

# I-B@NK

## MANUAL DE UTILIZARE PERSOANE JURIDICE

## Cuprins

Autentificare .....	13
Autentificare cu numele de utilizator și codul hToken / mToken OTP .....	13
Autorizare operatiuni si tranzactii in I-B@nk.....	14
Autorizatie multipla .....	15
Reguli de autorizare .....	15
Dispozitive Token .....	16
Dispozitivul Hard token .....	16
Mobile token – aplicatia Intesa mToken .....	16
Instalare aplicatie mobile token .....	16
Important despre codul PIN .....	16
Alte informatii de utilizare a aplicatiei mobile token .....	17
Pre-logare .....	19
Cum accesezi pagina de Pre-logare? .....	19
I-B@nkPrezentare generala a paginii Pre-logare .....	19
Functionalitati Pre – logare .....	19
Conectare.....	22
Logare .....	22
Contact .....	22
Informatii despre banca .....	22
Schimb Valutar .....	23
Prezentare generala Schimb Valutar/Rate de schimb .....	24
Optiuni pentru Schimb Valutar .....	25
Optiuni disponibile .....	25
Cautare ATM / Sucursala .....	25
Tipuri de vizualizare.....	25
Cautare .....	27
Filtru .....	28
Catalog de produse .....	28
Intrebari frecvente .....	29

Sectiunea de subsol a paginii .....	30
Selectarea limbii.....	30
Rețele de socializare .....	31
Acasă .....	32
Cum accesezi Pagina acasă?.....	32
Prezentare generala a Pagina Acasă .....	32
Lista Widget-urilor disponibile în aplicație: .....	33
<b>Meniul principal</b> .....	34
Filtru Companie .....	35
Selector cont .....	36
Prezentare generala Selector cont .....	36
Actiuni Selector cont .....	36
Filtru Selector cont .....	37
Informatii despre conturi .....	37
Conturi curente .....	38
Conturi de economii – Plan de acumulare .....	38
Imprumuturi .....	39
Carduri (Debit) .....	39
Optiuni Selector cont.....	40
Sectiunea Widget - uri .....	40
Optiuni pentru Widget – uri .....	41
Widget uri disponibile .....	41
Subsol .....	46
Detaliile Contului .....	47
Cum accesezi pagina de Detaliile contului? .....	47
Prezentare generala a paginii Detalii cont .....	47
Selector de cont .....	48
Prezentare generala a selectorului de cont .....	48
Actiuni Selector de cont .....	49
Filtru pentru Selector cont .....	49
Informatii cont in Selector cont .....	50
Detalii cont .....	50
Prezentare generala Detalii cont .....	50

Informatii in Detalii Cont.....	51
Optiuni pentru Detalii Cont.....	55
Ultimele tranzactii.....	57
Prezentare generala Ultimele tranzactii .....	57
Lista tranzactii/Ultimele tranzactii .....	57
Tranzacțiile mele/Autorizări in așteptare .....	58
Detalii tranzactii in Ultimele tranzactii .....	60
Tranzactii conturi (Istoricul tranzactiilor) .....	62
Cum accesezi pagina Istoricul tranzactiilor? .....	62
Prezentare generala a paginii Istoric tranzactii .....	63
Istoric tranzactii .....	63
Prezentare generala a listei Istoric tranzactii .....	63
Filtru lista Istoric Tranzactii .....	64
Optiuni Export pentru lista tranzactii .....	66
Optiuni de vizualizare pentru lista Tranzactii .....	67
Prezentare generala Detalii Tranzactie.....	68
Informatii Detalii tranzactie .....	68
Optiuni pentru Detalii Tranzactie.....	69
Extrase de cont.....	71
Cum accesezi pagina Extrase? .....	71
Prezentare generala a paginii Extrase .....	71
Generare extrase .....	71
Genereaza extras .....	71
Managementul Consimtamentului.....	74
Cum accesezi “Managementul Consimtamentului”?.....	74
Prezentare generală a paginii Managementul Consimtamentului .....	74
Actiuni posibile .....	75
Detalii Card .....	76
Cum accesezi pagina Detalii Card?.....	76
Prezentare generala a paginii Detalii Card.....	76
Selector Card .....	76
Prezentare generala Selector card .....	76
Actiuni pentru Selector Carduri .....	77

Informatii Card in Selector Card .....	77
Detalii Card.....	78
Prezentare generala Detalii Card .....	78
Informatii Detalii Card .....	79
Optiuni pentru Detalii Card .....	80
Istoric tranzactii.....	82
Cum accesezi pagina Istoric tranzactii? .....	82
Prezentare generala a paginii Istoric Tranzactii .....	82
Lista Tranzactii .....	83
Prezentare generala a Listei tranzactii .....	83
Filtru Lista tranzactii .....	83
Optiuni Export pentru Lista tranzactii .....	86
Optiuni de Vizualizare pentru Lista Tranzactii .....	86
Detalii Tranzactii .....	87
Informatii Detalii Tranzactii .....	87
Optiuni pentru Detalii Tranzactii.....	88
Extrase.....	89
Cum accesezi pagina Extrase? .....	89
Prezentare generala pagina Extrase .....	89
Lista extrase .....	89
Managementul / gestionarea cardului .....	90
Cum accesezi pagina de Managementul / gestionarea cardului ? .....	90
Prezentare generala a paginii Managementul / gestionarea cardului.....	90
Managementul / Gestionarea cardului .....	91
Prezentare generala a gestionarii cardului .....	91
Actiuni pentru gestionarea cardului.....	91
Limite card .....	93
Cum accesezi pagina Limite Card? .....	93
Prezentare generala a paginii Limite Card .....	93
Limite carduri .....	93
Prezentare generala a Limite card .....	93
Transfer Credit .....	96
Cum accesezi pagina de Transfer Credit? .....	96

Prezentare generala a paginii Plata domestica .....	96
Formular Plata domestica .....	97
Prezentare generala a formularului Plata domestica .....	97
Formular Plata domestica (Transfer Credit) – Pasul 1.....	97
Formular Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 2 .....	100
Formular Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 3 .....	102
Plata in valuta (Transfer international) .....	105
Cum accesezi pagina Plata in valuta? .....	105
Prezentare generala a paginii Plata in valuta .....	105
Formular Plata in valuta .....	106
Prezentare generala a formularului Plata in valuta .....	106
Formular Plata in valuta – Pasul 1.....	106
Formular Plata in valuta – Pasul 2.....	110
Formular Plata in valuta – Pasul 3.....	112
Formular Plata in valuta – Pasul 3 – Post salvare .....	114
Transfer sold .....	115
Cum accesezi pagina Transfer sold? .....	115
Prezentare generala a paginii Transfer sold.....	115
Selector dublu de cont .....	116
Prezentare generala a Selectorului dublu de cont.....	116
Actiuni pentru Selector dublu de cont .....	116
Filtru pentru Selector dublu de cont .....	116
Formular Transfer sold .....	117
Prezentare generala a formularului Transfer sold .....	117
Formular Transfer sold – Pasul 1 .....	118
Formular Transfer Sold – Pasul 2 .....	119
Formular Transfer sold – Pasul 3 .....	121
Formular Transfer Sold – Pasul 3 .....	122
Ordin recurent.....	124
Cum accesezi pagina de ordin recurent? .....	124
Prezentare generala a paginii Ordin recurent .....	124
Ordin recurent .....	125
Prezentare generala a listei de ordine recurente .....	125

Optiuni pentru lista ordinelor recurente .....	126
Detalii Plata recurenta .....	126
Informatii detalii plata recurenta .....	126
Optiuni pentru Detalii plata recurenta .....	129
Plata recurenta noua – Transfer Credit (Plata domestica) .....	131
Cum accesezi pagina Plata recurenta noua Transfer credit? .....	131
Prezentare generala Plata recurenta noua – Transfer credit .....	131
Formular Plata recurenta noua – Transfer credit .....	132
Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer Credit .....	132
Formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 1 .....	133
Formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 2 .....	135
Formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 3– Post creation .....	137
Plata recurenta noua – Transfer International (Plata valuta) .....	139
Cum accesezi pagina Plata recurenta noua – Transfer International? .....	139
Prezentare generala a paginii Plata recurenta noua – Transfer International .....	139
Formular Plata recurenta noua – Transfer International .....	140
Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer International .....	140
Formular Plata recurenta noua – Transfer international – Pasul 1 .....	140
Formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 2 .....	145
Formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 3 .....	147
Plata recurenta noua – Transfer sold .....	148
Cum accesezi pagina Plata recurenta noua – Transfer Sold? .....	148
Prezentare generala a paginii Plata recurenta noua – Transfer sold .....	148
Formular Plata recurenta noua – Transfer sold .....	148
Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer sold .....	148
Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 1 .....	149
Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 2 .....	152
Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 3 .....	153
Plata utilitati .....	155
Cum accesezi pagina Plata utilitati? .....	155
Prezentare generala a paginii Plati utilitati .....	155
Formular Plata utilitati .....	156
Prezentare generala a formularului Plata utilitati .....	156

Formular Plata utilitati – Pasul 1.....	156
Formular Plata utilitati – Pasul 2.....	158
Formular Plata utilitati – Pasul 3.....	159
Debit Direct.....	160
Cum accesezi pagina de Debit Direct? .....	160
Prezentare generala a paginii Debit Direct nou .....	160
Formular Debit Direct.....	161
Prezentare generala a formularului Debit Direct .....	161
Formular Debit Direct nou – Pasul 1 .....	161
Formular Debit Direct nou – Pasul 2 .....	163
Formular Debit Direct nou – Pasul 3 .....	164
Debite Directe .....	165
Cum accesezi pagina de Debite Directe? .....	165
Prezentare generala a paginii Debite Directe .....	165
Lista mandate Debite Directe.....	165
Prezentare generala a listei mandatelor Debite Directe .....	165
Filtru pentru lista mandate Debite Directe .....	166
Detalii Debite Directe .....	168
Prezentare generala detalii Debite Directe .....	168
Informatii detalii Debite Directe .....	168
Optiuni pentru Detalii Mandat .....	169
Sabloane si Beneficiari .....	170
Cum accesezi pagina Sabloane si Beneficiari? .....	170
Prezentare generala a paginii Sabloane si Beneficiari.....	170
Lista Sabloana si Beneficiari .....	171
Prezentare generala a listei Sabloane si Beneficiari.....	171
Lista Sabloane .....	171
Prezentare generala a listei Sabloane .....	171
Optiuni pentru lista Sabloane .....	171
Filtru lista Sabloane .....	172
Optiuni de vizualizare pentru lista Sabloane .....	173
Detalii Sabloane .....	174
Informatii Detalii Sabloane.....	174

Optiuni pentru Detalii Sablon .....	176
Lista sabloane Beneficiari .....	177
Prezentare generala lista sabloane Beneficiari .....	177
Optiuni pentru lista Beneficiari.....	178
Filtru lista Beneficiari .....	178
Detalii Beneficiar .....	180
Informatii Detalii Beneficiar .....	180
Optiuni pentru detalii Beneficiari privati .....	181
Optiuni pentru detalii Beneficiar .....	181
Prezentare generala formular Beneficiar Nou .....	181
Formular Beneficiar Nou – Pasul 1 .....	182
Formular Beneficiar Nou – Pasul 2 .....	184
Transferuri .....	186
Cum accesezi pagina Transferuri? .....	186
Prezentare generala a paginii Transferuri .....	186
Lista Transferuri .....	186
Prezentare generala a Listei Transferuri .....	186
Filtru Lista Tranzactii.....	187
Optiuni Export Lista Tranzaferuri .....	189
Optiuni Import pentru Lista Transferuri .....	189
Optiuni de Vizualizare pentru Lista Transferuri .....	190
Detalii Transfer .....	191
Informatii Detalii Transferuri .....	191
Optiuni pentru Detalii Transfer.....	193
Lista Transferuri Sabloane .....	193
Prezentare generala a listei transferuri Sabloane.....	193
Filtru Lista transferuri Sabloane.....	194
Optiuni pentru sabloane selectate in lista de transferuri sabloane .....	196
Formular initializare Sabloane de plata .....	197
Prezentare generala Formular initializare Sabloane de plata .....	197
Formular Initializare Sablon de plata – Pasul 1 .....	197
Formular Initializare Sablon de plata – Pasul 2 .....	199
Formular Initializare Sablon Plata – Pasul 3 .....	199

Detalii Sabloane Transfer .....	201
Informatii Detalii Sabloane Transfer .....	201
Optiuni pentru Detalii Sabloane transfer.....	201
Plăți multiple (pachete transfer).....	202
<b>Schimb Valutar .....</b>	<b>207</b>
<b>Cum accesezi pagina de Cursuri Valutare? .....</b>	<b>207</b>
<b>Prezentare generala a paginii Cursuri Valutare .....</b>	<b>207</b>
<b>Lista Cursuri Valutare .....</b>	<b>208</b>
<b>Prezentare generala lista Cursuri Valutare .....</b>	<b>208</b>
<b>Optiuni pentru lista Cursuri Valutare .....</b>	<b>209</b>
<b>Schimb Valutar .....</b>	<b>210</b>
<b>Cum accesezi pagina Schimb Valutar? .....</b>	<b>210</b>
<b>Prezentare generala a paginii Schimb Valutar .....</b>	<b>210</b>
<b>Selectorul dublu de cont .....</b>	<b>211</b>
<b>Prezentare generala a Selectorului dublu de cont .....</b>	<b>211</b>
<b>Actiuni pentru Selectorul dublu de cont .....</b>	<b>211</b>
<b>Formular Schimb Valutar .....</b>	<b>212</b>
<b>Prezentare generala a formularului Schimb Valutar .....</b>	<b>212</b>
<b>Formular Schimb Valutar – Pasul 1 .....</b>	<b>212</b>
<b>Formular Schimb Valutar – Pasul 2 .....</b>	<b>214</b>
<b>Formular Schimb Valutar – Pasul 3 .....</b>	<b>216</b>
<b>Istoricul tranzactiilor .....</b>	<b>219</b>
<b>Cum accesezi pagina Istoricul tranzactiilor? .....</b>	<b>219</b>
<b>Prezentare generala a paginii Istoricul tranzactiilor .....</b>	<b>219</b>
<b>Lista Istoric schimb valutar .....</b>	<b>220</b>
<b>Prezentare generala a listei istoric schimb valutar .....</b>	<b>220</b>
<b>Filtrul listei de tranzactii .....</b>	<b>221</b>
<b>Detalii tranzactii Schimb Valutar .....</b>	<b>222</b>
<b>Informatii detalii tranzactii schimb valutar .....</b>	<b>223</b>
<b>Optiuni pentru detalii tranzactii schimb valutar .....</b>	<b>224</b>
<b>Depozit standard .....</b>	<b>225</b>
<b>Cum accesezi pagina Depozit standard? .....</b>	<b>225</b>
<b>Prezentare generala a paginii Depozit Standard? .....</b>	<b>225</b>

Grila de Produse .....	225
Prezentare generala a grilei de produse .....	225
Detalii produs Depozit Standard.....	226
Prezentare generala Detalii produs Depozit standard .....	226
Informatii Detalii produs Depozit Standard .....	226
Optiuni pentru Detalii Produse.....	227
Formular de aplicare Depozit Standard.....	227
Prezentare generala formular de aplicare Depozit Standard.....	227
Formular de aplicare Depozit Standard - Pasul 1 .....	228
Formular de aplicare Depozit Standard – Pasul 2.....	229
Formular de aplicare pentru Depozit Standard – Pasul 3.....	230
Conversie Hardware token la MToken .....	232
Inbox .....	233
Cum accesezi pagina de Inbox? .....	233
Prezentare generala a paginii Inbox.....	234
Inbox.....	234
Prezentare generala .....	234
Optiuni Inbox.....	235
Filtru Inbox .....	235
Detalii Mesaje .....	236
Informatii Detalii Mesaj .....	236
Optiuni Detalii Mesaj.....	237
Mesaj nou .....	237
Informatii Mesaj Nou.....	238
Optiuni Mesaj Nou .....	238
Selfcare.....	240
Cum accesezi pagina Selfcare? .....	240
Prezentare generala a paginii Selfcare .....	240
Selfcare .....	240
Prezentare generala .....	240
Profilul meu.....	241
Prezentare generala sectiunea Profilul meu .....	241
Procesul de schimbare / adaugare imagine profil .....	243

Proces de eliminare imagine de profil .....	244
Informatii utilizator .....	244
Prezentare generala a sectiunii Informatii utilizator .....	244
Schimbare nume utilizator .....	245
Schimbare imagine indiciu .....	245
Schimbare cont implicit .....	246
Rapoarte .....	247
Extrase .....	247
Cum accesezi pagina Extrase? .....	247
Instrumente de debit .....	248
Cum accesezi pagina Instrumente de debit? .....	248
Prezentare generala a paginii Instrumente debit .....	249
Instrumente debit .....	249
Prezentare generala Raport instrumente debit .....	249
Filtru pentru Instrumente debit .....	249
Optiuni Export pentru Raport instrumente debit .....	250
Detalii instrumente debit .....	250
Prezentare generala detalii instrument debit .....	250
Informatii Detalii instrumente debit .....	251
Optiuni pentru Detalii instrument debit .....	251
Tranzactii Card .....	252
Cum accesezi pagina Tranzactii Card? .....	252
Autorizare plati / operatiuni .....	254
Cum se autorizeaza platile / operatiunile efectuate in I-B@nk? .....	254
Autorizarea platilor / operatiunilor folosind aplicatia Intesa mToken .....	254
Autorizare Tranzactie .....	254
Cod autentificare tranzactie .....	258
Autorizarea platilor / operatiunilor folosind hardware token .....	259
Modalitate securizata pentru autorizarea platii .....	260
Cod autentificare tranzactie .....	262

# Autentificare

## Autentificare cu numele de utilizator și codul hToken / mToken OTP

Sistemul oferă autentificarea cu numele de utilizator și codul hToken / mToken OTP.

Când se introduce numele de utilizator, imaginea de securitate (sugestie) va fi afișată pe pagina de conectare a serviciului de Internet Banking. Utilizatorii vor avea opțiunea de a schimba imaginea de securitate pe ecranul de Selfcare.

Dacă codul OTP este corect introdus, utilizatorul va fi autentificat în aplicație.

Dacă clientul a introdus codul OTP nevalid mai multe ori, sistemul va accesul utilizatorului.

# Autorizare operatiuni si tranzactii in I-B@nk

Autorizarea tranzactiilor se efectueaza fie cu aplicatia Intesa mToken, fie cu dispozitivul hardware token, potrivit instructiunilor descrise in mod detaliat in sectiunea [Autorizare plati / operatiuni](#)

# Autorizatie multipla

## Reguli de autorizare

Regulile de autorizare sunt configurate în sistemul Bancii. Grupul este atribuit utilizatorului ca rol de utilizator. Fiecare rol al utilizatorului are o listă de ierarhizare a revendicărilor / cererilor care reprezintă regulile de autorizare. Grupurile și regulile de autorizare pentru autorizarea multiplă sunt de obicei configurate în funcție de intervalul și de numărul de semnături. Aceste modele pot fi extinse pentru a sprijini modelele de semnare pentru fiecare operațiune și cont.

Norma de autorizare poate fi aplicată la nivel global, la nivel de companie și la nivel de cont de companie pentru fiecare operațiune.

De exemplu:

La nivel global, operațiunea inițială - transfer credit va avea următoarele reguli de autorizare:

- 0-MAX EUR, 1 semnătura va fi solicitată de la orice grup

La nivel de companie, inițierea transferului de credite va avea următoarele reguli de autorizare:

- 0-1000 EUR 1 semnătură de la orice grup definit în companie
- 1000-50000 EUR, 2 semnături: 1 de la grup 1, 1 de la grup 2
- 50000-Max EUR, 3 semnături: 1 de la grup 1, 2 de la grup 2

La nivel de cont, transferul inițial-credit va avea următoarele reguli de autorizare

- 0 – Max EUR, 3 semnături vor fi solicitate: 1 de la grup 1, 2 de la grup 3

Regulile de autorizare pentru operațiunile de plată pot fi definite pentru aceleași intervale. De exemplu:

- 0 – Max EUR, 3 semnături vor fi solicitate: 1 de la grup 1, 2 de la grup 3
- 0 – Max EUR, 1 semnatura va fi solicitata: 1 de la grup 4

Modelele de semnare sunt definite pe baza semnatarilor aplicabili.

Tranzacțiile introduse cu status *autorizare în așteptare mai vechi de 12 zile* vor fi rejectate.

# Dispozitive Token

## Dispozitivul Hard token

Dispozitivul hardware token este un dispozitiv fizic, care se obtine in cadrul unitatilor bancii.

Accesul la folosirea dispozitivului este securizat printr-un cod PIN, care se stabileste la prima utilizare, astfel:

1. Apăsăți o dată pe butonul pornit / oprit pentru a porni aparatul. Din motive de securitate, funcționarea acestuia este protejată de un cod secret format din 4 cifre, numit cod PIN. Aparatul primit de la bancă nu are un cod PIN prestabilit.
2. La recepționarea dispozitivului, veți seta codul PIN, ales prin introducerea cifrelor pe care le doriți, apoi confirmați codul introducând-o din nou.
3. Codul PIN stabilit reprezintă informație confidențială și nu trebuie dezvăluit nimănui.
4. Dacă codul PIN este incorect, mesajul "Esuat / Gresit" va fi afișat împreună cu numărul de încercări eșuate.
5. ATENȚIE: Introducerea succesivă a unui cod PIN eronat de 5 ori determină blocarea dispozitivului. În această situație, mesajul "PIN blocat" va fi afișat pe ecran, împreună cu o serie de 7 cifre.

## Mobile token – aplicatia Intesa mToken

Mobile token este o aplicatie software destinata telefoanelor mobile de tip smartphone, cu sistem de operare Android 4.4 sau iOS 8 sau variante mai recente.

Aplicatia Intesa mToken ofera aceleasi functionalitati ca si dispozitivul hardware token si este destinata utilizatorilor care au conexiune la internet. Conectarea la internet este necesara pentru a instala aplicatia pe telefon, respectiv pentru a folosi metoda de autorizare automata prin mesaje de notificare de tip "push".

### Instalare aplicatie mobile token

Dacă ați solicitat opțiunea Token mobil, veți primi codul de activare pe telefonul dvs. mobil în cel mult 24 de ore de la data la care ați semnat contractul de pentru serviciul de Internet Banking:

Pentru a utiliza efectiv aplicatia mobile token, se parcurg pasii urmatoari:

- Download si instalare aplicatie pe telefonul mobil.
- Activare aplicatie, prin introducerea codului de activare format din 16 cifre, primit pe SMS.
- Dacă introduceți codul de activare greșit de trei ori la rând, activarea este blocată și trebuie să vă adresați sucursalei pentru un nou cod de activare.
- Stabilire si confirmare / configurare PIN (cod din 4 cifre). Pentru o utilizare facila a aplicatiei Intesa mToken va recomandam sa activati optiunea de autentificare biometrica.

### Important despre codul PIN

De fiecare data cand se utilizeaza aplicatia mobile token, trebuie introdus codul PIN sau trebuie sa va autentificati cu biometrie, aceasta fiind protejata impotriva accesului neautorizat. Codul PIN este informatie confidentiala si nu trebuie dezvaluit nimanui.

La definirea codului PIN, aplicația generează un indiciu care trebuie memorat, sub forma drapelului unei anumite tari. Acest indiciu semnaleaza faptul ca, codul PIN introdus pentru accesul in aplicatia mobile token este corect, astfel:

Daca PIN-ul introdus este corect, se afiseaza de fiecare data acelasi drapel

Daca PIN-ul introdus este incorect, se va afisa in mod aleator drapelul unei alte tari, ca atentionare simbolica privind introducerea eronata a codului PIN.

Afisarea indiciului este intotdeauna insotita de intrebarea: "Indiciul afisat este corect?"

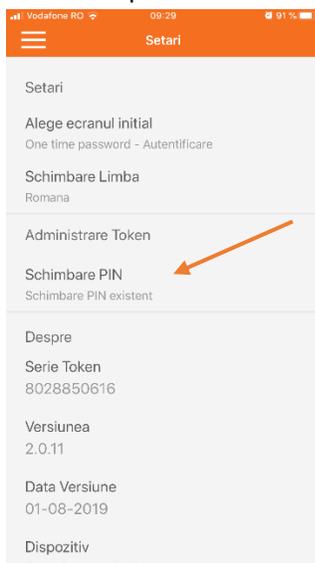
Daca recunoasteti drapelul indiciu (deci PIN introdus corect), se apasati butonul DA pentru a accesa aplicatia.

In caz contrar, semn ca PIN-ul este incorect, se apasati NU si se reia procesul, se reintroduce PIN-ul de acces.

ATENTIE: In cazul unui cod PIN introdus eronat, prin acceptarea indiciului / drapelului gresit, codurile de securitate generate de aplicatie nu sunt corecte si folosirea lor in mod succesiv in aplicatia Internet Banking duce la blocarea aplicatiei.

Deblocarea aplicatiei mobile token se efectueaza cu ajutorul sucursalei unde ati solicitat activarea serviciului de Internet Banking.

Codul PIN poate fi modificat oricand, din sectiunea SETARI / Schimbare PIN:



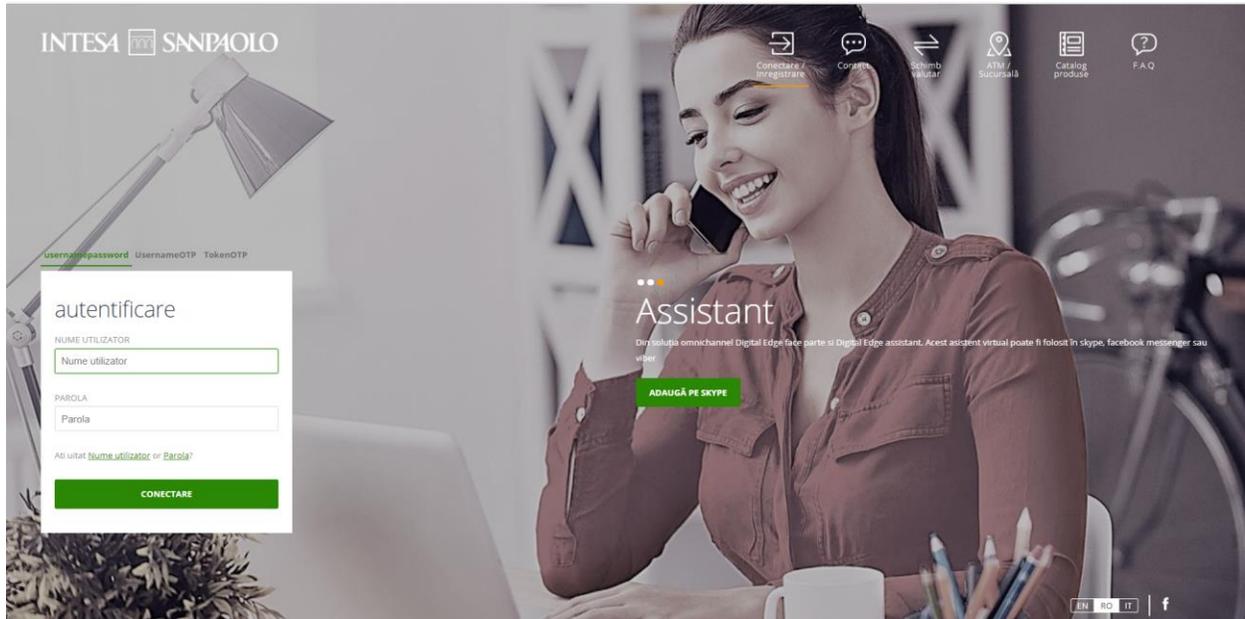
## Alte informatii de utilizare a aplicatiei mobile token

1. In ecranul principal sunt disponibile urmatoarele optiuni:
2. Autentificare: se foloseste pentru generarea codului de securitate necesar la autentificarea in aplicatia Internet Banking
3. Cod autentificare tranzactie: se foloseste pentru generarea codului de securitate necesar la autorizarea anumitor operatiuni / actiuni in aplicatia Internet Banking
4. Autorizare tranzactie: se foloseste pentru autorizarea platilor in aplicatia Internet Banking
5. Setari
6. Deconectare (iesire din aplicatie)
7. In sectiunea SETARI din ecranul principal, sunt disponibile urmatoarele optiuni:
  - a. Alege ecranul initial - intoarcere la ecranul principal al aplicatiei

- b. Schimbare Limba – selectia uneia din cele trei limbi disponibile: romana, engleza, italiana
- c. Activare/ dezactivare biometrie
- d. Schimbare PIN
- e. Serie token
- f. Versiune aplicatie

# Pre-logare

## Cum accesezi pagina de Pre-logare?



Pagina Pre-logare a aplicației este prima pagină disponibilă vizitatorului când accesează URL-ul aplicației I-B@nkde Internet Banking.

## I-B@nkPrezentare generala a paginii Pre-logare

Pagina de pre-logare oferă acces la setul de funcții pre-logare ale aplicației I-B@nkde Internet Banking.

În partea de sus a paginii există rândul de pictograme, în care fiecare pictogramă reprezintă diferite funcții Pre-logare. Prima dintre funcționalități este Autentificare, care este selectată în mod implicit când Clientul accesează pagina Pre-logare.

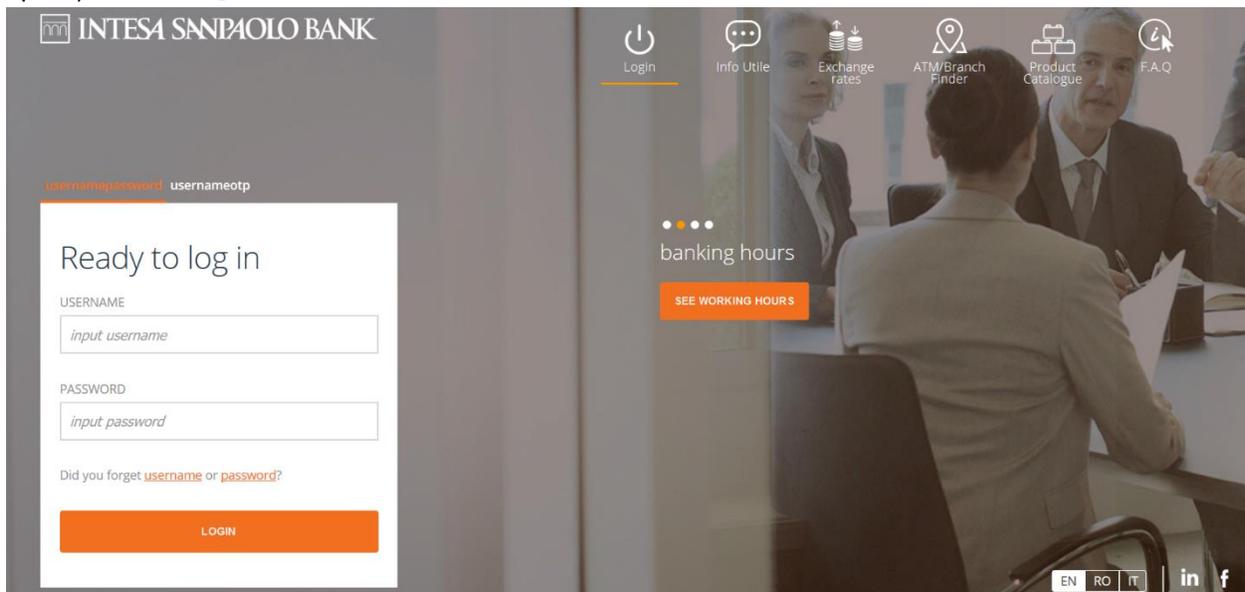
În partea stângă a paginii Pre-logare, sub rândul de pictograme, există o secțiune de conectare utilizată de Clienti pentru a accesa funcționalitățile post-logare ale aplicației.

În partea dreaptă a paginii Pre-logare, sub rândul de pictograme, există o secțiune Mesaje.

## Funcionalitati Pre – logare

**Cum se accesează pagina Pre-logare?**

Pagina de pre-logare a aplicației este prima pagină disponibilă pentru vizitator, când accesează URL-ul aplicației web I-B@nk.



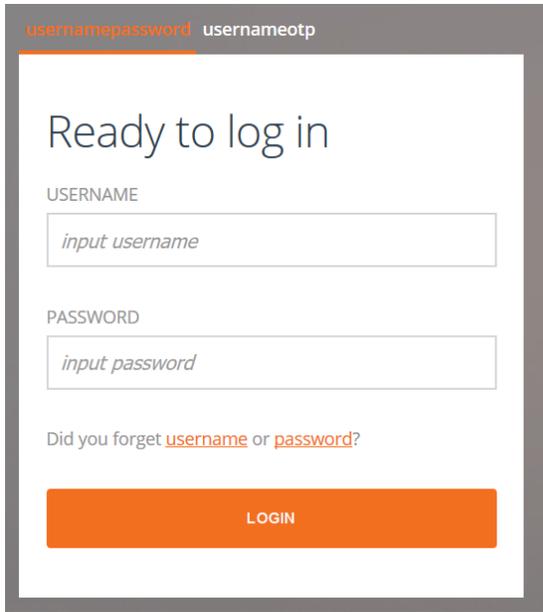
### Prezentare generală a paginii de Pre-logare

Pagina de pre-logare oferă acces la setul de funcționalități de pre-logare ale aplicației web I-B@nk. În partea de sus a paginii există rândul de pictograme, în care fiecare pictogramă corespunde unei funcții de Pre-logare, respectiv:

- Conectare
- Contact
- Schimb valutar
- ATM / Sucursala
- Catalog de produse
- F.A.Q



În partea stângă a paginii Pre-logare, sub rândul de pictograme, există o secțiune de conectare, utilizată pentru a accesa funcționalitățile post-logare ale aplicației.



usernamepassword usernameotp

## Ready to log in

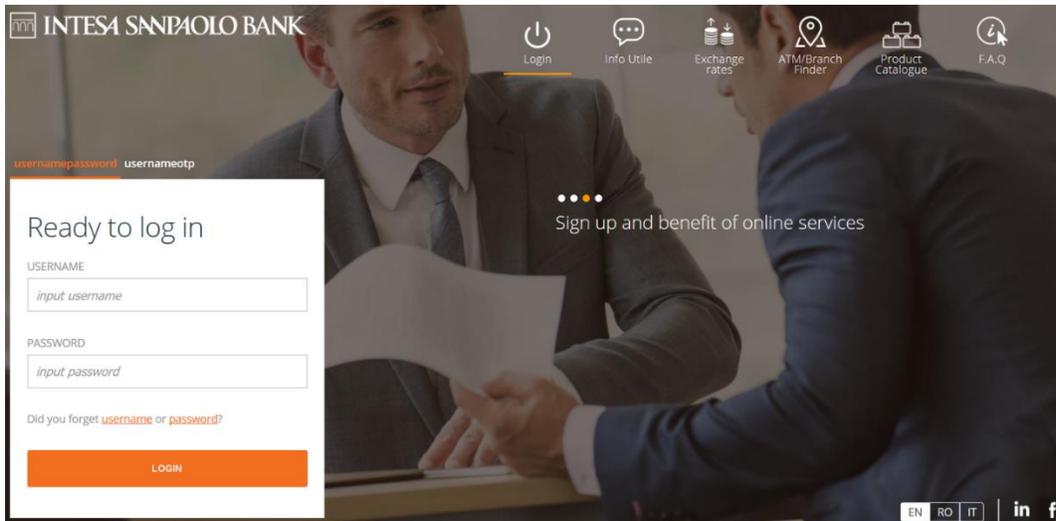
USERNAME

PASSWORD

Did you forget [username](#) or [password](#)?

**LOGIN**

În partea dreaptă a paginii Pre-logare, sub rândul de pictograme, există o secțiune Mesaje / Informații.



INTESA SANPAOLO BANK

[Login](#)
[Info Utile](#)
[Exchange rates](#)
[ATM/Branch Finder](#)
[Product Catalogue](#)
[F.A.Q](#)

usernamepassword usernameotp

## Ready to log in

USERNAME

PASSWORD

Did you forget [username](#) or [password](#)?

**LOGIN**

Sign up and benefit of online services

EN RO IT in f

### Prezentare generală a funcționalităților Pre-logare

Funcționalitățile de pre-logare reprezintă setul de funcționalități disponibile pentru utilizatorii de aplicații web I-B@nk înainte de a fi conectați în aplicație sau chiar înainte de a fi clienți.

Fiecare funcționalitate din pagina de pre-logare, cu excepția Conectării, este implementată ca ecran pop-up, poziționat în mijlocul paginii de pre-logare.

Exemplu: Click pe pictograma Contact și se deschide pop up ul pe mijlocul paginii, în care sunt detaliate informațiile.

## Conectare

Funcția de conectare este selectată implicit când utilizatorul accesează pagina Pre-logare.

În partea stângă a paginii Pre-logare, sub rândul de pictograme, există o secțiune de conectare utilizată pentru a accesa funcționalitățile post-logare ale aplicației.

## Logare



În acest ecran se completează câmpurile:

- Nume utilizator
- Cod de autentificare

După completarea acestor câmpuri, se accesează butonul "Conectare".

## Contact

### Informatii despre banca

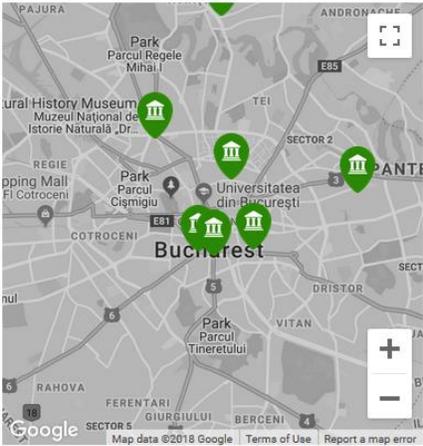


Pentru a vizualiza informații despre banca, clientul accesează pictograma:

CONTACT US
INTESA SANPAOLO BANK ROMANIA
CLOSE X

If you wish to contact/visit a specific branch or find the nearest ATM, please use the [ATM/Branch Finder](#)

-  **CALL CENTER**  
0800 800 888
-  **EMAIL**  
[headoffice@intesasanpaolo.ro](mailto:headoffice@intesasanpaolo.ro)
-  **TECH\_SUPPORT**  
[internetbanking@intesasanpaolo.ro](mailto:internetbanking@intesasanpaolo.ro)
-  **SUPPORT**  
[callcenter@intesasanpaolo.ro](mailto:callcenter@intesasanpaolo.ro)
-  **LOCATION**  
Bucharest, Nicolae Caramfil Street, nr. 85A, Art Business Center, 4th floor, sector 1
-  **PHONE**  
+40 214 053 600
-  **WEB SITE**  
<https://www.intesasanpaolobank.ro/>
-  **FACEBOOK**  
<https://www.facebook.com/IntesaSanpaoloBankRomania>
-  **LINKEDIN**  
<https://www.linkedin.com/company/intesa-sanpaolo-bank-romania/>



În pagina va fi afișat pop-up ul corespunzător pictogramei selectat.

