Pain.001.001.03	Formatul de import SEPA pentru Rulebook 2021
SEPA DD	Pain.0080001.08	Formatul de import SEPA pentru direct debit 2023
SEPA DD	Pain.008.001.02	Formatul SEPA de import pentru direct debit 2021

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plata bugetara (biroul fiscal si vamal)

Plățile domestice în conturile ce contin TREZ sau NBOR la poziția 5-8 din IBAN sunt identificate ca plăți bugetare. În acest caz vor fi afișate câmpuri suplimentare.

Informații bugetare	
Tipul obligației de plată *	1 ACC
Tip de identificare fiscală *	2 NIF
Cod de identificare fiscală *	3 123341233
Numărul declarației vamale	BV.01.11.1

În cazul unei plăți bugetare către un cont NBOR, tipul obligației de plată în câmp și numărul declarației vamale nu sunt disponibile.

Indicați tipul de plată: fiscală, vamală, taxe fiscale, impozite, amenzi, TVA etc. 1

Alegeți din lista derulantă forma fiscală: CIF/CNP/NIF. 2

Introduceți numărul CIF/CNP/NIF. 3 Corectitudinea formatului va fi verificată automat.

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Factură QR elvețiană

Factura QR elvetiana conține un cod QR cu toate datele necesare pentru a procesa plata, pe dispozitivele acceptate. Plățile QR sunt recunoscute în funcție de IBAN-ul beneficiarului (poziția 5-9 în intervalul 30000-31999) în combinație cu moneda CHF. În acest caz, referința plății devine câmp obligatoriu.

Empfangsschein

Konto / Zahlbar an
CH22 3198 9000 0076 1114 6
Krankenkasse fit&munter
3000 Bern

Referenz
00 00037 01588 13258 31368 09972

Zahlbar durch
Sarah Beispiel
3600 Thun

Währung Betrag
CHF 121.00

Annahmestelle

Published at
09 Jun 2020

Medium
Media

Zahlteil

Konto / Zahlbar an
CH22 3198 9000 0076 1114 6
Krankenkasse fit&munter
Am Wasser 1
3000 Bern

Referenz
00 00037 01588 13258 31368 09972

Zusätzliche Informationen
Monatsprämie Juli 2020
//S1/10/10201409/11/200630/20/140.00-
53/30/102673831/31/200630/32/7.7/33/7.9.30/40/0.30

Zahlbar durch
Sarah Beispiel
Mustergasse 1
3600 Thun

Währung Betrag
CHF 121.00

Further payment details

Regular mode Extended mode

Payment reference * 000003701588132583136809972

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plata fracționată în Polonia

Pentru plățile domestice poloneze puteți utiliza mecanismul de plată fracționată. Pentru plățile fracționate banca va transfera valoarea TVA a plății în contul fiscal blocat al beneficiarului. În unele cazuri, este obligatoriu să se utilizeze mecanismul de plată fracționată. Pentru a crea o plată fracționată aveți nevoie de NIP (codul de identificare fiscală) al beneficiarului.

Mai multe detalii de plată

Mod normal Mod extins

Referințe

Referință

Referință de plată

Clasificarea plăților

Tip de produs * Transfer de credit intern ▾

Tip de înregistrare contabilă * Înregistrare contabilă individuală pe extrasul de cont ▾

Divizarea detaliilor privind plata

Suma TVA

NIP (ID fiscal)

Numărul facturii

Informații suplimentare

Secțiunea Informații fiscale este întotdeauna vizibilă pentru plățile în Zloty, între două conturi deschise în valuta Zloty.

Valoarea TVA este partea din suma totală, reprezentată de TVA.

Introduceți ID-ul NIP al beneficiarului.

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plată fiscală Polonia

Pentru a iniția plăți fiscale poloneze, adăugați mai întâi autoritatea fiscală poloneză în agenda dvs. în IBP ¹. Apoi, creați un transfer de credit către autoritatea fiscală iar câmpurile fiscale specifice ² vor fi afișate automat.

