

- BRD@ffice -

Internet banking pentru companii



Helpdesk Cash Management



Romtelecom: **004 021 601 4545**
Vodafone: **004 0372 04 4545**
Orange: **004 0374 04 4545**



helpdesk-cm@brd.ro

Cuprins	
Descriere generala	3
Setari necesare	3
Cerinte hardware / software	3
Setarile web browser-ului	3
Trusteer Rapport	4
Autentificarea	4
Utilizarea dispozitivului Token	4
Utilizarea M-Token	8
Funcionalitatile serviciului	8
Descrierea paginii operationale BRD@ffice	8
Operatiuni	11
Plati in lei	10
Ordine simple	10
Loturi	13
Ordine periodice	15
Sabloane	16
Incarcare fisier plati	16
Import fisiere plati	17
Introducerea/importul/incarcarea platilor vamale	17
Plati in valuta	18
Incarcare fisier INT	18
Depozite la termen	19
Depozit nou	20
Lichidare depozit	21
Schimburi valutare	21
Cautare operatiuni	23
Actiuni asupra ordinelor de plata	23
Semnarea tranzactiilor	23
Tiparirea sau salvarea ordinelor de plata	24
Blocarea/ deblocarea ordinelor de plata	25
Stergerea ordinelor de plata	25
Limite de tranzactionare	25
Tipuri de limite	25
Mod de functionare	26
Mesaje limite	26
Rapoarte	27
Extrase	27
Istoric operatiuni	29
Tranzactii	32
Download	33
Transmiteri fisiere	33
Administrare	34
Platitori	35
Beneficiari	35
Definire format CSV	37
Import fisier tip CSV beneficiari	40
Export fisier tip CSV beneficiari	40
Nume conturi	42
Profil utilizator	44
Schimbare parola	45
Activare M-Token	45
Mesaje	45
Mesaje primite/Alerte	45
Mesaje trimise	46
Transmitere mesaje	46
Semnare fisiere plati	46
Asteapta semnatura	46
Ordine autorizate	47
Acces Conturi	46
Consimtament	47

Descriere generala

BRD@ffice este o aplicatie de tip **Internet banking**, care permite efectuarea operatiunilor bancare curente folosind un browser securizat de Internet, impreuna cu un dispozitiv care asigura accesul securizat la aplicatie.

Gama de operatiuni include: vizualizarea si tiparirea extraselor de cont si a tranzactiilor, initierea de ordine de plata in lei si valuta, efectuarea de schimburi valutare, constituirea si lichidarea de depozite la termen. Aplicatia include de asemenea si o functie de mesagerie bidirectionala utila in comunicarea dintre utilizator si Banca.

Durata sesiunii / inchiderea sesiunii de lucru: Pentru iesirea din program, va recomandam sa folositi functia Logoff pentru ca sesiunea de lucru sa fie inchisa intr-un mod sigur.



Nota: Din motive de securitate, sesiunea va fi automat inchisa dupa un **timp de inactivitate de 5 minute**. In cazul in care parasiti aplicatia prin inchiderea directa a ferestrei, sau sesiunea a fost terminata automat prin timeout, la urmatoarea logare in aplicatie veti fi atentat ca nu ati folosit optiunea Logoff.

Setari necesare

Cerinte hardware / software

Pentru utilizarea aplicatiei, este necesar sa dispuneti de:

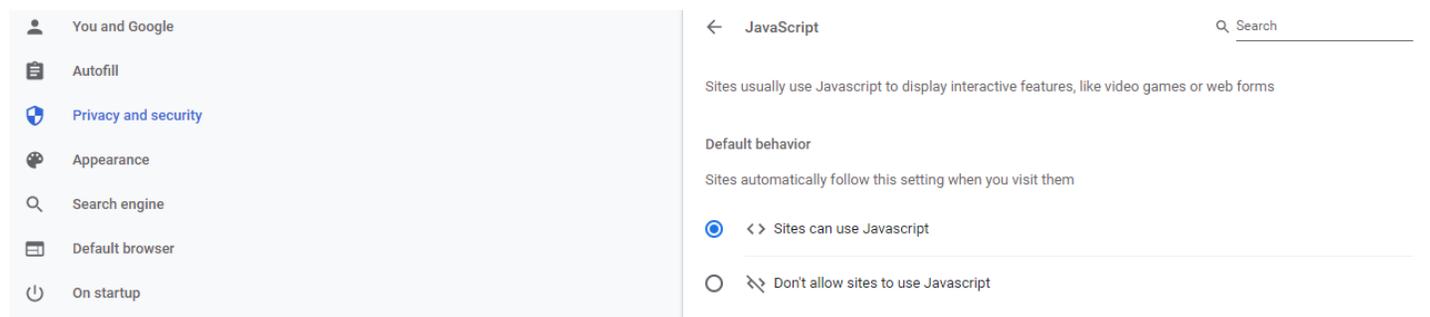
- Browsere compatibile: Google Chrome, Microsoft Edge sau Mozilla Firefox. Va recomandam sa aveti instalata ultima versiune a browserului pe care-l folositi pentru a accesa BRD@ffice.
- Ultima versiune de Acrobat Reader
- Solutia de securitate Trusteer Rapport
- Pentru utilizarea M-Token, trebuie sa aveti un dispozitiv care sa aiba unul dintre urmatoarele sisteme de operare:
 - Android (incepand cu versiunea 4.4)
 - iOS (incepand cu versiunea 9.0)

Utilizarea softwareului de autentificare M-Token se poate face numai dupa acordarea de catre client a permisiunilor de acces la: camera foto, telefon (citirea starii si identitatii telefonului), diagnostic info, amprente digitale, vibratie, conexiuni, etc.

Pentru a va asigura de functionarea corecta a token-ului software M-Token, trebuie sa va actualizati sistemul de operare Android/iOS la ultima versiune disponibila si sa nu folositi tastaturi personalizate pe dispozitivul pe care ati instalat aplicatiile.

Setarile web browser-ului

Trebuie sa va asigurati ca browserul dumneavoastra web permite rulara JavaScript. De exemplu, in Google Chrome, activarea JavaScript se poate realiza accesand meniurile: Settings → Privacy and security → Site Settings → (Content) JavaScript, asa cum puteti vedea in imaginea de mai jos:



Trusteer Rapport

Trusteer Rapport este o aplicatie oferita gratuit de BRD utilizatorilor aplicatiei BRD@ffice, pentru a asigura securitatea browser-ului folosit in accesarea site-ului www.brdoffice.ro.

Aplicatia Trusteer functioneaza in paralel cu solutia proprie de securitate, reducand riscul de frauda si protejandu-va impotriva amenintarilor pe care solutia antivirus nu le poate combate. Trusteer Rapport verifica conectarea la pagina dedicata serviciului, creand o cale de comunicare securizata.

Descarcarea si instalarea software-ului Trusteer Rapport necesita doar cateva minute.

Odata instalat, o icoana este afisata langa bara de adrese a browser-ului, schimbandu-si culoarea in verde, pentru a va indica rularea software-ului si conexiunea la pagina protejata a BRD@ffice.

Autentificarea

Utilizarea dispozitivului Token

Ce este un dispozitiv Token ?

Un token este un dispozitiv care calculeaza o parola dinamica, cunoscuta si sub numele de **“One Time Password”**, cu ajutorul careia un utilizator autorizat al aplicatiei BRD@ffice se autentifica pentru accesul in sistem si autorizeaza ordine de plata, schimburi valutare, depozite la termen si mesaje. Aceasta parola este generata folosind algoritmul criptografic 3DES si este valabila pentru un timp limitat.

Initializarea Tokenului la prima utilizare

Dispozitivul este protejat de catre un cod de acces, denumit **PIN (Personal Identification Code)**. Numai cunoscand acest cod de acces utilizatorul autorizat va putea genera parola folosita in aplicatia BRD@ffice.

Se va porni dispozitivul, apasand butonul marcat cu triunghi  in dreapta jos). PIN-ul se va seta la prima utilizare a token-ului, cand dispozitivul va va solicita sa introduceti si sa confirmati acest cod, cu ajutorul ecranelor **<NEW PIN>** si **<PIN CONF>**. Din acest moment, codul PIN setat de Dvs. va proteja dispozitivul Token.

Utilizarea token-ului

Pentru obtinerea parolei necesare pentru autentificarea in aplicatia BRD@ffice (prin www.brdoffice.ro) sau pentru autorizarea (semnarea) ordinelor de plata, schimburilor valutare, depozitelor la termen si a mesajelor, se deschide dispozitivul apasand pe butonul marcat cu triunghi.

Dupa deschidere, este necesar sa introduceti codul PIN - acel numar format din 4 cifre pe care l-ati stabilit dumneavoastra anterior.

Dupa un anumit timp, ecranul dispozitivului se va stinge automat. Daca tokenul este stins, pentru obtinerea unui nou cod, se repeta procedura aferenta, descrisa mai jos.

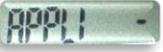
Obtinerea codului de autentificare **in vederea conectarii** se face procedand astfel:

- i. Se introduce codul PIN, iar tokenul va afisa pe ecran **<APPLI->**;
- ii. Se apasa tasta **1**, iar dispozitivul va genera codul de 6 cifre, care va trebui introdus in site-ul BRD@ffice.

Daca din greseala s-a actionat tasta 2 sau 3 in ecranul **<APPLI ->** iar tokenul nu s-a stins inca, puteti reveni in meniul **<APPLI->** prin actionarea butonului marcat cu triunghi. 

La semnarea oricarei tranzactii, deasupra campului de semnatura sunt afisate 2 coduri challenge generate de site.

Pentru obtinerea codului de semnaturase va proceda in modul urmator:

- i. Se introduce codul PIN, dupa care tokenul va afisa pe ecran **<APPLI->**; 
- ii. Se apasa tasta 3 . Dispozitivul va afisa primul ecran in care trebuie sa introduceti codul challenge 1 generat pe site. 
- iii. Dupa introducerea primului cod, va fi afisat ecranul al doilea  cel in care trebuie sa introduceti codul challenge 2 generat pe site.



- iv. Ca urmare a introducerii celor 2 coduri, dispozitivul token va genera codul de semnatura, pe care trebuie sa-l introduceti in campul Semnatura, si sa actionati butonul **Semnare**.

Cod Challenge 1 Cod Challenge 2 Semnatura

Astfel, **codul challenge 1** este generat in functie de suma totala a platii (platilor) efectuate, mai exact a primelor 6 cifre ale acesteia de la stanga la dreapta, lund in calcul si zecimalele atunci cand pana la virgula sunt mai putin de 6 cifre. Trebuie sa verificati acest cod cu suma dumneavoastra totala de plata.

Codul challenge 2 reprezinta:

- ➔ Ultimele 6 cifre din contul beneficiarului platii, in cazul semnarii unei singure tranzactii (nationale, internationale, al schimburilor valutare si al lichidarii depozitelor) sau ultimele 6 cifre din contul din care se face depozitul, in cazul constituirii depozitelor, atunci cand se semneaza o singura tranzactie;
- ➔ Un cod de 6 cifre, calculat pe baza tuturor beneficiarilor si sumelor din platile selectate pentru a fi semnate sau care fac parte din fisierul cu plati, in cazurile: semnarii selective (semnarea mai multor plati cu o singura semnatura) si in cel al semnarii loturilor / fisierelor cu plati incarcate.

In cazul semnarii importului de fisiere cu beneficiari (.csv) sau instructiuni de debit direct (.txt), precum si la semnarea mesajelor, codurile challenge 1 si 2 reprezinta niste hash-uri generate de sistem pe baza informatiei din fisierele incarcate/importate

Schimbarea codului PIN

Codul PIN stabilit la initializarea dispozitivului token se poate schimba oricand. In acest sens, se porneste dispozitivul, se introduce codul pin actual si se tine apasat butonul marcat cu triunghi pentru cateva secunde. Pe ecran va aparea mesajul "**New PIN**" unde este necesar sa introduceti noul PIN (4 cifre) si sa il confirmati prin reintroducere in ecranul "**PIN Conf**".

Deblocarea Token-ului

In cazul in care se introduce de 5 ori consecutiv un PIN gresit, dispozitivul se blocheaza. Pentru deblocarea sa sunt necesari urmatoorii pasi:

- Administratorul contractului BRD@ffice va apela serviciul HelpDesk Cash Management pentru a anunta intentia de deblocare a Token-ului.
- Administratorul contractului va comunica reprezentantului HelpDesk Cash Management codul afisat de Token "**Lock PIN**" si parola de administrator BRD@ffice.
- Reprezentantul Help Desk Cash Management comunica **codul de deblocare** Token.
- Administratorul contractului apasa butonul marcat cu triunghi (in dreapta jos) dupa care introduce **codul de deblocare**. In acest moment dispozitivul Token este deblocat si poate fi folosit, dupa ce va fi stabilit un nou PIN.

Conectarea la site-ul BRD@ffice cu dispozitivul Token

Dupa accesarea www.brdoffice.ro, puteti sa selectati limba in care doriti sa utilizati aplicatia (Romana sau Engleza), folosind meniul pozitionat in partea din dreapta-sus a paginii. Pentru autentificare trebuie sa actionati butonul **Conectare**.



Se va deschide o noua pagina securizata - pagina de autentificare in aplicatie, unde veti introduce:

- ✓ **Numele de utilizator BRD@ffice** furnizat de catre Banca in cadrul Anexei/elor la Contract si
- ✓ **Parola** - codul de acces furnizat de Token.



Important!

In cazul in care parola este introdusa eronat de 3 ori, accesul la aplicatie va fi blocat si pentru deblocarea lui este necesara contactarea serviciului HelpDesk Cash Management.

Utilizarea M-Token

Ce este M-Token?

M-Token este un software pentru autentificare in vederea conectarii in aplicatie si a semnarii tranzactiilor. Asadar, indeplineste aceleasi functii ca Tokenul fizic.

Acesta poate fi instalat pe dispozitive Android si/sau iOS. O licenta de M-Token se poate fi instalata pe pana la 8 dispozitive diferite.

Informatii despre instalarea si initializarea M-Token pot fi regasite in documentatia pusa la dispozitie de BRD, documentatie care contine pasii de urmat pentru utilizatorii noi care subscriu la aplicatie sau pentru cei care migreaza de la Tokenul fizic (schimba aceasta metoda de autentificare cu M-Token).

Utilizatorii care opteaza pentru M-Token, il vor putea utiliza ca metoda de autentificare, atat in site-ul BRD@ffice, cat si in aplicatia BRD@ffice Mobile. In cazul aplicatiei BRD@ffice Mobile, M-Token este varianta recomandata, deoarece ofera cea mai placuta experienta utilizatorilor.