Funcția de contact afișează informații despre Bancă:

Call Center - Numerele de telefon ale Centrului de apel al băncii

Email - Adresa oficială de e-mail a băncii

Locația - Sediul social al băncii

Numărul de telefon - Numărul de telefon oficial al băncii

Site-ul Web - adresa URL site-ului oficial al Băncii

Facebook – adresa URL a rețelei de socializare utilizată de bancă

LinkedIn – adresa URL pentru LinkedIn

## Schimb Valutar



  
Conectare /  
Inregistrare

  
Contact

  
Schimb  
valutar

  
ATM /  
Sucursală

  
Catalog  
produse

  
F.A.Q

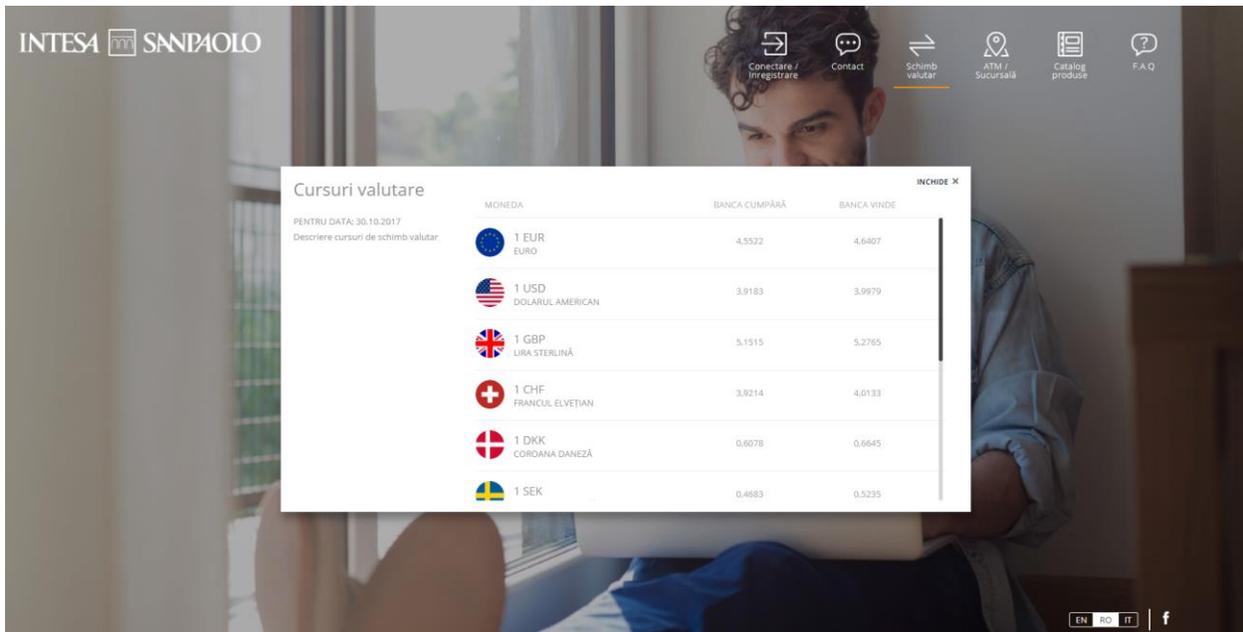
Schimbul de curs valutar afișează lista de curs valutar standard pentru toate valutele oferite clientilor.

## Prezentare generala Schimb Valutar/Rate de schimb

Schimbul de curs valutar afișează lista de curs valutar standard pentru toate valutele oferite utilizatorilor.



Pentru a vizualiza informații despre cursul de schimb, clientul accesează pictograma



MONEDA	BANCA CUMPĂRĂ	BANCA VINDE
1 EUR EURO	4,5322	4,6407
1 USD DOLARUL AMERICAN	3,9183	3,9979
1 GBP LIRA STERLINĂ	5,1515	5,2765
1 CHF FRANCU ELVETIAN	3,9214	4,0133
1 DKK CORONA DANEZĂ	0,6078	0,6645
1 SEK	0,4683	0,5235

Lista cursurilor de schimb valutar afișează cursurile de schimb.

Coloanele listei de curs valutar standard oferă următoarele informații:

### **Valuta**

Țară - țara unei monede specifice reprezentată cu steagul țării respective

**Monedă** - toate monedele sunt reprezentate cu cod alfabetic, al codului ISO 4217 (de exemplu RON, EUR, USD etc.)

### **Paritate**

Rata de cumpărare - suma în monedă locală (RON) pe care Clientul o va primi în cazul în care vinde o sumă nominalizată de valută străină.

Rata de vânzare - suma în moneda locală (RON) pe care Clientul trebuie să o ofere pentru a cumpăra o sumă nominalizată de valută străină

## Optiuni pentru Schimb Valutar

### Optiuni disponibile

Moneda de referinta – Clientul are posibilitatea de a selecta din lista, una din monedele disponibile pentru a vizualiza paritatea cu celelalte monede din lista.

- **Inchide** - închide fereastra de schimb valutar și returnează aplicația la ecranul implicit (Login) al paginii Pre-logare.

Cursuri valutare		INCHIDE X	
MONEDA	BANCA CUMPĂRĂ	BANCA VINDE	
 1 EUR EURO	4,5522	4,6407	
 1 USD DOLARUL AMERICAN	3,9183	3,9979	
 1 GBP LIRA STERLINĂ	5,1515	5,2765	
 1 CHF FRANCUL ELVEȚIAN	3,9214	4,0133	
 1 DKK COROANA DANEZĂ	0,6078	0,6645	
 1 SEK	0,4683	0,5235	

## Cautare ATM / Sucursala



Cautare ATM / Sucursala permite căutarea și afișarea informațiilor despre ATM-urile și sucursalele băncii.

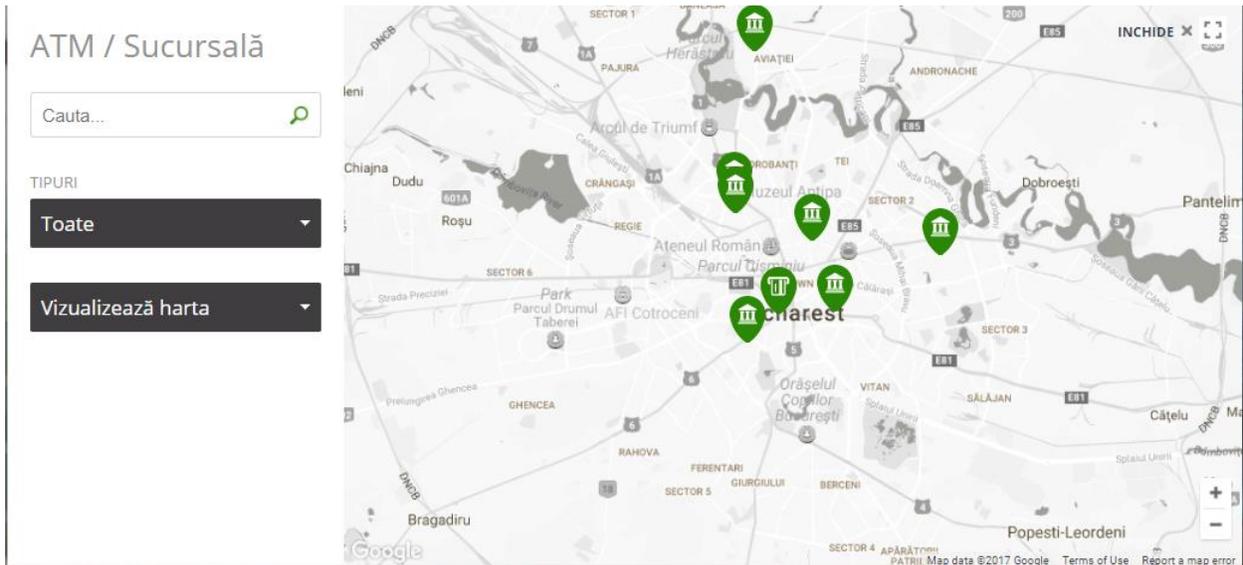
### Tipuri de vizualizare

Informațiile pot fi prezentate utilizând două vizualizări diferite - vizualizarea hărții și vizualizarea listei. Tipurile vor fi selectate de către client utilizând lista derulantă. În mod implicit, este afișată harta.

Când este afișat în vizualizarea hartă, Clientul poate selecta oricare dintre pinii din hartă, iar detaliile suplimentare despre acea locație vor fi prezentate în meniul pop-up:

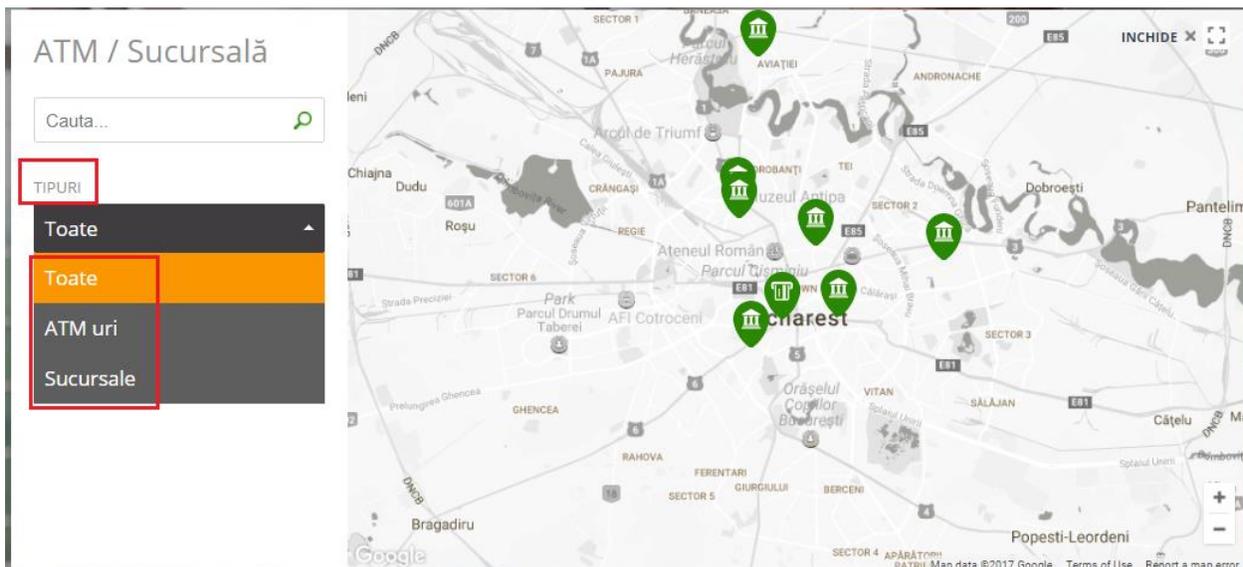
- **Numele locatiei**

- **Tipul locației** - ATM sau Sucursala
- **Adresa locației**



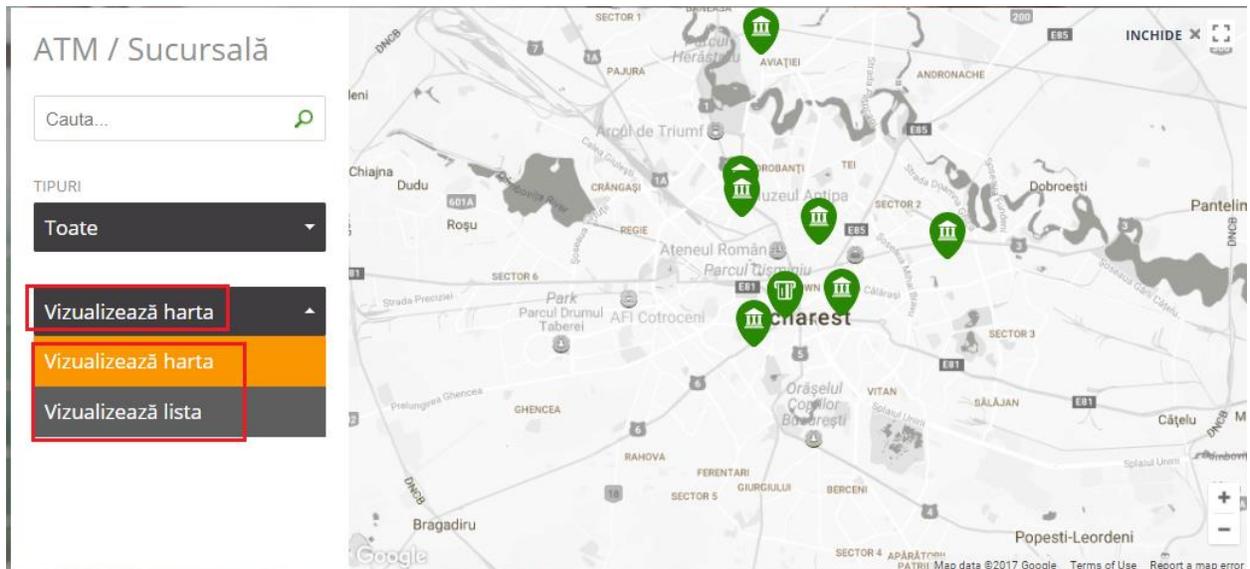
**Tipuri:**

- ATM uri
- Sucursale



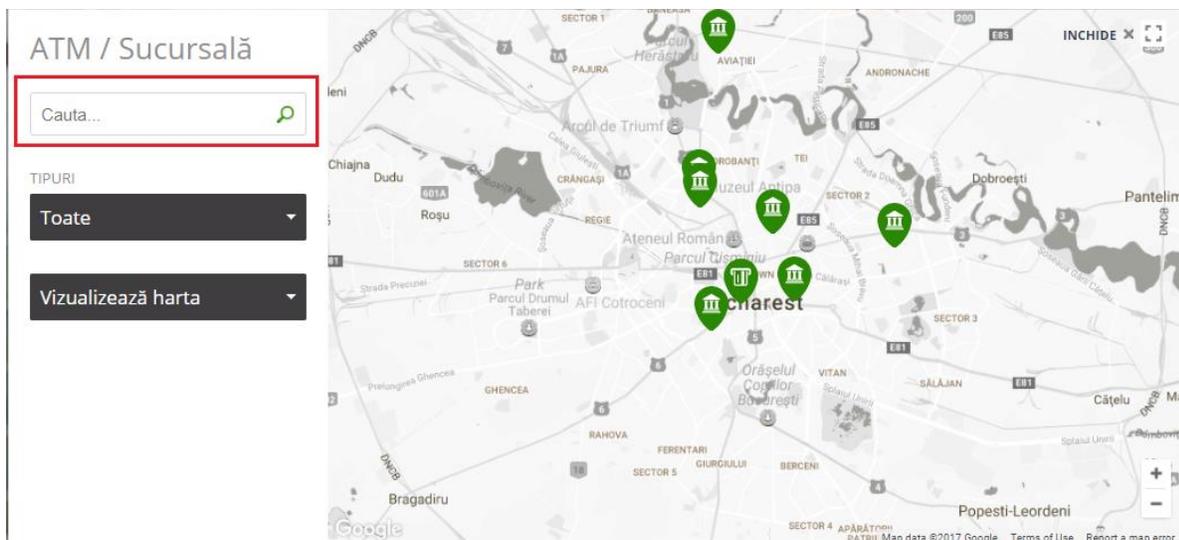
**Tipuri de vizualizare:**

- Harta
- Lista



### Cautare

Căutarea este efectuată utilizând câmpul specificat:



Căutarea este efectuată pe toate datele afișate pe hartă sau în listă. Puteti tasta textul din acest câmp, iar sistemul va filtra bancomatele și sucursalele care conțin valori de text specificate în numele și / sau locația lor.

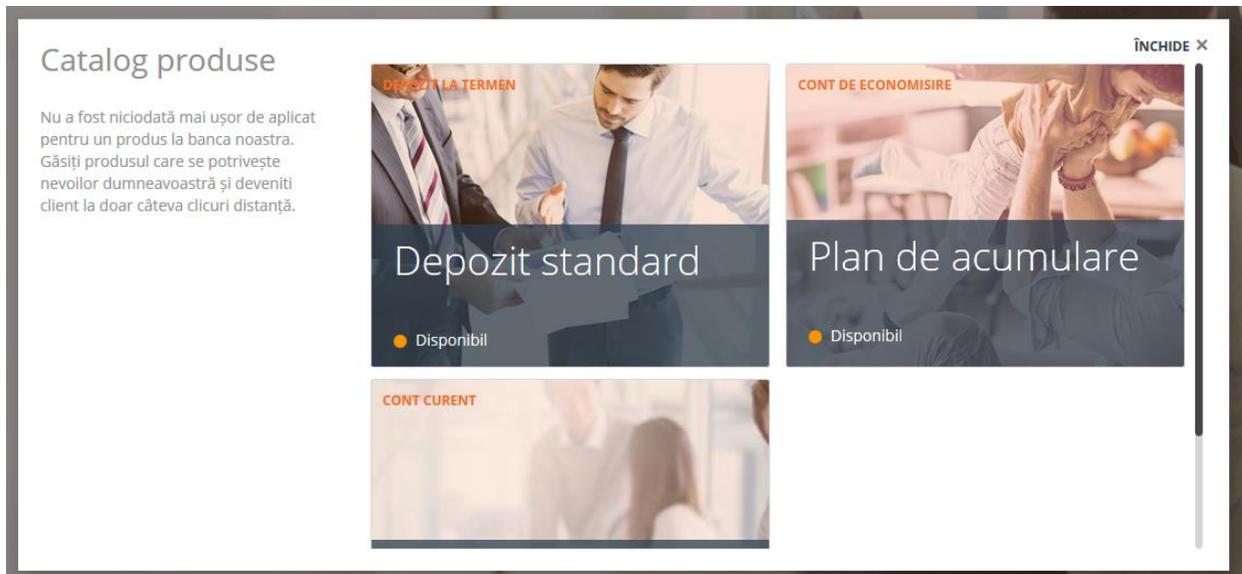
## Filtru

Aveți opțiunea de a filtra, selectând tipul de locații pe care veți dori să le vedeți - bancomate, sucursale sau toate locațiile. Acest filtru este pus în aplicare ca listă verticală cu aceste trei opțiuni.



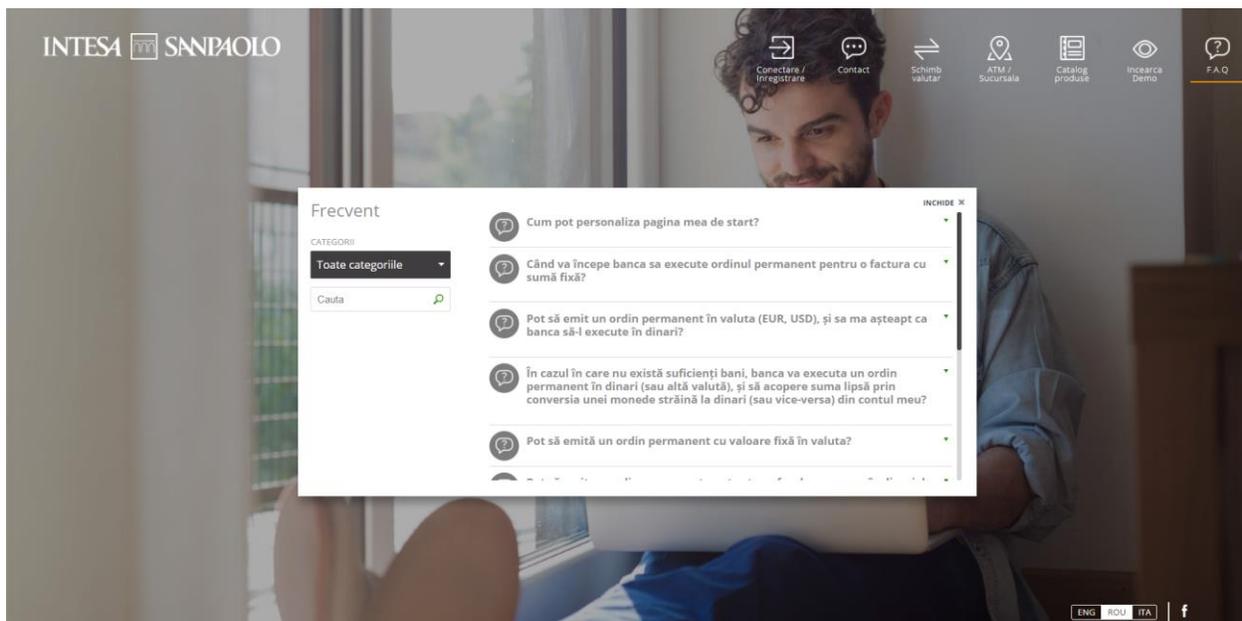
## Catalog de produse

Prin accesarea acestei opțiuni, puteți vizualiza produsele puse la dispoziție de către banca.



## Intrebari frecvente

Aceasta functionalitate permite căutarea și afișarea informațiilor despre răspunsurile întrebărilor frecvente.



Este prezentată ca o listă de întrebări, în care fiecare rând reprezintă o singură întrebare. Când este selectat de Client, rândul se extinde și afișează răspunsul în același rând, sub întrebare.

**Frecvent** INCHIDE X

CATEGORII

Toate categoriile ▾

Cauta 🔍

**Cum pot personaliza pagina mea de start?**

Vă puteți personaliza pagina de pornire, pentru a permite accesul ușor la funcționalitățile preferate. În partea de jos a ecranului opțiunea "Adăugați widget nou" este afișat pentru alegerea unor funcționalități noi care urmează să fie adăugate pe pagina de start. Aveți posibilitatea să mutați cu ușurință widget-uri de pe ecran pentru a schimba poziția lor, în scopul de a vedea informațiile cele mai importante pentru tine într-un loc vizibil. Dacă nu doriți să vedeți anumite funcționalități pe pagina de start mai mult timp, puteți elimina făcând clic pe butonul X. În cazul în care doriți să restaurați vizualizarea paginii de start implicit și pozițiile de widget, trebuie doar să faceți clic pe "Restore default" din partea de jos a ecranului.

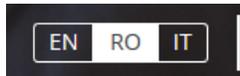
**Când va începe banca sa execute ordinul permanent pentru o factura cu sumă fixă?**

**Pot să emit un ordin permanent în valuta (EUR, USD), și sa ma așteapt ca banca să-l execute în dinari?**

## Secțiunea de subsol a paginii

### Selectarea limbii

Selectarea limbii este disponibilă în partea de subsol a ecranului Pre-logare. Fiecare buton reprezintă una dintre limbile disponibile pentru aplicație.



INTESA SANPAOLO

Conectare / Inregistrare Contact Schimb valutar ATM / Sucursală Catalog produse FAQ

autentificare

NUME UTILIZATOR  
Nume utilizator

PAROLA  
Parola

Ați uitat Nume utilizator or Parola?

CONECTARE

Inregistrează-te și folosește produsele

Inregistrează-te pentru un cont

EN RO IT f

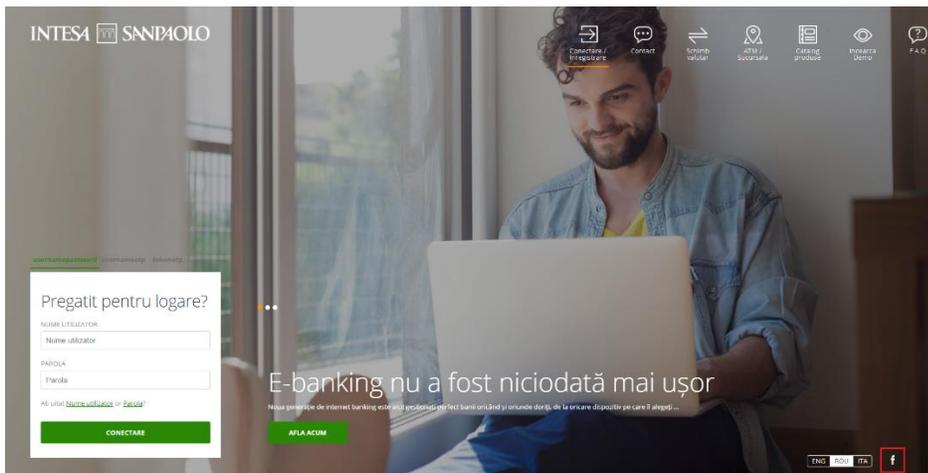


## Rețele de socializare

Rețelele de socializare sunt implementate ca set de linkuri către paginile rețelei de socializare ale băncii, în partea de subsol a ecranului Pre-logare. Legăturile sunt reprezentate cu o pictograma specifică a acelei rețele sociale:

Facebook 

LinkedIn 

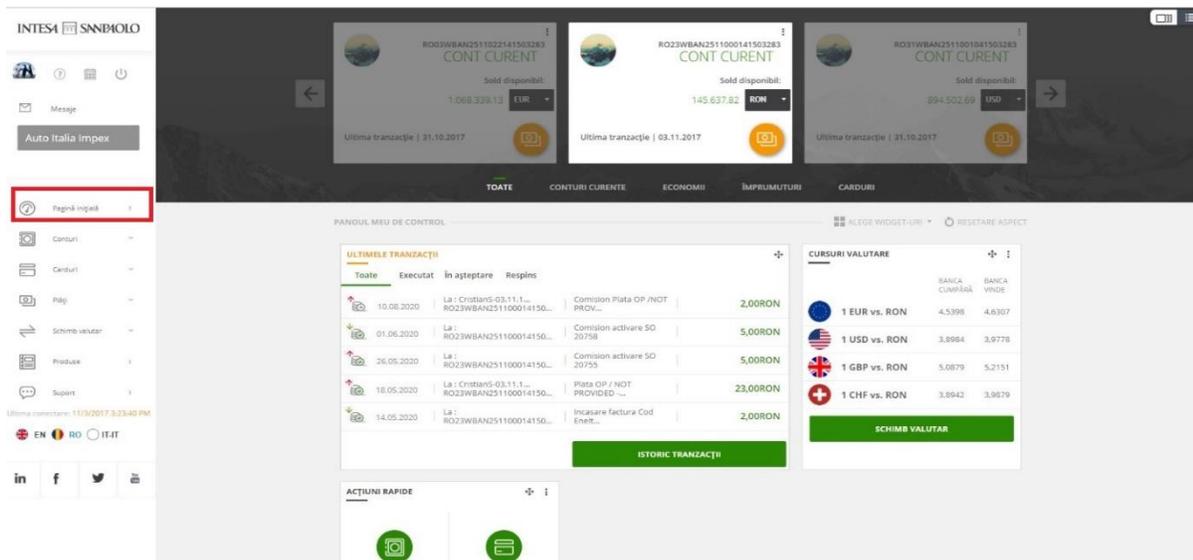


# Acasă

## Cum accesezi Pagina acasă?

Pagina de destinație a aplicației (Acasă) este prima pagină pe care o vede utilizatorul când se conectează la aplicația Web I-B@nk.I-B@nk

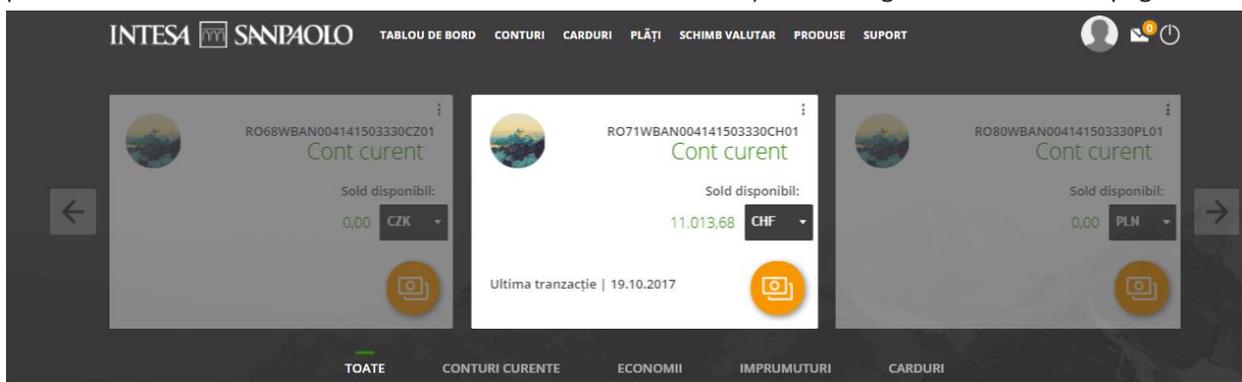
Pagina de destinație a aplicației (Acasă) este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației. Pentru a accesa această opțiune, utilizatorul alege opțiunea Acasă din meniul principal.



## Prezentare generala a Pagina Acasă

Pagina "acasa" oferă acces la informațiile și acțiunile pe care le poate utiliza Clientul pentru a accesa restul aplicației. În partea de sus a fiecărei pagini din aplicația I-B@nk există meniul principal utilizat pentru navigarea pe site.

Sub meniul principal de pe pagina "acasa" există un selector cont în formă de cursor. Selectarea efectuată pe selectorul de cont decide care din detaliile contului vor fi afișate în Widget-urile din restul paginii



Sub Selector de cont există partea principală a paginii Acasă care afișează Widget-urile.

☰ VIZUALIZARE RAPIDĂ 🔄 RESETARE PAGINĂ

### ULTIMELE TRANZACȚII

**Toate** Executat În așteptare

10.08.2020	La: Testauth RO38WBAN000202512322RO0	Testauth Arad RO	65,00 RON
01.06.2020	De la: DENUMIRE CLIENT 0... RO38WBAN000202512322RO0	Virament dobanda cont 25116...	0,02 RON
26.05.2020	La: APPLECOMBILL RO38WBAN000202512322RO0	Tranz. POS com. us on- other...	4,49 RON
18.05.2020	La: FACEBK4MGBCTACK2 RO38WBAN000202512322RO0	Tranz. POS com. us on- other...	626,96 RON
14.05.2020	De la: DENUMIRE CLIENT 0... RO38WBAN000202512322RO0	alimentare card	900,00 RON

ISTORIC TRANZACȚII

### CURSURI VALUTARE

BANCA CUMPĂRĂ BANCA VINDE

1 EUR vs. ...	4,7759	4,8969
1 USD vs. ...	4,2739	4,3896
1 GBP vs. ...	5,3646	5,5119
1 CHF vs. ...	4,4379	4,5353
1 DKK vs. ...	0,6367	0,6937

SCHIMB VALUTAR

### AȚIUNI RAPIDE

Opțiuni



Cursuri valutare



Detalii card



Conturi

### ATM / SUCURSALĂ



Caută...

### INBOX

7 NECITITE MESAJE | 16 TOTAL MESAJE

- De la: 02512322 testall | 16.04.2020
- De la: 02512322 testall | 16.04.2020
- De la: 02512322 testall

CĂ SUȚA DE MESAJE

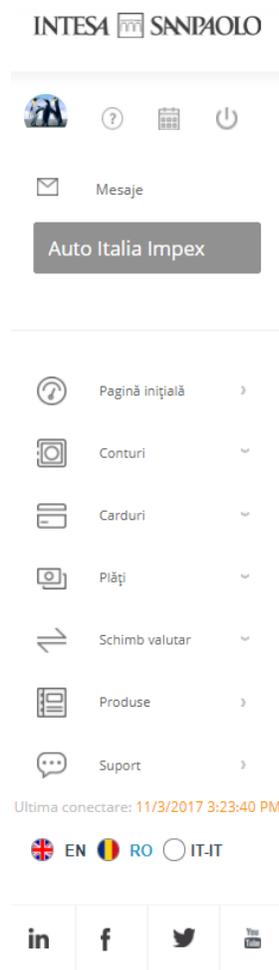
Lista Widget-urilor disponibile în aplicație:

☰ VIZUALIZARE RAPIDĂ ▾

- Ațiuni rapide
- ATM / Sucursală
- Cursuri de schimb valutar
- Ultimele tranzacții
- Inbox
- Autorizări transferuri în așteptare

CONFIRM

## Meniul principal



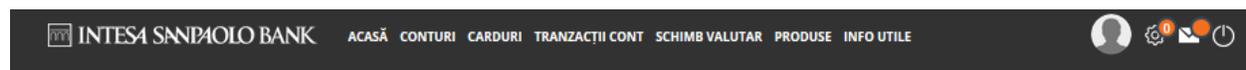
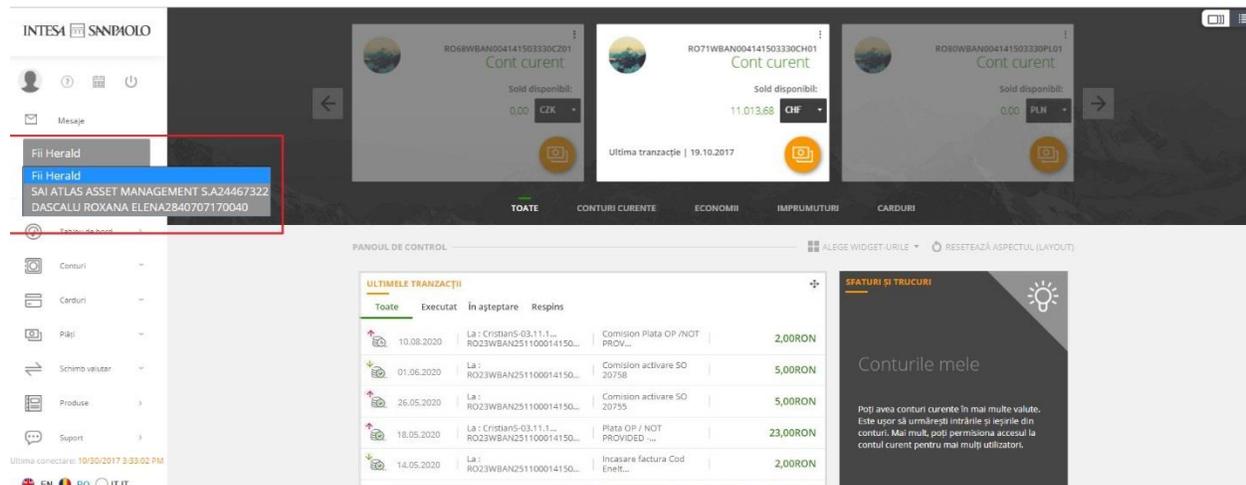
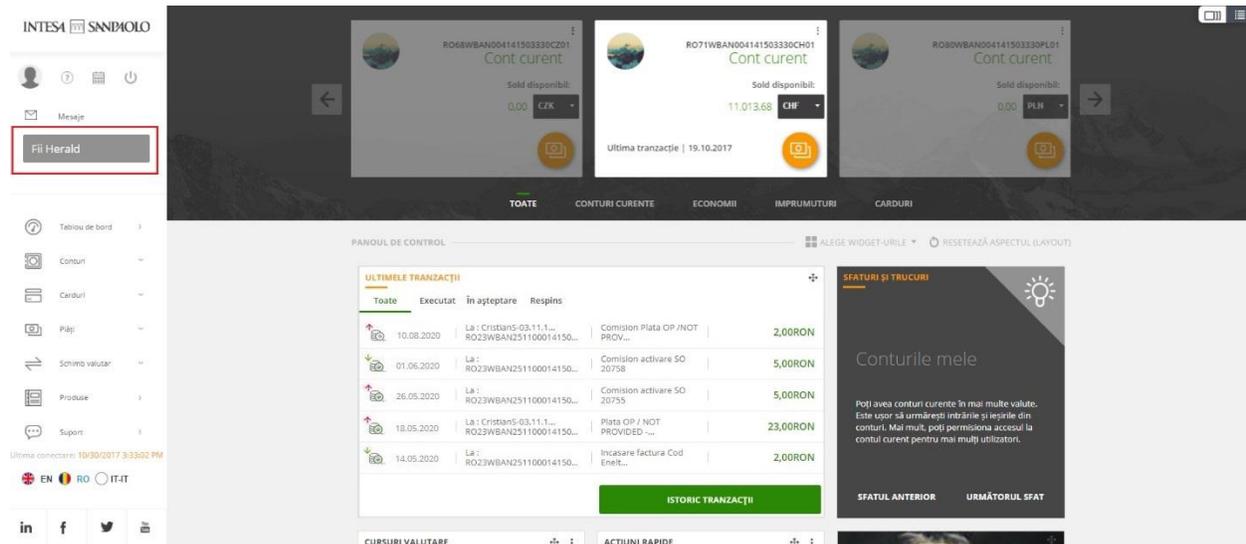
Meniul principal este instrumentul de navigare al aplicației și afișează legăturile către alte pagini ale aplicației I-B@nk.

Meniul principal conține următoarele meniuri și submeniuri:

- Pagina initiala
- Conturi
- Carduri
- Plăți
- Schimb valutar
- Produse
- Suport
- Inbox virtual
- Selfcare Deconectare

## Filtru Companie

De asemenea, meniul principal conține Filtrul companie sub forma unei liste derulante. Permite clienților care au acces la contul mai multor companii, să selecteze din lista companiile. Clientul poate vedea conturile tuturor companiilor sau contul unei companii selectate. Selectarea multiplă nu este disponibilă.



Meniul principal este instrumentul de navigare al aplicației și afișează legăturile către alte pagini ale aplicației Web I-B@nk.