The screenshot shows a payment form with the following sections:

- Informații despre remitere**: Includes fields for Priority (Normal), Execution Date (15.02.24), and Currency/Amount (PLN (Zlot) 10000,00).
- Mai multe detalii de plată**: Includes buttons for 'Mod normal' and 'Mod extins'.
- Referințe**: Includes fields for 'Referință' and 'Referință de plată'.
- Informații fiscale**: Includes fields for 'NIP (ID fiscal)', 'Period', and 'Tax form type'.
- Clasificarea plăților**: Includes dropdowns for 'Tip de produs' (Transfer de credit intern) and 'Tip de înregistrare contabilă' (Înregistrare contabilă individuală pe extrasul de cont).

At the bottom right, there are buttons for 'Anulează', 'Autorizează', 'Salvează', and 'Mai multe acțiuni'.

The screenshot shows the 'Date principale' form for adding a Polish Tax Authority. The 'Destinatar' field is set to 'Polish Tax Authority'. The 'Țară' field is set to 'Polonia (PL)'. The 'Oficiul fiscal' checkbox is checked. A callout box points to the 'Oficiul fiscal' checkbox with the text: 'Dacă selectați Polonia ca țară, va fi afișat indicatorul Oficiului fiscal.'

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plată impozit polonez

Câmpul **Period** ¹ indică perioada pentru care se va transmite plata impozitului și are 3 componente:

Prima parte a câmpului „Period„ conține două caractere, ale „Anului„

A doua parte conține una dintre următoarele „tipuri de perioadă„:

M - înseamnă luna,

P - înseamnă jumătate de an,

R - înseamnă anul,

K - înseamnă trimestrul din an;

D - înseamnă deceniu,

J - înseamnă zi.

A treia parte conține „numărul perioadei„. În cazul în care „Tip perioadă„ are valoarea:

R - câmpul număr perioadă nu are valoare,

P - câmpul număr perioadă trebuie să aibă una dintre valorile 01 sau 02,

K - câmpul număr perioadă trebuie să aibă una dintre valorile 01, 02, 03 sau 04,

M - câmpul număr perioadă trebuie să aibă o valoare cuprinsă în intervalul 01-12,

D - câmpul număr perioadă trebuie să aibă două cifre, cu o valoare între 01, 02 sau 03 iar următoarele cifre să aibă două cifre, în intervalul 01-12,

J - câmpul număr perioadă trebuie să aibă valori din intervalul 01 - 31, ca valoare a zilei, iar următoarele semne din intervalul 01 - 12, ca valoare a lunii.

Referințe	
Referință	<input type="text"/>
Referință de plată	<input type="text"/>
Informații fiscale	
NIP (ID fiscal) *	<input type="text"/>
Period * ¹	<input type="text"/>
Tax form type *	<input type="text"/>
Informații suplimentare	<input type="text"/>

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plata LCR în Franța

Un LCR (Lettre de Change Relevé) este o cambie electronica franceză. Puteți să-l comparați cu un cec datat in viitor. Prin urmare, un LCR este utilizat în mare parte pentru finanțarea comerțului. Remitentul este partea care primește banii. Platitorul va accepta LCR odată ce mărfurile au fost primite. Pentru a crea un LCR aveți nevoie de un cont francez ING plus ID-urile SIREN ale dvs. și ale platitorului.

Mai multe detalii de plată	
Referința facturii *	ref2
Referința trasului	
Detalii plată	
Tipul de credit *	Credit conform rezervelor obișnuite
Cod de acceptare *	LCR neacceptată
Raportare bancară centrală	
Tipul de declarație *	Raportare prin bancă
Codul tranzacției	100 Exports - Imports
Tip de înregistrare contabilă	Suma totală pe extrasul de cont

Referința facturii este referința dvs.

Referința trasului este referința platitorului.

Selectați tipul de credit și codul de acceptare.

În cazul în care raportarea de către banca centrală este obligatorie, selectați codul de tranzacție al mărfurilor din secțiunea Raportare.

Instrucțiuni pentru anumite tipuri de plăți

Plata impozitului austriac

Pentru plata impozitului în Austria, informațiile privind remiterea trebuie să fie structurate în conformitate cu un format prestabilit. Pentru a vă ghida în crearea acestui format, IBP oferă un ecran specific pentru plățile fiscale.

Primul pas este să adăugați autoritatea fiscală austriacă în agenda dvs. IBP. Bifați opțiunea birou fiscal și introduceți ID-ul biroului fiscal.