Informatii despre utilizarea M-Token pentru autentificarea in BRD@ffice Mobile pot fi regasite in manualul acestei aplicatii.

Utilizarea M-Token pentru conectarea in site-ul BRD@ffice

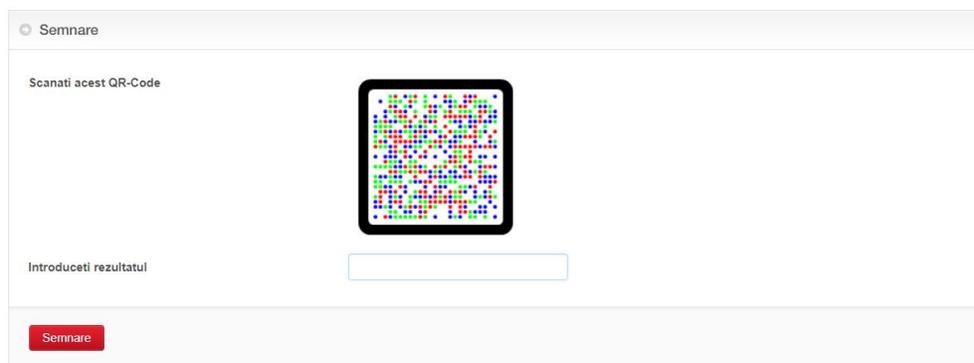
Conectarea in site-ul BRD@ffice se va realiza prin introducerea numarului de utilizator BRD@ffice (cod utilizator) si a parolei secrete BRD@ffice, dupa care se va apasa butonul **Conectare**.



In urma actiunii de mai sus, se va deschide fereastra care contine codul QR (imaginea de mai jos) care trebuie scanat cu ajutorul camerei din M-Token. Dupa scanare, pe dispozitivul M-Token se va genera un cod compus din 8 cifre care va trebui introdus in campul **Introduceti rezultatul** si se va actiona butonul **Semnare**. In aplicatia M-Token, dupa scanarea codului QR, inainte de generarea codului rezultat, vi se va cere sa faceti verificarea biometrica sau sa introduceti PIN-ul setat pentru M-Token, in functie de modul in care ati setat utilizarea acestuia.

Logare cu QR-Code

Anulare logon



Dupa actionarea butonului **Semnare** se va produce logarea in site-ul BRD@ffice.

Utilizarea M-Token pentru semnarea tranzactiilor in site-ul BRD@ffice

Dupa ce ati selectat tranzactiile care vor fi semnate, conform procedurii descrise in capitolul **Cautare operatiuni**, actionati butonul **Semnare selectie**. Va fi afisat un cod QR (similar celui din imaginea de mai sus) care trebuie scanat cu aplicatia M-Token.

Imediat dupa scanare, M-Token va va cere sa verificati biometria sau sa introduceti PIN-ul aplicatiei si va produce codul necesar semnarii tranzactiilor (vezi imaginea de mai jos), cod care trebuie introdus in campul **Introduceti rezultatul**, dupa care se va actiona butonul **Semnare**.

← Back Secure Transaction

OP MULTIPLE

Nr. Plati 3
SUMA TOTALA 23,03

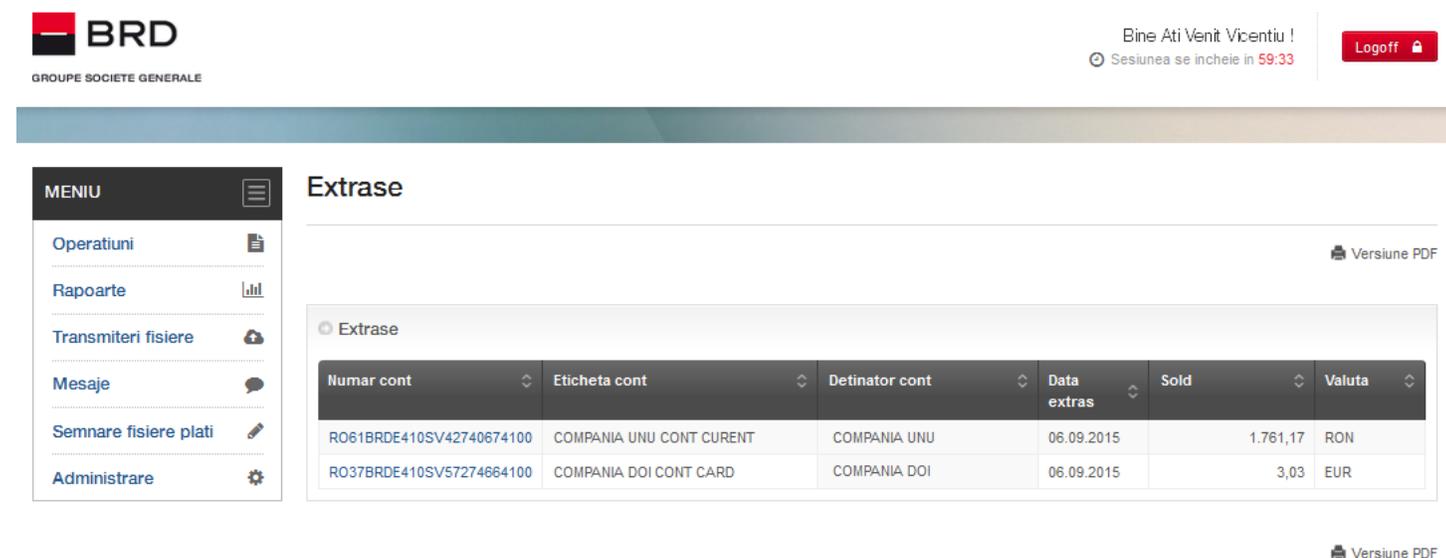
61709465

Funcionalitatile serviciului

Descrierea paginii operationale BRD@ffice

Dupa accesarea serviciului se va deschide pagina operationala a serviciului BRD@ffice. In partea din stanga a paginii se gaseste meniul aplicatiei, structurat in optiuni de meniuri principale si submeniuri ale acestora, corespunzand functiilor principale ale aplicatiei.

Meniul BRD@ffice poate fi pozitionat vertical sau orizontal, in functie de preferinta dumneavoastra, prin actionarea butonului  , situat in bara meniului.



Extrase

Versiune PDF

Numar cont	Eticheta cont	Detinator cont	Data extras	Sold	Valuta
RO61BRDE410SV42740674100	COMPANIA UNU CONT CURENT	COMPANIA UNU	06.09.2015	1.761,17	RON
RO37BRDE410SV57274664100	COMPANIA DOI CONT CARD	COMPANIA DOI	06.09.2015	3,03	EUR

Versiune PDF

Exista 5 optiuni principale in meniu:

Operatiuni: pentru introducere si autorizare ordine de plata, schimburi valutare si depozite.

Rapoarte: pentru vizualizare si tiparire extrase de cont si tranzactii efectuate pe conturi. De asemenea, aici se pot consulta si se poate obtine istoricul ultimelor operatiuni efectuate.

Transmiteri fisiere: pentru transmiterea catre banca a fisierelor de instructiuni debit direct

Administrare: este folosit pentru intretinerea bazelor de date de platitori si beneficiari, cat si pentru modificarea profilului de utilizator si a etichetelor conturilor subscribe in BRD@ffice;

Mesaje: pentru transmitere/receptionare mesaje catre/de la banca.;

Semnare fisiere plati: pentru semnarea fisierelor transmise prin BRD@ffice/ MultiX care necesita semnatura distribuita.



Important!

Primul pas in utilizarea BRD@ffice - definirea urmatoarele elemente prin intermediul meniului "Administrare": **Profil utilizator, Platitori, Beneficiari.**

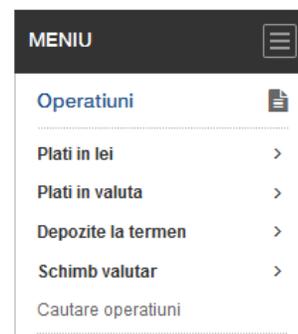
Operatiuni

Aceasta sectiune din meniu include tipurile de tranzactii ce pot fi initiate prin intermediul serviciului BRD@ffice: **Plati in lei, Plati in valuta, Depozite la termen si Schimb valutar**. De asemenea, exista si **optiunea de cautare a operatiunilor** efectuate prin intermediul acestui canal.

Introducerea, autorizarea si intretinerea ordinelor de plata se face in mod diferentiat pentru platile in lei si in valuta, pe de o parte, si depozite si schimburi valutare, pe de alta parte.

Pentru platile in lei si platile in valuta serviciul ofera:

- › Posibilitatea de a introduce ordine de plata cu date de executie in viitor;
- › Posibilitatea ca un ordin de plata sa fie semnat de mai multe persoane, in functie de clasa de semnatura a fiecarui utilizator;
- › Posibilitatea de a defini loturi de plati, cuprinzand un numar de ordine de plata, care pot fi autorizate simultan;
- › Posibilitatea de a salva sabloane de plati, care pot fi ulterior refolosite;
- › Posibilitatea de a defini ordine periodice, care sa se execute cu o anumita frecventa;
- › Posibilitatea de a incarca ordine de plata create in alte sisteme informatice;
- › Posibilitatea de a importa in aplicatie ordine de plata create in alte sisteme informatice.



Important!

Operatiunile initiate prin intermediul serviciului BRD@ffice sunt transmise catre Banca si procesate conform Orelor limita comunicate atat prin intermediul personalului Bancii, cat si direct in aplicatie, accesand meniul din dreapta sus, conform imaginii de mai jos:

> Oferta antivirus > Ore limita > Ghid > Specificatii fisiere

In ceea ce priveste modalitatea de procesare a operatiunilor initiate prin BRD@ffice, mentionam ca urmatoarele tipuri de tranzactii sunt procesate in timp real:

- Platile nationale in RON;
- Platile intrabancare in valuta;
- Schimburile Valutare la curs standard;

Nota: Starea ordinelor de plata in valuta va fi afisata in BRD@ffice, numai dupa aprobarea acestora de catre banca.

In plus, **in zilele non-bancare** se asigura decontarea in timp real pentru:

- platile intrabancare in lei sau deize, cu exceptia platilor efectuate catre facturieri*;
- platile interbancare instant, asa cum sunt acestea definite in Orele limita si in Conditile generale de aderare la BRD@ffice, 24/7;
- schimburile valutare la curs standard*.

* - conform orelor limita publicate pe site.

In cazul in care prin BRD@ffice sunt contrasemate fisiere introduse prin Multix, acestea preiau tratamentul aferent canalului initiator (MultiX) si se vor deconta conform programului de procesare al acestui canal. Starea acestor fisiere nu va putea fi vizualizata in **<Istoric operatiuni>**, asa cum se intampla in cazul tranzactiilor tratate in timp real.

Plati in lei

Meniul Operatiuni -> Plati in lei ofera posibilitatea de a gestiona platile nationale in lei din conturile aderate la BRD@ffice.

- Plati in lei
- Ordine simple
- Loturi
- Ordine periodice
- Sabloane
- Incarcare fisier plati
- Import fisier plati

Ordine simple

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Ordine simple afiseaza o lista a ordinelor de plata introduse si salvate in sistem.

Pentru fiecare ordin de plata este indicata starea sa, iar in functie de starea respectiva exista o lista de actiuni posibile: editare/modificare (simbol editare ) , stergere (simbol stergere ) , blocare/deblocare (simbol  / ) , semnatura/revocare semnatura (simbol  / ) , semnare colectiva (bifarea casutei din dreptul fiecarui ordin).

Criteria selectie

Stare	Toate	Utilizator	Toti utilizatorii
Cont	<input type="text"/>	Text continut	<input type="text"/>
Data de la / pana la	<input type="text"/>	Data pana la	<input type="text"/>

Ordine simple

Cont platitor	Data inregistrare	Data valuta	Eticheta	Stare	X
Cont beneficiar	Nume beneficiar	Import	Suma	Actiune	
Detalii					
RO61BRDE410SV42740674100	21.01.2016	21.01.2016		Semnaturi in asteptare	<input type="checkbox"/>
RO37BRDE410SV57274664100	BENEFICIAR TEST 2		936,12 RON	   	
DETALII 1 DETALII 2					
RO61BRDE410SV42740674100	21.01.2016	21.01.2016		Transmis	
RO43BRDE410SV72920644100	BENEFICIAR TEST		93,40 RON		
DETALII 1 DETALII 2					

Daca doriti sa selectati anumite operatiuni, va rugam sa folositi filtrele din sectiunea **Criteria selectie**. Meniul de cautare pozitionat in cadrul unei categorii (Ordine simple, Loturi, etc.) efectueaza cautarea doar in tranzactiile care au fost introduse in categoria respectiva. Daca doriti sa cautati prin toate tranzactiile, indiferent de categorie, va rugam sa folositi meniul Operatiuni → Cautare operatiuni.

Sectiunea Criteriilor de selectie este ascunsa atunci cand deschideti meniul specific: (ex: Ordine simple), dar aceasta poate fi activata prin apasarea cu mouse-ul in cadranul marcat cu textul **Criterii selectie**.

Pentru introducerea unui ordin de plata nou, se foloseste butonul "Inregistrare noua".

Cu ajutorul acestui buton puteti introduce si semna o plata rapida, prin declararea beneficiarului platii direct in formularul de ordin de plata, cu posibilitatea salvarii acestuia in baza de date de beneficiari pentru a fi reutilizat la plati viitoare.

Nota: In cazul in care se doreste utilizarea unui sablon, se va apasa butonul "**Foloseste sablon**". Detalii mai jos.

In pagina destinata noii inregistrari, campurile obligatorii sunt marcate distinct, completarea acestora fiind absolut necesara pentru salvarea ordinului.

Pentru procesarea unui ordin de plata este necesar a fi completate **urmatoarele informatii**:

Detalii

Data procesarii

La data de
14.01.2016

Platitor

Platitor CUI / CNP Cont platitor

DENUMIRE COMPANIE 54321 RO61BRDE410SV42740674100

Detalii

Tip ordin
Transfer

Suma Valuta Numar ordin Detalii

0,00 RON

Plata utilitati

Facturieri
Selectati beneficiarul

Beneficiar

Beneficiar CUI / CNP Cont beneficiar Banca beneficiar

Salvare beneficiar Cod beneficiar

Fara salvare

- **Data de procesare a ordinului** - Prin folosirea butonului de selectie se va afisa un calendar, de unde se poate selecta data dorita.

- **Platitorul** se selecteaza din baza de date deja introdusa in Administrare / Platitori, apasand caseta de selectie. Dupa aceasta, se selecteaza contul platitorului in caseta "Cont platitor", folosind butonul de selectie, care va oferi o lista a conturilor disponibile.