Meniul principal conține următoarele meniuri și submeniuri:

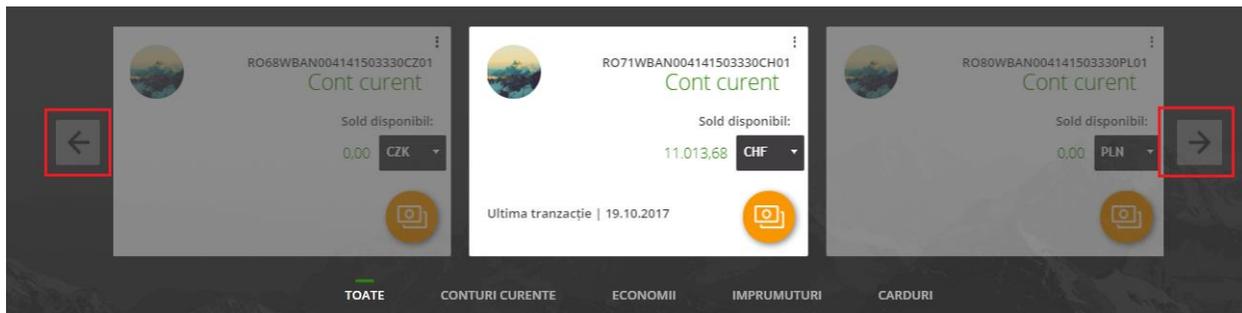
- Acasă
- Conturi
- Carduri
- Tranzacții cont
- Schimb valutar
- Produse
- Info utile
- Selfcare - Reprezentată de fotografia clientului
- Autorizări în așteptare
- Mesaje
- Deconectare

## Selector cont

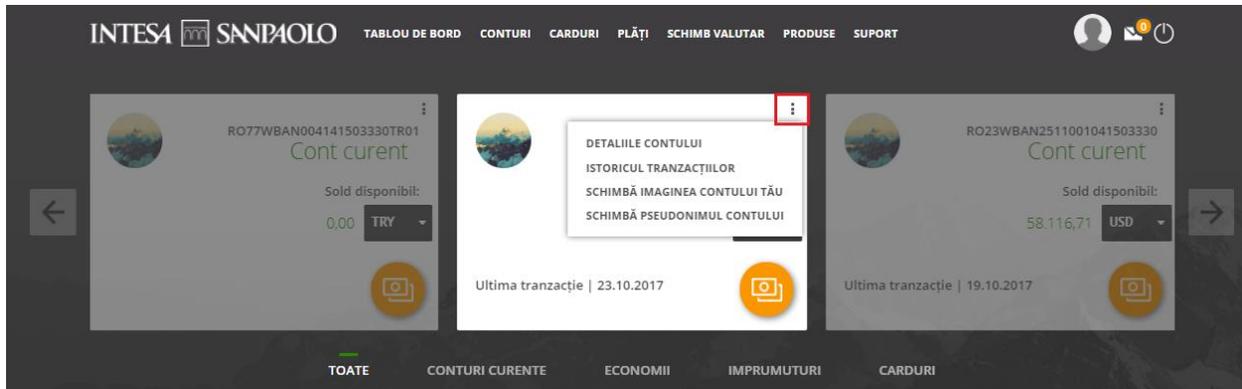
### Prezentare generala Selector cont

Selectorul de cont este utilizat pentru a selecta contul ale cărui informații vor fi afișate pe pagina inițială și care vor face obiectul tuturor acțiunilor și opțiunilor din restul paginii inițiale.

Selectorul de cont este implementat ca un cursor orizontal, cu selectarea implicită a cardului de cont poziționat în mijlocul cursorului. Schimbarea contului selectat se face utilizând săgețile stânga sau dreapta sau prin deplasarea glisorului spre stânga sau spre dreapta.



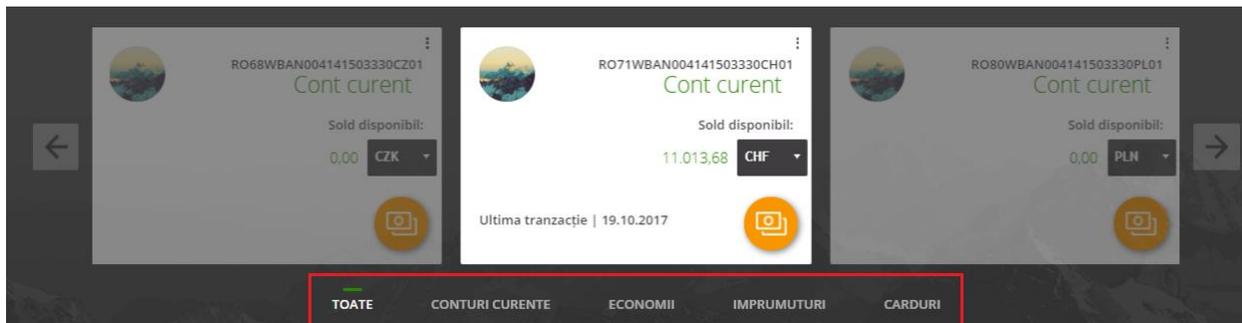
### Actiuni Selector cont



Utilizând selectorul de cont, clientul are următoarele opțiuni:

- Detaliile contului
- Istoricul tranzacțiilor
- Schimba imaginea contului tau
- Schimba pseudonim contului

### Filtru Selector cont



Selectorul de cont oferă Filtrul pentru a prezenta clienților conturile disponibile:

- **Toate** – această opțiune permite Clientului afișeze toate conturile sale, prezente în selectorul de cont
- **Conturi curente** – această opțiune permite Clientului afișeze toate conturile curente, prezente în selectorul de cont
- **Economii** – această opțiune permite Clientului afișeze toate conturile de economii, prezente în selectorul de cont
- **Imprumuturi** – această opțiune permite Clientului afișeze toate conturile de imprumuturi, prezente în selectorul de cont
- **Carduri** – această opțiune permite Clientului afișeze toate cardurile, prezente în selectorul de cont

### Informatii despre conturi

Pentru fiecare tip de cont, selectorul de cont prezintă Clientului un set de informații care îi permite să facă o alegere.

### Conturi curente

Detaliile contului afișate în selectorul contului:

Pseudonimul contului - dacă este definit de către utilizator. Dacă nu este definit, va fi afișată informația predefinită "Cont curent"

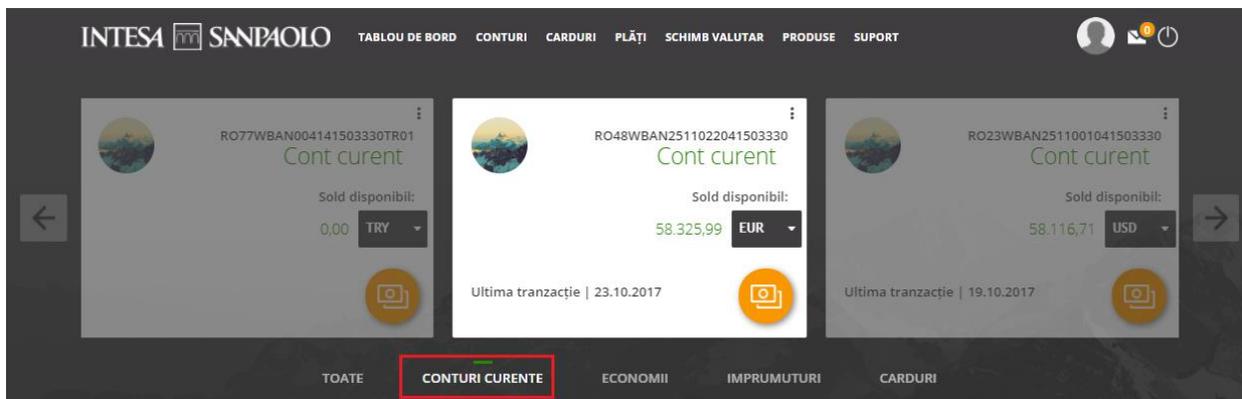
Numărul contului - în format IBAN

Sold disponibil - soldul real disponibil, fără a include descoperitul de cont

Ultima tranzacție - data ultimei tranzacții pe cont



– link către Plată locală, plată care se va efectua din contul selectat



### Cont de depozit standard

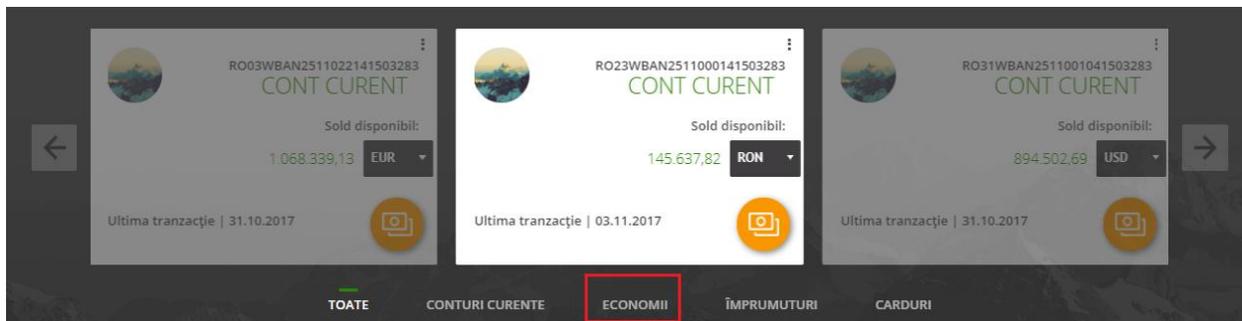
Detaliile contului afișate în selectorul contului:

Pseudonimul contului - dacă este definit de Client. Dacă nu este definit, va fi afișată informația predefinită "Contul de economii"

Numărul contului

Sold disponibil - soldul disponibil al depozitului

Ultima tranzacție - data ultimei tranzacții pe cont



### Conturi de economii – Plan de acumulare

Detaliile contului afișate în selectorul contului de bord:

**Pseudonimul contului** - dacă este definit de Client. Dacă nu este definit, va fi afișată informația predefinită "Contul de economii"

**Numărul contului** - în format IBAN

**Sold disponibil** - soldul disponibil în contul de economii

**Ultima tranzacție** - data ultimei tranzacții pe cont

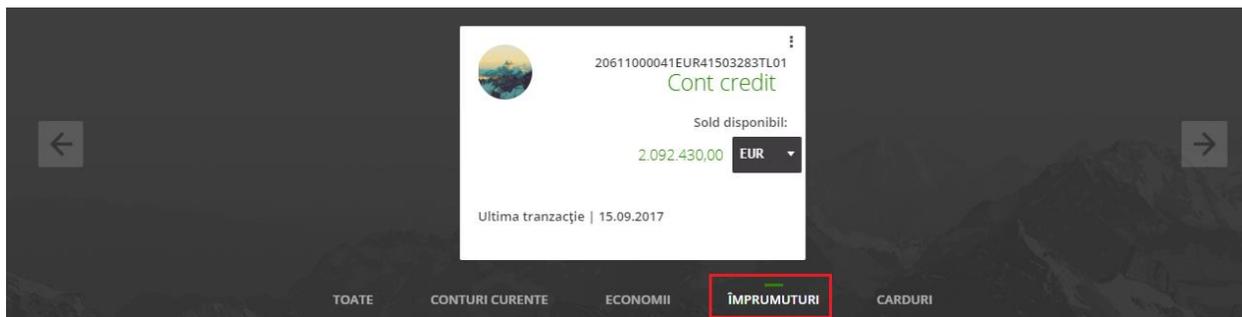


- link catre Transfer sold, transfer ce se va efectua din contul selectat

## Imprumuturi

Detaliile contului afișate în selectorul de cont:

- **Pseudonimul contului** - dacă este definit de Client. Dacă nu este definit, va fi afișată informația predefinită "Contul de economii"
- **Numărul contului** - în format IBAN
- **Balanța disponibilă** - soldul disponibil în contul de economii
- **Ultima tranzacție** - data ultimei tranzacții pe cont



## Carduri (Debit)

Detaliile contului afișate în selectorul contului:

**Pseudonimul contului** - dacă este definit de Client. Dacă nu este definit, va fi afișată informația predefinită "Contul de economii"

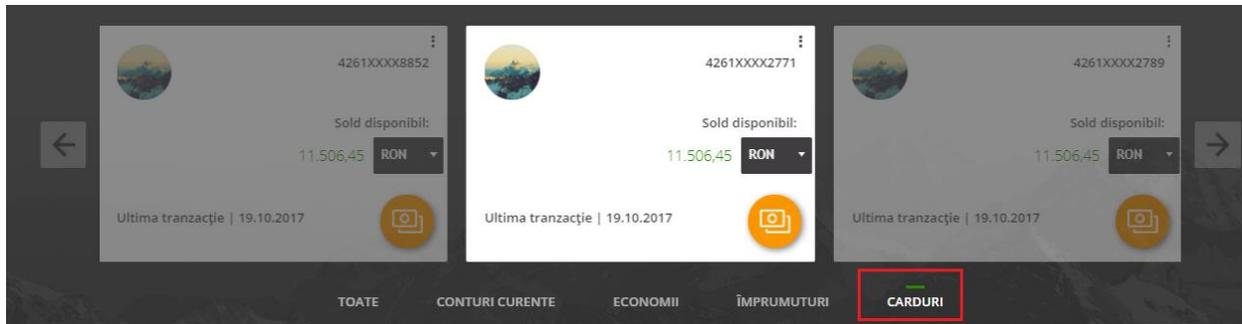
**Numărul contului** - în format IBAN

**Sold disponibilă** - soldul disponibil în contul de economii

**Ultima tranzacție** - data ultimei tranzacții pe cont



- link catre plata



## Opțiuni Selector cont

Toate conturile au aceleași opțiuni disponibile în meniul Opțiuni (...):

- **Detalii cont**



- **Tranzacții**



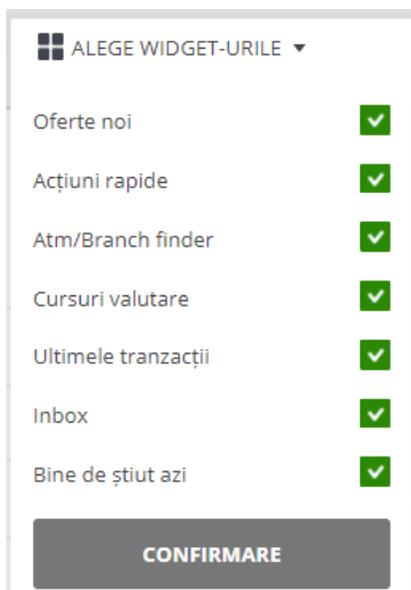
## Sectiunea Widget - uri

Toate widget-urile de pe pagina Widget pot fi mutate și repositionate de către Client.

## Opțiuni pentru Widget – uri

Pagina Widgets permite Clientului două opțiuni suplimentare:

- **Alege widget** – clientul poate alege care Widget-uri, din lista predefinită a tuturor Widget-urilor, vor fi afișate în pagina initiala
- **Reseteaza layout** – această opțiune resetează aspectul la valorile implicite în ceea ce privește conținutul și poziția Widgeturilor



## Widget uri disponibile

### ***Cautare ATM / Sucursala***

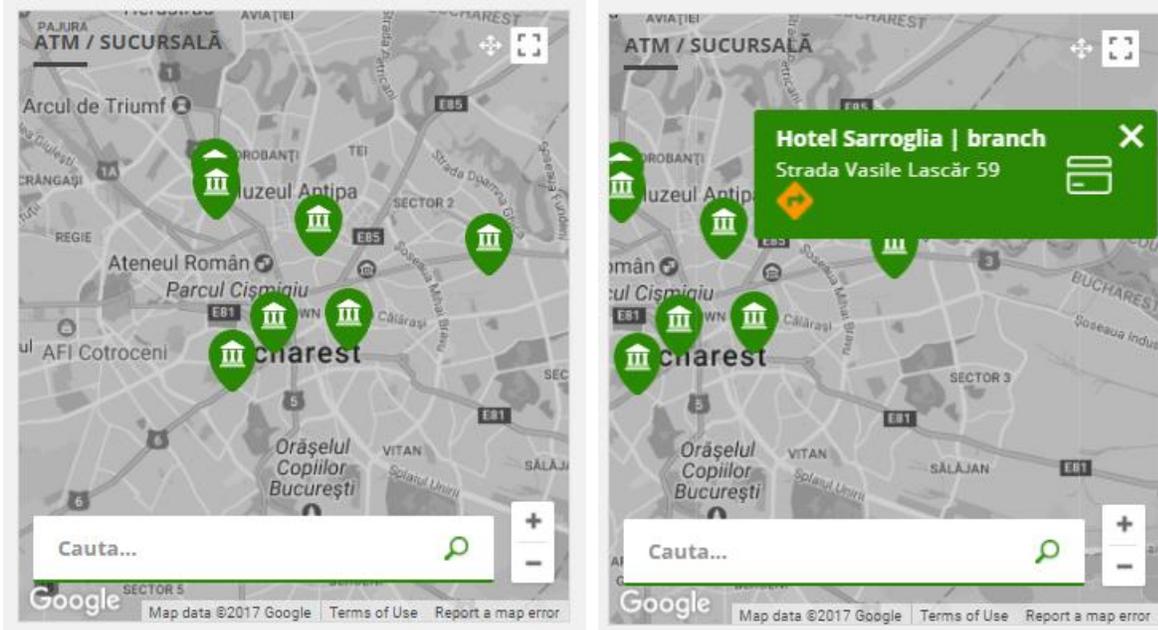
O hartă google afișează bancomatele (atm –urile) și sucursalele băncilor aflate și prezentate ca pini. Harta afișează, de asemenea, locația curentă a clientului ca un pin diferit. Acest widget oferă opțiuni suplimentare:

- Căutați: câmpul de căutare

Căutarea este efectuată pe toate datele afișate pe hartă, iar utilizatorul poate căuta ATM-uri și sucursale după nume și / sau locație.

- Mai multe detalii despre fiecare locație -popup

Utilizatorul poate face clic pe fiecare PIN pe hartă Google și pe pop-up-uri cu informațiile despre acel ATM / sucursală: nume, locație, tipul locației (ATM sau sucursală) și direcția.



### ***Lista tranzactii***

Acest widget reprezintă lista scurtă a tranzacțiilor care afișează ultimele cinci tranzacții în fiecare din cele patru stări disponibile, în contul selectat în Selectorul de cont.

Acest widget oferă opțiunea de a afișa toate tranzacțiile suplimentare, redirecționând aplicația la pagina Tranzacții.

ULTIMELE TRANZACȚII 				
Toate		Executat	În așteptare	
	10.08.2020	La: Testauth RO38WBAN000202512322RO0	Testauth Arad RO	65,00 RON
	01.06.2020	De la : DENUMIRE CLIENT 0... RO38WBAN000202512322RO0	Virament dobanda cont 25116...	0,02 RON
	26.05.2020	La: APPLECOMBILL RO38WBAN000202512322RO0	Tranz. POS com. us on- other...	4,49 RON
	18.05.2020	La: FACEBK4MGBCTAX2 RO38WBAN000202512322RO0	Tranz. POS com. us on- other...	626,96 RON
	14.05.2020	De la : DENUMIRE CLIENT 0... RO38WBAN000202512322RO0	alimentare card	900,00 RON
				<a href="#">ISTORIC TRANZACȚII</a>

Acest widget are patru tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista Tranzacțiilor, oferind fiecărui tab să afișeze numai tranzacția în starea specificată. Stările disponibile sunt: executate, în așteptare și respinse. Al doilea tab oferă cele mai recente tranzacții, indiferent de starea acestora.

Fiecare rând din listă reprezintă exact o tranzacție și afișează mai multe detalii ale respectivei tranzacții. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Coloanele sunt:

- **Indicator de intrare sau iesire**
- **Data tranzacției**
- **Contul creditor / debitor**
- **Descrierea tranzacției**
- **Suma tranzacției**

Acest widget afișează, de asemenea, informații detaliate despre fiecare tranzacție prezentată în Widget. Detaliile tranzacției sunt accesate prin selectarea oricărei tranzacții din Listă.

## Cursuri valutare

CURSURI VALUTARE			
		BANCA CUMPĂRĂ	BANCA VINDE
	1 EUR vs. RON	4,5522	4,6407
	1 USD vs. RON	3,9183	3,9979
	1 GBP vs. RON	5,1515	5,2765
	1 CHF vs. RON	3,9214	4,0133

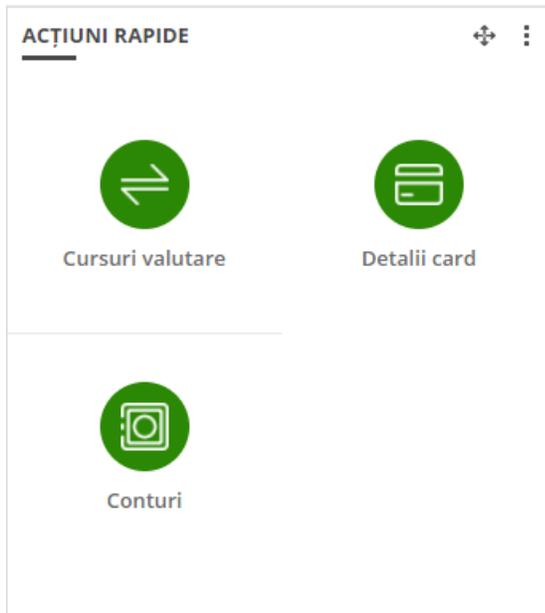
**SCHIMB VALUTAR**

Widget - ul de curs valutar oferă informații despre cursurile valutare. Această listă este compusă din:

- pictograma steag, reprezentând țara de origine a monedei
- Codul valutar, reprezentat de cod alfabetic al codului ISO 4217 (de ex. RON, EUR, USD etc.)
- Suma în moneda locală pentru cursul de schimb Cumparare si Vanzare pentru fiecare monedă disponibilă

Clientul poate începe procesul de tranzacție schimb valutar direct din acest widget prin selectarea butonului Schimb valutar.

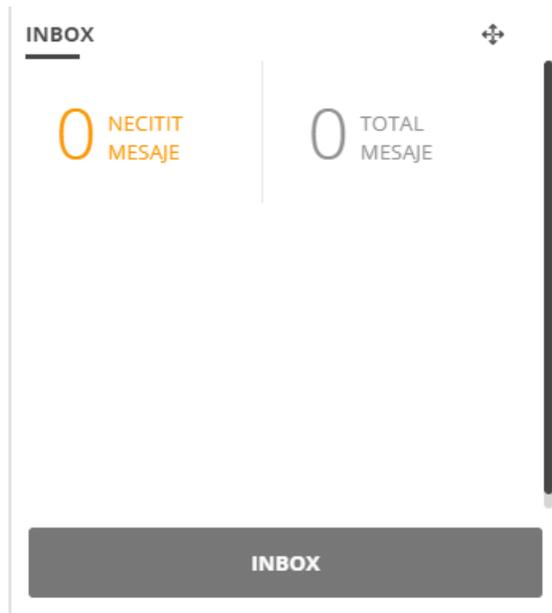
## Actiuni rapide



Widget - ul Acțiuni rapide permit Clientului să aleagă orice Articol din Meniu și Submeniu și să-l fixeze ca o comandă rapidă, cu o anumită pictogramă, la pagina și funcția sa. Permite accesul mai rapid la paginile și funcționalitățile cele mai frecvent utilizate ale aplicației I-B@nk.

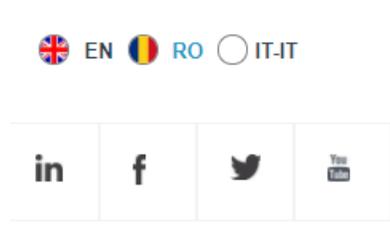
Widget-ul oferă acces rapid la șase elemente de meniu diferite.

## Ultimele mesaje



Widget-ul Ultimele mesaje permit Clientului să vadă numărul de mesaje necitite și numărul total de mesaje din căsuța poștală virtuală. De asemenea, ultimele 5 mesaje sunt prezentate Clientului. Dacă clientul face clic pe mesaj, detaliile mesajului vor fi afișate în fereastra pop-up.

## Subsol



Subsolul va fi afișat pe fiecare ecranul aplicației I-B@nk. Acesta conține următoarele opțiuni:

- **Schimbarea limbii** - afișează toate limbile disponibile pentru aplicație. Comutarea între limbi este instantanee și nu este nevoie de deconectare
- **Facebook**

# Detaliile Contului

## Cum accesezi pagina de Detaliile contului?

Toate informațiile despre conturi sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Conturi din meniul principal și opțiunea Detalii cont din următorul submeniu.



## Prezentare generala a paginii Detalii cont

Pagina Detalii cont afișează detaliile unuia dintre conturile clientului în mod read-only (doar citire). Toate conturile sunt conturile în monedă unică.

Sub Meniul Principal din pagina Detalii cont, există un selector de cont sub formă de cursor. Selectarea efectuată în selectorul de cont determină detaliile contului care vor fi afișate în restul paginii.

Sub Selectorul de cont există partea principală a paginii care afișează informațiile despre cont.

În partea de jos a paginii, există lista scurtă Ultimele tranzacții care afișează ultimele cinci tranzacții ale contului selectat.

## Selector de cont

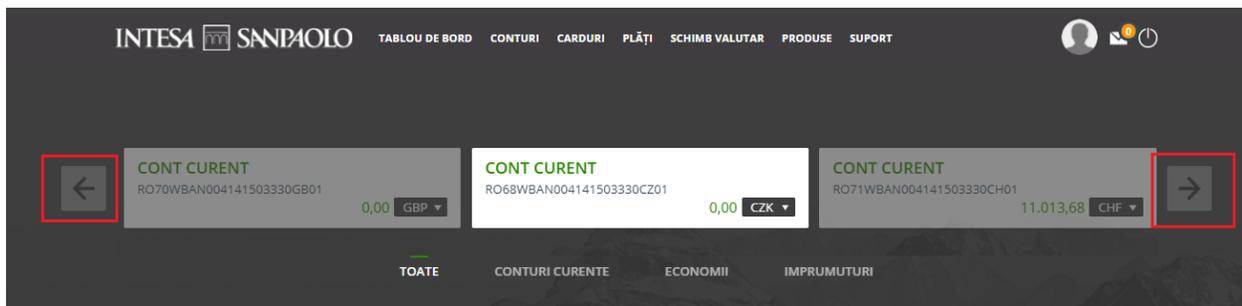
### Prezentare generala a selectorului de cont

Selectorul de cont este utilizat pentru a selecta Contul ale carui informații vor fi afișate pe restul paginii și care vor face obiectul tuturor acțiunilor și opțiunilor din restul paginii.

Alegerea contului este disponibilă în două implementări diferite - ca cursor sau ca listă de conturi. Clientul alege care dintre acestea va fi utilizat.

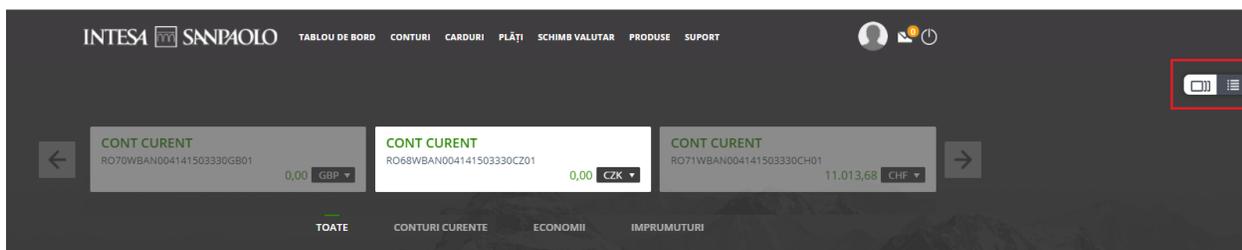
#### ***Cursor***

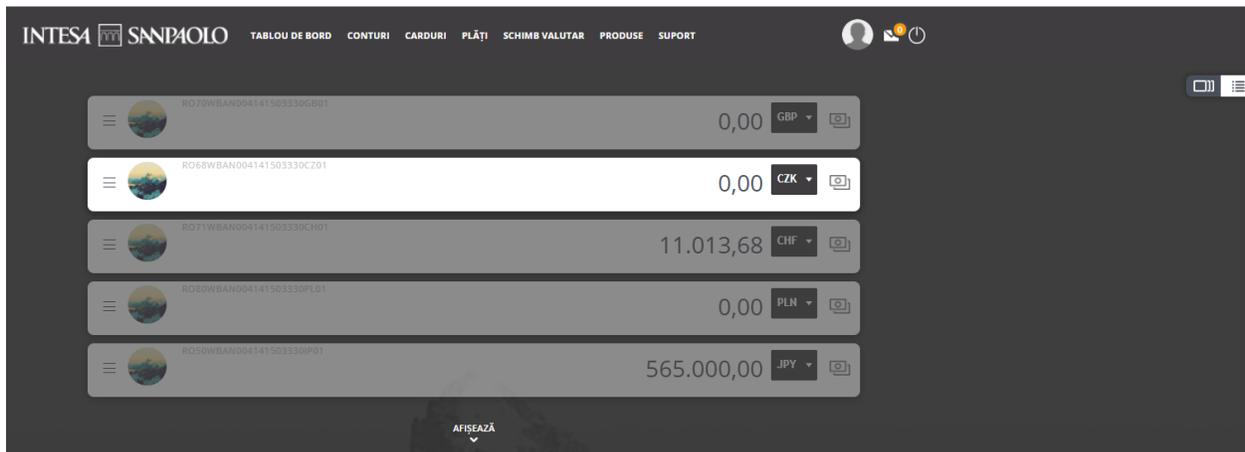
Selectorul de cont este implementat ca un cursor orizontal, cu selectarea implicită a contului poziționat în mijlocul cursorului. Schimbarea contului selectat se face utilizând săgețile stânga sau dreapta sau prin deplasarea cursorului spre stânga sau spre dreapta.



#### ***Lista de conturi***

Alegerea contului este implementată ca o listă a tuturor conturilor disponibile. Inițial, doar trei conturi sunt afișate, iar clientul are opțiunea de a extinde lista și de a accesa toate conturile. Schimbarea contului selectat se face prin clic pe contul dorit.



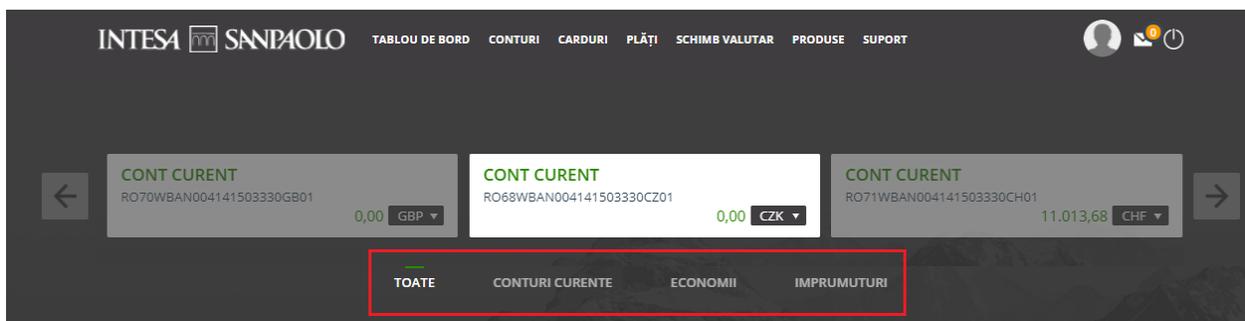


### Actiuni Selector de cont

Utilizând selectorul de cont, clientul are mai multe opțiuni:

- **Selectați filtru** - această opțiune filtrează lista conturilor clientului înregistrate în aplicația I-B@nk
- **Selectați cont** - modifică contul ale cărui informații vor fi afișate în partea principală a paginii

### Filtru pentru Selector cont



Selectorul de cont oferă Filtrul pentru a prezenta clienților conturile disponibile:

- **Toate** – această opțiune permite Clientului să aibă toate Conturile prezente în selector de cont
- **Conturi curente** – această opțiune permite Clientului să aibă toate Conturile curente prezente în selector de cont
- **Economii** – această opțiune permite Clientului să aibă toate Conturile de economii prezente în selector de cont
- **Imprumuturi** – această opțiune permite Clientului să aibă toate Conturile de imprumuturi prezente în selector de cont

## Informatii cont in Selector cont

Pentru fiecare tip de cont, Selectorul de cont prezintă Clientului un set diferit de informații despre cont.

### **Conturi curente**

Detaliile contului afisat in Selector de cont:

- **Pseudonim cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, va fi afișată informația predefinită "Cont curent"
- **Numar cont** – in format IBAN
- **Sold disponibil** – soldul real disponibil, fără a include descoperitul de cont

### **Economii**

Detaliile contului afisat in Selector de cont:

- **Pseudonim cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, va fi afișată informația predefinită "Cont economii"
- **Numar cont** – in format IBAN
- **Sold disponibil si valuta** – sold disponibil in contul de economii

### **Imprumuturi**

Detaliile contului afisat in Selector de cont:

- **Pseudonim cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, se va afișa descrierea împrumutului obținută din sistemul Core
- **Numar cont** – in format IBAN
- **Sold disponibil si valuta** – suma restantă a principalului cont pentru împrumutul selectat la ora curentă

## Detalii cont

### Prezentare generala Detalii cont

Schema de informații afișată pentru partea de informații privind contul, este specifică tipului de cont selectat, dar cu un model comun de afișare.

- Câteva detalii despre contul cel mai important sunt afișate întotdeauna la începutul formularului
- Acțiunile și opțiunile suplimentare disponibile pentru tipul de cont specificat sunt afișate în meniul suplimentar (...) Opțiuni.
- Toate celelalte detalii despre Contul specificat sunt în mod implicit ascunse sub expandatorul detaliilor suplimentare, iar Clientul le poate extinde sau închide oricând. Când este extins, acest formular afișează toate informațiile suplimentare despre Contul selectat.

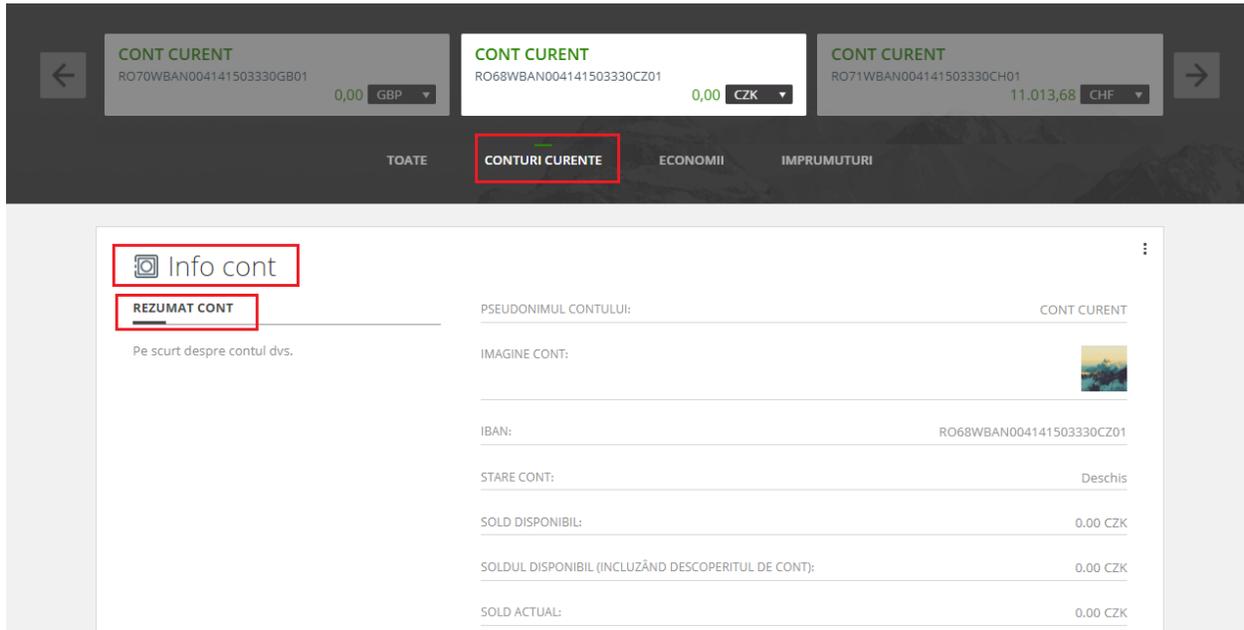
- Toate sumele valutare sunt reprezentate ca numere digitale cu două cifre în spatele separatorului zecimal. Se selectează separatorul zecimal în funcție de cultura actuală a aplicației. Clientul definește implicit cultura prin setarea limbii aplicației implicite.
- Toate sumele valutelor sunt reprezentate cu moneda corespunzătoare care este reprezentată ca cod alfabetic al valutei ISO 4217 (de exemplu RON, EUR, USD etc.)
- Toate datele sunt reprezentate în același format, în funcție de cultura actuală a aplicației. Clientul definește implicit cultura prin setarea limbii aplicației implicite.

## Informatii in Detalii Cont

Setul de detalii afișat pentru fiecare dintre conturi depinde de tipul contului.