Oficiul fiscal

ID-ul oficiului fiscal *

Mai multe detalii de plată

Tip de înregistrare contabilă

Cod fiscal *

Înregistrări de taxe

<input type="checkbox"/>	Taxă	Perioadă de timp	Credit / Debit	Sumă Monedă	<input type="button" value="⚙"/>
Nu sunt disponibile date.					

Introduceți numărul de identificare fiscală, dacă nu este adăugat automat.

Creați înregistrări de impozit pentru fiecare tip de impozit implicat în această plată. Suma totală a înregistrărilor de impozit trebuie să fie aceeași cu suma totală a plății.

Videoclipuri de instruire

Toate videoclipurile cu instrucțiuni pentru InsideBusiness Payments pot fi găsite pe Vimeo.

[Widgeturi tablou de bord](#)

[Utilizarea meniului](#)

[Utilizarea datelor în tabele](#)

[Utilizarea coloanelor combinate](#)

[Utilizarea opțiunilor de vizualizare](#)

[Utilizarea grupurilor de conturi](#)

[Utilizarea extraselor de cont](#)

[Creați transferuri de credit](#)

[Utilizarea șabloanelor de plată](#)

[Import fișiere de plată](#)

[Utilizarea platilor si a batch-urilor de plati](#)

[Utilizarea agendei](#)

[Permisunile de semnare pentru contrapartida](#)

[Lucrul ca utilizator de serviciu](#)



Import agendă

Descriere a câmpurilor din fișierul de import al agendei.

Field name		Length	Use	Restricted values
Nume afișat	M	35	Numele destinatarului din prezentări generale	
Tip de destinatar	M	15	Destinatarul este utilizat pentru debitări directe, transferuri de credit sau ambele	CREDITOR, DEBTOR, CREDITOR_DEBTOR
Nume 1	M	35	Numele destinatarului în plată, în mod regulat același cu numele afișat	
Nume 2	O	35	Continuarea numelui 1	
Adresă 1	O	35	Nume stradă	
Adresă 2	O	35	Continuarea adresei 1	
Adresă 3	O	35	NEUTILIZAT ÎN IBP	
Adresă 4	O	35	NEUTILIZAT ÎN IBP	
Cod poștal	O	9	Cod poștal	
Oraș destinatar	O	35	Oraș	
Codul țării	M	2	Codul ISO al țării	
Subentitate țară	O	35	Numele statului	
Codul BIC al companiei	O	11	BIC, dacă societatea are propriul BIC	
ID-ul entitatii naționale	O	16	Utilizat pentru numere de identitate naționale, precum camera de comerț	
Biroul fiscal	O	1	Indicarea faptului dacă destinatarul este un birou fiscal polonez	X
Numărul biroului fiscal	O	2	Codul de identificare al biroului în cazul unui birou fiscal austriac	
Identificator fiscal	O		NEUTILIZAT ÎN IBP	
Numărul ESR	O	9	Numărul ESR, în cazul unui destinatar elvețian	
IBAN	C*	50	IBAN-ul contului	*Trebuie furnizat numărul de cont bancar sau numărul de cont IBAN sau național

Import agendă

Field name		Length	Use	Restricted values
Număr de cont bancar intern	C*	40	BBAN-ul contului	
Număr de cont	C*	40	Numărul contului	
BIC SWIFT	O	11	Codul BIC al băncii beneficiare	
Sistem de compensare	O	3	Codul sistemului de compensare	
Cod bancar	O	35	Codul Băncii	
Nume bancă 1	O	35	Denumirea băncii	
Nume bancă 2	O	35	Denumirea bancii - continuare	
Adresă bancă 1	O	35	Adresa băncii	
Adresă bancă 2	O	35	Adresa băncii - continuare	
Codul țării	M	2	Codul ISO al țării băncii	
Monedă	O	3	Codul ISO al monedei contului	
Nume afișat	M	35	Numele contului	
Cont bancar implicit	O	5	Acesta este contul bancar implicit?	Adresa băncii
Nume	O	35	Numele șablonului de plată	
Șablon implicit	O	5	În mod implicit, utilizați acest șablon la crearea plăților către această adresă?	Adresa băncii
Remitent	O	35	Nume subscripție proprie	
Denumirea contului remitent	O	35	Numele contului remitentului în șablonul de plată	
Instrument de plată	O	35	Valoare fixă	CREDIT_TRANSFER
Instrumentul național de plată	O	35	Cod specific în cazul plăților defalcate sau impozitate în Polonia	PL_SPLIT, PL_TAX
Prioritate	O	35	Prioritatea plății	STANDARD, URGENT
Metodă De Plată a bancii ordonatoare	O	35	Valoare fixă	TRANSFER