- **Tipul ordinului**, folosind caseta de selectie "Tip ordin". Se poate alege dintre: Transfer, Buget si Transfer urgent.

Nota: ordinul de plata simplu, in RON, de mica valoare (< 50.000 RON), se va procesa in mod automat:

- in regim standard, cu respectarea orelor limita de procesare tranzactii
- in regim instant, 24/7, adica prelucrat automat, imediat dupa autorizare, daca ordinul de plata indeplineste criteriile de eligibilitate instant (fara a fi intreprinse actiuni suplimentare sau dedicate din partea clientului)

- **Suma ordinului de plata**

- **Numarul ordinului de plata**

- **Detaliile ordinului** (maxim 4 linii a cate 35 de caractere). Pentru a afisa toate cele 4 linii pentru detalii, se va actiona butonul.

Primul camp de detalii este obligatoriu in cazul platilor ai caror beneficiari au contul deschis la Trezoreria Statului (plati catre buget).

Nota: Caracterele valide pentru campurile de detalii sunt: A-Z, a-z, 0-9, blank si caracterele * + #. - _ / \ ^

- **Beneficiarul** poate fi selectat, din lista de beneficiari introdusi sau importati anterior in Administrare / Beneficiari, apasand caseta de selectie  sau poate fi adaugat in momentul introducerii platii, prin completarea campurilor obligatorii **Beneficiar** si **Cont beneficiar**.

In cazul completarii beneficiarului in timpul platii, prin selectia din lista **Salvare beneficiar**, se poate salva beneficiarul respectiv, in lista privata sau in lista publica de beneficiari.

CUI-ul beneficiarului este obligatoriu in cazul platilor ai caror beneficiari au contul deschis la Trezoreria Statului (plati catre buget).

Nota: Pentru **plata unei facturi** catre unul dintre furnizorii de utilitati/servicii agreati de catre banca, in pagina de introducere a unei plati noi, la campul **FACTURIERI**, selectati beneficiarul in favoarea caruia doriti sa efectuati plata prin apasarea sagetii de selectie.

Facturieri

Selectati beneficiarul 

- Se confirma cu butonul **OK**.

 OK

Nota: In cazul in care completarea campurilor nu s-a efectuat in mod corect (campuri obligatorii necompletate, caractere invalide, plata buget catre o banca de transfer, etc), aplicatia va furniza un mesaj de eroare/sau atentionare indicand tipul problemei, iar utilizatorul va fi invitat sa completeze corect campurile respective.

Daca toate campurile au fost completate corect, prin confirmarea operatiunii va fi disponibila o noua pagina ce contine detaliile platii, iar in partea de jos a ecranului, sub ordinul de plata, va fi disponibila o caseta in care trebuie introdus codul unic de semnatura generat de dispozitivul Token/M-Token.

Ordin simplu / Plati in lei				
Client	Referinta	Data Executie	Stare	Semnaturi
E4100682	16011415142781	15.01.2016	Semnaturi in asteptare	0 din 1

Modificari ordin			
	Utilizator	Data	Ora
Inregistrare	39990004	14.01.2016	15:14
Ultima modificare	39990004	14.01.2016	16:09

Detalii		
Platitor		
Platitor	CUI / CNP	Cont platitor
DENUMIRE COMPANIE	54321	RO61BRDE410SV42740674100
Detalii plata		
Tip ordin	Suma / Valuta	Numar ordin
Transfer	58,36 RON	1514
Detalii		
DETALII PLATA TEST 1 DETALII PLATA TEST 2 DETALII PLATA TEST 3 DETALII PLATA TEST 4		
Beneficiar		
Beneficiar	CUI / CNP	
BENEFICIAR TEST 3	369852	
Cont beneficiar	Banca beneficiar	
RO34BRDE410SV70416284100	B.R.D. - G.S.G.	

Nota: In meniul Ordine simple vor fi afisate maxim 300 de operatiuni. Daca doriti sa introduceti sau sa importati mai multe operatiuni, va rugam sa folositi optiunile de introducere a platilor sau de import a fisierelor de plati ca Loturi.

Loturi

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Loturi reprezinta un pachet de ordine de plata individuale, care urmeaza sa fie tratate ca o singura entitate, respectiv se pot semna simultan.

Pentru definirea unui nou lot de plati se actioneaza butonul "Inregistrare noua".

Pentru definirea lotului se completeaza **Data scadenta** si **Platitorul** prin preluarea din baza de date platitori cu butonul de selectie . De asemenea, este necesara definirea **Etichetei lotului**, cu ajutorul careia se poate identifica ulterior lotul respectiv.

Indiferent daca sunt loturi formate din operatiuni introduse manual prin interfața grafică sau transferuri importate din fișiere, fără deosebire de formatul folosit la import, bifând opțiunea **Plati colective**, puteți să ordonați executia platilor din lot ca plati colective.

Astfel, dacă bifati această opțiune, cereți înregistrarea platilor care fac parte din lotul respectiv cu un singur debit în extrasele de cont, chiar dacă sunt decontate mai multe plati, fiecare dintre acestea creditându-se în diferite conturi beneficiare, după cum au fost inițiate.

Debitul înregistrat pentru loturile având bifată opțiunea de **Plati colective** va avea valoarea totală a platilor executate care fac parte din lotul respectiv.

Această facilitate poate fi folosită pentru a ascunde în extrasul de cont detaliile (suma exactă a fiecărei plati și beneficiarul acesteia) unor categorii de plati pe care le considerați confidențiale, cum ar putea fi cazul platilor de salarii.

Invers, debifarea optiunii **Plati colective** va determina executia platilor in mod normal, acestea fiind evidentiata in extras, cu cate un debit pentru fiecare plata.

Detalii lot

Eticheta

Procesare lot

La data de

15.10.2021

Plati colective

Platitor

Platitor	CUI / CNP	Cont platitor
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

OK Anulare

Dupa introducerea acestor informatii se va apasa **butonul** .

Dupa definirea Lotului se vor adauga ordinele individuale folosind butonul "Inregistrare noua", din sumarul lotului respectiv.

Loturi

Modificare Stergere Blocare Semnare Inregistrare noua Folosire sablon Inapoi  Versiune PDF

Butonul "**Inregistrare noua**" deschide o pagina in care se introduc: suma, detaliile si beneficiarul platii.

Detalii

Tip ordin

Transfer

Suma Valuta Numar ordin Detalii

0,00 RON

Plata utilitati

Facturieri

Selectati beneficiarul

Beneficiar

Beneficiar	CUI / CNP	Cont beneficiar	Banca beneficiar
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Salvare beneficiar Cod beneficiar

Fara salvare

Dupa confirmarea campurilor prin butonul , se vor adauga ordine individuale in componenta lotului.

Dupa finalizarea ordinelor individuale, cu ajutorul butonului "Inapoi" se revine in sumarul lotului.

Nota: Odata introduse toate ordinele necesare, lotul trebuie declarat complet prin folosirea butonului "**Terminat**" din sumarul lotului.

In fereastra de sumar a lotului se pot identifica ordinele individuale care alcatuiesc lotul. Aceste ordine individuale pot fi editate prin folosirea simbolului  (editare) sau sterse cu optiunea  (stergere).

Nota: Daca se modifica unul din ordinele individuale din cadrul lotului, sau daca se sterge un ordin individual sau daca se adauga un nou ordin la lot, lotul respectiv trebuie declarat din nou complet prin apasarea butonului "**Terminat**".

Odata un lot declarat complet, acesta poate fi semnat de persoana (sau persoanele) cu drept de semnatura fie prin folosirea simbolului  din lista loturilor, fie prin folosirea butonului **Semnare** din sumarul lotului.

Lot plati "lot decontari" / Plati in lei

Detalii lot				
Client	Referinta	Data executie	Stare	Semnaturi
E4100682	16011416204885	14.01.2016	Transmis	1 din 1
Platitor		CUI / CNP	Cont platitor	
DENUMIRE COMPANIE		54321	RO61BRDE410SV42740674100	

Modificari lot

	Utilizator	Data	Ora
Inregistrare	39990004	14.01.2016	16:20
Ultima modificare	39990004	14.01.2016	17:30
1. Semnatura	39990004	14.01.2016	17:31

Ordine de plata in lot (3)

Creare	Beneficiar	Cont	Suma
14.01.2016	BENEFICIAR TEST 2	RO37BRDE410SV57274664100	172,40 RON
14.01.2016	BENEFICIAR TEST 2	RO37BRDE410SV57274664100	17,23 RON
14.01.2016	BENEFICIAR TEST	RO43BRDE410SV72920644100	17,06 RON
Suma Totala			206,69 RON

Ordine periodice

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Ordine periodice reprezinta un ordin care se executa in mod automat cu o anumita frecventa.

Pentru un ordin nou se apasa butonul "**Inregistrare noua**".

Completarea unui ordin periodic este similara cu cea a unui ordin simplu, cu mentiunea ca trebuie completate in plus campurile:

Data procesarii _____

Data de inceput Data de sfarsit Frecventa

16.01.2016   saptamanal

- **Data de inceput:** prima data de executie a ordinului periodic.

- **Data de sfarsit**: ultima data la care se va executa ordinul; daca nu se completeaza acest camp, ordinul se va genera pentru o perioada nedefinita.

- **Frecventa**: alegeti din lista de selectie una din frecventele prestabilite pentru generarea ordinului.

Odata confirmate toate informatiile, ordinul periodic va fi salvat in baza de date. Pentru ca el sa devina functional (sa se genereze ordinul la datele prestabilite), este necesar ca persoana (sau persoanele) autorizata sa-l semneze.

Semnatura se poate executa folosind simbolul  din lista ordinelor periodice sau butonul **Semnare** din sumarul ordinului periodic.

Sabloane

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Sabloane reprezinta machete de ordine de plata care pot fi refolosite, avand deja completate toate campurile.

Accesarea meniului permite consultarea si utilizarea ulterioara a listei de sabloane deja salvate in sistem.

Nota: Sabloanele se pot accesa si din Meniul Operatiuni simple sau din interiorul loturilor, prin selectarea butonului **Folosire sablon**.

Butonul **"Inregistrare noua"** permite introducerea unui nou sablon. Completarea campurilor este similara celei descrise pentru un ordin simplu; in plus la un sablon trebuie completat campul **"Eticheta"**, care va fi necesar pentru identificarea rapida ulterioara a sablonului.

Informatie _____

Eticheta

Pentru a genera un ordin simplu dintr-un sablon, din lista sabloanelor se alege sablonul dorit dupa care se face click pe simbolul  (inregistrare noua). Se va deschide pagina de introducere a unui nou ordin simplu, toate campurile noului ordin fiind preluate din sablon. Aici se pot face eventualele modificari necesare (de exemplu suma, etc).

Nota: Pentru a evita dublurile, obligatoriu, trebuie modificat campul **"Numar ordin"**.

Din lista sabloanelor se pot face modificari asupra unui sablon (simbol editare ) sau se pot sterge sabloane (simbol  stergere).

Incarcare fisier plati

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Incarcare fisier plati permite transmiterea la banca a unui fisier de plati (in format MT100) generat de catre un alt sistem informatic.

Folosind butonul **"Browse"** se selecteaza fisierul dorit a fi incarcat

Selectati un fisier

Selectati un fisier No file selected.

Se confirma cu butonul **OK**.

In acest moment programul va efectua o analiza a continutului fisierului, pentru a verifica ca acesta se conformeaza intocmai standardului platilor in lei, in functie de formatul utilizat: RXI (XML: pain.001.001.03) sau ROI (SWIFT MT100).

Daca fisierul are structura corecta, va fi afisat un sumar al sau, continand date despre ordinele de plata individuale continute. Dupa verificarea vizuala a sumarului fisierului, acesta poate fi semnat.

Fisierele RXI (XML: pain.001.001.03) sau ROI (SWIFT MT100) incarcate trebuie sa respecte specificatiile de fisiere definite in documentul care este disponibil accesand link-ul Specificatii fisiere, situat in partea din dreapta-sus a paginii BRD@ffice.

Odata semnat complet fisierul incarcat in aplicatie, acesta este transmis catre banca in vederea procesarii, fara posibilitatea de a interveni asupra platilor incluse in fisier.

In cazul incarcarii fisierelor cu plati, nu exista posibilitatea de a modifica tranzactiile din fisier, nici inainte, nici dupa semnarea completa a acestora.

Fisierele de plati incarcate folosind formatul RXI (XML: pain.001.001.03), care au tag-ul BatchBooking completat cu valoarea True, se vor deconta dupa principiul platilor colective (un singur debit si credite multiple), principiu detaliat in subcapitolul Loturi.

Import fisiere plati

Meniul Operatiuni -> Plati in lei -> Import fisier plati permite importul in aplicatie in vederea transmiterii catre banca a unui fisier de plati generat de catre un alt sistem informatic, intr-unul din formatele MT100 sau .csv.

Folosind butonul "**Browse**" se selecteaza fisierul dorit a fi incarcat

Se alege tipul de ordin inclus in fisier, precum si prima data de executie si se confirma operatiunea selectand butonul "OK".

In acest moment programul va efectua o analiza a continutului fisierului, pentru a verifica ca acesta se conformeaza intocmai standardului platilor in lei utilizat: RXI (XML: pain.001.001.03), ROI (SWIFT MT100) sau .csv.

Daca fisierul are structura corecta, se primeste confirmarea importului acestuia in aplicatie si va fi afisat un sumar al acestuia, continand date despre: numele fisierului, numarul ordinelor incluse, suma totala a ordinelor din fisier, data de executie si frecventa de procesare.

Pentru a afla detalii tehnice despre structura fisierelor care pot fi importate in aplicatia BRD@ffice, va rugam sa accesati link-ul Specificatii fisiere pozitionat in partea dreapta sus a aplicatiei, link accesibil numai dupa logare. Odata importat fisierul in aplicatie, aveti posibilitatea de a interveni asupra operatiunilor incluse, accesand meniul de plati in functie de tipul acestora (ordine simple, sabloane, loturi, ordine periodice).

Dupa verificarea informatiilor exista posibilitatea de a selecta ordinele (se marcheaza fiecare ordin in parte sau pot fi selectate toate ordinele din fisier) ce urmeaza a fi semnate si transmise spre banca in vederea procesarii.

Deoarece numarul de articole (ordine simple, loturi, ordine periodice, schimburi valutare sau depozite) care pot fi semnate simultan, printr-o singura semnatura este de maxim 200, va recomandam ca, in cazul in care doriti sa importati mai mult de 200 de tranzactii pe care vreti sa le semnati o singura data, cu o singura semnatura, sa folositi la importul platilor, optiunile Plati, loturi (.roi) sau CSV Loturi (.csv) pentru platile nationale in lei sau Plati, loturi (.int), CSV Loturi (.csv) pentru platile internationale, in lista **Tip ordine incluse in fisier**.