### Conturi curente

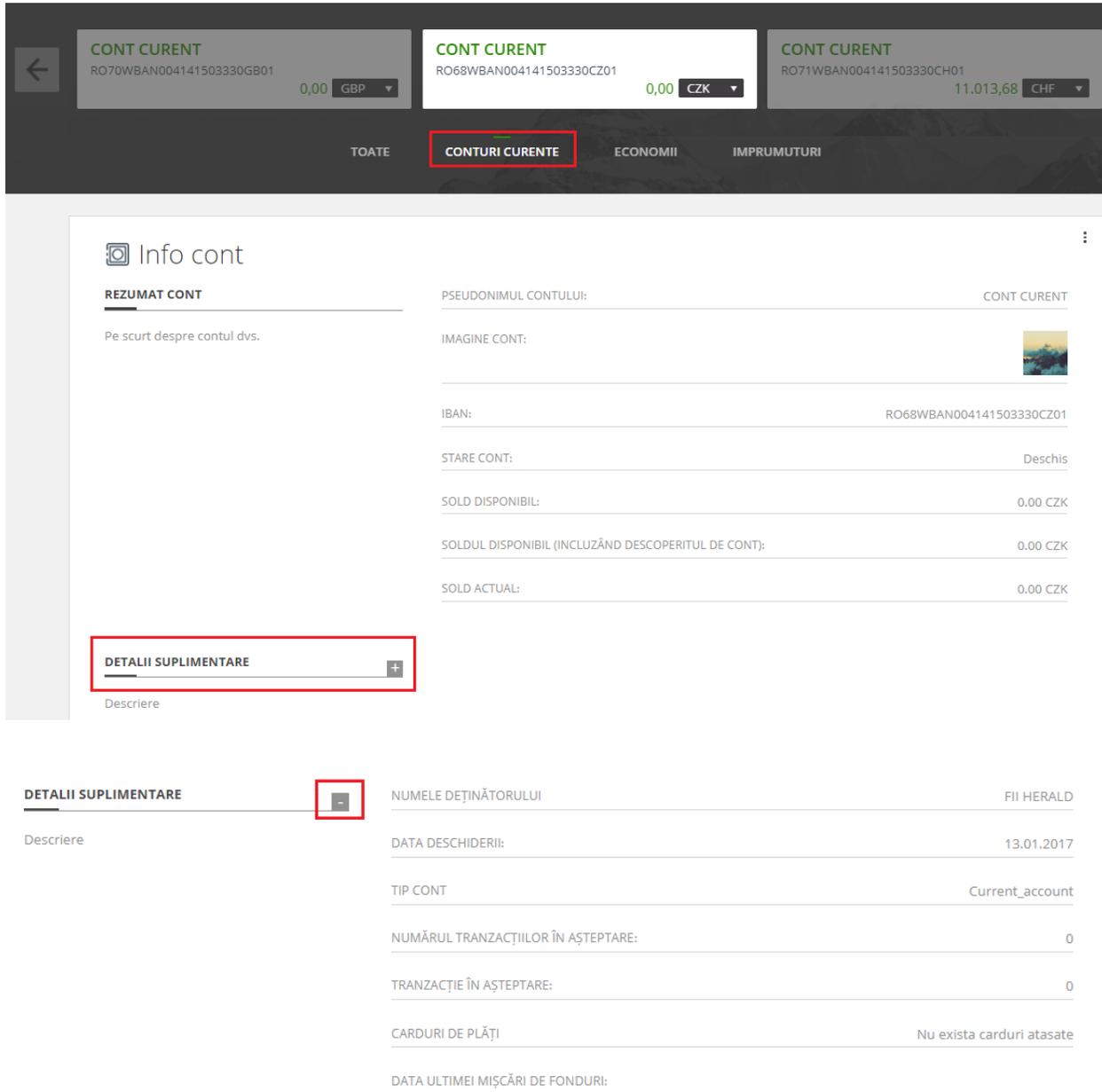
Detaliile contului afișate în secțiunea **Rezumat cont** din formular:



PSEUDONIMUL CONTULUI:	CONT CURENT
IMAGINE CONT:	
IBAN:	RO68WBAN004141503330CZ01
STARE CONT:	Deschis
SOLD DISPONIBIL:	0.00 CZK
SOLDUL DISPONIBIL (INCLUZÂND DESCOPERITUL DE CONT):	0.00 CZK
SOLD ACTUAL:	0.00 CZK

- **Pseudonimul contului** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, va fi afișată informația predefinită "Cont curent"
- **Imagine cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, imaginea implicită va fi afișată
- **Numar cont** – in format IBAN
- **Stare cont**
- **Sold disponibil** – soldul real disponibil, fără a include descoperitul de cont
- **Soldul disponibil (incluzand descoperitul de cont)** – soldul disponibil, inclusiv descoperitul de cont
- **Sold actual** – soldul curent al Contului

Detaliile contului afișate în secțiunea **Detalii suplimentare** a formularului de formular:



**CONT CURENT**  
RO70WBAN004141503330GB01 0,00 GBP

**CONT CURENT**  
RO68WBAN004141503330CZ01 0,00 CZK

**CONT CURENT**  
RO71WBAN004141503330CH01 11.013,68 CHF

TOATE **CONTURI CURENTE** ECONOMII IMPRUMUTURI

### Info cont

**REZUMAT CONT**

Pe scurt despre contul dvs.

PSEUDONIMUL CONTULUI: CONT CURENT

IMAGINE CONT: 

IBAN: RO68WBAN004141503330CZ01

STARE CONT: Deschis

SOLD DISPONIBIL: 0.00 CZK

SOLDUL DISPONIBIL (INCLUZÂND DESCOPERITUL DE CONT): 0.00 CZK

SOLD ACTUAL: 0.00 CZK

**DETALII SUPLIMENTARE** +

Descriere

**DETALII SUPLIMENTARE** -

NUMELE DEȚINĂTORULUI FII HERALD

DATA DESCHIDERII: 13.01.2017

TIP CONT Current\_account

NUMĂRUL TRANZACȚIILOR ÎN AȘTEPTARE: 0

TRANZACȚIE ÎN AȘTEPTARE: 0

CARDURI DE PLĂȚI Nu exista carduri atasate

DATA ULTIMEI MIȘCĂRI DE FONDURI:

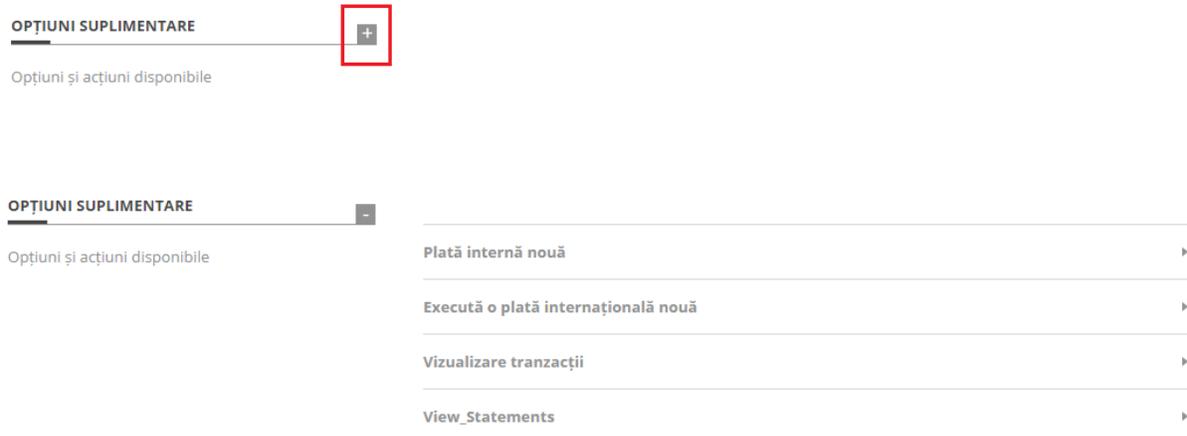
- **Numele detinatorului** – numele și prenumele proprietarului contului, deoarece pot exista conturi pe care Clientul le poate vedea dar nu le deține
- **Data deschiderii** – data deschiderii Contului
- **Tip cont** – acesta afișează întotdeauna "Cont curent" pentru acest tip de cont
- **Numarul tranzactiilor in asteptare**
- **Tranzactii in asteptare** – valoarea totală a fondurilor rezervate la momentul actual
- **Carduri de plati** – lista tuturor cardurilor de debit asociate contului selectat
- **Data ultimei miscari de fonduri** – data ultimei miscari a fondurilor de cont

Detaliile contului afișate în partea de Sumar descoperit de cont din formular. Acesta este un expander suplimentar, închis în mod implicit și afișat sub expanderul Detalii suplimentare. Această extensie există numai pentru Contul curent care a acordat Descoperit de cont. Dacă nu este acordat nici un descoperit de cont pentru contul specificat, acest expander nu va fi afișat. Descoperitul de cont disponibil numai pentru conturile de Business Card.

- **Descoperit de cont acordat** – suma acordata
- **Descoperit de cont utilizat in prezent** – valoarea debitului utilizat in prezent
- **Rata datorata** – valoarea dobânzii datorate pentru utilizarea curentă a descoperitului de cont
- **Data scadenta** – data scadentei pentru plata dobanzilor
- **Data expirarii** – Data de expirare a creditelor acordate
- **Rata dobanzii** – Rata dobânzii descoperitului de cont

### Optiuni suplimentare

Detaliile contului afișate în secțiunea **Optiuni suplimentare** din formular :



- Plata interna noua (Transfer sold)
- Executa o plata international noua
- Vizualizare tranzactii
- View Statements

### Economii

Detaliile contului afișate în secțiunea **Rezumat cont** din formular:

- **Pseudonim cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, se va afișa informațiile predefinite "Contul de economii"
- **Imagine cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, imaginea implicită va fi afișată

- **Sold disponibil si valuta** – soldul disponibil în contul de economii
- **Data deschiderii**
- **Data urmatoarei scadente**
- **Rata dobanzii**
- **Dobanda totala la urmatoarea scadenta** – valoarea dobânzii brute obținute la următoarea scadență a depozitului (fără a fi afectată de taxe)

Detaliile contului afișate în **Detalii suplimentare** ale formularului:

- **Tip cont**
- **Rollover** – da sau nu, arată dacă activarea rolului de depozit la termen este activată sau nu
- **Capitalizare** – da sau nu, arată dacă Rolloverul va include sau nu dobânda din perioada anterioară.

### **Imprumuturi**

Detaliile contului afișate în partea **Rezumat cont** din formular:

- **Pseudonim cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, se va afișa informațiile predefinite "Contul împrumutului"
- **Imagine cont** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, imaginea implicită va fi afișată
- **Sold disponibil**
- **Descriere împrumut** – descrierea produsului de împrumut extras din sistemul Core
- **Suma împrumutata**
- **Suma urmatoare de plata**
- **Data urmatoarei plati**
- **Rata dobanzii**
- **Suma restanta** – datoria Clientul, nu a plătit tranșele anterioare. Se calculează zilnic, în funcție de valoarea datoriei actuale și a ratei dobânzii penalizate
- **Suma totala datorata** – suma totală datorată, inclusiv suma următoarei tranșe și suma potențial restanta

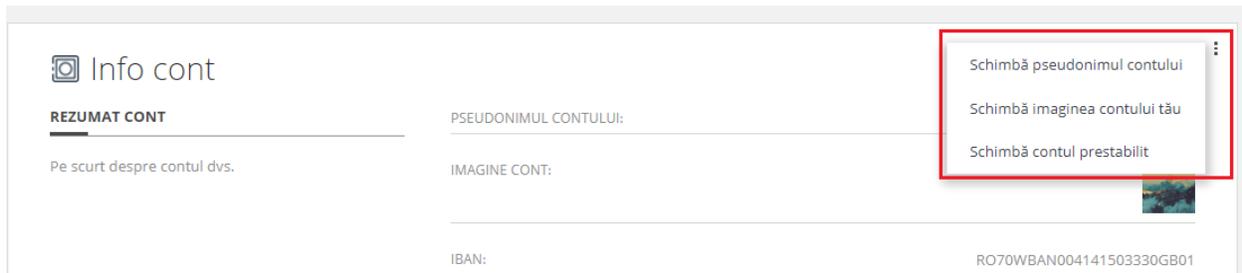
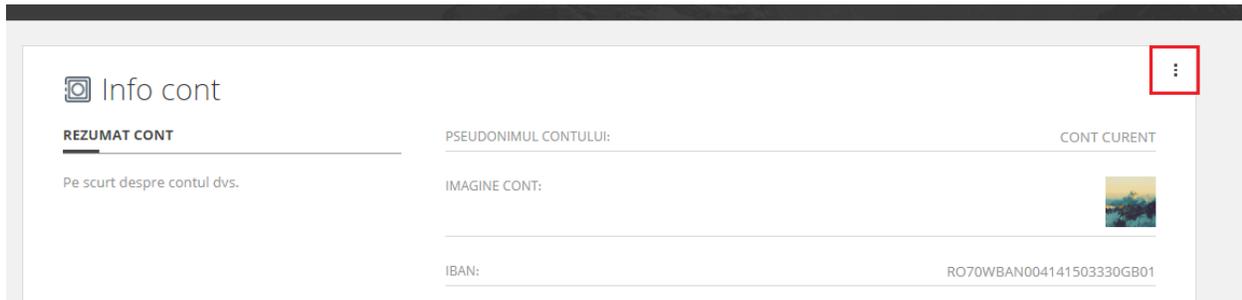
Detaliile contului afișate în **Detalii suplimentare** ale formularului:

- **Tip cont** – acesta afișează întotdeauna "cont de împrumut" pentru acest tip de cont
- **Rate initiale** – numar initial de rate
- **Ratele ramase** – numărul actual al ratelor rămase
- **Suma platita** – suma totală pe care Clientul a plătit-o băncii până acum, principalul și dobânda
- **Data deschiderii** – data deschiderii contului
- **Data scadentei** - reprezintă data scadenței împrumutului

## Opțiuni pentru Detalii Cont

Clientul are posibilitatea de a interacționa cu contul utilizând opțiuni care sunt împărțite în trei grupuri.

Un grup este situat în colțul din dreapta sus al părții principale a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile.

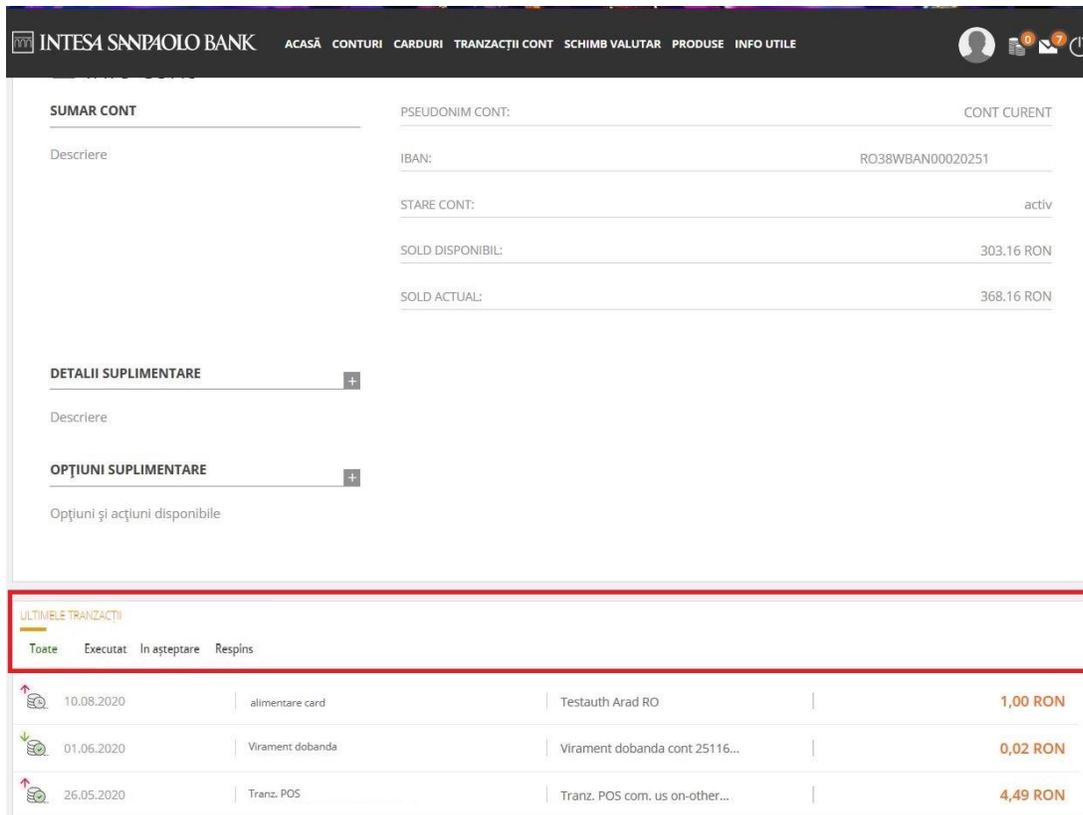


Cel de-al doilea grup se află sub ultima extensie a detaliilor contului și se află în expanderul în sine. Acest expander este intitulat Opțiuni suplimentare și este deschis în mod implicit



Cel de-al treilea grup este situat în secțiunea "Ultimele tranzacții" și conține două opțiuni (fără expandator):

- "Istoricul tranzacțiilor" deschide formularul care afișează lista completă a tranzacțiilor, cu câmp filtru cont sursă prealabil cu contul selectat .



**SUMAR CONT**

Descriere

PSEUDONIM CONT: CONT CURENT

IBAN: RO38WBAN00020251

STARE CONT: activ

SOLD DISPONIBIL: 303.16 RON

SOLD ACTUAL: 368.16 RON

**DETALII SUPPLEMENTARE** +

Descriere

**OPȚIUNI SUPPLEMENTARE** +

Opțiuni și acțiuni disponibile

**ULTIMELE TRANZACȚII**

Toate Executat In așteptare Respins

10.08.2020	alimentare card	Testauth Arad RO	1,00 RON
01.06.2020	Virament dobanda	Virament dobanda cont.25116...	0,02 RON
26.05.2020	Tranz. POS	Tranz. POS com. us on-other...	4,49 RON

## Conturi curente

Opțiuni suplimentare în expander:

- **Plata interna noua** (Domestic payment) – numai pentru conturile RON; deschide formularul pentru crearea unei noi plăți, cu câmpul de cont sursă pre-completat
- **Executa o plata internationala noua** – pentru toate conturile (RON și alte valute străine, cum ar fi EUR, USD, GBP, etc); deschide formularul pentru crearea unei noi plăți, cu câmpul de cont sursă pre-completat
- **Vizualizare tranzactii**
- **Vizualizare extra**

Opțiuni (în colțul din dreapta sus)

- **Schimba pseudonimul contului** - Inițializează procesul de actualizare a pseudonimelor
- **Schimba imaginea contului** - Inițializează procesul de actualizare a imaginii contului
- **Schimba contul prestabilit** - Setează contul implicit

## Economii

- **Vizualizare tranzactii** - deschide formularul care afișează lista completă a tranzacțiilor

- **Vizualizare extras** - deschide formularul care afișează opțiunile pentru pagina de extrase (în colțul din dreapta sus)
- **Schimba pseudonimul contului**
- **Schimba imaginea contului**
- **Setează contul implicit**

### Imprumuturi

- **Vizualizare tranzactii** - deschide formularul care afișează lista completă a tranzacțiilor,
- **Vizualizare extras** - deschide formularul care afișează opțiunile pentru pagina de extrase

Opțiuni (în colțul din dreapta sus)

- **Schimba pseudonimul contului**
- **Schimba imaginea contului**
- **Schimba contul prestabilit**

## Ultimele tranzactii

### Prezentare generala Ultimele tranzactii

Cele mai recente tranzacții reprezintă lista scurtă a tranzacțiilor care afișează numai cinci tranzacții în fiecare din cele patru stări disponibile, în contul selectat în Selectorul de cont.

### Lista tranzactii/Ultimele tranzactii

ULTIMELE TRANZACȚII					
Toate Executat In așteptare Respins					
	10.08.2020	RO38WBAN000202512322RO01	alimentare card		1,00 RON
	01.06.2020	RO38WBAN000202512322RO01	Virament dobanda cont 25116...		0,02 RON
	26.05.2020	RO38WBAN000202512322RO01	Tranz. POS com. us on-other...		4,49 RON
	18.05.2020	RO38WBAN000202512322RO01	Tranz. POS com. us on-other...		626,96 RON
	14.05.2020	RO38WBAN000202512322RO01	alimentare card		900,00 RON

Lista Ultimele tranzacții are patru tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista Ultimele tranzacții, oferind fiecărui tab să afișeze numai tranzacția în starea specificată. Stările disponibile sunt: executat, în așteptare și respins. Primul tab, "Toate", oferă cele mai recente tranzacții, indiferent de starea acestora.

### Informatii in Lista Tranzactii

Fiecare rând din list de tranzacții reprezintă exact o tranzacție și afișează mai multe detalii ale respectivei tranzacții. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Coloanele sunt:

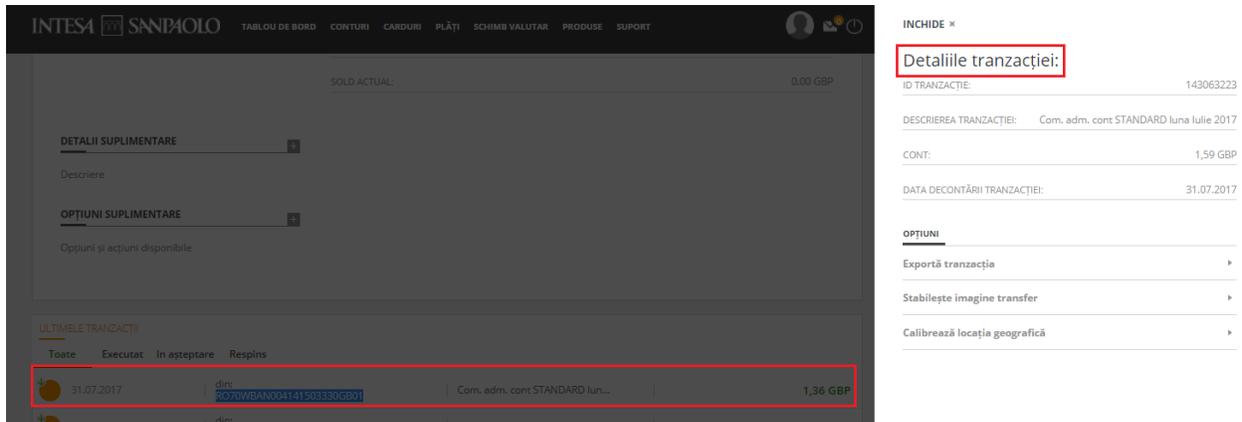
- Indicator de intrare sau ieșire
- Data tranzacției
- Descrierea tranzacției
- Informații privind tranzacțiile (pentru tranzacțiile de ieșire: numele beneficiarului și pentru tranzacțiile cu intrări: numele plătitorului)
- Suma tranzacției și moneda

### Opțiuni pentru Lista tranzacții

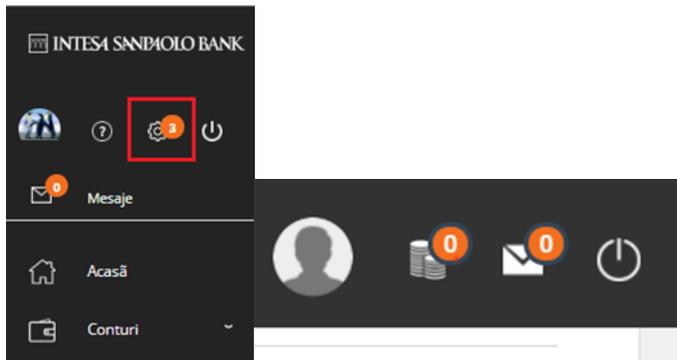
Lista tranzacții oferă doar opțiunea de a accesa informații detaliate ale unei tranzacții afișate prin selectarea respectivei tranzacții din listă.

Tranzacțiile

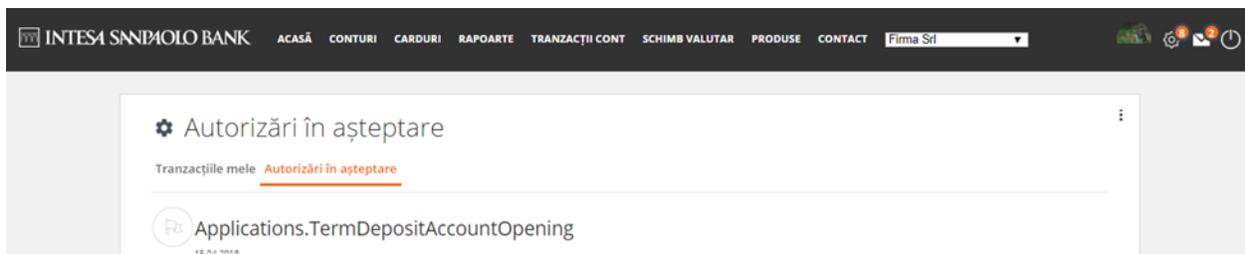
mele



### Tranzacțiile mele/Autorizări în așteptare

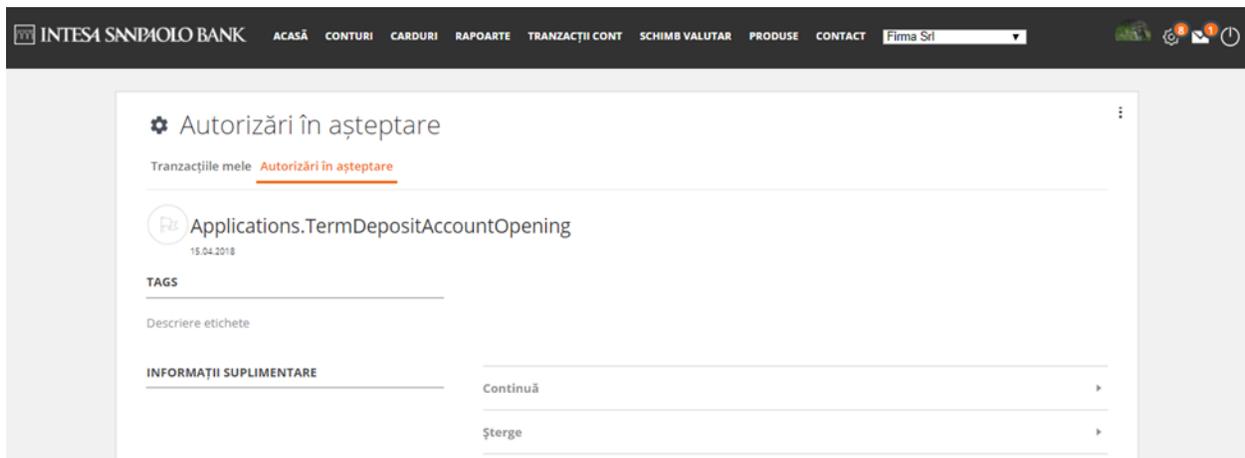


Opțiunea este reprezentată prin iconița specifică și dispune de un contor care îi indică utilizatorului câte acțiuni necesită semnături suplimentare.



#### Informații pentru Tranzacțiile mele

- Denumire acțiune
- Stare
- Data ultimei actualizări
- Acțiune
- Continuă



 New Mandate



Authorization Status  
Evaluation

1 2

**AUTHORIZED BY**

AUTOTEST 21

15.04.2018 01:23

**REQUIRED SIGNATURES**

SG-01:

1

SG-02:

0

AUTHORIZATION

## Detalii tranzactii in Ultimele tranzactii

Lista tranzactii afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare tranzacție prezentată.

Detaliile tranzacției sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

INCHIDE ✕

**Detaliile tranzacției:**

ID TRANZACȚIE: 143063223

DESCRIEREA TRANZACȚIEI: Com. adm. cont STANDARD luna Iulie 2017

CONT: 1,59 GBP

DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI: 31.07.2017

**OPȚIUNI**

Exportă tranzacția ▶

Stabilește imagine transfer ▶

Calibrează locația geografică ▶

### Informatii si optiuni pentru Detalii tranzactie

Informațiile și opțiunile disponibile în formularul Detalii tranzacție sunt aceleași ca și pentru formularul Detalii de tranzacție din lista de tranzacții.

INCHIDE ✕

### Detaliile tranzacției:

ID TRANZACȚIE: 143063223

DESCRIEREA TRANZACȚIEI: Com. adm. cont STANDARD luna Iulie 2017

CONT: 1,59 GBP

DATA DECONTĂRII TRANZACȚIEI: 31.07.2017

#### OPȚIUNI

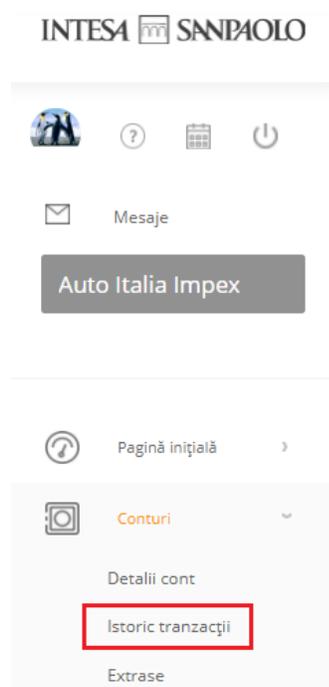
Exportă tranzacția ▶

Stabilește imagine transfer ▶

Calibrează locația geografică ▶

# Tranzactii conturi (Istoricul tranzactiilor)

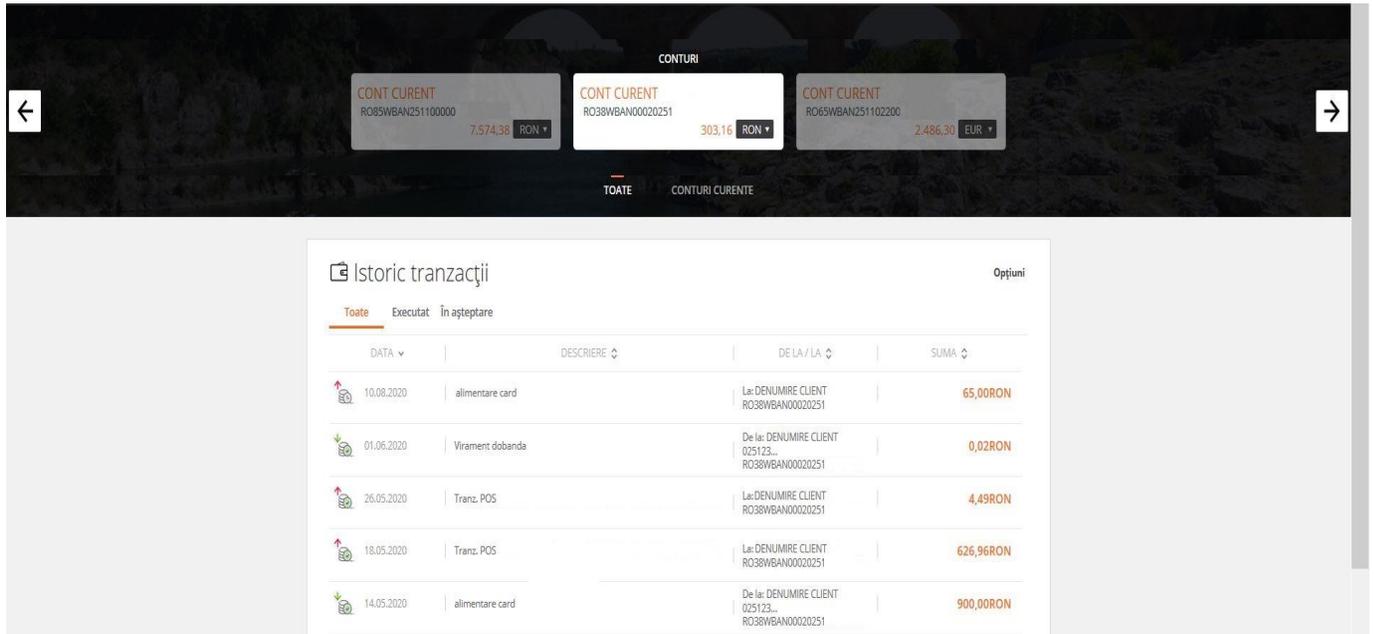
## Cum accesezi pagina Istoricul tranzactiilor?



Listele de tranzacții pentru toate conturile și cardurile clientului sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Conturi din meniul principal și opțiunea Istoric tranzactii din submeniu.

Lista de tranzacții pentru contul sau cardul clientului este disponibilă utilizând opțiunile din selectorul de cont din pagina initiala.

## Prezentare generala a paginii Istoric tranzactii



DATA	DESCRIERE	DE LA / LA	SUMA
10.08.2020	alimentare card	La: DENUMIRE CLIENT RO38WBAN00020251	65,00RON
01.06.2020	Virament dobanda	De la: DENUMIRE CLIENT 025123... RO38WBAN00020251	0,02RON
26.05.2020	Tranz. POS	La: DENUMIRE CLIENT RO38WBAN00020251	4,49RON
18.05.2020	Tranz. POS	La: DENUMIRE CLIENT RO38WBAN00020251	626,96RON
14.05.2020	alimentare card	De la: DENUMIRE CLIENT 025123... RO38WBAN00020251	900,00RON

Tranzacțiile afișează lista paginată a tranzacțiilor Clientului din toate Conturile. Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

Sub Meniul Principal din pagina Tranzacții există un Selector de cont sub formă de cursor. Selectarea efectuată în Selector cont decide care dintre Tranzacții vor fi afișate în restul paginii.

Sub Selectorul de cont există secțiunea Tranzacții care afișează Lista de tranzacții.

## Istoric tranzactii

### Prezentare generala a listei Istoric tranzactii

Lista de tranzacții conține numai tranzacția pentru contul selectat în Selector cont - filtrul de cont implicit aplicat.

Lista de tranzacții are patru tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista de tranzacții, oferind fiecărui tab să afișeze numai tranzacția în starea specificată. Stările disponibile sunt: executat, în așteptare și respins. Primul tab, "Toate", oferă o listă completă a tranzacțiilor, indiferent de stare.

Fiecare rând din lista de tranzacții reprezintă exact o tranzacție și afișează mai multe detalii ale respectivei tranzacții. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Coloanele sunt:

- Indicator de intrare sau ieșire
- Data tranzacției
- Descrierea tranzacției
- Informații despre tranzacție (numele destinatarului pentru tranzacțiile de ieșire și numărul contului destinatar pentru tranzacțiile cu intrări)
- Suma tranzacției și moneda



DATA	DESCRIERE	DE LA / LA	SUMA
10.08.2020	alimentare card	La: DENUMIRE CLIENT RO38WBAN00020251	65,00RON
01.06.2020	Virement dobanda	De la: DENUMIRE CLIENT 025123... RO38WBAN00020251	0,02RON
26.05.2020	Tranz. POS	La: DENUMIRE CLIENT RO38WBAN00020251	4,49RON

## Filtru lista Istoric Tranzactii

### Parametrii Filtru

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

Clientul poate aplica filtrul în lista de tranzacții, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al paginii Listă de tranzacții și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.



Se poate aplica filtrul specificând următoarele câmpuri:

INCHIDE ×

Filtru

CONTURI

RO70WBAN004141503330GB01 current-account

CARDURI

Toate

STĂRI

Toate

DIRECȚIE

Toate

DE LA DATA

30.04.2017

PÂNĂ LA DATA

30.04.2018

DE LA SUMA DE

PÂNĂ LA SUMA DE

MONEDA

Toate

DESCRIERE

RESETEAZĂ

APLICĂ

- **Conturi** - selector de cont - această listă derulantă permite selectarea conturilor clientului, furnizând numai tranzacții legate de conturile selectate
- **Carduri** - această listă derulantă permite selectarea cardurilor clienților, furnizând numai tranzacții legate de cardurile selectate. Clientul are opțiunea de a include toate cardurile în filtru.
- **Stari** - această listă derulantă permite selectarea stărilor tranzacțiilor curente, oferind doar afișarea în listă a tranzacțiilor în starea selectată. Clientul are opțiunea de a include toate stările în filtrare. Stările disponibile sunt: executate, în așteptare și respinse
- **Directie** – se va selecta din lista Toate / Debit / Credit
- **De la data**
- **Pana la data**
- **De la suma de**
- **Pana la suma de**
- **Moneda**
- **Descriere** - Clientul poate introduce în acest camp, text și sistemul va filtra toate tranzacțiile care conțin valori de text specificate în oricare dintre câmpurile lor de text (descriere, nume de destinație, adresă etc.)

## Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile urmatoarele optiuni:

- **Aplica** (trimitere)
- **Reseteaza** (ștergere)
- **Închide**



INCHIDE ×

Filtru

CONTURI

RO70WBAN004141503330GB01 current-account

CARDURI

Toate

STĂRI

Toate

DIRECȚIE

Toate

DE LA DATA

30.04.2017

PÂNĂ LA DATA

30.04.2018

DE LA SUMA DE

PÂNĂ LA SUMA DE

MONEDA

Toate

DESCRIERE

RESETEAZĂ

APLICĂ

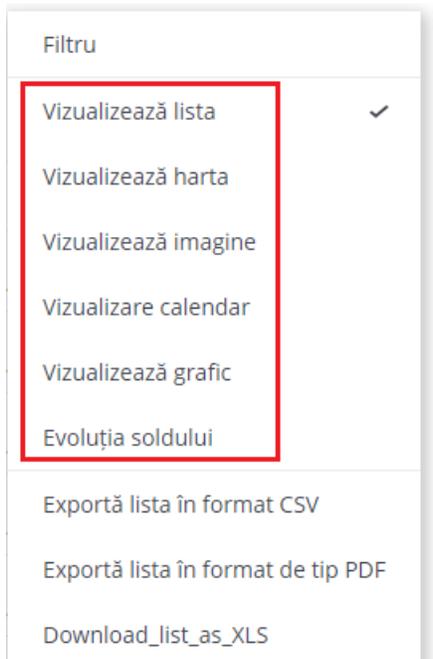
## Opțiuni Export pentru lista tranzactii

Clientul poate exporta lista de tranzacții, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al paginii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor de export disponibile.

Clientul poate exporta / descărca tranzacții filtrate și poate alege în ce format vrea să le exporte (PDF sau CSV).



## Opțiuni de vizualizare pentru lista Tranzactii



Clientul are opțiunea de a modifica reprezentarea vizuală a datelor listate utilizând câteva reprezentări grafice furnizate de aplicație.

Clientul poate aplica diferite opțiuni de vizualizare în lista de tranzacții, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al paginii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu, printre altele, lista opțiunilor de vizualizare disponibile.

- **Vizualizeaza lista**

- Vizualizeaza harta
- Vizualizeaza imagine
- Vizualizeaza calendar
- Vizualizeaza graphic
- Evolutia soldului

## Prezentare generala Detalii Tranzactie

Lista cu tranzacții afișează, informațiile detaliate despre fiecare tranzacție prezentată în Lista tranzacțiilor. Detaliile tranzacției sunt accesate prin selectarea oricărei tranzacții din lista de tranzacții, indiferent de modul de vizualizare în care este prezentată lista.

### Informatii Detalii tranzactie

Informațiile afișate în formularul Detalii de tranzacție depind de tipul tranzacției.