Import agendă

Field name		Length	Use	Restricted values
Mijloace de plată	0	35	NEUTILIZAT ÎN IBP	
Canal de plăți	0	35	NEUTILIZAT ÎN IBP	
Instrucțiuni cecuri	0	35	NEUTILIZAT ÎN IBP	
Purtător de taxă	0	3	În cazul plăților internaționale	BEN, OUR, SHA
Sumă	0	35	Sumă transfer	
Monedă	0	3	Codul ISO al monedei de transfer	
Informații privind remiterea 1	0	35	Linia 1 de informații privind remiterile nestructurate	
Informații privind remiterea 2	0	35	Linia 2 de informații privind remiterile nestructurate	
Informații privind remiterea 3	0	35	Linia 3 de informații privind remiterile nestructurate	
Informații privind remiterea 4	0	35	Linia 4 de informații privind remiterile nestructurate	
Categorie plată	0	35	Valoare fixă	Standard

Statusul platilor

Statusul platilor deschise

Introdus	Plata este introdusă/importată și nu a fost autorizată de nimeni.
Pregatit pentru autorizare	Batch-ul este creat/importat și nu a fost autorizat de nimeni.
Parțial autorizat	Batch-ul sau plata nu sunt complet autorizate.
Defectuos	Plata se importă cu date incomplete/eronate și trebuie verificată.
Incomplet	Plata este salvată ca plată incompletă și trebuie finalizată.
Se așteaptă confirmarea	Plata este complet autorizată, dar se așteaptă o semnătură de confirmare.
Se așteaptă executia	Plata este gata de executare. Nu mai este necesară nici o acțiune.

Statusul platilor trimise

În curs de execuție	Plata / batch-ul este trimisa la procesare, inasa nu a primit un status final.
În desfășurare la bancă	Plata/batch-ul este în curs de procesare.
Confirmat de bancă	Plata/batch-ul este procesată cu succes.
Transmis pentru procesare	Plata/batch-ul este redirecționata către banca beneficiara. Nu primim întotdeauna actualizări ulterioare de status.
Respins de bancă	Plata/batch-ul este respinsa. Dacă este disponibil, motivul este afisat in detaliile de plata.
Respins de utilizator	Plata este respinsă manual din meniul Plati Deschise.
In asteptarea aprobarii din partea bancii	Procesarea plății a fost întreruptă pentru intervenția manuală.
Partial respinsa de banca	Un batch cu plăți unice care este în curs de procesare dar are cel puțin o plată deja respinsă.
Partial confirmata de banca	Un batch cu plăți unice care este procesat dar care inca nu are plati response.
Confirmat cu rejectări de către bancă	Un batch cu plăți unice care a fost procesat complet dar are cel puțin o plată respinsă.

Update-uri InsideBusiness

Release	Go live date	Change
R44	2022-04-09	Update-uri InsideBusiness
		Opțiunile din meniul 'Șabloane de raportare' au primit denumiri mai clare. În meniul Administrare se află opțiunea 'Șabloane de raportare '. Șabloanele create aici sunt vizibile pentru fiecare utilizator al subscripției. În meniul Preferințe se afla opțiunea 'Șabloane de raportare (personale)'. Șabloanele create aici sunt doar pentru uz propriu.
		Suport pentru formatele de plată românești.
R45	2022-09-10	Opțiune de modificare a valorii implicite pentru opțiunea Categorie de import.
		Detaliile batch-urilor importate din ecranul fișierelor importate sunt vizibile doar pentru utilizatorii cu permisiune de vizualizare a plăților din conturile respective.
		Aspect nou, schemă de culori nouă, widgeturi noi.
		Suport pentru formatele de plată cehe.
R46	2023-01-15	Defecte rezolvate
R47	2023-06-17	Noi coloane opționale pentru plățile deschise și platile trimise, pentru a afișa autorizațiile.
R48	2023-09-16	Suport pentru Rulebook 2023, extrase de cont PDF îmbunătățite, numele titularului de cont vizibil în raportare.
R49	2023-11-11	Numele titularului de cont este vizibil în meniurile de plăți, extras de cont simplificat.