Numai fisierele de plati importate ca loturi folosind formatul RXI (XML: pain.001.001.03) care au tag-ul BatchBooking completat cu valoarea True, se vor importa avand bifata optiunea **Plati colective**, care determina decontarea platilor din lot intr-un singur debit, asa cum este detaliat in subcapitolul Loturi. Daca nu doriti aceasta modalitate de decontare, va rugam sa debifati optiunea **Plati colective**.

Toate celelalte tipuri de fisiere: MT100, .csv sau RXI (XML: pain.001.001.03) avand tagul BatchBooking completat cu valoarea False sau din care lipseste acest tag, se vor importa ca plati normale, fara a avea bifata optiunea Plati colective. Puteti modifica aceasta valoare editand lotul respectiv dupa import, dar inainte de a fi semnat, din meniul loturi.

Introducerea/Importul/Incarcarea platilor vamale

Pentru a determina generarea si transmiterea rapoartelor pentru Vama in urma unei plati ordonate prin BRD@ffice (fie introdusa prin pagina web, fie incarcata sau importata din fisiere), este necesar sa completam informatia din primul camp de detalii, incepand intotdeauna cu sirul de caractere VAMA/A1/ urmat de celelalte explicatii pe care doriti sa le dati in legatura cu plata vamala respectiva:

VAMA/A1/alte detalii ale platii

Detalii

Generarea si transmiterea rapoartelor catre Vama se face in vederea obtinerii liberului de vama fara a mai fi necesar sa fie adus exemplarul de O.P. al clientului la sediul Vamii.

Daca se doreste ordonarea unei a doua plati catre Vama in aceeasi zi, identificatorul A1 se va modifica in A2:

VAMA/A2/alte explicatii

Apoi, in A3 pentru a treia plata vamala in zi si asa mai departe.

La fel ca in cazul tuturor platilor la buget, codul fiscal al beneficiarului este obligatoriu si in cazul platilor vamale.

Plati in valuta

Meniul Operatiuni -> Plati in valuta ofera posibilitatea de a gestiona platile in valuta asupra conturilor aderente in aplicatie.

Permite efectuarea de transferuri catre beneficiari cu conturi in valuta deschise la BRD sau la o alta banca din Romania sau din strainatate. De asemenea, folosind acest meniul, se pot realiza si plati in lei catre conturi beneficiare deschise la banci din afara Romaniei.

Principiile de introducere si semnare a ordinelor de plata in valuta sunt similare cu cele de la ordine de plata in lei, existand insa cateva diferente in privinta formularului ordinului de plata si al formatelor de fisiere care opt fi incarcate/importate:

- **selectarea valutei platii** – exista o lista de valute disponibile pentru realizarea tranzactiilor.

Lista poate fi afisata prin actionarea butonului lupa din dreptul campului Valuta... 

-**necesitatea de a selecta tipul de comision** – Sunt posibile 3 valori: Comisioane impartite platitor beneficiar, Toate comisioanele la platitor si Toate comisioanele la beneficiar.

Pentru toate platile platile catre beneficiari avand prestatorii de servicii de plata (PSP) in Spatiul Economic European (SEE), comisionul indicat va fi suprascris in toate cazurile cu valoarea SLEV (service level), iar comisioanele vor fi platite separat, beneficiarul platii urmand sa plateasca comisioanele percepute de prestatorul sau de servicii de plata, iar platitorul sa platească comisioanele percepute de prestatorul sau de servicii de plata.

Comision

-completarea codului SWIFT al bancii beneficiarului pentru platile non-SEPA

- Plati in valuta 
- Plati
- Loturi
- Ordine periodice
- Sabloane
- Incarcare fisier
- Import fisier

In cazul platilor SEPA*, completarea BIC-ului bancilor beneficiare ale platilor nu mai este obligatorie. In cazul in care veti completa aceasta informatie pentru platile SEPA*, codurile SWIFT (BIC) completate de dumneavoastra vor fi suprascrise de BRD, cu ajutorul unui algoritm de extragere a codurilor BIC pentru platile SEPA, pornind de la contul IBAN beneficiar. Platile SEPA* sunt procesate automat.

Cod SWIFT

Pentru toate platile non-SEPA este necesar sa furnizati codul SWIFT al bancii beneficiarului. Ca detalii suplimentare este bine sa furnizati si alte detalii privind banca beneficiarului la platile non-SEPA (ex: nume strada, oras, tara).

-**butonul optional Plata urgenta** – va fi bifat in cazul platilor pentru care se doreste procesarea in regim de urgenta, prin aplicarea comisionului aferent. In cazul platilor SEPA*, aplicarea optiunii de urgenta va determina decontarea platii prin SWIFT.

-in modulul de plati internationale si nationale in valuta, **importul de plati** in interfata grafica se poate face prin **fisiere in formatele .csv sau RXA** (XML ISO20022 – PAIN), conform specificatiilor fisierelor care sunt disponibile pe site, dupa logarea in aplicatie.

-**incarcarea fisierelor** se poate face numai **in formatul RXA** (XML ISO20022 – PAIN), conform specificatiilor fisierelor care sunt disponibile pe site, dupa logarea in aplicatie.

- numele beneficiarului are rezervate 2 campuri a cate 35 de caractere, adica in total 70 de caractere. Cel de-al doilea camp al numelui beneficiarului poate fi afisat prin actionarea butonului cu semnul plus (+). Al doilea camp al numelui beneficiarului va fi utilizat numai in cazul in care numele depaseste 35 de caractere, pentru partea din nume, incepand cu cel de-al 36-lea caracter.

NOTA: * Platile SEPA reprezinta acele operatiuni de transfer credit (plati) efectuate in euro in UE (zona economica europeana - <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>), fara caracter de urgenta.

Incarcare fisier INT

Meniul Incarcare fisier INT -> Incarcare fisier plati permite incarcarea platilor internationale sau nationale in valuta, in formatul vechi de swift MT100.

Optiunea exista pentru a-i ajuta pe utilizatorii care si-au dezvoltat anterior emiterea de fisiere in format MT100 SWIFT (.INT), sa poata incarca platile internationale sau nationale in valuta, folosind in continuare acest tip de fisiere.



Daca pentru incarcarea acestor fisiere este necesara semnarea de catre mai multi utilizatori, aceasta se poate realiza din meniul: Semnare fisiere plati – Plati incarcate – Astepta contrasemnatura.

Depozite la termen

Meniul Operatiuni -> Depozite ofera posibilitatea constituirii de depozite bancare prin intermediul conturilor aderente in aplicatie, precum si posibilitatea de a lichida depozite.

Depozit nou

Meniul Depozite la termen -> Depozit nou permite constituirea unui depozit la termen.

Pentru constituirea unui depozit la termen se acceseaza meniul **Depozit nou**.

Se va deschide pagina pentru completarea informatiilor necesare constituirii depozitului.

Depozit nou

OK Anulare

Detalii

Platitor

Platitor CUI / CNP

Din contul Valuta cont Tip depozit Dobanda negociata

Suma Limita inferioara Limita superioara Dobanda la Rata dobanda Optiune reinnoire

Data inregistrarii

OK Anulare

Se alege **Platitorul** din baza de date de platitori, cu ajutorul butonului de selectie  din dreptul casetei Platitor.

Se selecteaza **contul din care se va constitui depozitul**, cu ajutorul butonului de selectie  din dreptul casetei Din contul.

Prin BRD@ffice se pot constitui numai depozite negociate.

Pentru constituirea unui depozit cu rata dobanzii negociata, se bifeaza caseta **Dobanda negociata**, care conduce la precompletarea campului **Tip depozit** cu valoarea **Depozit negociat** si la activarea campurilor **Rata dobanda** si **Suma**. In cazul acestor tipuri de depozite nu va exista posibilitatea de reinnoire automata la scadenta.

Important!

Informatia introdusa in campul **Rata dobanda negociata** trebuie validata cu consilierul dumneavoastra de clientela dedicat, odata cu suma minima/ limita inferioara, respectiv perioada de constituire, in caz contrar tranzactia nu se va finaliza cu succes.

Tranzactiile initiate prin BRD@ffice ce implica rate negociate, sunt tratate manual, conform documentului **Ore limita** disponibil in aplicatie.

Dupa introducerea tuturor informatiilor necesare, confirmati cu butonul **OK**. Daca toate campurile au fost completate corect, va aparea mesajul ca ordinul trebuie **semnat** si **caseta de semnatura**.

Dupa semnarea cu succes a ordinului, va aparea un rezumat al depozitului constituit, cu posibilitatea tiparii acestuia sau a salvarii intr-un fisier PDF.

Starea depozitelor constituite (ordinele de tip depozit executate) vor putea fi regasite si revazute in **Meniul Raportare -> Istoric operatiuni**.

Lichidare depozit

Meniul Depozite la termen -> Lichidare depozit permite lichidarea unui depozit la termen constituit la banca, sau prin intermediul aplicatiei BRD@ffice.

Lichidare depozit

OK
Anulare

○ Detalii

Data procesarii

La data de

13.04.2016

Informatii platitor

Platitor CUI / CNP

SAVAS Q

321456

Lichidare depozit

IBAN depozit Cont virare suma

Q

OK
Anulare

Se alege **Platitorul** din baza de de date de platitori, cu ajutorul butonului de selectie Q din dreptul casetei Platitor.

Se introduce **contul de depozit** pentru care se doreste lichidarea, in format IBAN. **Se selecteaza contul curent in care se doreste virarea sumei ca urmare a lichidarii depozitului**, cu ajutorul butonului de selectie Q din dreptul casetei Cont virare suma, **cu mentiunea ca este necesar sa alegeti un cont cu valuta identica cu cea a depozitului pentru ca operatiunea sa se finalizeze**. Contul de depozit si cel in care este virata suma trebuie sa apartina aceluiasi titular.

Ulterior alegerii contului in care va fi virata suma din depozit confirmati cu butonul **OK**. Daca toate campurile au fost completate corect, va aparea mesajul ca ordinul trebuie **semnat si caseta de semnatura**.

Dupa semnarea cu succes a ordinului, cererea de lichidare este transmisa catre banca in vederea unei procesari manuale. Astfel, ulterior transmiterii cererii de lichidare catre banca, este nevoie de o confirmare suplimentara din partea administratorului contractului BRD@ffice pentru finalizarea operatiunii. Informatiile referitoare la status-ul operatiunii transmise se regasesc in sectiunea **Meniul Raportare -> Istoric operatiuni**.

Nota: Lichidarea depozitului se poate realiza si inainte de data scadenta, cu mentiunea ca prin desfiintarea acestuia inainte de termen, rata dobanzii platita va fi egala cu rata dobanzii la vedere utilizata de Banca la momentul lichidarii depozitului. Daca operatiunea de lichidare este initiata intr-o zi nebanancara, aceasta va fi tratata in urmatoarea zi bancara.

Schimburi valutare

Meniul Operatiuni -> Schimb valutar ofera posibilitatea constituirii de schimburi valutare bancare prin intermediul conturilor aderente in aplicatie.

Exista trei tipuri de operatiuni de schimb valutar permise de sistem:

- vanzare valuta
- cumparare valuta

Schimb valutar v

Ordin cumparare

Ordin vanzare

Ordin cross

- schimburi cross

Pentru completarea unui ordin de schimb valutar, se parcurg pasii urmatoari:

Ordin cumparare

OK
Anulare

⊙ Detalii

Data procesarii

La data de
13.04.2016

Platitor

Platitor SAVAS

CUI / CNP 321456 Nerezident

Date ordin

Cotatie	Curs schimb	Din valuta/In valuta	
Ferm <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="button" value="Q"/>	RON/	<input type="checkbox"/> Curs negociat
Echivalent		Suma	
0.00 <input type="text"/> RON		0.00 <input type="text"/>	
Din contul	Valuta cont	In contul	Valuta cont
<input type="text"/> <input type="button" value="Q"/>	RON <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="button" value="Q"/>	<input type="text"/>
Data valutei	Data inregistrarii	Ordinul este	Scopul schimbului valutar este
13.04.2016 <input type="text"/>	13.04.2016 <input type="text"/>	Spot <input type="text"/>	Operatiune curenta de schimb valutar <input type="text"/>

OK
Anulare

Se alege **Platitorul** din baza de date platitori, folosind butonul de selectie din dreptul casetei Platitor.

Prin apasarea butonului de selectie din dreptul casetei "**Curs schimb**", se va afisa o lista a tuturor valutelor permise pentru tipul de ordin respectiv, impreuna cu ratele lor de schimb si de suma maxima permisa pentru schimbul valutar. Se alege valuta dorita facand click pe inregistrarea respectiva.

Nota: In cazul in care se opteaza pentru un schimb valutar cu un curs negociat se bifeaza caseta **Curs negociat**, ce ofera posibilitatea de a introduce valoarea negociata a cursului in campul **Curs schimb**.

Important!

Informatia introdusa in campul **Curs schimb trebuie validata** cu consilierul dumneavoastra de clientela dedicat, in caz contrar tranzactia nu se va finaliza cu succes. Tranzactiile initiale prin BRD@ffice ce implica rate negociate, sunt tratate manual, conform documentului **Ore limita** disponibil in aplicatie.

Se alege **contul sursa** și **cel destinatie**, prin folosirea butoanelor de selectie  din dreptul casetelor respective. Conturile pot fi alese din lista de conturi disponibile in valuta corespunzatoare (de exemplu la un ordin de vanzare EURO, contul sursa va putea fi ales dintre conturile in EUR, iar cel destinatie dintre conturile in RON).

Se completeaza **Suma**.

Se alege **scopul schimbului valutar**, din lista de optiuni predefinite.

Dupa ce toate informatiile au fost completate, se apasa **“OK”** și urmeaza ca ordinul sa fie semnat. Dupa semnarea sa cu succes, ordinul poate fi revazut, tiparit sau salvat intr-un fisier de tip .PDF prin apasarea butonului **“Versiune PDF”**.

Ordinele de schimb valutar executate vor putea fi regasite și revazute ulterior in **Meniul Raportare -> Istoric operatiuni**.

Cautare operatiuni

Meniul Operatiuni -> Cautare operatiuni are scopul de a va ajuta sa regasiti operatiunile introduse ca ordine simple, loturi, ordine periodice și sabloane in aplicatia BRD@ffice.

Returnarea rezultatelor cautarii se va face in sectiuni separate pentru fiecare tip de operatiune mentionat anterior și va cuprinde operatiunile introduse ca **Plati in lei**, **Plati in valuta**, **Ordine de vanzare**, **Ordine de cumparare**, **Ordine cross** și **Depozite la termen**, prin meniurile specifice ale aplicatiei.