#### *Informatii pentru Transfer Credit*

Afișarea detaliilor tranzacțiilor oferă informații despre:

- ID tranzacție
- Tip de tranzacție: intrări sau ieșiri
- Descrierea tranzacției
- Starea curentă a tranzacțiilor
- Data tranzacției
- Numele debitorului / numele creditorului
- Cont cont debitat / creditor
- Suma și moneda tranzacției

#### *Informatii despre Transfer International*

Afișarea detaliilor tranzacțiilor oferă informații despre:

- ID tranzacție
- Tip de tranzacție: intrări sau ieșiri
- Descrierea tranzacției
- Starea curentă a tranzacțiilor
- Data tranzacției
- Numele debitorului / creditorului
- Contul debitat / creditor
- Suma și moneda tranzacției
- Codul scopului
- Descrierea plății

#### *Informatii despre Transfer sold*

Afișarea detaliilor tranzacțiilor oferă informații despre:

- ID de tranzacție
- Tip de tranzacție: intrări sau ieșiri

- Contul debitat / creditor
- Starea curentă a tranzacțiilor
- Data tranzacției
- Suma și moneda tranzacției

### ***Informatii despre Schimb Valutar***

Afișarea detaliilor tranzacțiilor oferă informații despre:

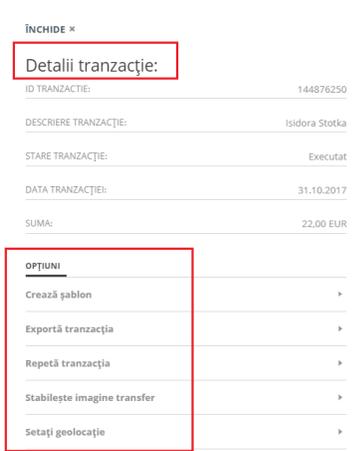
- ID-ul tranzacției de schimb valutar
- Starea schimbului valutar curent
- Data tranzacției de schimb valutar
- Numărul contului debitat - în format IBAN
- Suma din moneda contului debitat
- Numărul contului creditat - în format IBAN
- Suma din moneda contului creditat
- Data valorii tranzacției de schimb valutar

### **Optiuni pentru Detalii Tranzactie**

Sub detaliile Tranzacției, Clientului i se oferă mai multe opțiuni, în funcție de tipul Tranzacției:

#### ***Optiuni pentru Transfer Credit, Transfer International si Transfer sold***

- **Creaza sablon** – după alegerea acestei opțiuni, aplicația este redirecționată către procesul de creare a noului șablon de plată, pre- completat cu datele din tranzacția selectată
- **Exporta tranzactia**– după alegerea acestei opțiuni, detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.
- **Repetă tranzactia** – după alegerea acestei opțiuni, aplicația este redirecționată către procesul de creare a unui nou ordin de plată, pre- completat cu datele din tranzacția selectată.
- **Stabileste imagine transfer**
- **Setati geolocatia**



INCHIDE x

Detalii tranzacție:

ID TRANZACȚIE:	144876250
DESCRIERE TRANZACȚIE:	Isidora Stotka
STARE TRANZACȚIE:	Executat
DATA TRANZACȚIEI:	31.10.2017
SUMA:	22.00 EUR

**OPȚIUNI**

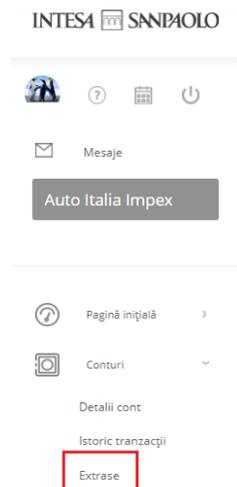
Crează șablon	▶
Exportă tranzacția	▶
Repetă tranzacția	▶
Stabilește imagine transfer	▶
Setați geolocație	▶

### ***Opțiuni pentru Schimb Valutar***

- **Repeta tranzacția** – această opțiune se referă numai la tranzacțiile de schimb valutar. După alegerea acestei opțiuni, aplicația este redirecționată către procesul de creare a unui nou ordin de plată, pre-completat cu datele din tranzacția selectată.

# Extrase de cont

## Cum accesezi pagina Extrase?



Pagina de Extrase pentru toate conturile clientului este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Conturi din meniul principal și opțiunea Extrase din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Extrase

Pagina de Extrase afișează lista tuturor extraselor generate pentru conturile selectate. Lista poate fi filtrată.

Sub Meniul Principal de pe pagina Extrase, există un Selector de cont sub forma unui cursor. Selectarea efectuată în Selector cont determină pentru care Cont va fi afișată lista de extrase în restul paginii.

Sub Selectorul de cont există secțiunea Listă de extrase în care sunt afișate Lista de extrase generate.

## Generare extrase

Lista de extrase de cont conține numai instrucțiunile existente pentru contul selectat în Selector cont - filtrul de cont implicit aplicat.

### Genereaza extras

Clientul poate genera un nou extras pentru toate conturile, utilizând opțiunea Generați un nou extras din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al listei de secțiuni a paginii. Selectarea

opțiunilor deschide submeniul cu opțiunile disponibile, iar Generarea unui nou extras se numără printre ele.

Un nou extras va fi generată pentru contul care a fost selectat din selectorul de conturi atunci când această opțiune a fost selectată.



Generează extras

GENEREAZĂ EXTRAS

1 GENEREAZĂ EXTRAS 2

DATA ÎNCEPUT

DATA SFÂRȘIT

TIP FIȘIER

PDF

ÎNCHIDE EXECUTĂ

### **Parametrii de intrare**

Clientul poate specifica extrasul care trebuie generat introducând acești parametri:

- **De la data** – selectează tranzacțiile care au fost executate după data specificată
- **La data** – selectează tranzacțiile care au fost executate înainte de data specificată
- **Tip fisier** – selectează tipul de fișier în care va fi creată extrasul - tipurile disponibile sunt - PDF, CSV, MT940/941/942

### **Actiuni**

Utilizatorul are opțiunile de a trimite cererea pentru generarea unui extras prin selectarea butonului **Aplica**. După depunerea cererii, utilizatorul poate descarca extrasul generat.

## Generează extras

Extrasul este in curs de generare...

OK

Clientul este redirecționat la pagina Listă de extrase, dar de data aceasta cu extrasul solicitat prezentă în listă.

### Listă extrase

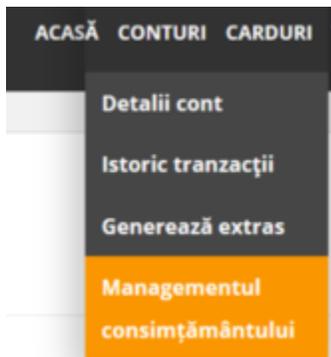
INTERVALUL DE TIMP AL EXTRASULUI	TIP FIȘIER	GENERAT	ACȚIUNE
09.10.2018 - 10.10.2018	Extras cont curent	10.10.2018 16:58	<a href="#">DESCĂRCARE</a>

Deoarece noul extras ar putea dura ceva timp pentru a fi creat de sistemul Bancii, aplicația Web folosește un mecanism asincron și nu aștepta ca extrasul să fie creat. Până când acesta este creat, este afișat în starea Procesare.

Utilizatorul are opțiunea de a închide formularul selectând opțiunea Închidere în colțul din stânga sus al diapozitivului de generare a unui nou extras.

# Managementul Consimtamantului

## Cum accesezi “Managementul Consimtamantului”?



Pagina Managementul Consimtamantului este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Conturi din meniul principal și opțiunea Managementul Consimtamantului din următorul submeniu.

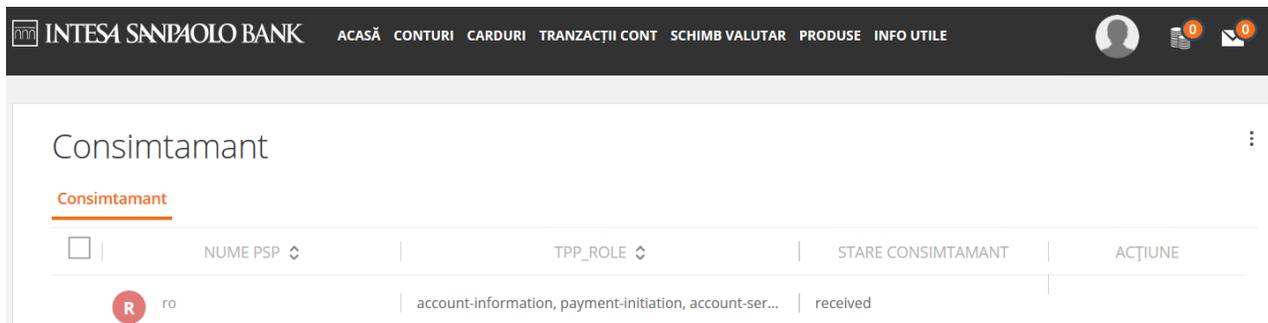
### Prezentare generală a paginii Managementul Consimtamantului

Pagina Managementul Consimtamantului afișează lista tuturor consimtamintelor explicite exprimate în relația cu prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi și/sau cu prestatorii de servicii emitenți de instrumente de plată.

Această listă conține toate consimtamintele, atât cele valide (în vigoare, aflate în termenul de valabilitate), cât și cele expirate, respectiv cele revocate anterior.

Informațiile disponibile în lista de consimtaminte sunt:

- Numele prestatorului de servicii
- Rolul (tipul) prestatorului de servicii: furnizor de servicii de informare cu privire la conturi, furnizor de servicii de inițiere plăți, emitent de instrumente de plată pe baza de card
- Starea consimtamantului (valid, expirat, revocat)



<input type="checkbox"/>	NUME PSP ↕	TPP_ROLE ↕	STARE CONSIMTAMANT	ACȚIUNE
<input checked="" type="checkbox"/>	ro	account-information, payment-initiation, account-ser...	received	

## Actiuni posibile

### Filtrare

Lista de consimtaminte poate fi filtrate, in functie de criteriile disponibile, afisate in ecranul de filtrare.

### Vizualizare detalii consimtament

In mod implicit, lista afiseaza informatiile principale aferente consimtamintelor exprimate.

Pentru detalii suplimentare, se face click pe consimtamantul dorit.

Aceasta actiune determina deschiderea, in zona din dreapta a ecranului, a ferestrei cu detaliile consimtamantului.

Aici pot fi vizualizate si alte detalii privind consimtamantul furnizat:

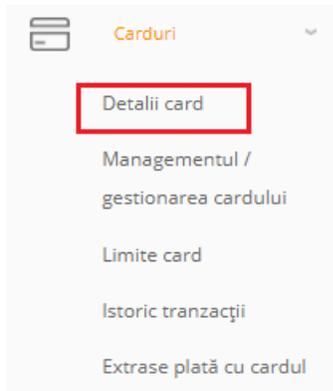
- contul / conturile care fac obiectul consimtamantului;
- detalii suplimentare despre prestatorul de servicii tert fata de care s-a exprimat consimtamantul respectiv, precum numarul de autorizare si autoritatea competenta care a autorizat furnizorul de servicii;
- data exprimarii consimtamantului;
- data expirarii consimtamantului;
- utilizatorul care a exprimat consimtamantul;
- frecventa maxima zilnica de acces la serviciile de informare privind conturile (in cazul accesului la informatie din partea furnizorului de servicii, fara actiunea directa a clientului utilizator)
- Ora ultimei accesari de catre client.

ÎNCHIDE ×

NUME PSP:	ro
ROL PSP:	account-information, payment-initiation, account-servicing, issuing-of-card-based-instruments
NUMAR AUTORIZARE PSP:	40
CONTURILE DE ACCES PENTRU CARE S-A ACORDAT CONSIMTAMANTUL:	allAccounts
FRECVENTA DE ACCES:	1
DATA EXPRIMARE CONSIMTAMANT:	
AUTORITATEA COMPETENTA CARE A AUTORIZAT PSP:	Romanian National Bank
DATA REVOCARE CONSIMTAMANT:	
DATA EXPIRARE CONSIMTAMANT:	12/30/2019 10:02:29 AM

# Detalii Card

## Cum accesezi pagina Detalii Card?



Informațiile despre card sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Carduri din meniul principal și opțiunea Detalii card din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Detalii Card

Pagina cu informații privind cardul afișează detaliile unuia dintre cardurile clientului în modul citire.

Sub meniul principal din pagina Detalii Card există un selector card sub forma cursorului. Selectarea efectuată pe Selector Card decide detaliile carui Card vor fi afișate în restul paginii.

Sub Selector card există secțiunea principală a paginii Detalii card care afișează informațiile cardului.

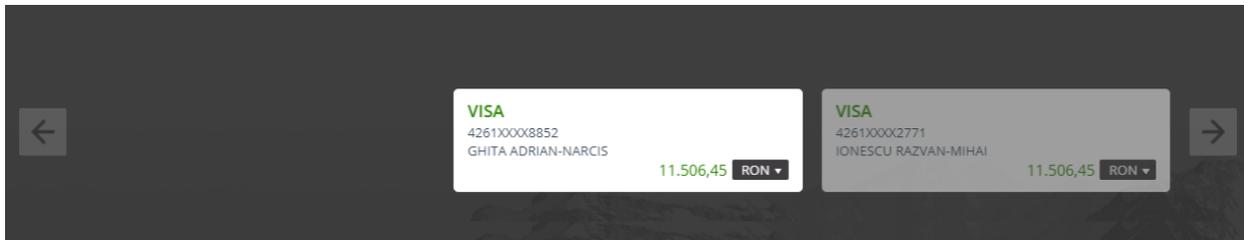
În secțiunea principală a paginii Detalii card, există lista Ultimele tranzacții care afișează ultimele cinci tranzacții ale cardului selectat.

## Selector Card

### Prezentare generala Selector card

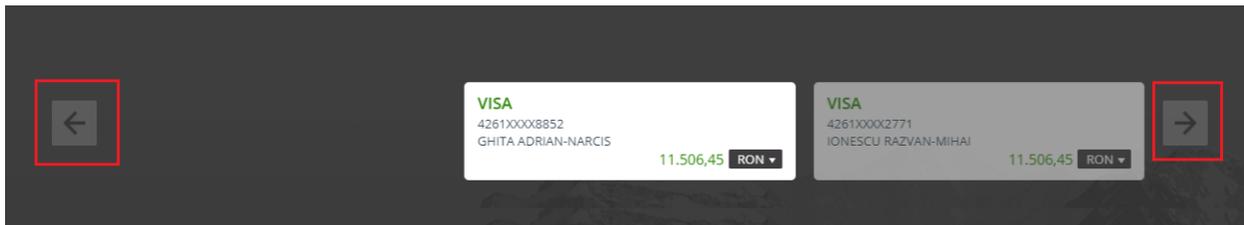
Selectorul de carduri este folosit pentru a selecta Cardul ale cărui informații vor fi afișate pe restul paginii și care vor face obiectul tuturor acțiunilor și opțiunilor din restul paginii.

Selectorul de carduri este disponibil în două implementări diferite - ca glisor sau ca listă de carduri.



### Glisor

Selectorul de carduri este implementat ca un cursor orizontal, cu selectarea implicită a cardului poziționat în mijlocul cursorului. Schimbarea cardului selectat se realizează prin utilizarea săgeților stânga sau dreapta sau prin deplasarea glisorului spre stânga sau spre dreapta.



## Actiuni pentru Selector Carduri

Utilizând selectorul de carduri, Clientul are doar două opțiuni:

- selectarea unui card ale cărui informații vor fi afișate în secțiunea principală a paginii Informații despre carduri
- să inițieze un transfer de sold în care contul beneficiarului va fi contul de card

## Informatii Card in Selector Card

Selector Card prezintă Clientului un set de informații despre card, care permite Clientului să facă o alegere.

### Glisor

Atunci când Selector card este prezentat în formatul Glisor, detaliile sunt reprezentate cu card în formatul Glisor. Fiecare card conține informații selectate pe cardul selectat:

- **Pseudonim card** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, se va afișa marca Card
- **Numar card** – în format dddd-xxxx-xxxx-xxxx
- **Sold disponibil** – soldul disponibil în cont la ora curentă
- **Sume in asteptare**

## Detalii Card

### Prezentare generala Detalii Card

Schema de informații afișată pentru secțiunea Detalii card a paginii are acest model.

- Câteva detalii despre Card sunt afișate întotdeauna la începutul formularului Detalii Card sub titlul "Rezumatul cardului".
- Acțiunile și opțiunile suplimentare disponibile sunt afișate în meniul suplimentar (...) din titlul Opțiuni.
- Toate celelalte detalii despre cardul specificat sunt ascunse în mod implicit sub expandatorul detaliilor suplimentare, iar Clientul le poate extinde sau închide oricând. Când este extins, acest formular afișează toate informațiile suplimentare despre cardul ales.
- Sub expandatorul detaliilor suplimentare se află opțiunea de extindere a opțiunilor suplimentare care este închisă în mod implicit și conține câteva opțiuni suplimentare care pot sau nu să fie prezentate în meniul principal Opțiuni.
- Toate sumele valutare sunt reprezentate ca numere digitale cu două cifre în spatele separatorului zecimal. Se selectează separatorul zecimal în funcție de cultura actuală a aplicației. Clientul definește implicit cultura prin setarea limbii aplicației implicite.
- Toate sumele valutei sunt reprezentate cu moneda corespunzătoare care este reprezentată ca un cod alfabetic al valutei ISO 4217 (de exemplu RON, EUR, USD etc.)
- Toate datele sunt reprezentate în același format, în funcție de cultura actuală a aplicației. Clientul definește implicit cultura prin setarea limbii aplicației implicite.

## Informatii Detalii Card

### ☰ Detalii card ⋮

DETALII CARD



INTESA SANPAOLO BANK  
Romania  
4000 0012 3456 7899  
07/19  
ANDREI BUCUR  
VISA  
Visa payWave

PSEUDONIM	
MARCĂ CARD	visa
NUMĂR CARD	4261XXXX3537
NUME DEȚINĂTOR CARD	LEVI OMER
TIP CARD	Card de debit, Card suplimentar
STARE CARD	Valid
DATĂ EXPIRARE	06.10.2019
NUMĂR CONT	RO42WBAN2511600041503283
TIP CONT	Cont curent
SUMA DISPONIBILĂ	11.506,45 RON

CANAL DE GESTIONARE +

OPȚIUNI SUPLIMENTARE +

Detaliile cardului afișate în secțiunea Sumarul cardului din formular:

- **Pseudonim** – dacă este definită de Client. Dacă nu este definită, se va afișa marca Card
- **Marca Card** – marca / tipul cardului (Visa, MasterCard...)
- **Numar card** – în 1234-xxxx-xxxx-5678 format
- **Nume deținator card** – numele și prenumele titularului cardului, deoarece clientul ar putea să dețină carduri pe contul lor, emise altcuiva
- **Tip card**
- **Stare Card** – starea cardului (activ, blocat, ...)
- **Data expirare** – expirarea cardului fizic
- **Numar cont** – numărul contului la care este asociat cardul specificat, în format IBAN
- **Tip cont**
- **Suma disponibilă (descoperit card)** – soldul disponibil al contului asociat cu Cardul specificat

Secțiunea de gestionare a canalului din formular este un expander suplimentar, care găzduiește opțiunile pentru pornirea și dezactivarea anumitor canale pe care le-ar putea folosi cardurile.

Formularul oferă butoane de comutare care permit activarea și dezactivarea limitelor canalului:

CANAL DE GESTIONARE	
ATM	<input checked="" type="checkbox"/>
POS (CASH)	<input checked="" type="checkbox"/>
POS PURCHASE	<input checked="" type="checkbox"/>
INTERNET PURCHASE	<input checked="" type="checkbox"/>

- **ATM** - permite Clientului să activeze sau să dezactiveze rapid utilizarea cardului la ATM-uri. Valoarea setată implicită este "activată", iar dacă Clientul setează valoarea "off", sistemul afișează dialogul de confirmare și după acceptare, stabilește valoarea limită pentru Canalul ATM Cash la zero (0,00). Dacă utilizatorul readuce valoarea la "on", limita este returnată la valoarea inițială indicată înainte de "oprirea" butonului
- **POS Cash** - permite Clientului să activeze sau să dezactiveze rapid utilizarea cardului la retrageri la POS. Valoarea setată implicită este "activată", iar dacă Clientul setează valoarea "off", sistemul afișează dialogul de confirmare și după acceptare, stabilește valoarea limită pentru Canalul POS Cash la zero (0,00). Dacă utilizatorul readuce valoarea la "on", limita este returnată la valoarea inițială indicată înainte de "oprirea" butonului
- **POS Purchase** - permite Clientului să activeze sau să dezactiveze rapid utilizarea cardului la terminalele POS. Valoarea setată implicită este "activată", iar dacă Clientul setează valoarea la "off", sistemul afișează dialogul de confirmare și, după acceptare, stabilește valoarea limită pentru achiziționarea canalului POS la zero (0.00). Dacă utilizatorul readuce valoarea la "on", limita este returnată la valoarea inițială indicată înainte de "oprirea" butonului
- **Internet Purchase** - permite Clientului să activeze sau să dezactiveze rapid utilizarea cardului pentru tranzacțiile Internet (online). Valoarea setată implicită este "activată", iar dacă Clientul setează valoarea la "off", sistemul afișează dialogul de confirmare și, după acceptare, stabilește valoarea limită pentru Canalul de Internet de cumpărare la zero (0,00). Dacă utilizatorul readuce valoarea la "on", limita este returnată la valoarea inițială indicată înainte de "oprirea" butonului

### Opțiuni pentru Detalii Card

Clientul are posibilitatea de a interacționa cu cardurile sale utilizând opțiuni care sunt împărțite în două grupuri.

Un grup este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii principale a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile.

Cel de-al doilea grup este situat sub ultima extensie a detaliilor cardului și se află în expansorul în sine. Acest expander este intitulat Opțiuni suplimentare și este închis în mod implicit

### Opțiuni

## ☰ Detalii card

**DETALII CARD**



PSEUDONIM

MARCĂ CARD

NUMĂR CARD

NUME DEȚINĂTOR CARD

TIP CARD

LEVI OMER

Card de debit, Card suplimentar

- Istoric tranzacții
- Extrase
- Managementul / gestionarea cardului
- Limite card
- Stabilește alias card

- **Istoric tranzacții** - afișează pagina Tranzacții pentru cardul selectat
- **Extrase** - afișează pagina Extrase, pentru contul cardului selectat
- **Managementul / gestionarea cardului** - afișează pagina de gestionare a cardului, pentru cardul selectat
- **Limite card** - afișează pagina Limite card, pentru cardul selectat
- **Stabileste alias card**

Opțiuni suplimentare în expander

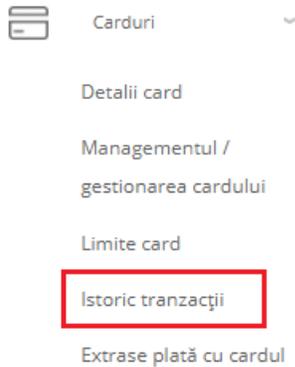
**OPȚIUNI SUPLIMENTARE** -

**Stabilește alias card** ▶

- **Stabileste alias card** - Inițializează procesul de actualizare a pseudonimului

# Istoric tranzactii

## Cum accesezi pagina Istoric tranzactii?



Listele de tranzacții pentru toate cardurile clientului sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Carduri din meniul principal și opțiunea Istoric Tranzacții din următorul submeniu.

Lista de tranzacții pentru cardul Clientului specific este disponibilă utilizând opțiunile din Selectorul de cont.

## Prezentare generala a paginii Istoric Tranzactii

Istoric Tranzacții afișează lista paginată a tranzacțiilor Clientului din cardurile corespunzătoare. Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

Există o secțiune de selectare a cardurilor sub forma unui cursor. Selectarea efectuată în Selector card decide Tranzacțiile cărui Card vor fi afișate în restul paginii.

Sub selectorul de carduri există secțiunea Listă tranzacții din pagina Istoric Tranzacții care afișează Lista de tranzacții.

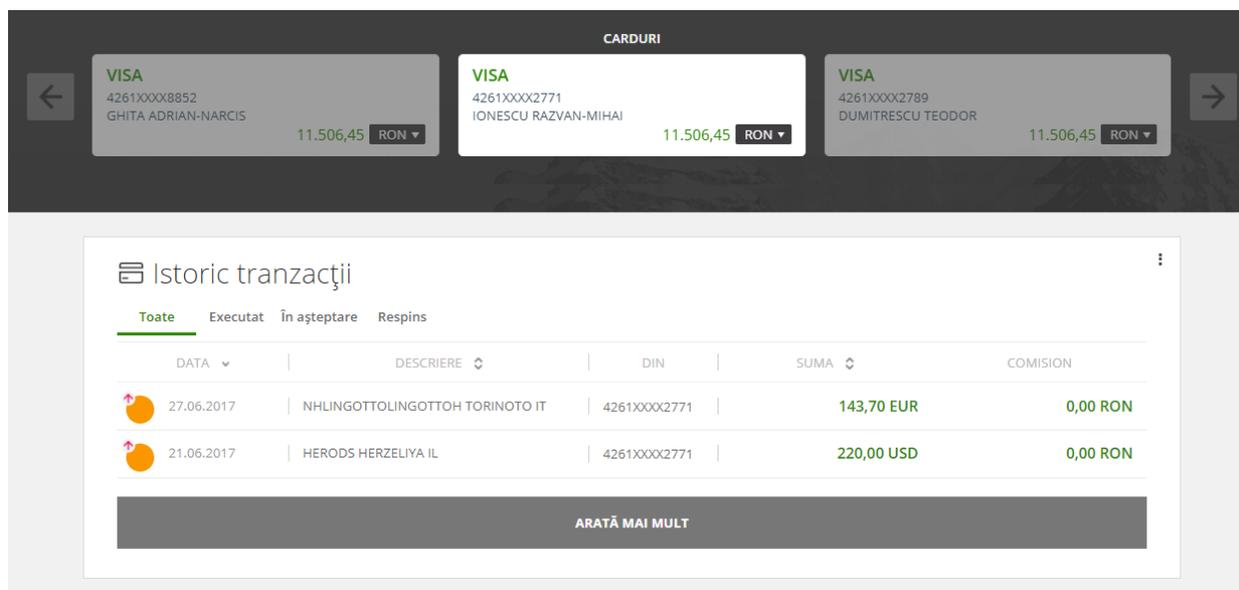
# Lista Tranzactii

## Prezentare generala a Listei tranzactii

Inițial, lista de tranzacții conține toate tranzacțiile pentru cardurile deținute de client.

Lista de tranzacții are trei tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista de tranzacții, oferind fiecărui tab să afișeze numai tranzacția în starea specificată. Stările disponibile sunt: executate și în așteptare. Al treilea tab oferă o listă completă de tranzacții, inclusiv tranzacțiile în toate stările.

Fiecare rând de Listă de tranzacții reprezintă exact o tranzacție și afișează mai multe detalii ale respectivei tranzacții. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.



The screenshot displays the 'CARDURI' section with three VISA cards and their balances. Below this is the 'Istoric tranzacții' section with a filter menu and a table of transactions.

DATA	DESCRIERE	DIN	SUMA	COMISION
27.06.2017	NHLINGOTTOLINGOTTOH TORINOTO IT	4261XXXX2771	143,70 EUR	0,00 RON
21.06.2017	HERODS HERZELIYA IL	4261XXXX2771	220,00 USD	0,00 RON

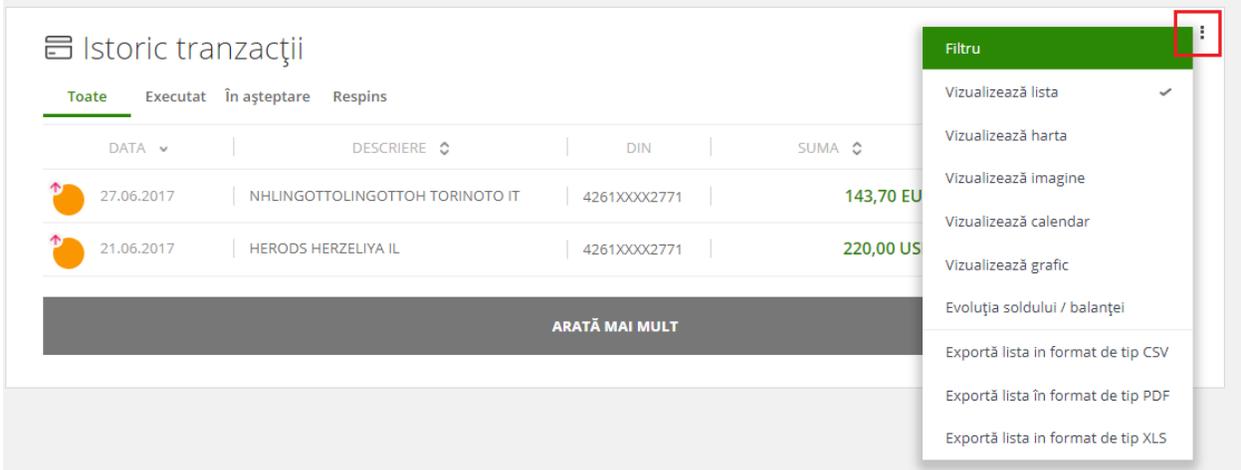
Coloanele sunt:

- **Data tranzactie**
- **Descriere** - (numele comerciantului / ATM-ului, orașul, țara)
- **Numar card** – in format 1234-xxxx-xxxx-5678
- **Suma tranzactie & moneda / valuta originala**
- **Comision**

## Filtru Lista tranzactii

### Optiuni filtru

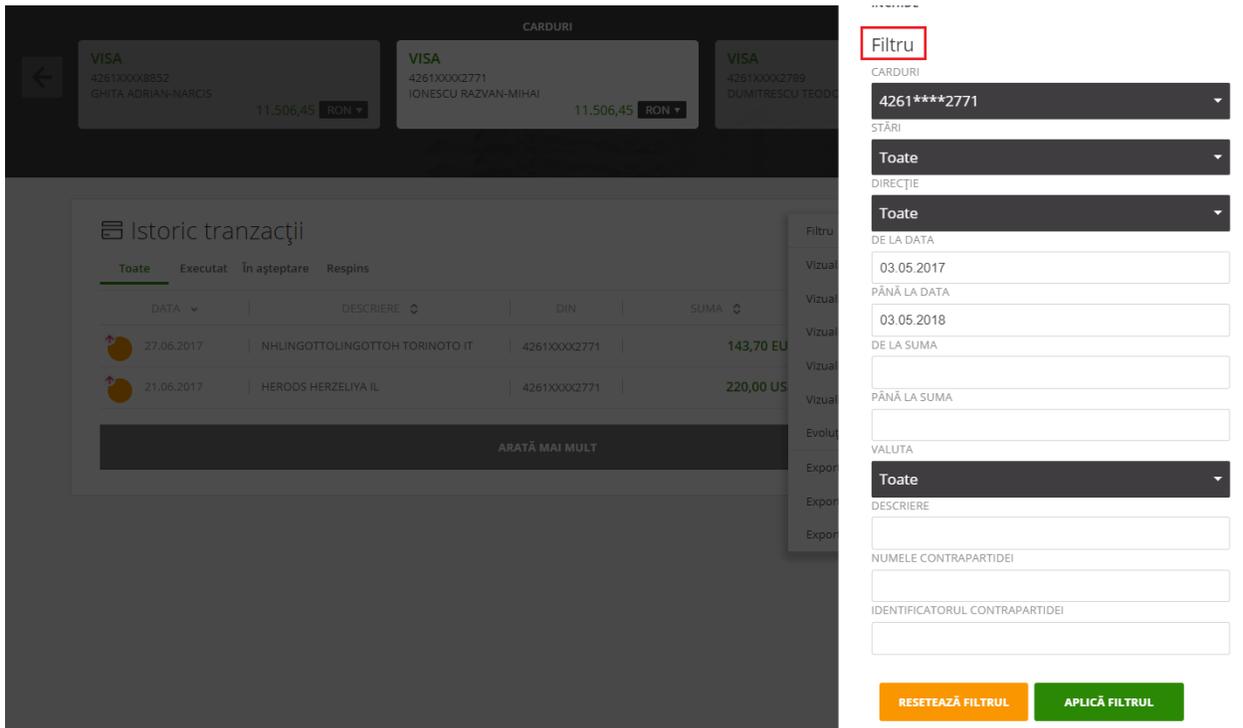
Clientul poate aplica filtrul în lista de tranzacții, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.



The screenshot shows the 'Istoric tranzacții' (Transaction History) page. A filter menu is open, listing various visualization and export options. The menu items are:

- Vizualizează lista ✓
- Vizualizează harta
- Vizualizează imagine
- Vizualizează calendar
- Vizualizează grafic
- Evoluția soldului / balanței
- Exportă lista în format de tip CSV
- Exportă lista în format de tip PDF
- Exportă lista în format de tip XLS

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.



The screenshot shows the 'Istoric tranzacții' page with a detailed filter form on the right. The filter form includes the following fields:

- Filtru** (highlighted with a red box)
- CARDURI: 4261\*\*\*\*2771
- STĂRI: Toate
- DIRECȚIE: Toate
- DE LA DATA: 03.05.2017
- PÂNĂ LA DATA: 03.05.2018
- DE LA SUMA: [Empty field]
- PÂNĂ LA SUMA: [Empty field]
- VALUTA: Toate
- DESCRIERE: [Empty field]
- NUMELE CONTRAPARTIDEI: [Empty field]
- IDENTIFICATORUL CONTRAPARTIDEI: [Empty field]
- Buttons: RESETEAZĂ FILTRUL (orange), APLICĂ FILTRUL (green)

Filtru poate fi aplicat specificând următoarele câmpuri:

- **Descriere** – Clientul poate introduce în acest camp, text liber și sistemul va filtra toate tranzacțiile care conțin valori de text specificate (descriere, nume de destinație, adresă etc.)
- **Stare** - această listă derulantă permite selectarea stării tranzacției curente, oferind doar afișarea în listă a tranzacțiilor în starea selectată. Clientul are opțiunea de a include toate filtrele în starea de filtrare. Stările disponibile sunt: executate și în așteptare

**Card** - această listă derulantă permite selectarea mai multor carduri ale clienților, oferind doar afișarea în listă a tranzacțiilor legate de cardurile selectate. Clientul are opțiunea de a include toate cardurile în filtru.

- **Moneda originala** - această listă derulantă permite selectarea monedei originale, furnizând numai tranzacții în această monedă care să fie afișate în listă. Clientul are opțiunea de a include toate monedele în filtru
- **Counter party name (merchant/ATM)** - utilizând acest câmp opțional, clientul poate căuta tranzacții prin specificarea unei părți a numelui contrapartidei - formularul de selecție autosuggest
- **De la data (effective transaction date)** - afișează tranzacțiile efectuate de deținătorul cardului după data specificată
- **Pana la data (effective transaction date)** - afișează tranzacțiile efectuate de deținătorul cardului înainte de data specificată
- **De la suma** - afișează tranzacții cu valoare mai mare decât suma specificată
- **Pana la Suma** - afișează tranzacții cu valoare mai mică decât suma specificată

### Actiuni Filtru



The screenshot shows a filter interface with the following elements:

- A red box highlights the "ÎNCHIDE" button at the top left.
- The filter section includes:
  - CARDURI: 4261\*\*\*\*2771
  - STAB: Toate
  - DIRECȚIE: Toate
  - DE LA DATA: 03.05.2017
  - PÂNĂ LA DATA: 03.05.2018
  - DE LA SUMA: (empty)
  - PÂNĂ LA SUMA: (empty)
  - VALUTA: Toate
  - DESCRIERE: (empty)
  - NUMELE CONTRAPARTIDEI: (empty)
  - IDENTIFICATORUL CONTRAPARTIDEI: (empty)
- At the bottom, two buttons are highlighted with red boxes:
  - "RESETEAZĂ FILTRUL" (Reset filter)
  - "APLICĂ FILTRUL" (Apply filter)

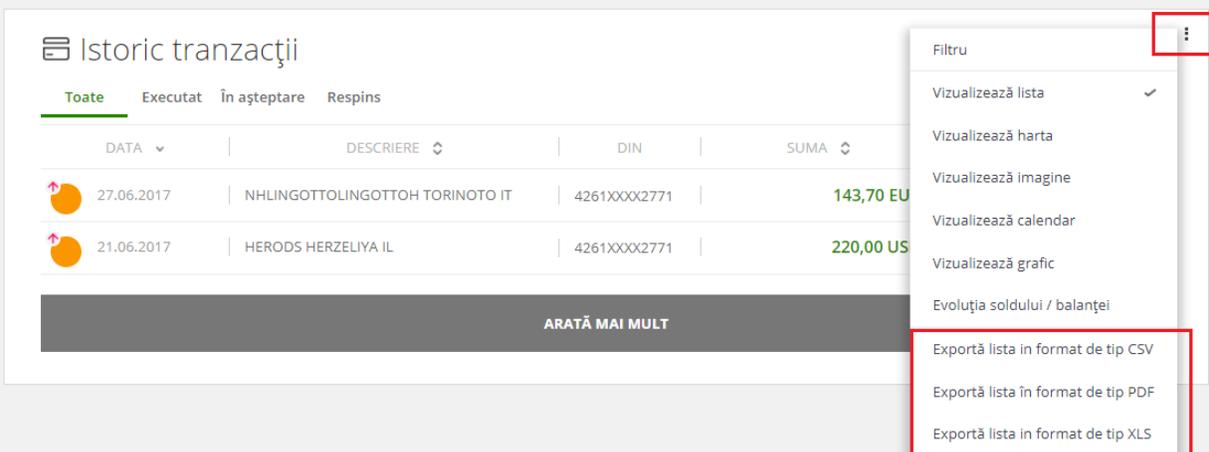
Utilizatorul are opțiunile disponibile următoarele opțiuni :

- **Aplica filtrul** (trimitere)
- **Reseteaza filtrul** (ștergere)
- **Închide**

## Opțiuni Export pentru Lista tranzacțiilor

Clientul poate exporta Lista de tranzacții, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu, printre altele, lista opțiunilor de export disponibile

Clientul poate exporta / descărca tranzacții filtrate și poate alege în ce format dorește să le exporte (XLS, PDF sau CSV).



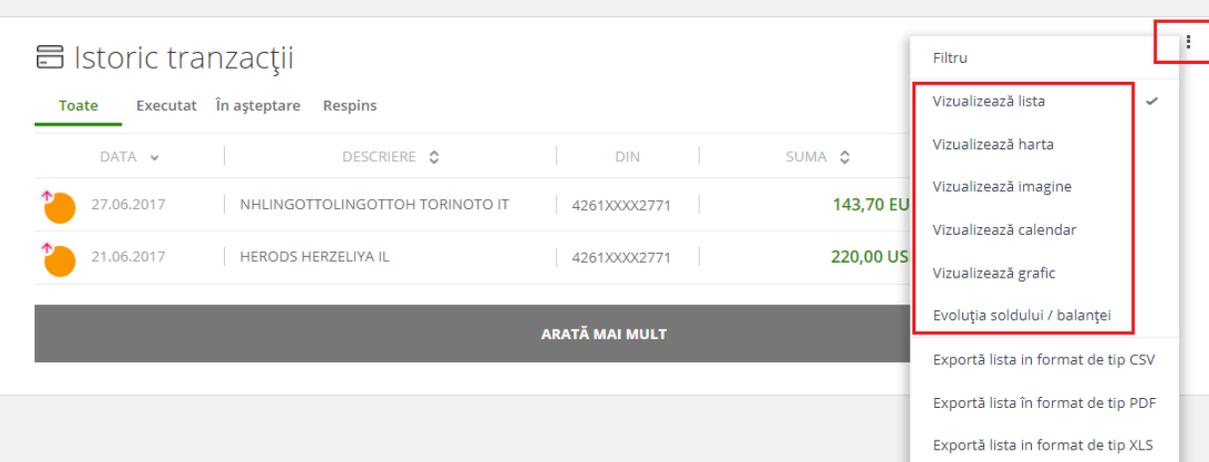
The screenshot shows the 'Istoric tranzacții' (Transaction History) page. The main table has columns for DATA, DESCRIERE, DIN, and SUMA. Two transactions are visible: one from 27.06.2017 for 143,70 EU and another from 21.06.2017 for 220,00 US. A 'Filtru' (Filter) menu is open on the right, listing various visualization options like 'Vizualizează lista', 'Vizualizează harta', etc. The 'Exportă lista în format de tip CSV', 'Exportă lista în format de tip PDF', and 'Exportă lista în format de tip XLS' options are highlighted with a red box.

DATA	DESCRIERE	DIN	SUMA
27.06.2017	NHLINGOTTOLINGOTTOH TORINOTO IT	4261XXX2771	143,70 EU
21.06.2017	HERODS HERZELIYA IL	4261XXX2771	220,00 US

## Opțiuni de Vizualizare pentru Lista Tranzacțiilor

Clientul are opțiunea de a modifica reprezentarea vizuală a datelor listate utilizând câteva reprezentări grafice furnizate de aplicație.

Clientul poate aplica diferite opțiuni de vizualizare în lista de tranzacții, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu, printre altele, lista opțiunilor de vizualizare disponibile.



This screenshot is identical to the one above, showing the 'Istoric tranzacții' page with the 'Filtru' menu open. In this instance, the visualization options like 'Vizualizează lista', 'Vizualizează harta', etc., are highlighted with a red box, while the export options are not.

- Vizualizeaza lista
- Vizualizeaza harta
- Vizualizeaza imagine
- Vizualizeaza calendar
- Vizualizeaza grafic
- Evolutia soldului / balantei

## Detalii Tranzactii

Listă tranzacții afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare tranzacție prezentată în lista tranzacțiilor. Detaliile tranzacției sunt accesate prin selectarea oricărei tranzacții din lista de tranzacții, indiferent de modul de vizualizare în care este prezentată lista.

Detaliile tranzacției sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii Detalii Tranzactii

Informațiile afișate în formularul Detalii de tranzacție depind de tipul tranzacției pe care se afișează detaliile.

ÎNCHIDE ✕

#### Detalii tranzacție:

ID TRANZACȚIE:	569000528377432
DATA AUTORIZĂRII:	23.06.2017 06:46
DATA TRANZACȚIEI:	27.06.2017
DESCRIERE TRANZACȚIE:	NHLLINGOTTOLINGOTTOH TORINOTO IT
STARE TRANZACȚIE:	Executat
SUMA:	659,73 RON
SUMA ORIGINARĂ:	143,70 EUR
VALOARE COMISION:	0,00 RON

#### OPȚIUNI

Exportă tranzacția	▶
Stabilește imagine transfer	▶
Setați geolocație	▶

- ID Tranzactie
- Data autorizarii
- Data tranzactiei
- Descriere tranzactie (merchant/ATM name, city, country)
- Stare tranzactie
- Suma

- Suma originala
- Valoare comision

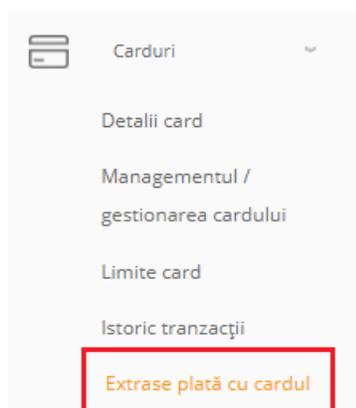
### Optiuni pentru Detalii Tranzactii

Sub detaliile tranzacției, Clientului i se oferă mai multe opțiuni, în funcție de tipul tranzacției

- **Exoort tranzactie** – După ce clientul alege această opțiune, detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format XLS, CSV sau PDF.
- **Stabileste imagine transfer**
- **Setati geolocatia**

# Extrase

## Cum accesezi pagina Extrase?



Pagina de Extrase pentru toate conturile de card ale clientului este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Carduri din meniul principal și opțiunea Extrase plata cu cardul din următorul submeniu.

Pagina de Extrase pentru contul specific cardului este disponibilă utilizând opțiunile din selectorul de cont.

## Prezentare generala pagina Extrase

Pagina de Extrase afișează lista tuturor extraselor generate pentru Client. Lista poate fi filtrată (filtrele pot fi solicitate: cardul, data, data de la).

Există o secțiune de selectare a cardurilor sub forma unui cursor. Selectarea efectuată în Selector card decide pentru ce Card, va fi afișată lista de extrase.

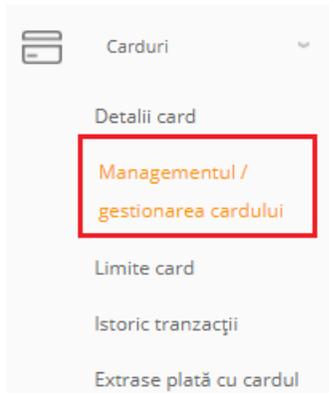
Sub Selectorul de carduri există secțiunea Listă de extrase din pagina Extrase care afișează Lista de extrase generate.

## Lista extrase

Deoarece conturile de card pentru clienții corporativi sunt, în esență, conturi curente, extrasele pentru conturile de card de debit sunt literalmente extrase pentru contul curent la care este alocat cardul.

# Managementul / gestionarea cardului

## Cum accesezi pagina de Managementul / gestionarea cardului ?



Pagina de gestionare a cardurilor pentru toate cardurile clienților este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Carduri din meniul principal și opțiunea Managementul / gestionarea cardului din următorul submeniu.

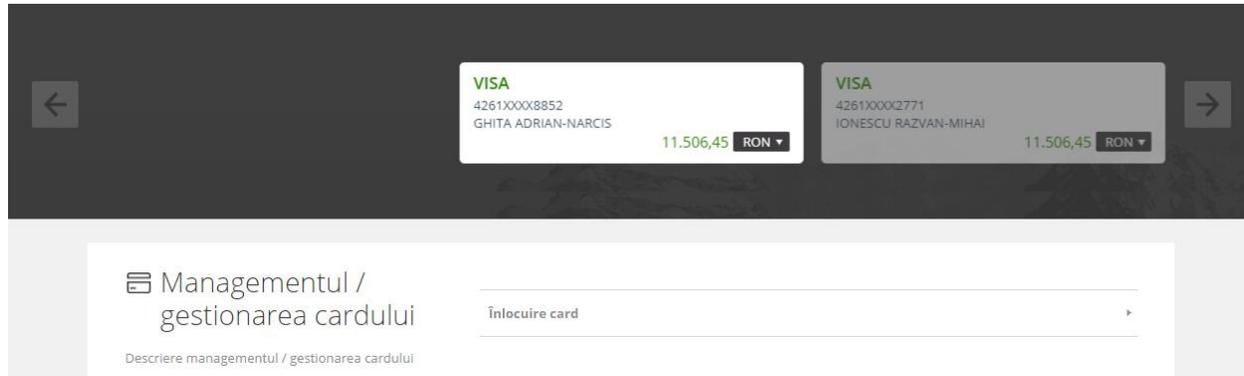
## Prezentare generala a paginii Managementul / gestionarea cardului

Pagina de gestionare a cardurilor afișează toate opțiunile de gestionare disponibile pentru cardurile pe care le-a înregistrat Clientul pentru utilizare, în aplicația I-B@nk.

În partea de sus a paginii Managementul cardului există un selector de carduri sub forma unui cursor. Selectarea efectuată în selectorul de card, decide care Card va fi gestionat de opțiunile de gestionare listate în restul paginii.

# Managementul / Gestionarea cardului

## Prezentare generala a gestionarii cardului



Secțiunea Gestionarea cardului a paginii afișează lista opțiunilor disponibile pentru fiecare card:

- **Înlocuire card** - acest proces depune cererea de înlocuire a cardurilor de plată pierdute, furate, demagnetizate sau deteriorate. În timpul procesului, clientul trebuie să precizeze motivul solicitării de înlocuire a cardului.

### Actiuni pentru gestionarea cardului

Clientul delectează opțiunea, se inițiază un proces specific de tipărire pop-up.



### *Inlocuire card*

#### Pasul 1 – Motivul inlocuirii

Clientul trebuie să precizeze motivul înlocuirii cardului de plată. Formularul conține următoarele câmpuri de intrare: pierdute, furate, pin uitat.

- **Motivul inlocuirii** – permite selectarea motivului de înlocuire a cardului; lista de motive posibile este definită în sistemul de bază

## Înlocuire carduri

### DETALII MOTIV ÎNLOCUIRE

Definiți motivul înlocuirii

1 MOTIVUL ÎNLOCUIRII 2 3

MOTIVUL ÎNLOCUIRII

- Card pierdut
- Card pierdut
- Pin uitat
- Card furat

Clientului i se oferă opțiunile de a continua procesul sau de a anula solicitarea:

- **Continua** - sistemul validează starea cardului și permite înlocuirea cardurilor blocate, expirate și dezactivate; sistemul afișează taxe către client; procesul continuă
- **Inapoi** – după confirmare, închide asistentul și îl returnează pe pagina de gestionare a cardurilor

## Înlocuire carduri

### DETALII MOTIV ÎNLOCUIRE

Definiți motivul înlocuirii

1 MOTIVUL ÎNLOCUIRII 2 3

MOTIVUL ÎNLOCUIRII

Card pierdut

ÎNAPOI CONTINUĂ

### Pasul 2 – Înlocuirea cardului

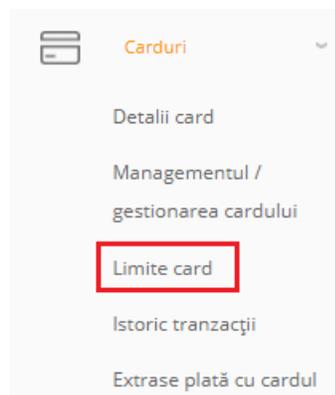
După confirmare, sistemul efectuează următoarele activități:

- Cererea de înlocuire a cardului este trimisă sistemului Core

Când procesul de înlocuire a cardului este finalizat și se generează o cerere de înlocuire, utilizatorul primește notificarea "Cardul de înlocuire va fi trimis companiei dvs.". În cazul în care procesul de înlocuire a cardului a eșuat, sistemul trimite notificarea către utilizator "Eliberarea cardului de înlocuire a eșuat. Vă rugăm să contactați Call Center".

# Limite card

## Cum accesezi pagina Limite Card?



Pagina Limite card pentru toate cardurile clientului este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Carduri din opțiunile Meniul Principal și Limite Card din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Limite Card

Pagina afișează opțiunile de limită disponibile pentru cardurile pe care Clientul le-a înregistrat pentru utilizarea în aplicația I-B@nk.

Sub meniul principal din pagina Limite card există un selector card sub forma cursorului. Selectarea efectuată decide care Card va fi gestionat de opțiunile Limite card listate în restul paginii.

În partea inferioară a selectorului de carduri există secțiunea principală a paginii Limite card care afișează opțiunile de limită ale cardurilor.

## Limite carduri

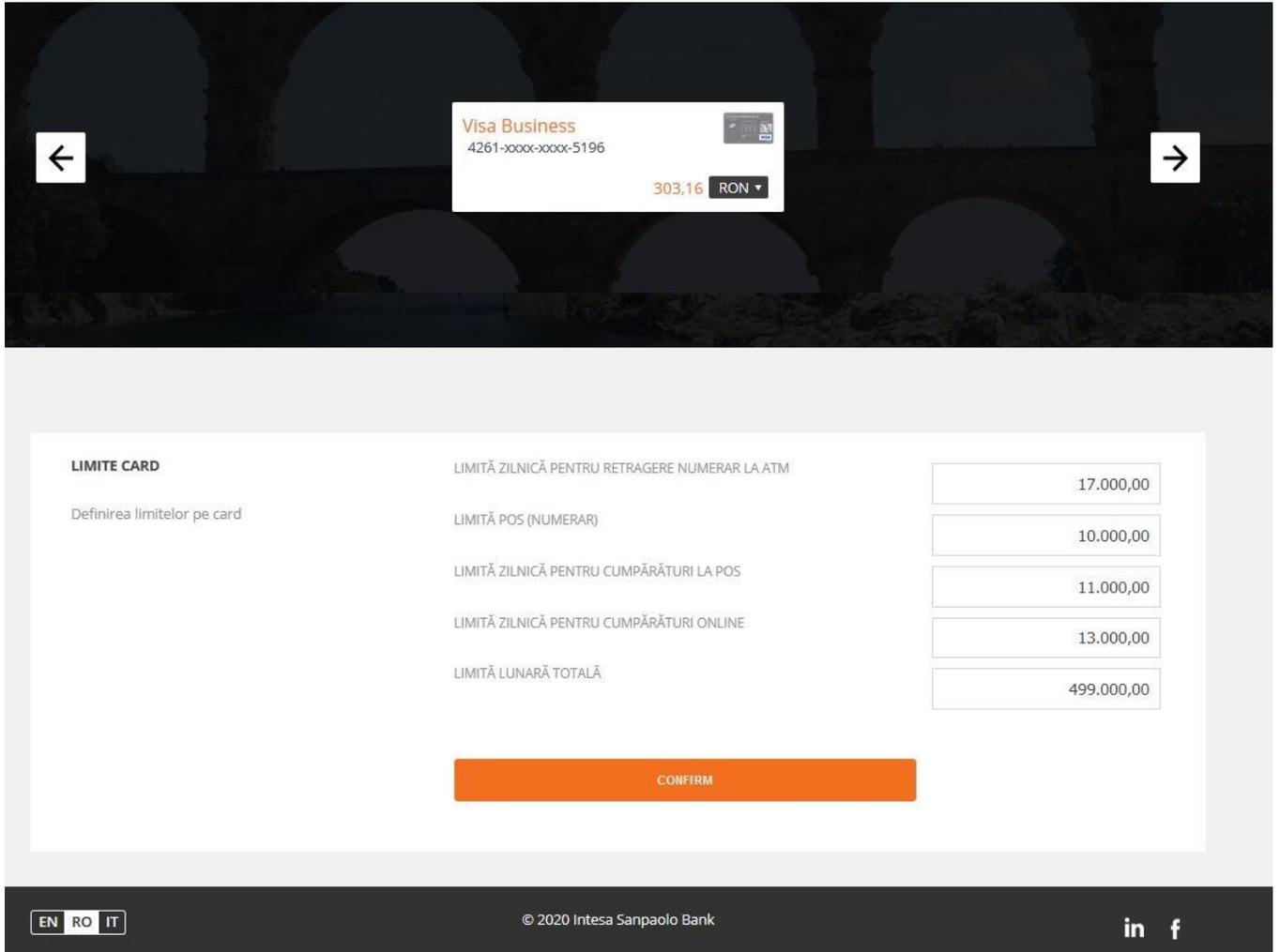
### Prezentare generala a Limite card

Secțiunea Limite card afișează valorile limitelor disponibile pentru fiecare Card. Limitele sunt disponibile ca:

Limitele canalului zilnic: limita canalului zilnic ATM Cash, limita canalului zilnic de numerar zilnic, limita canalului POS de achiziție zilnică, limita canalului WEB zilnic și Limită maximă totală lunară (numerar + achiziție).

Această secțiune permite de asemenea Clientului să modifice aceste limite, atâta timp cât noile valori nu depășesc limitele maxime definite de bancă.

Această secțiune permite, de asemenea, Clientului să pornească și să oprească accesul la card prin intermediul oricărui canal de acces specific (ATM Cash, POS Cash, Purchase POS și Purchase WEB)



**LIMITE CARD**

Definirea limitelor pe card

LIMITĂ ZILNICĂ PENTRU RETRAGERE NUMERAR LA ATM	17.000,00
LIMITĂ POS (NUMERAR)	10.000,00
LIMITĂ ZILNICĂ PENTRU CUMPĂRĂTURI LA POS	11.000,00
LIMITĂ ZILNICĂ PENTRU CUMPĂRĂTURI ONLINE	13.000,00
LIMITĂ LUNARĂ TOTALĂ	499.000,00

**CONFIRM**

EN RO IT

© 2020 Intesa Sanpaolo Bank

in f

**Limitele de numerar zilnice:**

- Limita zilnica pentru retragerile numerar la ATM (valoarea maxima acceptata 10.000 Lei)
- Limita zilnica pentru retragerile numerar la POS (valoarea maxima acceptata 10.000 Lei)
- Limita zilnica pentru cumparaturi la POS (valoarea maxima acceptata 100.000 Lei)
- Limita zilnica pentru cumparaturi online (valoarea maxima acceptata 100.000 Lei)
- Limita lunara totala (valoarea maxima acceptata 500.000 Lei)
- Limita zilnica totala pentru retragerile de numerar = suma dintre limita zilnica pentru retragerile numerar la ATM si limita zilnica pentru retragerile numerar la POS. Acest camp este vizibil dar se aplica limitarea de 10.000 Lei/ zi chiar daca utilizatorul a introdus in ambele campuri (ATM si POS) valori egale cu 10.000 Lei. **Atentie!** Limita zilnica a retragerilor de numerar, cumulata pentru toata cardurile emise pentru o companie NU poate depasi 10.000 Lei. Astfel, serviciul de Internet Banking va afisa un mesaj de eroare in cazul in care se introduc valori a caror suma depaseste 10.000 Lei (deci utilizatorul nu va putea face tranzactii cu noua limita);

- Limita zilnica totala pentru cumparaturi = suma dintre limita zilnica pentru cumparaturi la POS si limita zilnica pentru cumparaturi online. Valoare din acest camp este calculata automat de sistem si nu este editabila;

### Actiuni pentru Limite Card

Există o singură opțiune disponibilă în partea de jos a paginii:

- **Confirm** - prin selectarea acestei opțiuni, Clientul confirmă că modificările aduse limitelor sunt acceptabile și trebuie transmise sistemului central al băncii (Core)

# Transfer Credit

## Cum accesezi pagina de Transfer Credit?



Pagina pentru pregătirea și executarea ordinelor de transfer de credite este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Plata domestica din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Plata domestica

Transferul de credite reprezintă plăți în valută (RON), inclusiv intrabancare (la conturile deschise în Banca Intesa România).

Pagina de transfer de credite afișează formularul care permite Clientului să introducă informațiile necesare și să pregătească o comandă completă și validă de transfer de credite. Numai moneda locală (leu român - RON) este permisă ca monedă pentru acest tip de plăți, ceea ce permite implicit numai conturile în monedă locală care pot fi debitate să fie selectate ca cont de debit.

Sub meniul principal din pagina de transfer de credite există un selector de cont sub formă de cursor. Selectarea efectuată în selectorul de cont decide care cont va fi utilizat ca cont debitat pentru comanda de transfer de credit nou creată.

Sub Selectorul de cont există secțiunea formular de introducere a transferului de credite din pagina care afișează toate câmpurile de intrare pe care trebuie să le introducă Clientul pentru a pregăti un nou ordin de plată.

# Formular Plata domestica

## Prezentare generala a formularului Plata domestica

Introducerea tuturor datelor necesare pentru comanda de transfer de credite este realizată cu un formular de introducere în trei etape.

Informațiile despre pasul curent al expertului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare pas, sub contorul de pași, sunt toate câmpurile de intrare disponibile pentru comanda de transfer de credit, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător, în afară de acel câmp.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca și caractere de intrare).

## Formular Plata domestica (Transfer Credit) – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea ordinului de transfer al creditelor în formularul care a fost definit de reglementările legale interne.

## Plată domestică

### PLĂTITOR

Grup plătitor

1 ORDIN 2 3

NUME PLĂTITOR

Auto Italia Impex Srl

### BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI

Grup beneficiar

NUME BENEFICIAR



CONT BENEFICIAR

COD FISCAL BENEFICIAR

### DETALII

Grup detalii plată domestică

SUMA

VALUTA

RON

DATA EXECUȚIEI

03.11.2017

DETALII PLATĂ

Plată urgentă

### GRUP SEPA

Detalii SEPA

LOCAL INSTRUMENT

LOCAL INSTRUMENT

CATEGORY PURPOSE CODE

CATEGORY PURPOSE CODE

EXTERNAL PURPOSE CODE

EXTERNAL PURPOSE CODE

SELECTEAZĂ ȘABLON

ANULEAZĂ

CONTINUĂ

## Campuri Plata in valuta (Transfer Credit) – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

### Grup Plator

- **Nume platitor** – acest câmp reprezintă numele părții comandantului. Este întotdeauna inițial pre-umplut cu numele clientului

### Group Beneficiar si Banca Beneficiarului

- **Nume Beneficiar** - la introducerea primelor caractere ale numelui, sistemul caută lista Beneficiarului clientului și sugerează eventualii destinatari dintr-o listă derulantă cu numele lor, numerele contului (dacă sunt disponibile) și valuta contului (dacă este

disponibilă); dacă Clientul selectează o persoană din listă, sistemul completează automat numele creditorului și numărul contului (dacă este disponibil) și moneda (dacă este disponibilă)

- **Cont Beneficiar** - acest câmp reprezintă numărul contului beneficiarului; numărul de cont este introdus în format IBAN valabil pe piața locală din România - ROxx bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx, unde sistemul validează formatul, lungimea, tipul de caractere și cifrele de control:

- **Codul ISO al țării - RO (România)**
- **Cifre de verificare IBAN - xx**
- **Identificatorul băncii - bbbb**
- **Numărul contului - xxxx xxxx xxxx xxxx**

Dacă Clientul introduce numărul contului cu spații între numere, aplicația va ignora acele spații și va continua procesul de plată ca și cum nu ar fi fost introduse

În cazul în care Clientul introduce numărul contului unui Beneficiar definit de Bancă pentru Plăți Utilitare, aplicația nu permite continuarea acestui proces de plată și informează Clientul că Plățile Utilitare sunt singura modalitate de a iniția o plată pentru acești Beneficiari.

- **Cod fiscal Beneficiar** - acest câmp este întotdeauna disponibil, dar dacă contul creditor este contul Trezoreriei Statului (identificatorul băncii este - "TREZ"), este obligatoriu pentru intrarea clientului

#### Grup Detalii

- **Suma** – acest câmp reprezintă valoarea tranzacției. Câmpul Câmp este capabil să primească numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare. Suma trebuie să fie pozitivă
- **Valuta** – "RON" - Transferurile de credit sunt posibile numai în moneda locală (RON)
- **Data executiei** – Data este selectată dintr-un calendar de selectare a datei sau introdusă manual. În mod prestabilit, Data de executare este setată astăzi dacă pregătirea ordinului de plată se produce înainte de timpul de deconectare sau este setată la următoarea zi lucrătoare dacă se întâmplă după timpul de deconectare. Data implicită este colectată de la sistemul Core al băncii. În cazul în care contul creditorului se află în Banca Intesa România, atunci valoarea implicită pentru acest câmp este stabilită astăzi chiar și după momentul de închidere.

Clientul poate modifica această valoare implicită, dar numai ca o dată viitoare - data care este mai mare decât data inițială setată ca implicită

- **Detalii plata** – obligatorie pentru plățile de trezorerie; acest câmp constă din patru rânduri în care primele două rânduri conțin până la 30 de caractere, iar cele două rânduri conțin până la 35 de caractere. Toate cele patru rânduri sunt supuse validării, deoarece nu sunt permise toate caracterele, sunt acceptabile numai caracterele standard acceptate pentru plătitorii SEPA. În cazul în care contul creditorului este contul Trezoreriei statului (identificatorul băncii este - "TREZ"), acest câmp este obligatoriu pentru introducerea de către client
- **Plata urgenta** – dacă se bifează căsuța de validare, acest transfer va fi tratat ca Urgent și va fi trimis la sistemul Core cu pavilionul Urgency corespunzător

Grup **SEPA** – acest grup de domenii permite specificarea mai multor valori specifice SEPA. Acest grup se află în expander, care este extins în mod implicit. În cazul în care suma de transfer este mai mare de 50.000,00 RON sau dacă plata este declarată urgentă, transferul nu va fi trimis prin SEPA și acest Expander trebuie închis.

- **Local instrument** – combo list
- **Category purpose code** – combo list
- **External purpose code** – combo list

### **Opțiuni pentru Plata in valuta (Transfer credit) – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de a executa ordinul de plată sau de a anula cererea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare a serverului, ceea ce are ca rezultat fie validarea fie refuzul de a valida ordinul de plată al clientului
  - dacă cererea este validă, procesul de transfer de credite trece la Pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – această opțiune este întotdeauna disponibilă. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer al creditelor și redirecționează Clientul la pagina Tabloului de bord
- **Selectează sablon** – Clientului i se afișează lista șabloanelor de plată a transferului de credite disponibile și poate alege oricare dintre ele. Lista șabloanelor este implementată ca slide-in în partea dreaptă a paginii.

### **Formular Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 2**

Al doilea pas al procesului de transfer de credite este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului sunt afișate toate datele introduse de aceștia în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite ordinul de plată către Bancă.

**CONT PLĂTITOR**

RO23WBAN2511000141503283  
**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:  
**145.632,82 RON**

**CONT COMISIOANE**

RO23WBAN2511000141503283  
**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:  
**145.632,82 RON**

**Plată domestică** 1 2 REVIZUIRE 3

**PLĂTITOR** NUME PLĂTITOR: Auto Italia Impex Srl

Grup plătitor

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI** NUME BENEFICIAR: Roxana Danila

Grup beneficiar CONT BENEFICIAR: RO02WBAN2511000002401684

COD FISCAL BENEFICIAR:

**DETALII** SUMA: 10.00 VALUTA: RON

Grup detalii plată domestică DATA EXECUȚIEI: 03.11.2017

PLATĂ URGENTĂ: Da

DETALII PLATĂ: Plata domestica Roxana

**GRUP COMISIOANE** COMISION: 0 RON

Comisioane tranzacții

**GRUP SEPA** LOCAL INSTRUMENT

Detalii SEPA CATEGORY PURPOSE CODE

EXTERNAL PURPOSE CODE

MODIFICARE DATE
SALVARE

ANULEAZĂ
CONTINUĂ

### Opțiuni pentru Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula comanda. Toate opțiunile sunt întotdeauna disponibile.

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După efectuarea cu succes a plății, ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa de plată post a procesului. Dacă acest ordin de plată necesită o Autorizare suplimentară, comanda este vizibilă în fila Modificări din Lista de transferuri. ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa post plată a procesului.

- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, prealabil cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Salveaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul salvează comanda de plată curentă ca Proiect și redirecționează procesul la pasul Salvare post.
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer de credite și redirecționează Clientul la pagina de tabloul de bord

### Formular Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinului de plată, Clientul este redirecționat către a treia etapă a procesului de transfer de credite.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al ordinului de transfer al creditelor. Mesajul de stare reprezintă răspunsul sistemului central al băncii la ordinul de plată trimis. Acesta este creat în conformitate cu regulile proceselor de plată din sistemul Core și statutul însuși ar putea fi: executat, în așteptare, programat și respins. Dacă sistemul Core poate furniza numărul de identificare al comenzii, acel număr de identificare este, de asemenea, prezentat Clientului.

 Plată domestică

Tranzacție efectuată!

1 2 **3 STARE**

Tranzacția a fost efectuată cu succes și are nr. de identificare: 89456740-8c46-483e-bfd2-69eedaa958ee

Stare transfer pending

## Opțiuni

- ▶ Salvare ca șablon
- ▶ Exportă (pdf)
- ▶ Repetă plată
- ▶ Transfer de acțiuni
- ▶ Execută o plată standard nouă
- ▶ Creare ordin recurent
- ▶ Vezi lista de transferuri
- ▶ Vezi lista de tranzacții

**Campuri Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 3**

- **Mesaj de stare** – mesaj text despre starea ordinului de plată curent.

**Opțiuni pentru Plata domestica (Transfer credit) – Pasul 3**

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al expertului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile întotdeauna.

**Salveaza ca sablon** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de creare a noului Șablon folosind toate datele utilizate pentru această comandă de plată

**Export (pdf)** – După ce clientul alege această opțiune, detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.

**Transfer de acțiuni** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de trimitere a fișierului PDF Exported la o adresă de e-mail ca atașament. În timpul procesului, Clientul are opțiunea de a introduce adresa de e-mail a destinatarului și de a introduce un mesaj text care va fi inclus în mesajul de poștă electronică.

 Transfer de acțiuni

**1 ACȚIUNE** 2

**TRANSFER DE ACȚIUNI**

Descriere transfer de acțiuni

E-MAIL

MESAJ

**DETALII TRANSFER**

SUMA: 10 RON

ADRESA:

**ÎNAPOI** **ACȚIUNE**

**Repeta plata**– prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de transfer de credite și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu același cont selectat încă în pagina Picker de cont a paginii Transfer de credit și toate celelalte date necesare pentru etapa 1 pre-completat.

**Executa o plata noua**– prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de transfer de credite și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu același cont selectat încă în pagina Picker de cont a paginii Transfer de credite. Niciun alt câmp nu este pre-completat.

**Creare ordin recurrent** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina de comandă Standing New, cu același Cont debitat încă selectat în pagina de selectare a contului din noua comandă permanentă, iar toate celelalte date corespunzătoare au fost pre-completate cu informații din acest ordin de plată. Suma fixă În mod implicit, este selectată o comandă permanentă.

**Vezi lista de transferuri** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă de transferuri.

**Vezi lista de tranzactii** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Tranzacții de conturi

# Plata in valuta (Transfer international)

## Cum accesezi pagina Plata in valuta?



Pagina pentru pregătirea și executarea comenzilor de Plata in valuta este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Plata in valuta din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Plata in valuta

Plata in valuta reprezintă plăți în valută (non-RON) și plăți în monedă locală (RON) atunci când țara băncii creditorului nu este România.

Pagina de Plata in valuta afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească comanda de plata in valuta completă și valabilă - ordin de plată în valută străină.

Sub meniul principal din pagina Plata in valuta există un selector de cont în formă de cursor. Selectarea efectuată decide care cont va fi folosit ca cont debitat pentru noul ordin de plata in valuta.

Sub Selectorul de cont există secțiunea de formular de intrare a platii in valuta din pagina de Plata in valuta care afișează toate câmpurile de intrare pe care Clientul trebuie să le introducă, pentru a pregăti un nou ordin de plată în valută străină.

# Formular Plata in valuta

## Prezentare generala a formularului Plata in valuta

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare etapă, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru comanda plata in valuta, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de intrare, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător, în afară de acel câmp.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu, câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Formular Plata in valuta – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea ordinului de transfer transfrontalier în model, definit de reglementările legale interne.

CONT CURENT

**CONT CURENT**

RO23WBAN2511022141503283

1.068.339,13 **EUR**

**CONT CURENT**

RO23WBAN2511000141503283

145.632,82 **RON**

CONT DE COMISION

**CONT CURENT**

RO23WBAN2511022141503283

1.068.339,13 **EUR**

**CONT CURENT**

RO23WBAN2511000141503283

145.632,82 **RON**

## Plată în valută

**PLĂTIȚOR**

Grup plătitor

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI**

Grup beneficiar

**1 INTRODUCERE DATE** 2 3

NUME PLĂTIȚOR  
Auto Italia Impex Srl

ȚARA BĂNCII BENEFICIARULUI  
[dropdown]

NUME BENEFICIAR  
[input] ID

ADRESA BENEFICIARULUI  
[input]

ORAȘUL BENEFICIARULUI  
[input]

ȚARA BENEFICIARULUI  
[dropdown]

CONT BENEFICIAR  
[input]

COD SWIFT  
[input]

NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI  
[input]

ADRESA BĂNCII BENEFICIARULUI  
[input]

SUMA  
[input]

VALUTA  
**EUR**

DATA EXECUȚIEI  
03.11.2017 ■ Plată urgentă

REFERINȚĂ CLIENT  
[input]

DETALII TRANSFER  
[input]

**GRUP COMISIOANE**

Comisioane tranzacții

TIP COMISION

OUR

SHA

BEN

**GRUP SEPA**

Detalii SEPA

ANULEAZĂ

SELECȚEAZĂ ȘABLON

CONTINUĂ

## Campuri Plata in valuta – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

### Grup Platitor

- **Nume platitor**

### Grup Beneficiar si Banca Beneficiarului

- **Tara bancii beneficiarului** – acest câmp este utilizat pentru a specifica țara băncii părții beneficiare; este selectat din lista care conține toate țările  
**Nume beneficiar** – câmpul de text, obligatoriu numai dacă țara creditorului nu se află în SEE
    - la introducerea primelor caractere ale numelui, sistemul caută lista de contacte a clientului (agendă) și propune eventualii destinatari dintr-o listă derulantă cu numerele lor de cont (dacă sunt disponibile) și moneda (dacă este disponibilă);
    - dacă Clientul selectează o persoană din listă, sistemul completează automat numele creditorului, adresa, orașul, numărul contului și moneda (dacă este disponibilă)
  - **Adresa beneficiarului** - acest câmp reprezintă adresa părții beneficiare acest câmp unic ar trebui să conțină numele străzii, numărul, numele clădirii și codul poștal;
  - **Orașul beneficiarului** – câmpul de text, obligatoriu numai dacă țara creditorului nu se află în SEE ; acest câmp reprezintă orașul părții beneficiare;
  - **Tara beneficiarului** - obligatorie numai dacă țara creditorului nu este în SEE acest câmp reprezintă țara părții beneficiare; este selectat din lista care conține toate țările
- 
- **Cont Beneficiar** – acest câmp reprezintă numărul de cont al beneficiarului și acest câmp poate fi introdus numai după ce valoarea țării bancii creditorului a fost stabilită ca selecție din lista combo-listă.
    - Dacă țara selectată nu acceptă formatul contului IBAN, nu va fi efectuată nici o validare pentru acest câmp
    - Dacă țara selectată acceptă formatul contului IBAN, câmpul cont creditor va fi validat în format IBAN - CCxx bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx, unde sistemul validează formatul, lungimea, tipul de caractere și cifrele de verificare:
      - ISO Cod tara – CC
      - IBAN – xx
      - Identificator banca – bbbb
      - Numar cont – xxxx xxxx xxxx xxxx
  - **Cod Swift** - acest câmp reprezintă Codul Swift al băncii beneficiarului. Acest câmp poate fi introdus numai după ce valoarea conturilor creditorului a fost setată în câmpul anterior. În cazul în care contul creditorului este în format IBAN, acest câmp este numai pentru citire și este automat pre-completat cu codul Swift al băncii. Dacă sistemul nu poate găsi

codul Swift corespunzător în sistemul central al băncii, aplicația va afișa o eroare de validare.

În cazul în care contul creditorului nu este în format IBAN, acest câmp este câmp obligatoriu pentru caseta de text care este completat de Client.

Pentru banca Codul Swift introdus (nu contează dacă codul este selectat automat sau introdus manual), sistemul completează și afișează câmpurile numai pentru citire

- **Numele bancii beneficiarului** – acest câmp reprezintă numele oficial al băncii beneficiarului
  - dacă există cod Swift prevăzut pentru această tranzacție (nu contează dacă codul este selectat automat sau introdus manual), acest câmp este numai pentru citire și este automat pre-completat cu numele bancii corespunzător codului Swift;
  - dacă nu există cod Swift prevăzut pentru această tranzacție, acest câmp este o casetă de text, completată manual cu numele băncii și numărul de rutare / CHIPS
- **Adresa bancii beneficiarului** – acest câmp reprezintă adresa oficială a băncii beneficiarului
  - dacă există cod Swift prevăzut pentru această tranzacție (nu contează dacă codul este selectat automat sau introdus manual) acest câmp este numai pentru citire și este automat pre-completat cu adresa băncii corespunzătoare codului Swift;
  - dacă nu există cod Swift prevăzut pentru această tranzacție, acest câmp este o casetă text, completată manual cu adresa băncii

#### Grup Detalii

- **Suma** – acest câmp reprezintă valoarea tranzacției. Câmpul este capabil să primească numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare. Suma trebuie să fie pozitivă **Valuta** – acest câmp este completat automat pentru a afișa moneda contului beneficiar.
- **Data executiei** – Data este selectată dintr-un calendar de selectare a datei sau introdusă manual. În mod prestabilit, data execuției este setată astăzi dacă pregătirea ordinului de plată se produce înainte de timpul de deconectare sau este setată la următoarea zi lucrătoare, dacă se întâmplă după timpul de deconectare. Data implicită este colectată de la sistemul Core al băncii.  
În cazul în care contul creditorului este contul în Banca Intesa România, atunci valoarea implicită pentru acest câmp este stabilită astăzi chiar și după perioada de închidere Clientul poate schimba această valoare implicită, dar numai ca o dată viitoare - data care este mai mare decât data inițială setată ca implicită
- **Plata urgenta** – Caseta de bifat ; dacă se bifează căsuța de validare, acest transfer va fi tratat ca Urgent și va fi trimis în sistemul Core
- **Referinta client** – *câmp text, optional* ;acest câmp reprezintă valoarea de referință utilizată de Client
- **Detalii transfer** – acest câmp cuprinde patru rânduri cu până la 35 de caractere în fiecare. Toate cele patru rânduri fac obiectul unei validări suplimentare, deoarece nu sunt permise toate caracterele

## Grup Comisioane

- **Tip comision** – butonul radio, obligatoriu  
acest câmp este un buton radio cu trei opțiuni și reprezintă opțiunea de tarifare pentru taxele de tranzacție pentru ordinul de plată; posibilele opțiuni sunt:
  - o OUR - debitorul va plăti toate taxele de transfer
  - o SHA - debitorul va plăti numai costurile de transfer ale Băncii
  - o BAN - debitorul nu va plăti niciun fel de taxe de transfer

Dacă țara băncii creditorului se află în sistemul SEPA, plata a trebuit să fie tratată ca transfer SEPA, iar apoi transferul de taxe trebuie să fie împărțit (SHA), astfel încât butonul radio va fi read-only și setat la valoarea SHA.

Dacă țara băncii creditorilor se află în SEE și moneda este una din monedele statelor membre, taxele de transfer de plată trebuie să fie împărțite (SHA), astfel încât butonul radio va fi citit și va fi setat la valoarea SHA.

## Grup SEPA

Dacă țara băncii creditorului se află în sistemul SEPA și plata este în EUR, acest expander va fi extins.