Cautare operatiuni

Selectare toate Deselectare toate Semnare selectie Versiune PDF

Criterii selectie

Operatiune	Toate	Tip operatiune	Toate
Stare	Toate	Utilizator	Toti utilizatorii
Cont	<input type="text"/>	Text continut	<input type="text"/>
Data de la	<input type="text"/>	Data pana la	<input type="text"/>

Rezultatele pot fi **ordonate ascendent** sau **descendent**, prin actionarea oricarei etichete, din capul de tabel, daca prin pozitionarea mouse-ului asupra acestuia apare cursorul manuta.

Filtrarea cautarii se poate face in functie de operatiune, tip de operatiune, starea ordinului, utilizatorul care a introdus tranzactia, perioada in care a fost introdusa operatiunea și textul continut.

Nota: La cautarea inregistrarilor este recomandata filtrarea cat mai avansata pentru a evita neafisarea unor operatiuni din cauza numarului foarte mare de inregistrari din rezultat.

Actiuni asupra tranzactiilor introduse sau importate

Semnarea tranzactiilor

Semnarea (autorizarea) tranzactiilor se poate face:

- ✓ **Imediat dupa introducere.** Aceasta metoda poate fi folosita in cazul in care se semneaza o singura tranzactie iar utilizatorul care semneaza este acelasi cu cel care a introdus tranzactia.

- ✓ Din listele centralizatoare, pentru tranzactiile cu starea “Semnaturi in asteptare”, prin folosirea simbolului . Aceasta prezinta un sumar al ordinului respectiv, unde se pot identifica utilizatorii care au introdus ordinul, cei care l-au semnat, impreuna cu data si ora acestor evenimente. Tot in acest sumar se pot vedea numarul de semnaturi necesare si numarul de semnaturi deja efectuate.

Nota: Ordinul de plata poate fi editat prin folosirea butonului “*Editare*” (daca utilizatorul are drept de editare) sau sters prin folosirea butonului “*Sterge*”.

- ✓ **Daca tranzactiile urmeaza sa fie semnate de mai multi utilizatori sau sunt introduse de un utilizator si semnate de altul**, atunci va rugam sa selectati tranzactiile aflate intr-una din starile **Semnaturi in asteptare** (pentru tranzactiile care nu au primit nicio semnatura) sau **Semnaturi incomplete** (tranzactiile care au primit o semnatura dar nu au semnaturi complete), folosind lista **Stare** din meniul **Operatiuni** → **Cautare Operatiuni** si prin folosirea butoanelor de selectie/

si apoi a butonului situate in aceasta pagina.

Cautare operatiuni

 Versiune PDF

Criteria selectie ▲

Operatiune	<input type="text" value="Toate"/>	Tip operatiune	<input type="text" value="Toate"/>
Stare	<input type="text" value="Toate"/>	Utilizator	<input type="text" value="Toti utilizatorii"/>
Cont	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;"> <input type="text" value="Toate"/> <input style="background-color: #007bff; color: white;" type="text" value="Semnaturi in asteptare"/> <input type="text" value="Aprobat"/> <input type="text" value="Lot in procesare"/> <input type="text" value="Blocat"/> <input type="text" value="Transmis"/> <input type="text" value="Limita depasita"/> <input type="text" value="Semnatura expirata"/> <input type="text" value="Dezactivat"/> <input type="text" value="Semnaturi incomplete"/> </div>	Text continut	<input type="text"/>
Data de la		Data pana la	<input type="text"/> 

Semnarea efectiva a tranzactiilor se va face in functie de tipul de token : fizic sau software (M-Token), asa cum este descris in capitolul **Autentificarea**.

Daca ordinul este semnat, insa inca neprocesat (fie din cauza numarului insuficient de semnaturi, fie pentru ca are scadenta in viitor), un utilizator poate sa isi stearga semnatura data pe acest ordin, prin actionarea simbolului “Revocare semnatura”  din lista de ordine simple sau din sumarul ordinului de plata. De asemenea, toate semnaturile sunt revocate in mod automat daca ordinul de plata este modificat dupa ce a fost semnat.

Tiparirea sau salvarea ordinelor de plata.

Atat pentru platile in lei, cat si pentru platile in valuta, aveti posibilitatea tiparirii sau salvarii tranzactiilor semnate complet (avand starea Transmis), in formatul ordinului de plata BRD, pentru platile nationale in lei. Pentru platile internationale sau nationale in valuta poate fi tiparit formatul PDF specific aplicatiei BRD@ffice.

Astfel, folosind meniul **Cautare operatiuni** sau meniurile specifice prin care au fost introduse platile in lei sau in valuta (ordine simple, loturi, ordine periodice), puteti tipari sau salva: ordinele de plata nationale in lei, in formatul BRD, folosind butonul  **Format BRD (PDF)**. Pentru toate tipurile de tranzactii (plati, schimburi valutare si depozite), puteti tipari operatiunile in formatul PDF specific aplicatiei BRD@ffice, folosind butonul  **PDF**. Acest raport va ofera si informatii specifice de audit, cum ar fi utilizatorii care au introdus si modificat tranzactiile, cei care le-au semnat, dar si momentul in care au facut aceste operatiuni.

Blocarea/ deblocarea ordinelor de plata

Un ordin de plata poate fi blocat de catre un utilizator cu acest drept folosind simbolul  din lista de ordine simple, sau butonul "Blocare" din sumarul unui ordin de plata.

Asupra unui ordin blocat nu se mai pot executa nici un fel de actiuni din partea altor utilizatori (semnare, editare, stergere, etc), pana la deblocarea sa utilizand simbolul din lista ordinelor de plata sau butonul  "Deblocare" din sumarul ordinului de plata respectiv.

Stergerea ordinelor de plata

Un ordin de plata simplu poate fi sters de catre un utilizator cu acest drept folosind simbolul  din lista de ordine de plata sau butonul "Stergere" din sumarul ordinului de plata.

Nota: Un ordin poate fi sters doar daca nu a fost procesat deja de catre server sau nu a fost blocat de un alt utilizator.

Limite de tranzactionare

Limitele de tranzactionare reprezinta plafoanele stabilite pentru operatiunile initiale prin BRD@ffice.

Tipuri de limite

Limite particulare, stabilite de fiecare client in functie de nevoi la nivel de:

- » Utilizator
- » Utilizator si tip sesiune (ex: Plati in Lei, Plati in valuta)
- » Utilizator si cont platitor
- » Utilizator, cont platitor si tip sesiune

Mentiuni:

- Setarea unei limite particulare conduce la anularea celei generale
- Limitele pe cont sunt setate in valuta contului si pot fi mai mici sau mai mari decat cea generala
- Indiferent de varianta aleasa aceste limite pot fi setate pe:
 - **Zi** – pentru evaluarea limitei se cumuleaza valoarea tuturor tranzactiilor semnate de utilizator intr-o zi.
 - **Semnatura** (fisier) – limita se aplica pentru fiecare semnatura realizata (nu se vor putea semna tranzactii cu valori peste aceasta limita).

In cazul in care nu aveti setata o limita particulara, Banca va aplica o **limita generala** de tranzactionare. Valoarea acestei limite este de 200.000 RON / zi/ utilizator si are caracteristicile de mai jos:

- Valabila **la nivel de aplicatie** si aplicabila zilnic in mod unitar pentru fiecare utilizator autorizat.
- Este setata **implicit la aderare** cu posibilitatea modificarii ulterioare.
- Valuta este **RON**, echivalenta efectuandu-se la cursul de schimb BNR valabil la data respectiva.
- Se aplica cumulat pentru toate tipurile de plati, inclusiv schimburi valutare si depozite.

Mod de functionare

Comportamentul descris in continuare este valabil indiferent de tipul operatiunii: ordin simplu, periodic, lot sau fisier incarcat.

- O tranzactie initiata reduce limita zilnica setata cu valoarea acesteia in momentul in care este **semnata complet**, indiferent de statusul ei (daca a fost procesata complet sau este inca in asteptare in vederea procesarii). Reducerea limitei nu se realizeaza inainte ca tranzactia sa fie semnata complet.
- In cazul operatiunilor internationale in lei, reducerea limitei cu valoarea tranzactiei se aplica pe sesiunea pentru plati in valuta.
- Pentru tranzactiile cu data in viitor sau periodice (recurente), reducerea limitei zilnice se va face la scadenta operatiunii.
- Semnatura unui utilizator care si-a depasit limita va fi ignorata in toate situatiile.

In cazul ordinelor de plata initate prin MultiX si contrasemnate prin intermediul BRD@ffice comportamentul este urmatorul:

- La nivelul MultiX limitele setate local, in aplicatia client, vor functiona fara legatura cu limitele setate in BRD@ffice.
- Ordinele de plata initate prin MultiX si contrasemnate in BRD@ffice, preiau comportamentul canalului initiator astfel, reducerea limitei de semnatura in cazul tranzactiilor cu data in viitor, va avea loc la data initierii semnarii acestora in BRD@ffice, nu la scadenta.

Important!

Setarea / modificarea limitelor se realizeaza in baza completarii si depunerii la BRD a anexelor aferente.

Limita de semnatura este verificata in momentul semnarii tranzactiei, iar limita zilnica este verificata la scadenta tranzactiei.

Mesaje limite

Setarea limitelor se poate face indiferent de tipul de utilizator cu scopul de a diferentia drepturile in aplicatie din punct de vedere tranzactional.

In cazul in care tranzactia initiata de utilizator se incadreaza in limita setata, mesajul afisat in aplicatie este de confirmare a inregistrarii tranzactiei

In situatia in care limita setata este depasita de utilizator, acesta este informat prin intermediul mesajului primit in aplicatie conform imaginii de mai jos:

Limita depasita				
Starea acestui ordin nu poate fi modificata				
Ordin simplu / Plati in valuta				
Client	Referinta	Data Executie	Stare	Semnaturi
E4100682	16011811580106	18.01.2016	Semnaturi in asteptare - Limita depasita	0 din 1

Rapoarte

Extrase

Meniul **Rapoarte** -> **Extrase** reprezinta locul in care vor fi vizualizate conturile pentru care se primeste extras. Informatiile afisate in coloana **Sold zi anterioara** din pagina reprezinta soldurile la sfarsitul zilei anterioare, aferente conturilor aderate la BRD@ffice.

In meniul **Rapoarte** → **Extrase** in coloana Sold disponibil puteti vizualiza in timp real, lista soldurilor disponibile a tuturor conturilor subscribe in BRD@ffice.

Rapoarte

Extrase

Istoric operatiuni

Tranzactii

Download

Nota: Informatia din pagina se poate tipari folosind butonul "Versiune PDF". Se va deschide o noua fereastră, in care va fi afisat un fisier PDF, care poate fi salvat ca atare sau tiparit la imprimanta.

Numar cont	Eticheta cont	Detinator cont	Data extras	Sold zi anterioara	Sold disponibil	Valuta
RO61BRDE410SV42740674100	CONT RON COMPANIA UNU	COMPANIA UNU	06.09.2015	1.761,17	11.713,34	RON
RO37BRDE410SV57274664100	CONT EUR COMPANIA DOI	COMPANIA DOI	06.09.2015	3,03	0,00	EUR
RO68BRDE450SV02495484500	CONT CARD	COMPANIA UNU	06.09.2015	580.153.262,43	580.020.262,43	RON

Pentru afisarea detaliata a extraselor de cont, se va da click pe contul dorit. In fereastra detaliata, sunt afisate toate tranzactiile individuale in cadrul extrasului de cont, cu detaliile acestora, soldul initial, soldul final si soldul disponibil, astfel:

Situatia contului pe parcursul zilei

- › **Sold disponibil = Sold cont – Sume blocate + Limita credit.** Acesta reprezinta suma maxima pe care o puteti utiliza pentru a efectua tranzactii.
 - Campul "**Sume blocate**" va contine valoarea totala a sumelor blocate pe cont in timpul zilei respective, inclusiv tranzactiile executate in regim instant (plati si incasari)
 - Valoarea "**Limita credit**" se refera la suma din credit ramasa neconsumata in timpul zilei.
- › Aceste informatii se actualizeaza pe parcursul zilei in conformitate cu tranzactiile derulate prin intermediul contului, afisandu-se data/ ora si minutul actualizarii

Situatia contului dumneavoastra la 18.01.2016 13:54:10		
Sold cont	3.713,34	RON
Sold disponibil	11.713,34	RON
Limita credit	8.000,00	RON
Sume blocate	0,00	RON

Situatia contului din extrasul de cont IntraDay

Extrasul de cont IntraDay contine informatii cu privire la tranzactiile efectuate pe cont pe parcursul zilei. Este afisata o suma totala a tranzactiilor efectuate pe cont in functie de tipul tranzactiei: Debit / Credit, impreuna cu data/ Ora si minutul actualizarii informatiilor. Ulterior sintezei (Total Debit/ Total Credit) sunt afisate si tranzactiile individuale efectuate pe cont.

Nota: Exista posibilitatea ca anumite tranzactii sa nu se regaseasca in cadrul extrasului de cont Intraday, de ex: tranzactii care necesita aprobare manuala, cum ar fi platile internationale si cele interbancare in valuta sau care au afisat la starea tranzactiei (in istoricul operatiunilor) rejectie sau sunt in asteptare. Intervalul de actualizare a tranzactiilor in Intraday este de cel putin 10 ori pe ora.

Situatia tranzactiilor din extrasul de cont Intraday la 04.04.2016 11:57:00							
Credit		1,081.17		Debit		610,085.64	
<p> Soldul disponibil aferent acestui cont, mentionat mai sus, este suma maxima pe care o puteti utiliza pentru a efectua tranzactii.</p>							
Intraday							
Nr.	Data inregistrarii	Detalii	Beneficiar / Platitor	Referinta client	Suma	Valuta cont	
	Data valutei		CUI / CNP	Referinta banca			
			IBAN	Detalii contabile			
1	04.04.2016	Plata TEST ALERTE	SAMSUNG C&T DEUTSCHLAND GMB	OPH1	-825.00	RON	
	04.04.2016		/				
			450SV25745394500				
2	04.04.2016	Comision 22-Comision Co	LEROY MERLIN BRICOLAJ SRL	OPH1	-4.55	RON	
	04.04.2016		/				
3	04.04.2016	Plata	SAMSUNG C&T DEUTSCHLAND GMB	OPH4	-7,222.00	RON	
	04.04.2016		/				
			450SV25745394500				
4	04.04.2016	Comision 22-Comision Co	LEROY MERLIN BRICOLAJ SRL	OPH4	-4.55	RON	
	04.04.2016		/				

Situatia contului la sfarsitul zilei (EOD)

Sold disponibil = Sold initial + Credit neutilizat – Sume blocate + Suma credite – Suma debite.

Reprezinta informatiile existente pe cont la sfarsitul zilei si totodata punctul de plecare pentru ziua urmatoare.

Situatia contului dumneavoastra la sfarsitul zilei (EOD) - 06.09.2015	
Sold initial	2.002,87
Suma credite	0,00
Suma debite	241,70
Sold final	1.761,17
Credit neutilizat	8.000,00
Sume blocate	0,00
Sold disponibil	9.761,17

Extrasele individuale se pot tipari folosind butonul "Versiune PDF", care va deschide un fisier PDF intr-o fereastra separata. Acest fisier va putea fi salvat sau tiparit.

Nota: Pentru vizualizarea unui extras de cont anterior, se foloseste caseta de selectie "Data / Nr". Va fi afisata o lista a extraselor disponibile pentru acest cont, din care se poate selecta data si/sau numarul de extras dorit.

☯ Criterii selectie

Data / Nr. Cont IBAN Detinator cont

Important!

Soldul disponibil in extrasele bancare pentru conturile curente (de tip SV) fuzionate si nefuzionate cu LC si pentru conturile de linie de credit (LC) fuzionate si nefuzionate cu conturi SV, se calculeaza astfel:

<p><i>Conturi curente (de tip SV) fuzionate si nefuzionate</i></p>	<p>i. Cont curent fuzionat. Soldul disponibil in timpul zilei pentru un cont curent SV, fuzionat cu o linie de credit (LC) sau care are un descoperit de cont aprobat, poate fi calculat dupa formula: Sold disponibil = Sold initial + Credit neutilizat – Sume blocate + Suma credite – Suma debite.</p> <p>ii. Cont curent nefuzionat. In cazul in care, contul curent nu este fuzionat cu o linie de credit si nu are nici descoperit autorizat de cont, “Creditul neutilizat” va avea valoarea 0, formula de calcul ramanand valabila.</p>
<p><i>Linii de credite (conturi de tip LC) in functie de limita de credit acordata de banca</i></p>	<p>i. Conturi pentru linii de credit nefuzionate (LC)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Limita LC = limita de credit aprobata de banca. - Soldul disponibil la sfarsit de zi al LC-urilor = partea inca neconsumata din limita LC. <p>ii. Conturi pentru linii de credit fuzionate (LC)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Soldul final la sfarsitul zilei al liniei de credit, reprezinta creditul consumat din limita LC pusa la dispozitie de banca. - Nivelul limitei de credit (plafonului maxim de creditare) aprobata este afisat in campul < Limita credit> dar poate fi si calculat prin insumarea creditului consumat cu creditul neutilizat al contului curent (SV) cu care este fuzionata linia de credit.

Istoric operatiuni

Meniu Rapoarte -> Istoric operatiuni pot fi vizualizate operatiunile efectuate prin BRD@ffice.

Se selecteaza un anumit cont pentru care se va face cautarea, prin apasarea butonului . Se va deschide o lista a conturilor disponibile, din care se selecteaza contul dorit cu click pe acesta.

☯ Criterii selectie

Tip sesiune Cont 

Data de la / pana la   Arata numai ordinele transmise de utilizatorul cur...

Se poate impune si **un interval de timp** pentru care se face cautarea, prin selectarea datelor calendaristice de inceput si de sfarsit. Cautarea se poate face si in functie de **tipul sesiunii** aferente fiecărei functionalitati in parte. Cu ajutorul butonului “Resetare” se sterg criteriile de cautare impuse.

Nota: In istoricul operatiunilor vor putea fi vizualizate si fisierele incarcate si semnate de un utilizator de rang E.

Dupa apasarea butonului "OK", vor fi afisate toate tranzactiile care indeplinesc criteriile de cautare impuse. Aceste tranzactii pot fi tiparite sau salvate in fisiere PDF. Sunt afisate urmatoarele informatii:

Criteria selectie

Tip sesiune: Cont:

Data de la / pana la: Arata numai ordinele transmise de utilizatorul cur...

Nr ordine							
Nr.	Utilizator	Data / Ora	Stare	Tip sesiune	Referinta unica aplicatie	Suma	Detalii
1.	39990004	18.01.2016 / 13:57:01	Tranzactie in asteptare	Plati in valuta	16011813570101	80.000,00 EUR	Detalii
2.	39990004	15.01.2016 / 12:23:27	Tranzactie in asteptare	Plati in lei	16011512232764	58,36 RON	Detalii
3.	39990004	14.01.2016 / 17:31:17	Eroare procesare	Plati in lei	16011417311755	206,69 RON	Detalii

- **Numarul curent si utilizatorul** care a initiat operatiunile
- **Data/Ora**, data si ora semnarii complete.
- **Starea fisierului**, care poate lua urmatoarele valori:
 - **Transmis** : Ordinele cu starea "Transmis" sunt deja prelucrate de catre server si deci asupra lor nu se mai poate efectua nici o actiune.

Nota: Ele vor disparea automat din aceasta lista in functie de perioada definita pe server pentru pastrarea lor. In acest moment parametrul este 7 zile.

- **Eroare procesare** – Tranzactie respinsa sau toate tranzactiile din fisier sunt respinse;
- **Tranzactie in asteptare** – Tranzactia inca nu este finalizata. In cazul fisierelor, cel putin una din tranzactiile din fisier este in asteptare.
- **Tipul sesiunii** : conform meniurilor din aplicatie : Plati in lei, Plati in valuta, etc
- **Referinta unica aplicatie** : reprezinta un cod unic, care prin apasare conduce la o alta pagina a aplicatiei in care se vor regasi detaliile cu privire la plata tranzactie din punct de vedere al procesarii.
- **Suma**: Suma aferenta operatiunii.
- **Detaliile aferente operatiunii**: sunt incluse informatiile cu privire la operatiune derulata (conturile platitorului / beneficiarului/ suma/ etc). In cazul fisierelor, sunt afisate operatiunile individuale care au constituit fisierul.

Detalii plata			
Fisiere logice	1		
Plati	1		
Total sume	58,36		
Platitor	Cod banca platitor	Cont platitor	Suma
Beneficiar	Cod banca beneficiar	Cont beneficiar	Numar ordin
Detalii			Tip sesiune
1. Plata			
DENUMIRE COMPANIE	BRDE	RO61BRDE410SV42740674100	58,36 RON
BENEFICIAR TEST 3	BRDE	RO34BRDE410SV70416284100	1514
DETALII PLATA TEST 1DETALII PLATA TEST 2DETALII PLATA TEST 3DETALII PLATA TEST 4			Plati interne

Dupa ce actionati link-ul din coloana **Referinta unica aplicatie**, in pagina nou deschisa, este evidentiata clar starea detaliata a tranzactiei/tranzactiilor, care poate fi verificata in coloana **<Starea operatiunii>**, asa cum se poate vedea in imaginea de mai jos.

Istoric operatiuni

Inapoi

Client / Utilizator Data / Ora	Tip sesiune Stare	Referinta unica aplicatie Nr ordine / Operatiuni	Credit Debit
E4500 30 / 34500 30	Plati domestice-XML	21110515493175	40.000,00 RON
05.11.2021 / 15:49:31	Eroare procesare	/ 1	0,00 RON

Operatiuni

Banca / Cont	Stare operatiuni	Beneficiar	Numar ordin	Suma
BRDE / 450SV70 3494500	Fonduri insuficiente (9070-KO-70)	BRDE / RO 3BRDE450SV01 7384500	202111515455623	40.000,00 RON

Inapoi

Starea poate avea urmatoarele valori:

- **OK** – inregistrare procesata cu succes;
- **WT** – inregistrare in asteptare (de ex. fonduri insuficiente);
- **RJ** – inregistrare rejectata definitiv;
- **KO** – inregistrare rejectata definitiva.

Starea OK	Va fi afisata in cazul tranzactiilor procesate cu succes.
Starea WT	Se va aplica unor categorii de tranzactii care nu au fost inca procesate final. Astfel de categorii pot fi: <ul style="list-style-type: none"> - Platile internationale sau nationale interbancare in valuta (asimilate celor internationale) care necesita aprobari manuale, continand un mesaj « Transmis spre procesare manuala »; - Platile efectuate din conturi cu fonduri insuficiente, cu status necorespunzator pentru debitare etc. Starea WT (wait) este o stare intermediara pentru tranzactii. Toate tranzactiile care au avut la un moment dat aceasta stare vor primi un status final (fie rejectie, fie procesare cu succes) cel tarziu la inchiderea zilei respective.

Starile KO si RJ	<p>Se vor aplica tranzactiilor respinse definitiv pentru care aplicatia ofera mesaje detaliate in legatura cu motivele de rejectie. De exemplu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tranzactii respinse definitiv la EOD din lipsa de fonduri; - plati BRD → BRD efectuate intre conturi cu monede diferite (valuta contului beneficiar este diferita de cea a contului platitor); - lipsa CUI/CNP la platile de trezorerie etc.
-------------------------	--

Important !

Mesajele de eroare pentru operatiunile initiate din BRD@ffice nu sunt disponibile in cadrul sectiunii <Mesaje primite>, cu exceptia mesajelor de respingere a operatiunilor efectuate din conturi care sunt aderate si la MultiX.

Tranzactii

Meniu Raportare -> Tranzactii poate ajuta la identificare unei anumite tranzactii prin toate extrasele salvate in sistem, impunand criteriile de selectie.

Se selecteaza un anumit cont pentru care se va face cautarea, prin apasarea butonului . Se va deschide o lista a conturilor disponibile, din care se selecteaza contul dorit cu click pe acesta.

☯ Criterii selectie

Cont IBAN	<input type="text"/>			
Eticheta cont	<input type="text"/>	Intraday	Ascunde ▼	
Data	Data inregistrari ▼	Data de la / pana la	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Text continut	<input type="text"/>	Suma (min./max.)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

OK
Resetare

In caseta "**Text continut**" se poate introduce o portiune de text din detaliile tranzactiei cautate.

Se poate impune si un **interval de timp** pentru care se face cautarea, prin selectarea datelor calendaristice de inceput si de sfarsit.

Cautarea se poate face incluzand "**Preposted items**" (tranzactiile intermediare din timpul zilei, livrate in cadrul tranzactiilor intraday), cautarea implicita facandu-se numai prin tranzactiile postate in cadrul extraselor de cont zilnice. Cu ajutorul butonului "**Resetare**" se sterg criteriile de cautare impuse.

Dupa apasarea butonului **OK**, vor fi afisate toate tranzactiile care indeplinesc criteriile de cautare impuse. Aceste tranzactii pot fi tiparite sau salvate in fisiere PDF.

Generarea si tiparirea extrasului pentru un interval de timp

Aceia dintre dumneavoastra care doresc sa tipareasca extrasele de cont pentru o perioada pot sa utilizeze in acest sens meniul Tranzactii. In acest meniu, pentru a descarca un astfel de extras, trebuie sa selectati numai contul IBAN si datele de inceput si de sfarsit ale intervalului pentru care se face selectia (De la data / Pana la data), iar la final sa actionati butonul OK, asa cum puteti vedea in imaginea de mai sus.

Pentru a obtine extrasul de cont, este important sa nu aplicati in meniul Tranzactii alte filtre in afara celor descrise mai sus.

Data de sfarsit a intervalului selectat pentru extrasul de cont, va fi intotdeauna anterioara zilei curente, deoarece extrasul de cont se tipareste numai pentru zile incheiate, iar includerea operatiunilor in cursul zilei nu face obiectul extrasului de cont. Asadar, in zilele

bancare, puteti selecta ca data de sfarsit pentru extrasul de cont maxim data anterioara zilei curente, iar in zilele nebanclare, data de sfarsit a intervalului pentru extrasul de cont poate fi maxim ziua dinaintea ultimei zile lucratoare, indiferent daca aceasta este zi bancara sau nebanclara.

Tiparirea extrasului de cont se va face utilizand butonul Tiparire PDF, disponibil in meniul Tranzactii dupa selectie. Din fisierul PDF, raportul poate fi tiparit si la imprimanta.

Nu se recomanda descarcarea extrasului de cont pentru mai mult de o luna printr-o singura selectie. In acest moment, datele privind extrasele sunt valabile in site pentru maxim 4 luni in urma.

Download

Meniu Raportare -> Download poate ajuta la descarcarea unei anumite extras de cont.

Se selecteaza tipul de fisier: **Extrase MT 940**, **Sumar extrase CSV** (afiseaza un sumar al extrasului cu principalele informatii in format .csv) sau **Tranzactii extrase CSV** (afiseaza toate tranzactiile inregistrate pe cont in format .csv). Se alege perioada pentru care se va face cautarea si contul, prin apasarea casetelor aferente .

Dupa apasarea butonului "OK", vor fi afisate toate extrasele care indeplinesc criteriile de cautare impuse. Aceste extrase pot fi salvate local.



Criteria selectie

Data extras de la  pana la  Cont 

OK Resetare

Butonul **Fisiere ZIP** este utilizat pentru preluarea fisierelor statistice (fisiere de reconciliere) pentru acei clienti care isi incaseaza facturile prin BRD.

De asemenea, tot in sectiunea **Fisiere ZIP** sunt receptionate fisierele aferente serviciului de debit direct intrabancar: fisierele de notificare si cele de raspuns, pentru clientii care au contracte pentru trimiterea de instructiuni de debit direct cu BRD.

Transmiteri fisiere

Prin intermediul acestui modul exista posibilitatea de a transmite catre banca fisiere de instructiuni debit direct. Acest meniu permite atat transmiterea unui fisier de acest tip catre banca, precum si vizualizarea unui sumar al fisierelor transmise.



Meniul Transmiteri fisiere -> Transmitere fisier permite incarcarea unui fisier cu instructiuni de debit direct in vederea transmiterii acestuia catre banca spre procesare. Aceste fisiere sunt transmise spre procesarea automata daca respecta formatul indicat in aplicatie (.txt), precum si structura agreata cu Banca.

Odata incarcat fisierul cu ajutorul butonului Browse, acesta este transmis la banca apasand butonul **Semnare** dupa ce s-a introdus codul de semnatura generat cu ajutorul dispozitivului Token/M-Token.

Operatiuni

Rapoarte

Transmiteri fisiere

Transmitere fisier nou

Istoric fisiere

Mesaje

Semnare fisiere plati

Administrare

Ordinul Dvs. este complet si poate fi semnat. x

Va rugam confirmati cu o semnatura ca fisierul urmatore va fi transmis la banca: abc0123456.txt x

Semnare

Cod Challenge 1 Cod Challenge 2 Semnatura

3 pasi simpli pentru a semna tranzactia. Deschideti token-ul si introduceti codul PIN. Apasati tasta 3 si completati pe rand cele doua coduri afisate mai sus: Cod Challenge 1 derivat din HASH generat pe baza fisierului (ex. cod **012345**) si Cod Challenge 2 derivat din timestamp-ul incarcarii fisierului (ex. cod **154436**). Completati codul returnat de token in campul Semnatura si apasati butonul Semnare.