- **Local instrument** – combo list
- **Category purpose code** – combo list
- **External purpose code** – combo list

## Opțiuni pentru Plata în valuta – Pasul 1

Clientul are opțiunile de executare a ordinului de plată sau de revocare a solicitării:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul pornește procesul de validare care are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida ordinul de plată al Clientului
  - o dacă cererea este validă, procesul de transfer internațional continuă cu Pasul 2
  - o dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – această opțiune este întotdeauna disponibilă. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer internațional (plata în valuta) și redirecționează clientul la pagina inițială
- **Selectează șablon** – această opțiune este întotdeauna disponibilă. Clientului i se afișează lista de șabloane de plată în valuta disponibile și poate alege oricare dintre ele. Lista șabloanelor este implementată sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

## Formular Plata în valuta – Pasul 2

Al doilea pas al procesului de plata in valuta este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului ii sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite ordinul de plată către Bancă.

RO03WBAN2511022141503283 SOLD DISPONIBIL:

**CONT CURENT** **1.068.339,13 EUR**

### Plată în valută

1 2 **REVIZUIRE** 3

**PLĂTITOR**

NUME PLĂTITOR: Auto Italia Impex Srl

Grup plătitor

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI**

ȚARA BĂNCII BENEFICIARULUI: Romania

NUME BENEFICIAR: Roxana Danila

ADRESA BENEFICIARULUI: Adresa

ORAȘUL BENEFICIARULUI: Berlin

ȚARA BENEFICIARULUI: Germany

CONT BENEFICIAR: RO02WBAN2511000002401684

COD SWIFT: WBANRO22XXX

NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI: INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.

ADRESA BĂNCII BENEFICIARULUI: ART BUSINESS CENTER FLOOR 4 NICOLAE G. CARAMFIL, 85 A BUCHAREST RO

**DETALII**

SUMA: 5.00 EUR

DATA EXECUȚIEI: 06.11.2017

PLATĂ URGENTĂ: Da

REFERINȚĂ CLIENT: Plata in valuta R

DETALII TRANSFER: Plata in valuta R

**GRUP COMISIOANE**

COMISION: 0 EUR

TIP COMISION: SHA

**GRUP SEPA**

LOCAL INSTRUMENT

CATEGORY PURPOSE CODE

EXTERNAL PURPOSE CODE

**MODIFICARE DATE** **SALVARE**

**ANULEAZĂ** **CONTINUĂ**

### Opțiuni pentru Plata in valuta – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula comanda. Toate opțiunile sunt întotdeauna disponibile.

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După efectuarea cu succes a plății, ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa post plată a procesului.

- Dacă acest ordin de plată necesită o autorizare suplimentară, comanda este vizibilă în fila modificari din Lista de transferuri. ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa post plată a procesului.
- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Salvare** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul salvează comanda de plată curentă ca sablon și redirecționează procesul la pasul Salvare.
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plata in valuta și redirecționează Clientul către pagina initiala

### Formular Plata in valuta – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinului de plată, Clientul este redirecționat către a treia etapă a procesului de plata in valuta.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al ordinului de plata in valuta. Mesajul de stare reprezintă răspunsul sistemului central al băncii la ordinul de plată trimis. Acesta este creat în conformitate cu regulile de afaceri ale proceselor de plată din sistemul Core și statutul ar putea fi: executat, în așteptare, programat și respins. Dacă sistemul Core poate furniza numărul de identificare al comenzii, acel număr de identificare este, de asemenea, prezentat Clientului.

### Campuri Plata in valuta – Pasul 3

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea ordinului de plată curent.

### Opțiuni pentru Plata în valută – Pasul 3

 Plată în valută



Tranzacție efectuată!

1 2 **3 STARE**

Tranzacția a fost efectuată cu succes și are nr. de identificare: **bd565928-fae6-401f-ab56-5ac20ecd447c**  
Stare transfer **authorization-pending**

#### Opțiuni

- ▶ Repetă plata
- ▶ Execută o plată în valută nouă
- ▶ Creare ordin recurent
- ▶ Salvare ca șablon
- ▶ Vezi lista de transferuri
- ▶ Vezi lista de tranzacții
- ▶ Exportă (pdf)
- ▶ Transmite detalii plată

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Repetă plata** – prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de plata in valuta și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu același cont selectat în pagina de selectare a contului de plata in valuta și toate celelalte date necesare in pasul 1 pre-completat.
- **Executa o plata in valuta noua** – prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de plata in valuta și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu același cont selectat încă în pagina plata in valuta. Niciun alt câmp nu este pre-completat.
- **Creare ordin curent** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina de plata recurenta noua, cu același Cont debitat încă selectat în pagina de selectare a contului din noua comandă recurenta, iar toate celelalte date corespunzătoare au fost pre-completate cu informații din acest ordin de plată. Suma fixă În mod implicit, este selectată.
- **Salvare ca șablon** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de creare a noului Șablon folosind toate datele utilizate pentru această comandă de plată
- **Vezi lista de transferuri** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă de transferuri.
- **Vezi lista de tranzactii** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Lista Tranzactii

- **Exporta (pdf)** – După ce clientul alege această opțiune, detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.
- **Transfera detalii plata** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de trimitere a fișierului PDF la o adresă de e-mail ca atașament. În timpul procesului, Clientul are opțiunea de a introduce adresa de e-mail a destinatarului și de a introduce un mesaj text care va fi inclus în mesajul de poștă electronică.

### **Formular Plata în valuta – Pasul 3 – Post salvare**

După salvarea cu succes a ordinului de plată ca sablon, Clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului de plata în valuta .

Clientul ii este prezentat mesajul corespunzător.

### **Campuri Plata în valuta – Pasul 3 Post salvare**

- **Mesaj** – mesaj text despre starea salvării comenzii.

### **Opțiuni pentru Plata în valuta – Pasul 3 – post salvare**

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Plata în valuta noua** – prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de plata în valuta și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu același cont selectat în pagina plata în valuta. Niciun alt câmp nu este pre-completat.
- **Lista sabloane** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă sabloane.

# Transfer sold

## Cum accesezi pagina Transfer sold?



Pagina pentru pregătirea și executarea ordinelor de transfer de sold este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Transfer sold al următorului submeniu.

## Prezentare generala a paginii Transfer sold

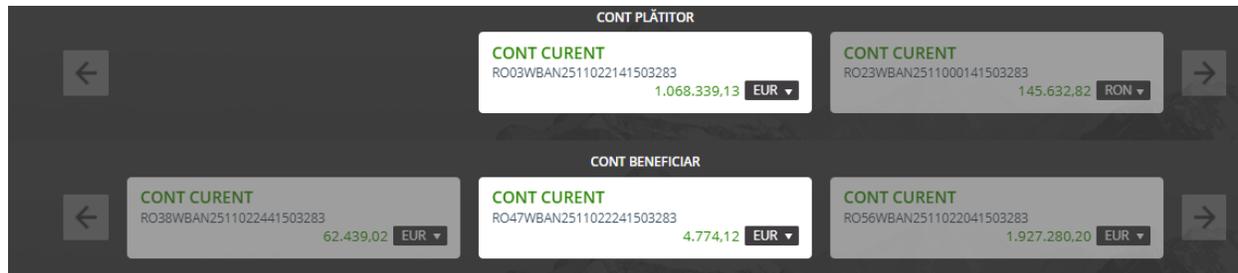
Pagina Transfer sold afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească un ordin de plată complet și valid - ordin de plată care transferă fondurile de la un cont la altul al clientului, în bancă.

În partea de jos a meniului principal din pagina de transfer sold există un selector de cont dublu sub forma unui cursor dublu. Selectarea efectuată pe cursorul superior determină ce cont va fi folosit ca cont debitat pentru noul ordin de transfer sold. Selectarea efectuată pe cursorul inferior decide dacă contul va fi utilizat ca cont creat pentru noul ordin de transfer sold.

Sub selectorul dublu de cont se află secțiunea formular de introducere a transferului de sold din pagina de transfer sold, care afișează toate câmpurile de intrare pe care trebuie să le introducă clientul, pentru a pregăti un nou ordin de plată care transferă fondurile între conturile proprii ale clientului în bancă.

## Selector dublu de cont

### Prezentare generala a Selectorului dublu de cont



Selectorul dublu de cont este folosit pentru a selecta conturile debitate și creditate care vor fi utilizate în restul paginii Transfer sold.

Selectorul dublu de cont este implementat ca două glisoare orizontale, unul sub altul, cu selectarea implicită a Contului poziționat în mijlocul fiecărui glisor. Schimbarea contului selectat se face utilizând săgețile stânga sau dreapta sau prin deplasarea cursorului spre stânga sau spre dreapta.

### Actiuni pentru Selector dublu de cont

Utilizând selectorul de cont, Clientul are câteva opțiuni

- Selectare Cont de debit – modifică contul care este folosit ca cont de debit pe pagina de Transfer sold
- Selectare cont de credit – modifică contul care este folosit ca cont de credit pe pagina Transfer de sold

### Filtru pentru Selector dublu de cont

Selectorul dublu de cont nu oferă nici un filtru pentru prezentarea conturilor disponibile Clientului. Conturile sunt filtrate implicit și numai contul care poate fi utilizat în comenzile de transfer de sold sunt afișate în selector.

Grupul conturilor creditate este filtrat implicit și sunt afișate numai conturile care se află în aceeași monedă cu contul debitat selectat.

## Formular Transfer sold

### Prezentare generala a formularului Transfer sold

Introducerea tuturor datelor necesare pentru ordinul de transfer sold se realizează cu un formular de introducere în trei etape.

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare etapă, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru comanda de transfer de sold, iar în partea de jos există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

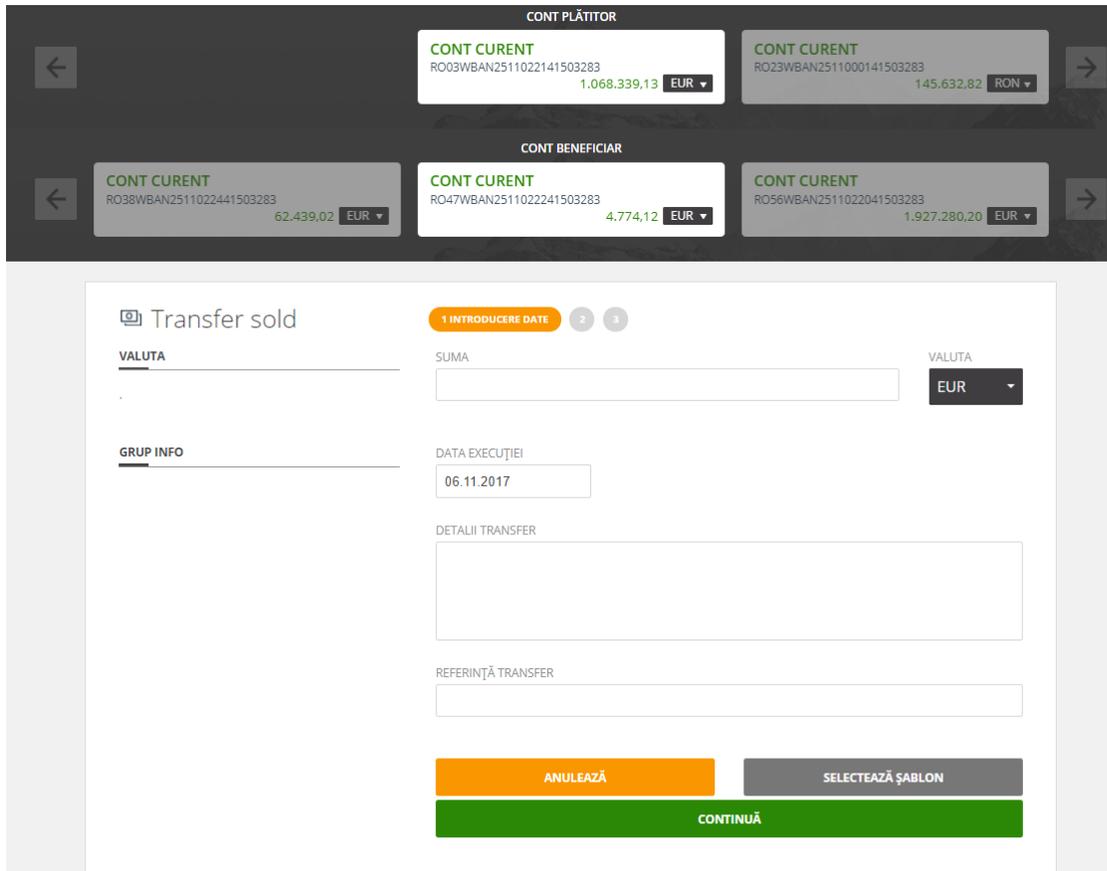
Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu, câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Formular Transfer sold – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite comanda de transfer sold care a fost definit de către Bancă.

### Campuri Transfer sold – Pasul 1



The screenshot displays the 'Transfer sold' form interface. At the top, there are two sections: 'CONT PLĂTITOR' (Payer) and 'CONT BENEFICIAR' (Beneficiary). Each section contains three 'CONT CURENT' (Current Account) entries with their respective IBANs and balances. Below this, the 'Transfer sold' form itself is shown, featuring a progress indicator with three steps, the first being '1 INTRODUCERE DATE'. The form includes fields for 'VALUTA' (Currency), 'SUMA' (Amount), 'DATA EXECUȚIEI' (Execution Date), and 'DETALII TRANSFER' (Transfer Details). At the bottom, there are buttons for 'ANULEAZĂ' (Cancel), 'SELECȚEAZĂ ȘABLON' (Select Template), and 'CONTINUĂ' (Continue).

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Detalii

- **Suma** – acest câmp reprezintă valoarea tranzacției. Câmpul Câmp este capabil să primească numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare. Suma trebuie să fie pozitivă
- **Valuta** – Soldurile de transferuri de sold sunt întotdeauna create în moneda contului debitat.
- **Data executiei** – Data este selectată dintr-un calendar de selectare a datei sau introdusă manual. În mod prestabilit, data de execuție este setată astăzi. Clientul poate modifica această valoare implicită, dar numai ca o dată viitoare - data care este mai mare decât data inițială setată ca implicită
- **Detalii transfer** – acest câmp constă din patru rânduri, în care primele două rânduri conțin până la 30 de caractere, iar cele două rânduri conțin până la 35 de caractere. Toate cele patru rânduri sunt supuse validării deoarece nu sunt permise toate caracterele

- **Referinta transfer** – acest câmp este utilizat de Client pentru a descrie transferul

### **Optiuni pentru Transfer Sold – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de executare a ordinului de plată sau de revocare a solicitării:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida ordinul de plată al clientului
  - dacă cererea este validă, procesul de transfer al soldului continuă cu Pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer al soldului și redirectionează clientul la pagina initiala
- **Selectează sablon** – Clientului i se afișează lista șabloanelor de plată pentru transferul soldului disponibil și poate alege oricare dintre ele. Lista șabloanelor este implementată sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### **Formular Transfer Sold – Pasul 2**

Al doilea pas al procesului de transfer sold este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului ii sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite ordinul de plată către Bancă.

**CONT PLĂTITOR**

acc-image RO03WBAN2511022141503283

**CONT CURENT**

**SOLD DISPONIBIL:**

**1.068.339,13 EUR**

**CONT BENEFICIAR**

acc-image RO47WBAN2511022241503283

**CONT CURENT**

**SOLD DISPONIBIL:**

**4.774,12 EUR**

 **Transfer sold**

**DATA TRANZACȚIE**

Descriere tranzacție

1
2 VERIFICARE
3

SUMA:	5,00 EUR
DATA EXECUȚIEI:	06.11.2017
DETALII TRANSFER:	Transfer sold R
REFERINȚĂ TRANSFER:	Transfer sold R
COMISION:	0 EUR

MODIFICARE DATE

SALVARE

ANULEAZĂ

CONTINUĂ

### **Opțiuni pentru Transfer Sold – Pasul 2**

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula comanda. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. Dacă acest ordin de plată necesită o autorizare suplimentară, comanda este vizibilă în tab-ul modificări din Lista de transferuri. ID-ul clientului a fost redirectionat către etapa post plată a procesului.
- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Salvare** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul salvează comanda de plată curentă ca sablon și redirectionează procesul la pasul Salvare.
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer de sold și redirectionează Clientul la pagina initiala

### Formular Transfer sold – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinului de plată, Clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului de transfer al soldului.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al ordinului de transfer al creditelor. Mesajul de stare reprezintă răspunsul sistemului central al băncii la ordinul de plată trimis. Acesta este creat în conformitate cu regulile proceselor de plată din sistemul Core și starea ar putea fi: executat, în așteptare, programat și respins. Dacă sistemul Core poate furniza numărul de identificare al comenzii, acel număr de identificare este, de asemenea, prezentat Clientului.

#### **Campuri Transfer sold – Pasul 3**

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea ordinului de plată curent.

### Opțiuni pentru Transfer sold – Pasul 3

 Transfer sold



Tranzacție efectuată!

1 2 3 STARE

Tranzacția a fost efectuată cu succes și are nr. de identificare: **144995579**  
Stare transfer **executed**

#### Opțiuni

- ▶ Repetă transfer sold
- ▶ Plată internă nouă
- ▶ Salvare ca șablon
- ▶ Vezi lista de transferuri
- ▶ Vezi lista de tranzacții
- ▶ Exportă (pdf)

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile întotdeauna.

- **Repetă transfer sold** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul repornește procesul de transfer al creditelor și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu aceleași conturi selectate în pagina Transfer de sold și toate celelalte date necesare pentru Pasul 1 pre-completat.
- **Plata internă nouă** – prin selectarea acestei opțiuni, Clientul repornește procesul de transfer sold și redirecționează aplicația la primul pas al procesului, cu aceleași conturi selectate în pagina Transfer de sold. Niciun alt câmp nu este pre-completat.
- **Salvare ca șablon** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de creare a noului Șablon folosind toate datele utilizate pentru comandă de plată
- **Vezi lista de transferuri** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă transferuri.
- **Vezi lista tranzacții** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Tranzacții
- **Exporta (pdf)** – Clientul alege această opțiune și detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.

### Formular Transfer Sold – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinului de plată, Clientul este redirecționat către a treia etapă a procesului de transfer sold.

Clientului ii este prezentat mesajul corespunzător.

### **Campuri Transfer Sold – Pasul 3**

- **Mesaj** \_\_\_\_\_ – mesaj text despre starea comenzii salvate

### **Optiuni pentru Transfer sold – Pasul 3**

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile întotdeauna.

- **Plata internă nouă** – prin selectarea acestei opțiuni, Clientul repornește procesul de transfer sold și redirecționează aplicația la primul pas al procesului, cu aceleași conturi selectate în pagina Transfer sold. Niciun alt câmp nu este pre-completat.
- **Lista sabloane** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă sabloane

# Ordin recurent

## Cum accesezi pagina de ordin recurent?



Pagina pentru vizualizarea și gestionarea instrucțiunilor existente privind ordinal recurent este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa opțiunea respectivă, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea de Ordin recurent din următorul submeniu.

## Prezentare generală a paginii Ordin recurent

Ordin recurent afișează lista paginată a tuturor instrucțiunilor existente ale Clientului pentru toate conturile. Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

Aplicația I-B@nk acceptă diferite tipuri de ordin recurent:

- **Sumă fixă** - Suma fixă va fi transferată în intervale regulate de timp. Dacă nu există suficiente fonduri în contul debitat, acoperind suma plății și taxa de transfer asociată, tranzacția nu va fi efectuată
- **Sweep** - Suma fixă va fi transferată în intervale regulate de timp. Dacă în contul debitat nu există suficiente fonduri, acoperind suma de plată și taxa de transfer asociată, tranzacția va fi efectuată dar cu suma disponibilă în prezent
- **Suma limitată** - Suma care va fi transferată în intervale regulate de timp este calculată de fiecare dată, pentru a lăsa suma fixă (limită) în contul de debit. Limita ar putea fi zero (0,00). Dacă nu există suficiente fonduri în contul debitat, acoperind suma plății și taxa de transfer asociată, tranzacția nu va fi efectuată.

# Ordin recurent

## Prezentare generala a listei de ordine recurente

Inițial, lista de comenzi permanente conține toate instrucțiunile existente ale Clientului, fără a fi acceptate conturile de debit specificate în acestea.

Fiecare rând din listă reprezintă exact un ordin recurent și afișează mai multe detalii ale aceluia ordin. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

### Ordin recurent

#### Ordine de plată recurente

	PSEUDONIM	CONT PLĂTITOR	NUME BENEFICIARULUI	SUMA	TIP	STARE
	teste	RO76WBAN2511000041503...	CristianS25	1.00 RON	Suma fixă	Activ
	test bm...	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	10.00 RON	Sweep limitat	Activ
	bmw 2	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	8.00 RON	Cont sweep	Activ
	rata bm...	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	12.00 RON	Suma fixă	Activ
	teste	RO23WBAN2511000141503...	Auto Italia Impex Srl	12.00 RON	Suma fixă	Activ
	teste	RO76WBAN2511000041503...	CristianS223	12.00 RON	Suma fixă	Activ
	teste	RO31WBAN2511001041503...	a	2.00 USD	Suma fixă	Anulat
	teste	RO23WBAN2511000141503...	CristianS23	3.00 RON	Suma fixă	Activ

ARATĂ MAI MULT

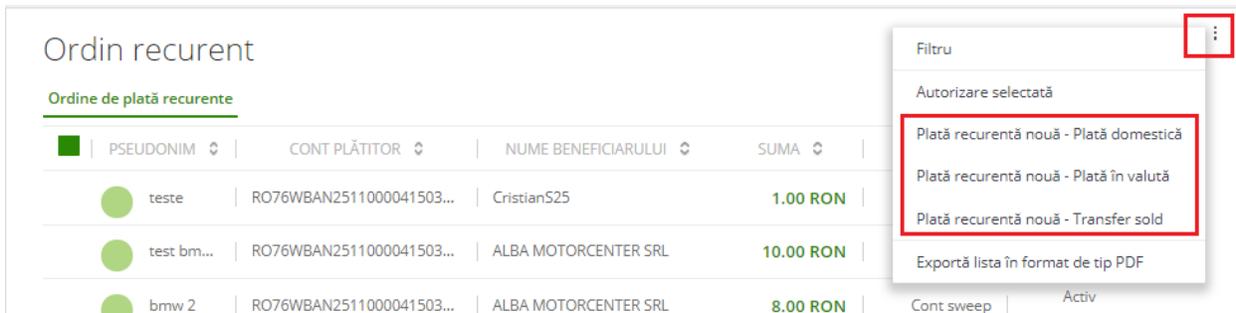
Coloanele sunt:

- Pseudonim
- Cont platitor
- Numele beneficiarului
- Suma & Valuta
- Tip
  - Suma fixa
  - Sweep
  - Sweep limitat

## Opțiuni pentru lista ordinelor recurente

Clientul poate utiliza opțiuni suplimentare pe lista ordine recurenta, utilizând meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile:

- Plata recurenta noua Transfer credit
- Plata recurenta noua Transfer international
- Plata recurenta noua Transfer sold



The screenshot shows a web interface titled "Ordin recurent" (Recurring Order). Below the title is a sub-header "Ordine de plată recurente" (Recurring payment orders). A table lists three recurring payments with columns for PSEUDONIM, CONT PLĂTITOR, NUME BENEFICIARULUI, and SUMA. A dropdown menu is open on the right, showing options: "Plată recurentă nouă - Plată domestică", "Plată recurentă nouă - Plată în valută", and "Plată recurentă nouă - Transfer sold".

PSEUDONIM	CONT PLĂTITOR	NUME BENEFICIARULUI	SUMA
teste	RO76WBAN2511000041503...	CristianS25	1.00 RON
test bm...	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	10.00 RON
bmw 2	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	8.00 RON

## Detalii Plata recurenta

Lista platilor recurente afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare plata recurenta prezentată în lista. Detalii privind instrucțiunile platii recurente sunt accesate prin selectarea oricărei instrucțiuni din lista.

Detaliile platilor recurente sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii detalii plata recurenta

Informațiile afișate în formularul de plata recurenta depind de tipul platii care va fi rezultatul instrucțiunii de comandă selectată.

## Informatii pentru Transfer credit

ÎNCHIDE ✕

### Detalii ordin recurent:

DENUMIRE PLATĂ RECURENTĂ:	teste
STARE:	Activ
TIP TRANSFER:	Transfer de credit
TIP ORDIN PERMANENT:	Suma fixă
ID TRANZACȚIE:	144864552
SUMA:	1.00RON
DATA DE ÎNCEPUT:	25.10.2017
DATA FINALIZARE:	25.04.2018
PÂNĂ LA ANULARE:	Nu
FRECVENȚĂ:	Trimestrial
DATA DIN LUNĂ:	5
EXECUȚIE:	Următoarea zi lucrătoare
URMATOAREA DATĂ DE PLATĂ:	06.11.2017
CONT PLĂTITOR:	RO76WBAN2511000041503283
NUME BENEFICIAR:	Cristian525
CONT BENEFICIAR:	RO95INGB000099903650378
COD FISCAL BENEFICIAR:	
REFERINȚĂ CLIENT:	

Detaliile de plata recurenta afișează câmpurile care oferă informații despre:

- **Denumire plata recurenta** - pseudonimul ordinului recurent pe care Clientul a definit o
- **Tip transfer** - tipul de transfer generat de instrucțiuni de ordin permanent - transfer de credit
- **Tip ordin permanent (recurent)** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
  - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Suma limitată** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
- **Data de început** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
- **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
- **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru aplata recurenta. Acesta va fi activ până la anulare
- **Frecvența** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
- **Data din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurenta
- **Data din saptamana** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurenta - luni, marți, miercuri, joi și vineri

- **Executie** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare
- **Urmatoarea data de plata** - data următoarelor execuții de plată ale acestei instrucțiuni
- **Cont platitor** - numărul contului de debit în format IBAN
- **Nume beneficiar** - numele părții beneficiare
- **Cont beneficiar** - numărul contului părții beneficiare în format IBAN
- **Cod fiscal beneficiar** – codul fiscal al părții beneficiare
- **Referinta client**
- **Detalii transfer**
- **Local instrument**
- **Category purpose code**
- **External purpose code**

### ***Informatii pentru Transfer International***

Detaliile de plata recurenta afișează câmpurile care oferă informații despre:

- **Denumire plata recurenta** - pseudonimul ordinului recurent pe care Clientul a definit o
  - **Tip transfer** - tipul de transfer generat de instrucțiuni de ordin permanent - transfer de credit
  - **Tip ordin permanent** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
    - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
    - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
    - o **Suma limitată** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
  - **Data de început** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
  - **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
  - **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru aplata recurenta. Acesta va fi activ până la anulare
  - **Frecventa** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
  - **Ziua din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurenta
  - **Ziua din saptamana** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurenta - luni, marți, miercuri, joi și vinery
  - **Executie** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare
  - **Urmatoarea data de plata** - data următoarelor execuții de plată ale acestei instrucțiuni
  - **Cont platitor** - numărul contului de debit în format IBAN
  - **Nume beneficiar** - numele părții beneficiare
- 
- **Adresa beneficiar** – adresa partii beneficiare
  - **Tara bancii beneficiarului** – tara bancii beneficiare
  - **Cont beneficiar** – numărul contului părții beneficiare în format IBAN
  - **Nume banca** – Numele bancii beneficiarului

- **Cod Swift** – Codul Swift al bancii beneficiarului
- **Adresa Banca** – adresa bancii beneficiare
- **Taxe** – acest câmp afișează opțiunea taxei de tranzacție (OUR, SHA, BAN)
- **Referinta client**
- **Detalii transfer**
- **Local instrument**
- **Category purpose code**
- **External purpose code**

### **Informatii despre Transfer sold**

Detaliile de plata recurenta afișează câmpurile care oferă informații despre:

- **Standing order name** - pseudonimul ordinului recurent pe care Clientul a definit o
- **Transfer Instruction type** - tipul de transfer generat de instrucțiuni de ordin permanent - transfer de credit
- **Standing Order type** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
  - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Suma limitată** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
- **Data de inceput** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
- **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
- **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru aplata recurenta. Acesta va fi activ până la anulare
- **Frecventa** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
- **Data din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurenta
- **Data din saptamana** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurenta - luni, marți, miercuri, joi și vinery
- **Executie** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare
- **Urmatoarea data de plata** - data următoarelor execuții de plată ale acestei instrucțiuni
- **Cont platitor** - numărul contului de debit în format IBAN
- **Cont beneficiar** – număr cont credit în format IBAN
- **Referinta**
- **Detalii transfer**

### **Optiuni pentru Detalii plata recurenta**

Sub instrucțiuni detaliate privind plata recurenta, există mai multe opțiuni oferite Clientului:

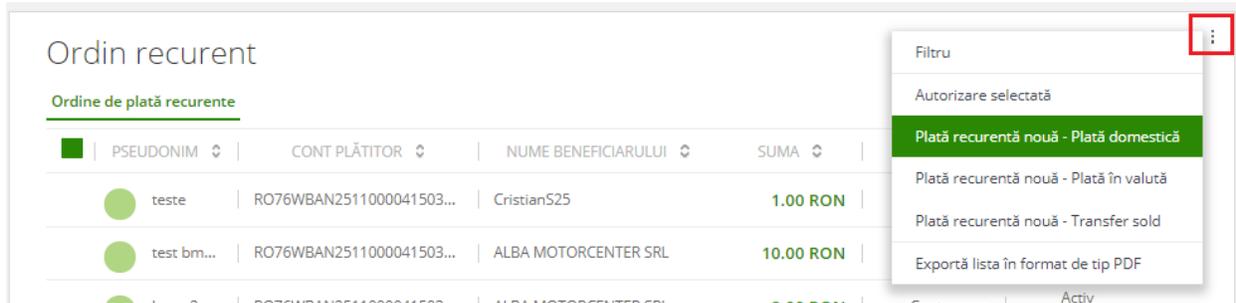
- **Sari urmatoarea plata** – această opțiune permite Clientului să anuleze plata ulterioară programată a platii recurente. Aceasta poate fi efectuată numai dacă data de executare a ordinelor nu este astăzi și dacă plata recurenta este activă. După ce clientul alege această opțiune,

afișează notificarea "Ești sigur?". Dacă este confirmată, data viitoare de plată este deplasată înainte și ajustată periodic conform platii recurente. Aplicația este apoi redirecționată către pagina platilor recurente.

- **Schimba denumire plata recurenta** – această opțiune permite Clientului să schimbe pseudonimul platii recurente
- **Anuleaza ordin permanent** – această opțiune permite Clientului să anuleze plata recurenta. Aceasta poate fi efectuată numai dacă data de executare a ordinelor nu este astăzi și dacă plata recurenta este activă. După ce clientul alege această opțiune, afișează notificare "Ești sigur?". Dacă este confirmată, plata recurenta este anulată. Aplicația este apoi redirecționată către pagina platilor recurente

# Plata recurenta noua – Transfer Credit (Plata domestica)

## Cum accesezi pagina Plata recurenta noua Transfer credit?



Pagina este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa opțiunea, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Plata recurenta din următorul submeniu. Pagina pentru pregătirea unei noi plati este disponibilă utilizând opțiunea Plata recurenta nouă - transfer credit din meniul Opțiuni din pagina Ordin recurent.

Pagina pentru pregătirea unor instrucțiuni noi privind transferul creditelor este disponibilă utilizând opțiunea Notificare nouă a transferului de credite în ecranul Post de plată din pagina Wizard Transfer Wizard.

## Prezentare generala Plata recurenta noua – Transfer credit

Ordinul de transfer al creditelor reprezintă plățile programate în moneda locală (RON).

Pagina afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească o cerere completă și validă pentru plata recurenta - transfer de credit. Numai moneda locală (leu român - RON) este permisă ca monedă pentru acest tip de comenzi, ceea ce implicit permite ca numai conturile în monedă locală să fie selectate ca cont de debit.

În partea de jos a meniului principal din pagina exista un selector de cont sub forma cursorului. Selectarea efectuată decide care cont va fi folosit ca cont debitat pentru o plata recurenta noua.

În partea de jos există secțiunea formularului de introducere a informațiilor care afișează toate câmpurile de intrare pe care trebuie să le introducă clientul pentru a pregăti o plata recurenta – transfer credit.

## Formular Plata recurenta noua – Transfer credit

### Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer Credit

Introducerea tuturor datelor necesare pentru plata recurenta se realizează cu un formular de introducere în trei etape.

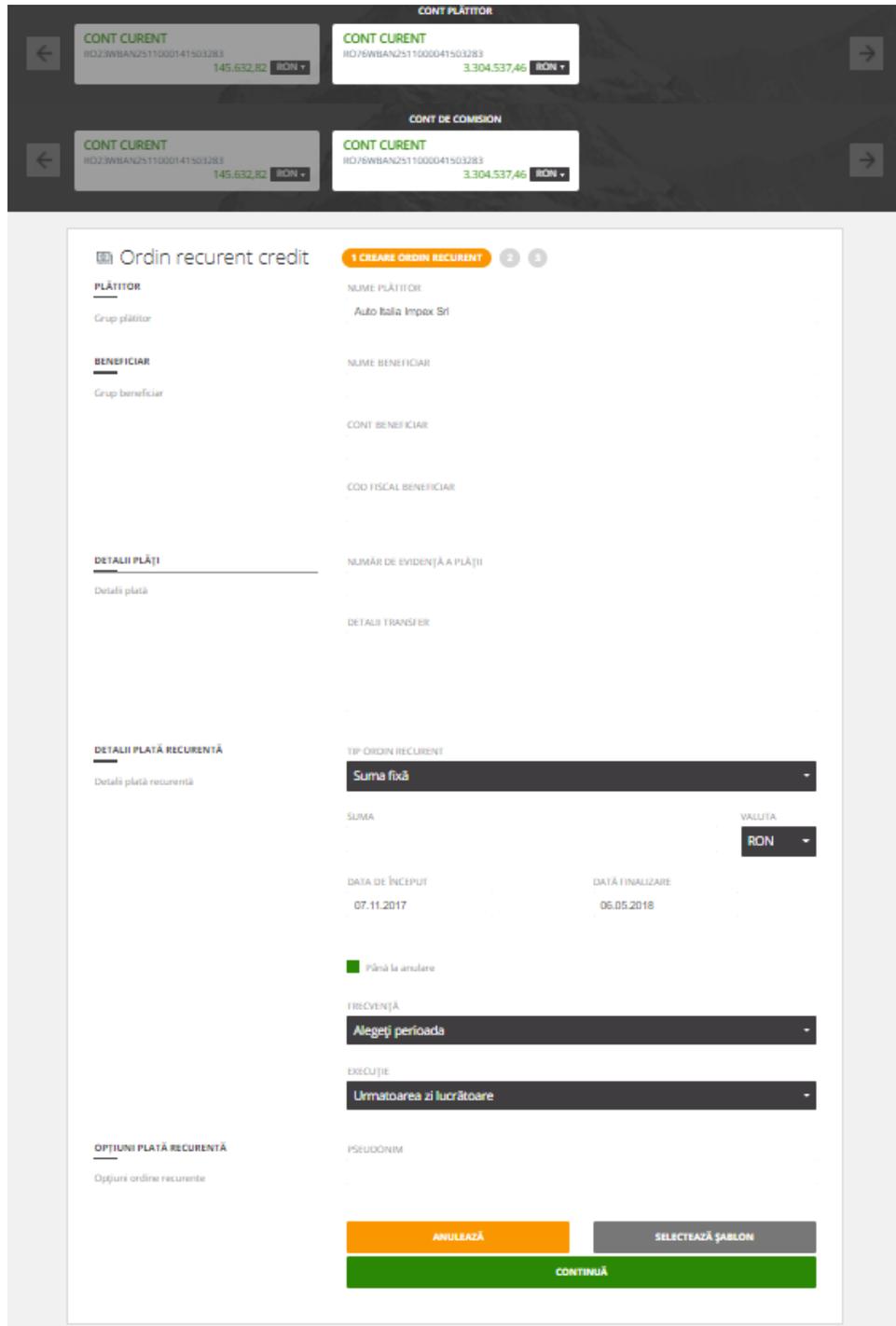
Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare pas, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru plata recurenta, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător, în afară de acel câmp.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 1

Cientului i se prezintă formularul care permite introducerea platii , care a fost definit de reglementările legale interne.



**CONT PLĂTITOR**

CONT CURENT  
RO23WBAZ251100041503283  
145.632,82 RON

CONT CURENT  
RO23WBAZ251100041503283  
3.304.537,46 RON

**CONT DE COMISION**

CONT CURENT  
RO23WBAZ251100041503283  
145.632,82 RON

CONT CURENT  
RO23WBAZ251100041503283  
3.304.537,46 RON

**Ordin recurent credit** 1 CREARE ORDIN RECURENT 2 3

**PLĂTITOR**  
Grup plătitor  
Nume plătitor  
Auto Italia Impex Srl

**BENEFICIAR**  
Grup beneficiar  
Nume beneficiar  
CONT BENEFICIAR  
COD FISCAL BENEFICIAR

**DETALII PLĂȚI**  
Detalii plată  
NUMĂR DE EVIDENȚĂ A PLĂȚII  
DETALII TRANSFER

**DETALII PLATĂ RECURENTĂ**  
Detalii plată recurentă

TIP ORDIN RECURENT  
Suma fixă

SUMA  
VALUTA  
RON

DATA DE ÎNCEPUT  
07.11.2017

DATA FINALIZARE  
06.05.2018

Până la anulare

FRECVENȚĂ  
Alegeți perioada

EXECUȚIE  
Următoarea zi lucrătoare

PSEUDONIM

ANULEAZĂ

SELECȚEAZĂ ȘABLON

CONTINUĂ

### Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer credit – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

### Grup **Platitor**

- **Nume platitor** – acest câmp reprezintă numele părții debitorului. Este întotdeauna inițial pre-completat cu numele clientului

### Grup **Beneficiar**

- **Nume beneficiar** - la introducerea primelor caractere ale numelui, sistemul caută lista de contacte a clientului (agendă) și propune eventualii destinatari dintr-o listă derulantă cu numele și numerele contului (dacă sunt disponibile); dacă Clientul selectează o persoană din listă, sistemul completează automat numele creditorului și numărul contului (dacă este disponibil)
- **Cont beneficiar** - acest câmp reprezintă numărul contului beneficiarului; numărul de cont este introdus în format IBAN valabil pe piața locală din România - ROxx bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx, unde sistemul validează formatul, lungimea, tipul de caractere și cifrele de control:
  - o Codul ISO al țării - RO (România)
  - o Cifre de verificare IBAN - xx
  - o Identificatorul băncii - bbbb
  - o Numărul contului - xxxx xxxx xxxx xxxx
- **Cod fiscal beneficiar** - acest câmp este întotdeauna disponibil, dar dacă contul creditor este contul Trezoreriei Statului (identificatorul băncii este - "TREZ"), este obligatoriu pentru intrarea clientului

### Grup **Detalii plati**

- **Referinta client** – câmp text, obligatoriu pentru plățile de trezorerie acest câmp este afișat numai dacă contul creditor este contul Trezoreriei de stat (identificatorul băncii este - "TREZ"), iar apoi este obligatoriu pentru intrarea de către client
- **Numar de evidenta a platii** - câmp text, opțional, acest câmp este întotdeauna disponibil, dar dacă contul creditor este contul Trezoreriei Statului (identificatorul băncii este - "TREZ"), este obligatoriu pentru intrarea acestuia de către Client. Dacă este folosit, trebuie validat conform Ordinului nr. 3607 / 15.12.2016 pentru aprobarea Instrucțiunilor de completare a numărului de evidență a plăților. Dacă nu este utilizat, nu este necesară validarea
- **Detalii transfer** – casetă text, opțională ; acest câmp constă din patru rânduri în care primele două rânduri conțin până la 30 de caractere, iar cele două rânduri conțin până la 35 de caractere. Toate cele patru rânduri sunt supuse validării deoarece nu sunt permise toate caracterele

### Grup **Detalii plata recurenta**

- **Tip ordin recurent** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
  - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Suma limitata** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
- **Suma**

- **Valuta**
- **Data de inceput** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
- **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
- **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru plata recurentă. Acesta va fi activ până la anulare
- **Frecvența** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
- **Data din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurentă
- **Data din săptămâna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurentă - luni, marți, miercuri, joi și vineri
- **Execuție** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare

#### Grup **Opțiuni plata recurentă**

- **Pseudonim** - Clientul specifică porecla ordinului permanent permanent

#### **Opțiuni pentru formular Plata recurentă nouă – Transfer credit – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de a crea o plată nouă sau de a anula solicitarea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida plata recurentă a Clientului
  - dacă cererea este validă, procesul de efectuare a unui nou transfer continuă cu pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anulează** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de comandă a transferului de credit nou și redirecționează clientul la pagina lista platilor recurente
- **Selectează șablon** – Clientului i se afișează lista cu modelele de plată a transferului de credite disponibile și poate alege oricare dintre ele și poate utiliza aceste date pentru a pregăti o plată nouă. Lista șabloanelor este implementată ca slide-in în partea dreaptă a paginii.