Atentie!

Dorim sa va informam ca odata semnata tranzactia de catre dumneavoastra, aceasta nu mai poate fi anulata ulterior. Astfel, avem rugamintea de a verifica corectitudinea informatiilor introduse inaintea transmiterii tranzactiei catre Banca.

Semnare

Meniul Transmiteri fisiere -> Istoric fisiere asigura vizualizarea fisierelor de plati incarcate in aplicatie si a detaliilor aferente. o Dupa semnarea fisierului, se obtine confirmarea transmiterii fisierului catre banca, iar in meniul Istoric fisiere, sunt disponibile detalii precum: utilizatorul care l-a transmis, data/ ora, numele fisierului, cu posibilitatea de a il vizualiza.

Istoric fisiere

Criterii selectie

Data de la / pana la TrimiseDeAcestUtiliz.

OK

File list

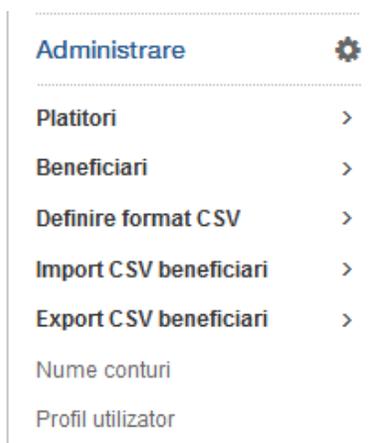
	Client / Utilizator	Data / Ora	Nume fisier	Stare
1.	E4100682 / 39990004	05.11.2019 / 17:07:57	abc0123456.txt	Transmis

Pentru aceste tipuri de fisiere va exista posibilitatea consultarii raportului rezultat in urma procesarii, cu posibilitatea de descarcare a lui din Meniul Rapoarte/ Download/ Fisiere ZIP.

Atentie! In cazul in care una din tranzactiile incluse in fisierul de plati este identificata ca fiind eronata, doar aceasta tranzactie va fi respinsa, restul tranzactiilor din fisier vor fi procesate automat in cazul in care toate conditiile necesare sunt indeplinite.

Administrare

Prin intermediul modulului de Administrare se pot defini: Platitori, Beneficiarii operatiunilor derulate prin BRD@ffice, formatul fisierului CSV necesar descarcarii extrasului de cont, precum si informatiile aferente profilului utilizator.



Platitori

Meniul **Administrare** -> **Platitori** intretine bazele de date de platitori, folosite pentru completarea diverselor ordine de plata.



Exista trei meniuri ale platitorilor folositi: una pentru depozite si schimburi valutare, a doua pentru platile in lei si o a treia pentru platile in valuta.

Pentru fiecare din aceste module este prezentata lista platitorilor salvati pentru modulul respectiv. Pentru adaugarea unui nou platitor, se foloseste butonul "**Inregistrare noua**" si se completeaza datele necesare (toate campurile prezente in pagina de introducere a datelor despre platitor). Se confirma cu "**OK**", platitorul respectiv fiind salvat in baza de date, pentru utilizare ulterioara. Un platitor poate fi sters din lista folosind simbolul .

Beneficiari

Meniul **Administrare** -> **Beneficiari** intretine bazele de date de beneficiari, folosite pentru completarea ulterioara a diverselor ordine de plata. Definirea initiala a acestora micsoareaza timpul ulterior de introducere a unei plati.

Exista o baza de date a beneficiarilor folositi pentru platile in lei si una pentru platile in valuta. Pentru fiecare din aceste module este prezentata lista beneficiarilor salvati pentru modulul respectiv.

Pentru adaugarea unui nou beneficiar, se foloseste butonul "**Inregistrare noua**" si se completeaza datele necesare (toate campurile prezente in pagina de introducere a datelor despre beneficiar).

● Informatii beneficiar

Grup beneficiari

Lista privata

Beneficiar

Nume banca	Nume	CUI / CNP
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cod SWIFT	Numar cont	Strada beneficiar
<input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> IBAN	<input type="text"/>
Cod beneficiar		Oras beneficiar
<input type="text"/>		<input type="text"/>

Un beneficiar poate fi sters din lista folosind optiunea .

Beneficiarii pot fi impartiti in doua categorii:

- » **Beneficiari publici** – vizibili de catre toti utilizatorii
- » **Beneficiari privati** – vizibili doar de catre utilizatorii care i-au definit

Pentru gasirea rapida a unui beneficiar, se poate folosi motorul de cautare din imaginea de mai jos ce permite afisarea rezultatelor in functie de:

- » **Tipul de lista** in care a fost inregistrat beneficiarul respectiv
- » **Cod beneficiar** introdus la definirea acestuia
- » **Contul IBAN** al beneficiarului
- » **Informatiile utilizate la definirea beneficiarului** in aplicatie (nume, adresa etc.)

»

● Informatii beneficiar

Tip lista

Lista privata

Beneficiar

Nume	CUI / CNP	Cont IBAN
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cod beneficiar		
<input type="text"/>		

»

○ Informatii beneficiar

Grup beneficiari _____

Lista privata ▾

Beneficiar _____

Nume CUI / CNP Cont IBAN

Cod beneficiar

Definire format CSV

Meniul **Administrare** -> **Definire format CSV** -> **Extrase si tranzactii**, folosit pentru stabilirea informatiilor ce se doreste a fi incluse la nivelul extraselor de cont generate in acest format (.csv).

Extrase si tranzactii

OK Anulare

○ CSV Export

Definire parametri generali de import/export

Data Ora Suma Separator campuri

Campuri incadrate de ghilimele

Definire parametri export extras

Disponibil

In uz

- Banca
- Cont
- Numar extras
- Data extras
- Valuta extras
- Sold initial
- Sold final
- Linie credit
- Sold disponibil
- Informatii aditionale 1
- Informatii aditionale 2
- Informatii aditionale 3
- Informatii aditionale 4
- Informatii aditionale 5
- Informatii aditionale 6

Definire parametri export tranzactie

Disponibil

In uz

- Banca
- Cont
- Numarul extrasului
- Data extrasului
- Valuta extrasului
- Data valutei
- Booking date (entry date)
- Valuta (primul caracter)
- Suma
- Text key (Transaction type identification code)
- Customer reference (Reference to the account owner)
- Bank reference (Account servicing Institutions reference)
- Additional info (Supplementary details)
- Booking code / GSV
- Booking text

OK Anulare

Extrase si tranzactii

OK
Anulare

○ CSV Export

Definire parametri generali de import/export

Data	Ora	Suma	Separator campuri
<input type="text" value="DD.MM.YY"/>	<input type="text" value="HH:MM:SS"/>	<input type="text" value="1000.00"/>	<input type="text" value="Virgula ','"/>

Intraday <input type="checkbox"/>	Campuri Incadrate de ghilimele <input type="checkbox"/>	Cap de tabel <input type="checkbox"/>	
-----------------------------------	---	---------------------------------------	--

Definire parametri export extras

<p>Disponibil</p> <div style="border: 1px solid #ccc; height: 100px; width: 100%;"></div>	<input type="button" value="→"/> <input type="button" value="←"/> <input type="button" value="↔"/> <input type="button" value="↔"/>	<p>In uz</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"> Banca Cont Numar extras Data extras Valuta extras Sold initial Sold final Linie credit Sold disponibil Informatii aditionale 1 Informatii aditionale 2 Informatii aditionale 3 Informatii aditionale 4 Informatii aditionale 5 Informatii aditionale 6 </div>
---	--	--

Definire parametri export tranzactie

<p>Disponibil</p> <div style="border: 1px solid #ccc; height: 100px; width: 100%;"></div>	<input type="button" value="→"/> <input type="button" value="←"/> <input type="button" value="↔"/> <input type="button" value="↔"/>	<p>In uz</p> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"> Banca Cont Numarul extrasului Data extrasului Valuta extrasului Data valutei Booking date (entry date) Valuta (primul caracter) Suma Text key (Transaction type identification code) Customer reference (Reference to the account owner) Bank reference (Account servicing institutions reference) Additional info (Supplementary details) Booking code / GSV Booking text </div>
---	--	--

OK
Anulare

In aceasta pagina, prin selectarea butonului "Modificare", aveti posibilitatea de a alege informatiile ce doriti sa fie incluse in cele doua tipuri de extras: **Sumar extras CSV** si **Tranzactii extrase CSV**.

In prima sectiune, sunt definiti **parametrii generali de export**: formatul afisarii datei, orei, sumei si separatorul pentru campurile din extras.

Tot aici, se selecteaza informatiile ce vor fi disponibile in sumarul extrasului CSV (afisate pe coloana Disponibil / **Optiuni disponibile**) si cele ce nu vor fi incluse (afisate pe coloana Momentan indisponibil / **Informatii afisate in extras**).

Selectarea se realizeaza prin utilizarea simbolurilor marcate cu chenar rosu in imaginea de mai sus. In plus, prin utilizarea sagetilor din lateral, se poate alege ordinea informatiilor ce vor fi disponibile in extras.

In cea de-a doua sectiune, aveti posibilitatea de a selecta informatiile care urmeaza a fi incluse in raportul cu tranzactiile din extrasul de cont (forma .csv) cu informatii detaliate referitoare la tranzactiile initiate.

Meniul Administrare -> Definire format CSV -> Beneficiari plati in lei

Este folosit pentru stabilirea informatiilor ce vor trebui incluse in fisierul de import/export al beneficiarilor in lei in formatul (.csv).

Beneficiari plati in lei

Modificare Stergere

CSV Export ROI

Definire parametri generali de import/export

Data	Ora	Suma	Separator campuri	Campuri incadrate de ghilimele	Cap de tabel
DD.MM.YY	HH:MM:SS	1000.00	Virgula ','	Nu	Nu

Definire parametri import/export beneficiari

Disponibil	In uz
<ul style="list-style-type: none">Index (nefolosit)	<ul style="list-style-type: none">Cod bancaCod beneficiarCU/CNPCont IBANNumeNume bancaSucursala banca

Modificare Stergere

Meniul Administrare -> Definire format CSV -> Beneficiari plati in valuta

Este folosit pentru stabilirea informatiilor ce vor trebui incluse in fisierul de import/export al beneficiarilor internationali in formatul (.csv).

Beneficiari plati in valuta

CSV Export INT

Definire parametri generali de import/export

Data	Ora	Suma	Separator campuri	Campuri incadrate de ghilimele	Cap de tabel
DD.MM.YY	HH:MM:SS	1000.00	Virgula ','	Nu	Nu

Definire parametri import/export beneficiari

Disponibil	In uz
<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; min-height: 150px;"> <ul style="list-style-type: none"> Index (nefolosit) Nume CU/CNP Strada beneficiar Oras beneficiar Cod SWIFT Numar cont Banca beneficiar Cod beneficiar Cont IBAN </div>	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; min-height: 150px;"> </div>

Import fisier tip CSV beneficiari

Importul de beneficiari reprezinta o solutie pentru transferul in BRD@ffice al beneficiarilor declarati anterior in Multix sau in sistemul dumneavoastra ERP.

Meniul Administrare -> Import fisier CSV beneficiari -> Beneficiari plati in lei

Este folosit pentru importul beneficiarilor pentru plati nationale in lei, cu ajutorul fisierului .csv.

La importul de beneficiari in lei, trebuie sa importati cel putin campurile de nume si iban beneficiar, campuri obligatorii pentru beneficiarii in lei.

Meniul Administrare -> Import fisier CSV beneficiari -> Beneficiari plati in valuta

Este folosit pentru importul beneficiarilor pentru plati internationale, cu ajutorul fisierului .csv.

La importul de beneficiari internationali, trebuie sa importati cel putin campurile de nume beneficiar, strada beneficiar, oras beneficiar, cod swift al bancii beneficiare, nume banca si numar cont beneficiar, campuri obligatorii pentru beneficiarii platilor internationale.

ATENTIE!

Atat in cazul importului de beneficiari pentru plati nationale, cat si in cazul celor pentru plati internationale, pentru a evita importul de beneficiari ce contin date invalide, trebuie sa respectati strict structura fisierului de tip ".csv" pe care ati definit-o in Administrare/Definire format CSV/Beneficiari plati in lei sau in valuta.

Pentru a finaliza operatiunea de import a beneficiarilor, aceasta trebuie semnata cu ajutorul token-ului.

Detalii suplimentare privind formatul fișierelor .csv pentru importul beneficiarilor puteți citi în documentul care este disponibil accesând link-ul Specificații fișiere situat în partea de dreapta-sus a paginii BRD@ffice.

Export fișier tip CSV beneficiari

Opțiunea poate fi folosită pentru exportul beneficiarilor din BRD@ffice, în scopul importării lor în aplicația Multix sau în alta aplicație.

Administrare -> Export CSV beneficiari -> Beneficiari plăți în lei

Acest meniu poate fi folosit pentru a exporta baza de date de beneficiari, publici și cei privați ai utilizatorului dumneavoastră, pentru plățile naționale în lei. Exportul se va face conform setărilor efectuate în meniul Definiere format CSV.

Administrare -> Export CSV beneficiari -> Beneficiari plăți în valută

Acest meniu poate fi folosit pentru a exporta baza de date de beneficiari, publici și cei privați ai utilizatorului dumneavoastră, pentru plățile internaționale. Exportul se va face conform setărilor efectuate în meniul Definiere format CSV.

Adăugare Etichete Conturi

Meniul Administrare → Nume conturi permite adăugarea unor nume sugestive pentru conturile utilizate în BRD@ffice. Această opțiune poate fi folosită pentru personalizarea numelor de conturi, în cazul conturilor care au o natură diferită (ex: curent, card, depozite) sau care aparțin unor companii diferite gestionate de un utilizator unic.

Denumirile conturilor astfel setate vor putea fi vizualizate în paginile unde sunt afișate conturile respective (ex.: selecție cont platitor, selecție conturi pentru extrase, etc.)

Se pot seta denumiri în funcție de numele societății detinatoare, atunci când sunt gestionate mai multe companii cu un singur utilizator și/sau în funcție de tipul de cont (ex: Denumire companie cont curent sau Denumire companie cont depozit).

Cont	Eticheta cont	Detinator cont	Valuta	Actiune
RO61BRDE410SV42740674100	COMPANIA UNU CONT RON	COMPANIA UNU	RON	
RO37BRDE410SV57274664100	COMPANIA DOI CONT EURO	COMPANIA DOI	EUR	
RO68BRDE450SV02495484500	COMPANIA UNUI CONT CARD	COMPANIA UNU	RON	

Pentru definirea denumirii conturilor, se va acționa butonul de editare din dreptul coloanei Actiune, situat pe linia contului respectiv. Astfel, se va deschide pagina care permite editarea etichetei contului. În câmpul Eticheta cont se va completa denumirea contului respectiv, după care se va acționa butonul OK pentru salvare.

MENIU

- Operatiuni
- Rapoarte
- Transmiteri fisiere
- Mesaje
- Semnare fisiere plati
- Administrare
- Plattori
- Beneficiari
- Definire format CSV
- Import CSV beneficiari
- Export CSV beneficiari
- Nume conturi**
- Profil utilizator

Nume conturi

OK Anulare

Editare eticheta cont

Cont / Cod banca: RO61BRDE410SV42740674100

Eticheta cont: COMPANIA UNU CONT RON

Lista conturi

Cont	Eticheta cont	Detinator cont	Valuta	Actiune
RO61BRDE410SV42740674100	COMPANIA UNU CONT RON	COMPANIA UNU	RON	
RO37BRDE410SV57274664100	COMPANIA DOI CONT EURO	COMPANIA DOI	EUR	
RO68BRDE450SV02495484500	COMPANIA UNU CONT CARD	COMPANIA UNU	RON	

OK Anulare

Etichetele astfel setate vor fi disponibile in diversele pagini in care sunt afisate conturile gestionate de utilizatorul dumneavoastra.

MENIU

- Operatiuni
- Rapoarte
- Extrase**
- Istoric operatiuni
- Tranzactii
- Download
- Transmiteri fisiere
- Mesaje
- Semnare fisiere plati
- Administrare

Extrase

Versiune PDF

Extrase

Numar cont	Eticheta cont	Detinator cont	Data extras	Sold zi anterioara	Sold disponibil	Valuta
RO61BRDE410SV42740674100	COMPANIA UNU CONT RON	COMPANIA UNU	06.09.2015	1.761,17	11.713,34	RON
RO37BRDE410SV57274664100	COMPANIA DOI CONT EURO	COMPANIA DOI	06.09.2015	3,03	0,00	EUR
RO68BRDE450SV02495484500	COMPANIA UNU CONT CARD	COMPANIA UNU	06.09.2015	580.153.262,43	578.530.241,16	RON

Versiune PDF

Profil utilizator

Meniul **Administrare** -> **Profil utilizator** gestioneaza detaliile utilizatorului BRD@ffice.

In cazul in care folositi pentru prima oara serviciul BRD@ffice, ulterior logarii in aplicatie veti fi condus intr-o pagina in care va trebui sa completati profilul utilizatorului care cuprinde: numele, adresa, orasul, preferinta de format a datei, orei si sumei.

Profil

Adresa

Nume: Nume Societate Strada: Strada Oras: Popesti Leordeni

Format local

Data: ZZ.LL.AAAA (21.10.2003) Ora: HH:MM:SS (09:15:56) Suma: 1.000,00

Confirmati setarile apasand butonul "OK". La urmatoarele accesari ale aplicatiei, aceste preferinte setate aici vor fi folosite pentru afisarea datei, orei si sumelor. Utilizatorul curent, data si ora curente vor fi mereu afisate in partea de jos a paginii.

Schimbare parola

Acest meniu poate fi utilizat pentru modificarea parolei secrete BRD@ffice. Pentru a modifica parola secreta, tastati noua parola in campul **Parola noua** si repetati-o in campul **Repetare parola**, dupa care apasati butonul **OK**. In urma acestor actiuni, parola a fost modificata.

Schimbare parola

OK

Schimbare parola

Parola noua

Repetare parola

OK

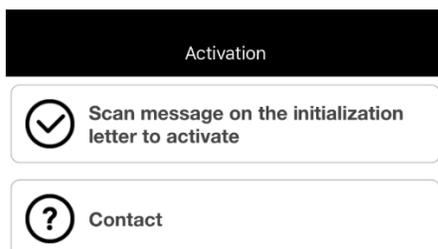
Activare M-Token

Acest meniu va fi folosit pentru activarea licentei de M-Token a utilizatorului dumneavoastra pe noi dispozitive Android/iOS. Il puteti utiliza in cazurile in care: ati optat sa schimbati dispozitivul Token fizic cu M-Token, doriti sa va schimbati dispozitivul iOS/Android pe care ati instalat anterior M-Token sau daca vreti sa utilizati un dispozitiv suplimentar.

ATENTIE! In cazul in care va schimbati dispozitivul iOS/Android, va rugam sa dezinstalati M-Token de pe dispozitivul pe care urmeaza sa nu-l mai folositi.

Pentru a activa M-Token pe noul dispozitiv:

- i) dupa ce ati instalat M-Token din magazinele Play sau App Store, deschideti aplicatia si selectati prima optiune **Scan message on the initialization letter to activate**.



- ii) scanati cu M-Token codul QR din scrisoarea de initializare care v-a fost trimisa, fie in sectiunea **Rapoarte** → **Download** tab-ul **Activare M-Token**, in cazul in care ati migrat la M-Token de la Token-ul fizic, fie la adresa dumneavoastra de email completata in anexa utilizatorului, daca ati subscris direct la M-Token.
- iii) Introduceti codul generat in M-Token dupa scanarea scrisorii cu codul QR in campul **Cod dispozitiv** din site-ul BRD@ffice si apasati butonul **OK**. Pentru generarea codului QR, dispozitivul M-Token va va cere verificarea biometriei/PIN-ului.

Activare M-Token

OK

Scanati QR-Code din scrisoarea de initializare si introduceti codul de device mai jos.

Cod dispozitiv

OK

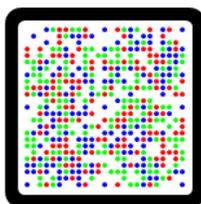
- iv) Site-ul BRD@ffice va propune scanarea cu M-Token a unui nou cod QR, generat pe site si introducerea codului returnat in campul **Introduceti rezultatul**. Urmati acesti pasi si apoi actionati butonul **Semnare**.

Activare M-Token

Ordinul Dvs. este complet si poate fi semnat.

Semnare

Scanati acest QR-Code



Introduceti rezultatul

Semnare

- v) M-Token a fost activat pe noul dispozitiv. Trebuie sa setati PIN-ul M-Token. Acesta va va fi necesar daca nu activati verificarea biometrica sau renuntati la aceasta.

< Cancel Additional activation data OK

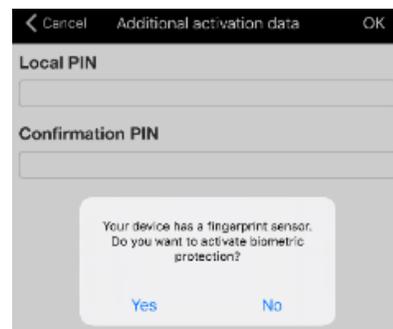
Local PIN

●●●●●●

Confirmation PIN

●●●●●●

- vi) Activati protectia biometrica raspunzand cu **Yes** la intrebarea din imaginea de mai jos daca doriti sa utilizati acest mod de identificare.



Mesaje

Aplicatia dispune de o functie de mesagerie integrata bidirectionala, cu ajutorul careia se pot transmite si receptiona mesaje, avand avantajul securizarii oferite de serviciul BRD@ffice.

Mesaje primite/Alerte

Meniul Mesaje -> **Mesaje primite** prezinta o lista a mesajelor pe care banca le transmite clientilor.

Mesajele noi (necitite) sunt marcate cu fonturi de tip bold si au indicativul "**Nou**". Dupa citirea lor, starea devine "**Citit**".

Un mesaj poate fi sters din lista cu ajutorul simbolului  (stergere). De asemenea, mesajele sunt sterse automat din lista, dupa expirarea timpului de stocare.

Data / Ora	Subiect	Stare	Actiune	X
12.04.2016, 15:45:02	Eroare:Ref. Suma Valuta/Error:Ref. Amount Currency 16041214391811 230145.12 RON msg id: 83958784504742	Nou	 	
12.04.2016, 14:40:02	Eroare:Ref. Suma Valuta/Error:Ref. Amount Currency 16041214380331 230.13 RON msg id: 83958785839135	Nou	 	
12.04.2016, 10:10:02	Eroare:Ref. Suma Valuta/Error:Ref. Amount Currency 16041210094285 66.66 USD msg id: 83958789905165	Nou	 	

Mesajele sunt aranjate in ordine cronologica, de la cele mai noi, la cele mai vechi.

Alerte

Pentru tranzactiile emise prin BRD@ffice din conturi care sunt aderate si la MultiX, care sunt respinse din diferite motive, aplicatia va trimite mesaje de eroare in sectiunea **Mesaje primite** a meniului **Mesaje**.

Aparitia mesajelor de eroare este semnalata in banner-ul siteului la sectiunea **Mesaje noi**. Aparitia acestei sectiuni urmata de un numar semnifica existenta mesajelor de eroare inca necitite pentru tranzactii, asa cum se poate vedea in imaginea de mai jos.



Mesajele de eroare vor putea fi citite din meniul **Mesaje** → **Mesaje primite**.

Detaliile erorii semnalate vor putea fi vizualizate prin consultarea meniului **Rapoarte** → **Istoric operatiuni**, unde dupa actionarea butonului **OK**, se pot vizualiza tranzactia si starea acesteia prin actionarea link-ului din coloana **Referinta unica aplicatie**, asa cum este descris in subcapitolul **Istoric operatiuni** din capitolul **Rapoarte**.

Exemplu de mesaj primit pentru o tranzactie respinsa, initiata dintr-un cont care este aderat si la MultiX, in meniul **Mesaje** → **Mesaje primite**:

Detalii

Stergere Inapoi
Versiune PDF

Mesaj din 11.04.2016, 12:05:01

Subiect mesaj

Eroare:Ref. Suma Valuta/Error:Ref. Amount Currency 1604111592688 500003.00 RON msg id: 83958887996277

Detalii

Stimate client, lotul dumneavoastra de plati/plata avand referinta, suma si valuta precizate in subiect, a intampinat o problema. Pentru a identifica plata/lotul de plati care a inregistrat problema, va rugam sa consultati meniul Rapoarte -> Istoric operatiuni. In acest meniu puteti consulta starea fiecarei operatiuni, efectuand click pe link-ul reprezentat de referinta operatiunii (Ref). Daca aveti nevoie de informatii suplimentare, va rugam sa apelati: serviciul Helpdesk Cash Management, pentru probleme legate de aplicatia BRD@ffice sau consilierul dumneavoastra de clientela, pentru aspecte privind starea conturilor bancare. Starea platilor din fisierul dumneavoastra este urmatoarea: / Dear customer, your payment/batch of payments having the reference, the amount and the currency that were specified in the subject has encountered a problem. To identify the payment/batch that encountered the issue, please view the Reporting -> Operation status menu. In this menu, you can view the status of each transaction by clicking the link represented by application unique reference (Ref). If you need further details, please contact the Helpdesk Cash Management team, for issues regarding the BRD@ffice application; your bank officer, for issues regarding the banking accounts status. The status of the payments in your file is as follows:

Numar total tranzactii / Total number of transactions: 1
 Numar tranzactii respinse / Total number of rejections: 1
 Numar tranzactii in asteptare/ Total number of pending transactions: 0
 Numar tranzactii procesate/ Total number of processed transactions: 0

Stergere Inapoi
Versiune PDF

Mesajele de alerta pot fi trimise si pe emailul dumneavoastra. Pentru a beneficia de aceasta optiune, va rugam sa va adresati consilierului de clientela de la sucursala/agentia BRD unde ati aderat la BRD@ffice.

Mesaje trimise

Meniul **Mesaje** -> **Mesaje trimise** prezinta o lista a mesajelor trimise catre banca, pe care le puteti reciti.

Un mesaj poate fi sters din lista cu ajutorul simbolului  (stergere). De asemenea, mesajele sunt sterse automat din lista, dupa expirarea timpului de stocare.

Transmitere mesaje

Meniul **Mesaje** -> **Creare mesaj** conduce in pagina de transmitere a unui mesaj.

In mod similar unui e-mail clasic, este necesara completarea subiectului mesajului, continutului acestuia (maxim 1024 caractere). Aplicatia permite atasarea de fisiere pentru transmitere catre banca.

The screenshot shows a web form titled 'Mesaj'. It has a 'Subiect' label next to a text input field. Below it is a 'Mesaj' label next to a large text area. At the bottom left is the text 'Fisier atasat' (Attached file). To its right is a 'Browse...' button and the text 'No file selected.'

Semnare fisiere plati

In cazul utilizatorilor care folosesc ambele servicii de electronic banking – BRD@ffice si MultiX aplicatia contine o optiune dedicata pentru semnarea fisiereelor transmise prin MultiX care necesita semnatura distribuita si a celor initiate prin BRD@ffice si semnate partial.



Asteapta semnatura

Meniul **Semnare fisiere plati** -> **Plati incarcate** -> **Asteapta semnatura** conduce in pagina ce permite autorizarea ordinelor de plata initiate si semnate partial prin MultiX, incarcate prin BRD@ffice sau a initiate prin intermediul Procesatorilor de Servicii de Plata(PSP), definiti in Directiva 2015/2366.

Tot din aceasta sectiune, accesand butonul **<Inactivare>**, utilizatorii au posibilitatea de a inactiva ordinele de plata deja initiate si semnate prin MultiX, a fisiereelor incarcate si semnate partial in BRD@ffice sau a celor initiate prin PSP, pentru care nu se mai doreste insa validarea finala prin acordarea semnaturii complementare.

Asteapta semnatura

 Versiune PDF

Ordine

	Client / Utilizator Data creare	Ordin / Numar Ref. fisier	Total credite Total debite	Valuta	Stare procesare Semnaturi
1.	E4500294 / 34505550	ROI/BWS4		744.24 RON	Asteapta a doua semnatura
	12.04.2016 18:06:00	1			1
... (Lot plati inluzand 3 Plati)					

 Versiune PDF**Ordine autorizate**

Meniul Semnare fisiere plati -> Plati incarcate -> Plati autorizate conduce in sectiunea ce permite vizualizarea ordinelor de plata initiate prin intermediul Procesatorilor de Servicii de Plata, prin Multix sau incarcate prin BRDOffice, si autorizate prin acordarea semnaturii complementare.

Acces conturi**Consimtamant**

Meniul este dedicat consimtamintelor create si transmise prin intermediul unui PSP (Prestator de Servicii de Plata). Accesand noul meniu, veti putea vizualiza, autoriza, sterge si bloca cererile de vizualizare transmise de catre un astfel de prestator, asa cum este definit acesta in Directiva 2366/2015.