#### **Formular Plata recurentă nouă – Transfer Credit – Pasul 2**

Al doilea pas al noului proces de transfer al creditului permanent este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului sunt afișate toate datele introduse de aceștia în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba mintea și de a opri procesul înainte de a trimite cererea de plată permanentă către Bancă.

RO76WBAN2511000041503283

**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:

**3.304.537,46 RON**

RO76WBAN2511000041503283

**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:

**3.304.537,46 RON**

**1** 2 REVIZUIRE PLATĂ PROGRAMATĂ **3**

**Ordin recurent credit**

<b>PLĂȚITOR</b>	NUME PLĂȚITOR: Auto Italia Impex Srl	
Grup plătitor		
<b>BENEFICIAR</b>	NUME BENEFICIAR: Roxana Danila	
Grup beneficiar	CONT BENEFICIAR: RO02WBAN251100002401684	
	COD FISCAL BENEFICIAR:	
<b>DETALII PLĂȚI</b>	NUMĂR DE EVIDENȚĂ A PLĂȚII:	
Detalii plată	DETALII TRANSFER: Standing order Transfer credit - Plata domestica	
<b>DETALII PLATĂ RECURENTĂ</b>	TIP ORDIN RECURENT: Suma fixă	
Detalii plată recurentă	SUMA: 10.00	VALUTA: RON
	DATA DE ÎNCEPUT: 07.11.2017	DATA FINALIZARE:
	PÂNĂ LA ANULARE: Da	
	FRECVENȚĂ: Lunar	
	DATA DIN LUNĂ: 5	
	EXECUȚIE: Urmatoarea zi lucrătoare	
<b>OPȚIUNI PLATĂ RECURENTĂ</b>	PSEUDONIM: SO Transfer credit Plata domestica	
Opțiuni ordine recurente		

ANULEAZĂ

MODIFICARE DATE

CONTINUĂ

### **Opțiuni pentru formular Plata recurenta noua – Credit transfer – Pasul 2**

Clientul are opțiunile de a trimite PLATA, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula PLATA. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii.
- **Cerere de modificare** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de comandă a transferului de credite nou și redirecționează clientul la pagina listă plati recurente

## Formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 3– Post creation

După autorizarea cu succes a cererii de plată recurenta, Clientul este redirecționat către a treia etapă a procesului de transfer de credite.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al cererii de transfer de credit. Există două rezultate posibile - cererea este fie acceptată în sistem, fie sistemul respinsa. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării.

### Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer credit – Pasul 3

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea solicitării curente.

 Ordin recurent credit

1 2 **3 INFO**

Tranzacția a fost efectuată cu succes și are nr. de identificare: **144996197**



Tranzacție efectuată!

Opțiuni

- ▶ Execută un nou ordin recurent credit
- ▶ Listă Plăți recurente

### ***Opțiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer Credit – Pasul 3***

Spre deosebire de precedentii doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Executa un nou ordin recurent credit** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina de comandă a transferului de credite nou, cu același cont debitat încă selectat în pagina de selectare a contului din noua plata recurenta. Suma fixă este selectată în mod implicit.
- **Lista plati recurente** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă plati recurente.

# Plata recurenta noua – Transfer International (Plata valuta)

## Cum accesezi pagina Plata recurenta noua – Transfer International?

Ordin recurent

Ordine de plată recurente

	PSEUDONIM	CONT PLĂTITOR	NUME BENEFICIARULUI	SUMA	
	bmw so ...	RO31WBAN2511001041503...	BMW	5.00 USD	
	teste	RO76WBAN2511000041503...	CristianS25	1.00 RON	
	test bm...	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	10.00 RON	Sweep limitat   Activ

Filtro

- Autorizare selectată
- Plată recurentă nouă - Plată domestică
- Plată recurentă nouă - Plată în valută**
- Plată recurentă nouă - Transfer sold
- Exportă lista în format de tip PDF

Pagina de creare a instrucțiunilor de plata recurenta – transfer international este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa opțiunea respectivă, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea de Ordin recurent din următorul submeniu. Pagina pentru pregătirea unor instrucțiuni noi privind plati recurente – transfer international este disponibilă utilizând opțiunea Plata recurenta noua – Transfer international în meniul Opțiuni din pagina Ordin recurent.

## Prezentare generala a paginii Plata recurenta noua – Transfer International

Regulamentul de transfer transfrontalier reprezintă plăți programate în valută (non-RON) și plăți programate în moneda locală (RON) atunci când țara băncii creditorului nu este România.

Pagina afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească o cerere completă și validă pentru plata recurenta – transfer international.

În partea de jos a meniului principal din pagina Plata recurenta noua – transfer international există un selector de cont sub forma unui cursor. Selectarea efectuată decide care cont va fi utilizat ca cont debitat pentru o plata recurenta noua.

Sub Selectorul de cont există secțiunea formularului de introducere a platii, care afișează toate câmpurile de intrare pe care Clientul trebuie să le completeze, pentru a pregăti o plata.

# Formular Plata recurenta noua – Transfer International

## Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer International

Introducerea tuturor datelor necesare pentru comanda permanentă de transfer international se realizează cu un formular de introducere în trei etape.

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare etapă, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru plata recurenta de transfer transfrontalier, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Formular Plata recurenta noua – Transfer international – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea unei noi plati în formularul care a fost definit de reglementările legale interne.

CONT PLĂTITOR

CONT CURENT  
RO23WBAN2511022141503283  
1.068.334,13

CONT CURENT

RO23WBAN2511000141503283  
145.632,82

CONT CURENT

RO31WBAN2511001041503283  
894.502,69

CONT CURENT

RO23WBAN2511022141503283  
1.068.334,13

CONT CURENT

RO23WBAN2511000141503283  
145.632,82

CONT CURENT

RO31WBAN2511001041503283  
894.502,69

**Ordin recurent internațional** 1 CREARE ORDIN RECURENT 2 3

**PLĂTITOR**  
Grup plătitor

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI**  
Grup beneficiar

**DETALII**  
Descriere detali

**GRUP COMISIOANE**  
Comisioane tranzacții

**DETALII PLATĂ RECURENTĂ**  
Detalii plată recurentă

**OPȚIUNI PLATĂ RECURENTĂ**  
Opțiuni ordine recurente

NUME PLĂTITOR  
Auto Italia Impact Srl

ȚARA BĂNCII BENEFICIARULUI

NUME BENEFICIAR

ADRESA BENEFICIARULUI

ORAȘUL BENEFICIARULUI

ȚARA BENEFICIARULUI

CONT BENEFICIAR

COD SWIFT NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI

ADRESA BĂNCII BENEFICIARULUI

Urgentă

REFERINȚĂ CLIENT

DETALII TRANSFER

TIP COMISION  
 OUR  
 SHA  
 BEN

TIP ORDIN RECURENT  
Suma fixă

SUMA	VALUTA
	RON

DATA DE ÎNCEPUT: 07.11.2017      DATA FINALIZARE: 06.05.2018

Până la anulare

FRECVENȚĂ  
Alegeți perioadă

EXCERȚIE  
Ultimatoarea zi lucrătoare

PSEUDONIM

ANULEAZĂ
SELECȚEAZĂ ȘABLON
CONTINUĂ

**Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 1**

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

**Grup Platitor**

- **Nume platitor** – acest câmp reprezintă numele părții comandantului. Este întotdeauna inițial pre-umplut cu numele clientului

**Grup Beneficiar si banca beneficiar**

- **Tara bancii beneficiarului** – acest câmp este utilizat pentru a specifica țara băncii părții beneficiare; este selectat din lista care conține toate țările
- **Nume beneficiar** – [numai în cazul în care țara băncii creditorului nu este în SEE], maxim 2 rânduri până la 33 de caractere, conform Ghidului de referință al mesajului SWIFT pentru domeniul 59F la introducerea primelor caractere ale numelui, sistemul caută lista de contacte a clientului (agenda) și propune eventualii destinatari dintr-o listă derulantă cu numele și numerele contului (dacă sunt disponibile); dacă Clientul selectează o persoană din listă, sistemul completează automat numele creditorului, adresa, orașul și numărul contului (dacă este disponibil)
- **Adresa beneficiar** - [numai în cazul în care țara băncii creditorului nu este în SEE] maxim 2 rânduri de până la 33 de caractere, conform Ghidului de referință al mesajului SWIFT pentru câmpul 59F  
acest câmp reprezintă adresa părții beneficiare  
**Orașul beneficiarului** - câmpul obligatoriu [numai în cazul în care țara băncii creditorului nu este în SEE], un rând de maxim 30 de caractere, conform Ghidului de referință al mesajului SWIFT pentru câmpul 59F.  
acest câmp reprezintă orașul părții beneficiare
- **Tara beneficiarului** - combo-list, obligatoriu [numai în cazul în care țara băncii creditorului nu este în SEE]  
acest câmp reprezintă țara părții beneficiare; este selectat din lista care conține toate țările. Validarea existenței informațiilor despre aceste domenii (având în vedere lista țărilor SEE) care trebuie efectuate când faceți clic pe butonul Continuare.
- **Cont beneficiar** – acest câmp reprezintă numărul de cont al beneficiarului și acest câmp poate fi introdus numai după ce valoarea țării Creditor Bank a fost stabilită ca selecție din lista combo-listă.  
Dacă țara selectată nu acceptă formatul contului IBAN, nu va fi efectuată nicio validare pentru acest câmp.  
Dacă țara selectată acceptă formatul contului IBAN, câmpul Creditor Account va fi validat în format IBAN - CCxx bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx, unde sistemul validează formatul, lungimea, tipul de caractere și cifrele de verificare:
  - o Codul țării ISO - CC
  - o Cifre de verificare IBAN - xx
  - o Identificatorul băncii – bbbb
  - o Numărul contului - xxxx xxxx xxxx xxxx
- **Cod Swift** - acest câmp reprezintă Codul Swift al băncii beneficiarului. Acest câmp poate fi introdus numai după ce valoarea conturilor creditorului a fost setată în câmpul anterior. În cazul în care contul creditorului este în format IBAN, acest câmp este numai pentru citire și este automat pre-completat cu codul Swift al băncii. Dacă sistemul nu poate găsi

codul Swift corespunzător în sistemul central al băncii, aplicația va afișa o eroare de validare.

Dacă contul creditorului nu este în format IBAN, acest câmp este un câmp text care este completat de Client.

Pentru banca Codul Swift introdus (nu contează dacă codul este selectat automat sau introdus manual), sistemul completează și afișează câmpurile numai pentru citire

- **Numele bancii beneficiarului** – acest câmp reprezintă numele oficial al băncii beneficiarului  
Dacă contul creditorului este în format IBAN, acest câmp este numai pentru citire și este completat automat cu numele băncii care corespunde codului SWIFT  
Dacă contul creditorului nu este în format IBAN și un cod SWIFT a fost furnizat în câmpul Cod SWIFT, acest câmp este obligatoriu și este completat automat cu banca corespunzătoare codului SWIFT.  
Dacă codul SWIFT nu rezultă din IBAN și nu este furnizat în câmpul Cod SWIFT (posibil pentru ex, atunci când Creditor Bank's Country = SUA), acest câmp trebuie să fie introdus manual cu numele băncii și Routing Number / CHIPS (un pop-up ar trebui să fie introduse !!!)
- **Adresa bancii beneficiarului** – acest câmp reprezintă adresa oficială a băncii beneficiarului; se completează automat cu adresa băncii așa cum rezultă din validarea codului SWIFT sau se completează manual dacă codul SWIFT nu a fost furnizat.

#### Grup Detalii

- **Urgenta** – dacă se bifează căsuța de validare, acest transfer va fi tratat ca Urgent și va fi trimis în sistemul Core
- **Referinta client** – acest câmp reprezintă valoarea de referință utilizată de Client
- **Detalii transfer** – acest câmp cuprinde patru rânduri de până la 35 de caractere în fiecare. Toate cele patru rânduri sunt supuse validării deoarece nu sunt permise toate caracterele

#### Grup Comisioane

- **Tip comision** – acest câmp este un buton radio cu trei opțiuni și reprezintă opțiunea de tarificare pentru taxele de tranzacție pentru plata; posibilele opțiuni sunt:
  - o OUR - debitorul va plăti toate taxele de transfer
  - o SHA - debitorul va plăti numai costurile de transfer ale Băncii
  - o BAN - debitorul nu va plăti niciun fel de taxe de transfer

Dacă țara băncii creditorului se află în sistemul SEPA, plata a trebuit să fie tratată ca transfer SEPA, iar apoi transferul de taxe trebuie să fie împărțit (SHA), deci butonul radio va fi read-only și setat la valoarea SHA.

În cazul în care țara băncii creditorului se află în SEE și moneda este una dintre monedele statelor membre, taxele de transfer de plată trebuie să fie împărțite (SHA), astfel că butonul radio va fi citit și va fi setat la valoarea SHA.

#### Grup SEPA

În cazul în care țara bancii creditorului se află în sistemul SEPA, iar plata este în EUR, acest expander va fi extins:

- **Local instrument** – combo list
- **Category purpose code** – combo list
- **External purpose code** – combo list

#### Grup **Detalii plata recurenta**

- **Tip ordin recurent** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
  - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Suma limitată** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
- **Suma**
- **Valuta**
- **Data de început** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
- **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
- **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru aplata recurenta. Acesta va fi activ până la anulare
- **Frecvența** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
- **Data din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurenta
- **Data din saptamana** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurenta - luni, marți, miercuri, joi și vineri
- **Execuție** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare

#### Grup **Optiuni plata recurenta**

- **Pseudonim** - Clientul specifică pseudonimul / aliasul ordinului recurent

#### **Optiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de a crea o comandă permanentă sau de a anula solicitarea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare a serverului, ceea ce are ca rezultat fie validarea fie refuzul de a valida Ordinul Permanent al Clientului
  - o în cazul în care cererea este validă, noul plata recurenta transfer international continuă cu Pasul 2
  - o dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate

- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plata recurenta transfer international nou și redirecționează clientul la pagina initiala

## **Formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 2**

A doua etapă a procesului nou plata recurenta - transfer international este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite cererea de plată către Bancă.

**CONT PLĂTITOR**

RO23WBNZ511000141503283  
**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:

**145.632,82 RON**

**CONT DE COMISION**

RO23WBNZ511000141503283  
**CONT CURENT**

SOLD DISPONIBIL:

**145.632,82 RON**

**Ordin recurent internațional** 2 REVIZUIRE PLATĂ PROGRAMATĂ

**PLĂTITOR** Auto Italia Impex Srl

Grup plătitor

---

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI**

Grup beneficiar

ȚARA BĂNCII BENEFICIARULUI: Germany

NUME BENEFICIAR: Roxana Test

ADRESA BENEFICIARULUI: Berlin 101

ORAȘUL BENEFICIARULUI: Berlin

ȚARA BENEFICIARULUI: Germany

CONT BENEFICIAR: DE89370400440532013000

COD SWIFT: COBADE33XXX

NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI: COMMERZBANK AG

ADRESA BĂNCII BENEFICIARULUI: KAISERSTRASSE 16 FRANKFURT AM MAIN DE

---

**DETALII**

URGENTĂ: Da

REFERINȚĂ CLIENT: SO Plata in valuta

DETALII TRANSFER: SO Plata in valuta R

---

**GRUP COMISIOANE**

Comisioane tranzacții

LOCAL INSTRUMENT

CATEGORY PURPOSE CODE

EXTERNAL PURPOSE CODE

---

**DETALII PLATĂ RECURENTĂ**

Tip ordin recurent: Suma fixă

SUMA: 5,00 VALUTA: RON

DATA DE ÎNCEPUT: 07.11.2017 DATA FINALIZARE:

PÂNĂ LA ANULARE: Da

FRECVENȚĂ: Lunar

DATA DIN LUNĂ: 7

EXECUȚIE: Următoarea zi lucrătoare

---

**OPȚIUNI PLATĂ RECURENTĂ**

Opțiuni ordine recurente

PSEUDONIM: SO Plata in valuta R

ANULEAZĂ
MODIFICARE DATE
CONTINUĂ

### Opțiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula comanda. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După crearea cu succes a ordinului recurent, ID-ul clientului a fost redirectionat către etapa de creare

- **Cerere de modificare** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plata transfer international nou și redirecționează clientul la pagina initiala

### Formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 3

După autorizarea cu succes a cererii de plată permanentă, Clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului de transfer international.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al cererii de transfer international. Există două rezultate posibile - cererea este fie acceptată în sistem, fie respinsa. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării.

#### **Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer international – Pasul 3**

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea solicitării curente.

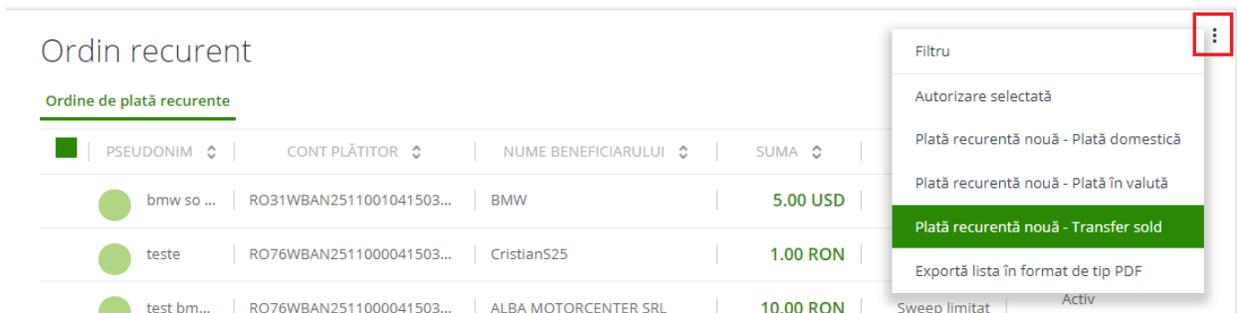
#### **Optiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer International – Pasul 3**

Spre deosebire de precedentii doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Executa un nou ordin recurent valuta** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina nouă a comenzii de transfer international, cu același cont debitat. Suma fixă este selectată în mod implicit
- **Lista plati recurente** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina listă platilor recurente.

# Plata recurenta noua – Transfer sold

## Cum accesezi pagina Plata recurenta noua – Transfer Sold?



Ordin recurent

Ordine de plată recurente

	PSEUDONIM	CONT PLĂTITOR	NUME BENEFICIARULUI	SUMA
	bmw so ...	RO31WBAN2511001041503...	BMW	5.00 USD
	teste	RO76WBAN2511000041503...	CristianS25	1.00 RON
	test bm...	RO76WBAN2511000041503...	ALBA MOTORCENTER SRL	10.00 RON

Filtru  
 Autorizare selectată  
 Plată recurentă nouă - Plată domestică  
 Plată recurentă nouă - Plată în valută  
**Plată recurentă nouă - Transfer sold**  
 Exportă lista în format de tip PDF  
 Sweep limitat | Activ

Pagina de creare a instrucțiunilor de comandă permanentă este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa opțiunea respectivă, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Ordin recurent din următorul submeniu. Pagina pentru pregătirea instrucțiunilor privind noua comandă a transferului de sold este disponibilă utilizând opțiunea Plata recurenta noua – Transfer sold din meniul Opțiuni din pagina Ordin recurent.

## Prezentare generala a paginii Plata recurenta noua – Transfer sold

O nouă pagină de comandă a transferului de sold afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească o solicitare completă și valabilă pentru plata recurenta de transfer sold - o comandă de plată care transferă fondurile de la un cont la altul în cadrul băncii.

În partea de jos a meniului principal din pagina de comandă a transferului de sold nou, există un selector de cont dublu sub forma unui cursor dublu. Selectarea efectuată pe cursorul superior determină ce cont va fi utilizat ca cont debitat pentru plata recurenta noua. Selecția efectuată pe cursorul inferior decide dacă contul va fi utilizat ca cont creditat pentru plata recurenta - transfer în sold.

În partea inferioară a selectorului de cont dublu se află secțiunea formular de introducere a platilor recurente de transfer sold, care afișează toate câmpurile de intrare pe care trebuie să le introducă clientul, pentru a pregăti o noua plata.

## Formular Plata recurenta noua – Transfer sold

### Prezentare generala a formularului Plata recurenta noua – Transfer sold

Introducerea tuturor datelor necesare pentru plata recurenta a transferului de sold se realizează cu un formular de introducere în trei etape.

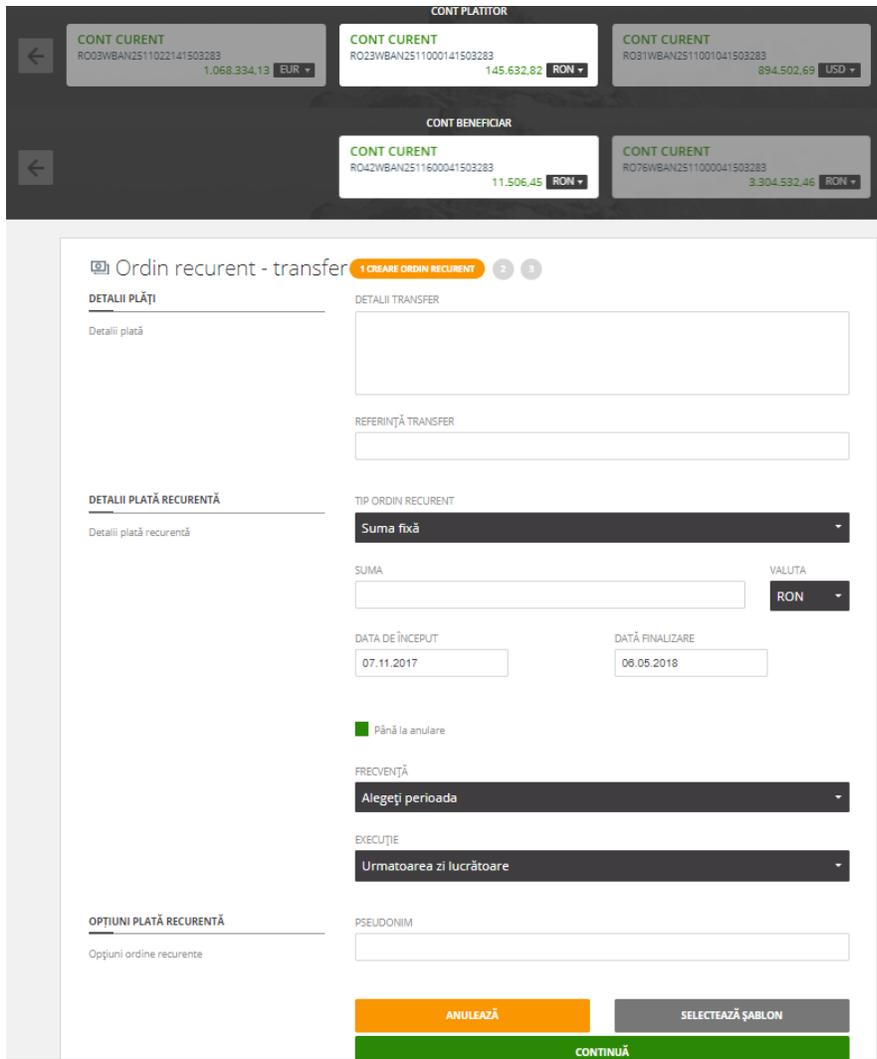
Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare pas, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru plata recurenta transfer sold, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător, în afară de acel câmp.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

### **Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 1**

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea platii recurente de transfer sold în formular, care a fost definit de reglementările legale interne.



### ***Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 1***

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### **Grup Detalii plati**

- **Detalii transfer** – acest câmp constă din patru rânduri în care primele două rânduri conțin până la 31 de caractere, iar cele două rânduri conțin până la 35 de caractere. Toate cele patru rânduri sunt supuse validării deoarece nu sunt permise toate caracterele
- **Referinta transfer** – acest câmp este utilizat de Client pentru a descrie transferul

#### **Grup Detalii plata recurenta**

- **Tip ordin recurent** - tipul platii recurente - suma fixă, contul Sweep, suma limitată  
În funcție de tipul platii recurente, sunt afișate sau nu câmpuri suplimentare:
  - o **Sumă fixă** - valoarea fixă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Contul Sweep** - valoarea maximă a valorii tranzacției în monedă locală (RON)
  - o **Suma limitată** - suma minimă în moneda locală (RON), care va fi lăsată disponibilă în Cont după tranzacția inițiată plata recurenta
- **Suma**
- **Valuta**
- **Data de inceput** - data de începere a executării instrucțiunilor pentru comandă permanent
- **Data finalizare** - ultima dată pentru executarea instrucțiunilor pentru o comandă permanent
- **Pana la anulare** - dacă "da", nu există o dată de încheiere pentru aplata recurenta. Acesta va fi activ până la anulare
- **Frecventa** - perioada de execuție, prezentată ca valori de periodicitate standardizate ISO: zilnic, săptămânal, lunar, trimestrial, anual și biannual
- **Data din luna** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată nu este "zilnic" sau "săptămânal". Afișează data exactă a lunii în care va fi executată plata recurenta
- **Data din saptamana** - acest câmp este afișat numai dacă frecvența selectată este "săptămânal". Afișează ziua exactă a săptămânii în care se va executa plata recurenta - luni, marți, miercuri, joi și vinery
- **Executie** - dacă plata planificată ar trebui să se efectueze în zilele nelucrătoare, va fi efectuată în ultima zi lucrătoare anterioară sau în prima zi lucrătoare următoare

#### Grup **Optiuni plata recurenta**

- **Pseudonim** - Clientul specifică pseudonimul platii recurente

#### **Optiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de a crea o plata recurenta sau de a anula solicitarea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida plata recurenta a Clientului
  - o dacă solicitarea este validă, procesul de comandă pentru transferul de solduri trece la Pasul 2
  - o dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de comandă a transferului de solduri și redirecționează clientul la pagina initiala
- **Selecteaza sablon** – Clientului i se afișează lista de șabloane de plată a transferului de solduri disponibile și poate să aleagă și să utilizeze aceste date pentru a pregăti plata recurenta. Lista șabloanelor este implementată sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

## Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 2

Al doilea pas al procesului de transfer solduri este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite cererea de plată recurentă către Bancă.

**CONT BENEFICIAR**

acc-image RO42WBAN2511600041503283

**CONT CURENT**

**SOLD DISPONIBIL:**  
**11.506,45 RON**

---

📄 Ordin recurent - transfer **1** **2 REVIZUIRE PLATĂ PROGRAMATĂ** **3**

<b>DETALII PLĂȚI</b>	REFERINȚĂ TRANSFER:	SO Transfer sold R
Detalii plată	DETALII PLATĂ:	SO Transfer sold
<b>DETALII PLATĂ RECURENTĂ</b>	TIP ORDIN RECURENT:	Suma fixă
Detalii plată recurentă	SUMA:	10.00 VALUTA: RON
	DATA DE ÎNCEPUT:	07.11.2017 DATA FINALIZARE:
	PÂNĂ LA ANULARE:	Da
	FRECVENȚĂ:	Lunar
	DATA DIN LUNĂ:	8
	EXECUȚIE:	Următoarea zi lucrătoare
<b>OPȚIUNI PLATĂ RECURENTĂ</b>	DENUMIRE PLATĂ RECURENTĂ:	SO Transfer sold R
Opțiuni ordine recurente		

**ANULEAZĂ** **MODIFICARE DATE**

**CONTINUĂ**

### Opțiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula plata. Opțiunile sunt disponibile:

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După crearea cu succes a platii, ID-ul clientului a fost redirectionat către etapa de creare

- **Modificare date**– prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plata și redirecționează clientul pe pagina initiala

### Formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 3

După autorizarea cu succes a cererii de plată recurenta, Clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului.

Clientului i se prezintă mesajul de stare al solicitării de comandă a transferului de sold. Există două rezultate posibile - cererea este fie acceptată în sistem, fie respinsa. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării.

#### **Campuri formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 3**

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea solicitării curente pentru comanda permanentă.



#### **Optiuni pentru formular Plata recurenta noua – Transfer sold – Pasul 3**

## Ordin recurent - transfer 1 2 3 INFO



Tranzacție efectuată!

Tranzacția a fost efectuată cu succes și are nr. de identificare: **144996497**

### Opțiuni

---

▶ **Plată internă recurentă**

---

▶ **Listă Plăți recurente**

---

Spre deosebire de precedenții doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Plata internă recurenta** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Plata recurenta noua – Transfer sold, cu aceleași conturi debitate și creditate încă selectate. Suma fixă este selectată în mod implicit
- **Lista plati recurente** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina listă platilor recurente

# Plata utilitati

## Cum accesezi pagina Plata utilitati?

Clientul acceseaza optiunea **Plati** din meniul principal si optiunea **Plata utilitati** din submeniul optiunii Plati.



## Prezentare generala a paginii Plati utilitati

Plățile de utilitati reprezintă plățile în valută (RON) furnizorilor de utilități pe care banca le-a selectat.

Pagina afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să pregătească comanda completă și validă de plată utilități. Numai moneda locală (leu român - RON) este permisă ca monedă pentru acest tip de plăți, ceea ce permite implicit numai conturile în monedă locală care pot fi debitate, să fie selectate ca cont de debit.

Sub Meniul Principal din pagina Plăți Utilitati există un selector de cont sub formă de cursor. Selectarea efectuată decide care cont va fi utilizat ca cont debitat pentru noul ordin de plată. Numai conturile exprimate în RON vor fi afișate în secțiunea selectorului de cont.

Sub Selectorul de cont există formularul de introducere a plăților din pagina Plăți utilitati care afișează toate câmpurile de intrare pe care trebuie să le introducă Clientul, pentru a pregăti o nouă plată a utilităților.

# Formular Plata utilitati

## Prezentare generala a formularului Plata utilitati

Introducerea tuturor datelor necesare pentru comanda de plată utilitati se realizează cu un formular de introducere în trei etape.

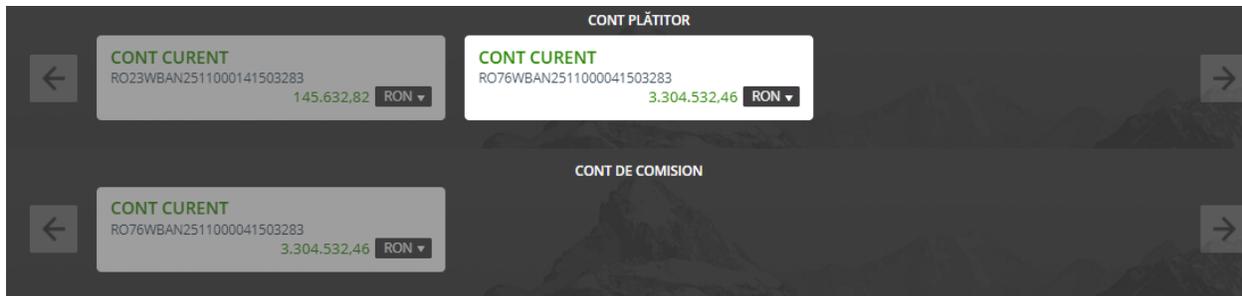
Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare etapă, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru comanda de plată, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu sunt conforme cu aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acel câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu, câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare).

## Formular Plata utilitati – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea ordinului de plată în formular, care a fost definit de către bancă.



### Plată utilități

1 INTRODUCERE DATE 2 3

**PLĂTITOR**

Grup plătitor

**BENEFICIAR ȘI BANCA BENEFICIARULUI**

Grup beneficiar

**DETALII**

Grup detalii plată domestică

**DETALII SUPLIMENTARE**

Descriere

NUME PLĂTITOR

Auto Italia Impex Srl

FURNIZOR

Selectați emitentul facturii

REFERINȚĂ CLIENT

SUMA

VALUTA

RON

DATA EXECUȚIEI

06.11.2017

ANULEAZĂ CONTINUĂ

### Campuri formular Plata utilitati – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Plator

- **Nume platitor** – acest câmp reprezintă numele debitorului. Este întotdeauna pre-completat inițial cu numele clientului

#### Grup Beneficiar si banca beneficiarului

- **Furnizor** – acest câmp este utilizat pentru a indica furnizorul de servicii; este selectat din lista care conține toți furnizorii

#### Grup Detalii

- **Referinta client**

- **Suma** – acest câmp reprezintă valoarea tranzacției. Câmpul este capabil să primească numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare. Suma trebuie să fie pozitivă
- **Valuta** – Transferurile de credit sunt posibile numai în moneda locală (RON)
- **Data executiei** – Data este selectată dintr-un calendar de selectare a datei sau introdusă manual. În mod prestabilit, data execuției este setată astăzi dacă pregătirea ordinului de plată se produce înainte de timpul de deconectare sau este setată la următoarea zi lucrătoare, dacă se întâmplă după timpul de deconectare. Data implicită este colectată de la sistemul Core al băncii.  
Valoarea implicită pentru acest câmp este setată astăzi chiar și după timpul de deconectare. Clientul poate schimba această valoare implicită, dar numai ca o dată viitoare - data care este mai mare decât data inițială setată ca implicită

#### Grup Detalii suplimentare

- **Detalii** – acest câmp constă din maxim patru rânduri, în care fiecare rând conține etichetă text și casetă text, care poate fi completă cu până la 35 de caractere.  
Toate etichetele și toate regulile de validare a casetelor text sunt definite de către Bancă în timpul definiției plății utilitare (beneficiar public)  
**Exemplu:** Enel – campuri suplimentare: Cod Enetel si Cod factura

#### Opțiuni pentru formular Plata Utilitati – Pasul 1

Clientul are opțiunile de a executa comanda de plată utilității sau de a anula cererea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida ordinul de plată al clientului
  - dacă cererea este validă, procesul de plată trece la pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de transfer al creditelor și redirecționează clientul la pagina inițială.

#### Formular Plata utilitati – Pasul 2

Al doilea pas al procesului de plată utilitati este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului îi sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite ordinul de plată la Bancă.

#### Opțiuni pentru formular Plata Utilitati – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba date de intrare anterioare sau de a anula comanda. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După efectuarea cu succes a plății, clientul este redirecționat către etapa de plată.
- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plată și redirecționează Clientul la pagina initiala

### Formular Plata utilitati – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinului de plată, Clientul este redirecționat către a treia etapă a procesului de transfer de credite..

Clientului i se prezintă mesajul de stare al comenzii de plată utilitati. Mesajul de stare reprezintă răspunsul sistemului central al băncii la ordinul de plată trimis. Acesta este creat în conformitate cu regulile de plată din sistemul Core și statusul ar putea fi: executat, în așteptare, programat și respins. Dacă sistemul Core poate furniza numărul de identificare al comenzii, acel număr de identificare este, de asemenea, prezentat Clientului.

#### Campuri formular Plata Utilitati – Pasul 3

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea ordinului de plată curent.

#### Optiuni pentru formular Plata utilitati - Pasul 3

Spre deosebire de precedentii doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Export (pdf)** – Client alege această opțiune și detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.
- **Vezi lista transferuri** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă transferuri.
- **Vezi lista tranzactii** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Tranzacții

# Debit Direct

## Cum accesezi pagina de Debit Direct?

Pregătirea și depunerea unei noi cereri de mandat de debitare directă sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nkl-B@nk. Pentru a accesa opțiunea, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și Debit Direct din următorul submeniu.



## Prezentare generala a paginii Debit Direct nou

O nouă pagină de debitare directă afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare pentru a pregăti o solicitare completă și validă pentru noul mandat de debitare directă.

În partea de jos a meniului principal de pe pagina nouă a debitului direct există un selector de cont sub forma unui cursor. Selectarea efectuată în selectorul de cont decide care cont va fi utilizat pentru a efectua plăți pentru debitul direct nou creat.

Sub Selectorul de cont există secțiunea formular de intrare a debitului direct care afișează toate câmpurile de intrare pe care Clientul trebuie să le introducă pentru a pregăti o nouă solicitare.



# Formular Debit Direct

## Prezentare generala a formularului Debit Direct

Introducerea tuturor datelor necesare pentru solicitarea de debitare directă este realizată cu un formular de introducere în trei etape.

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare etapă, sub contorul de pas, există toate câmpurile de intrare disponibile pentru cererea de mandat de debitare directă, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător, în afară de acel câmp.

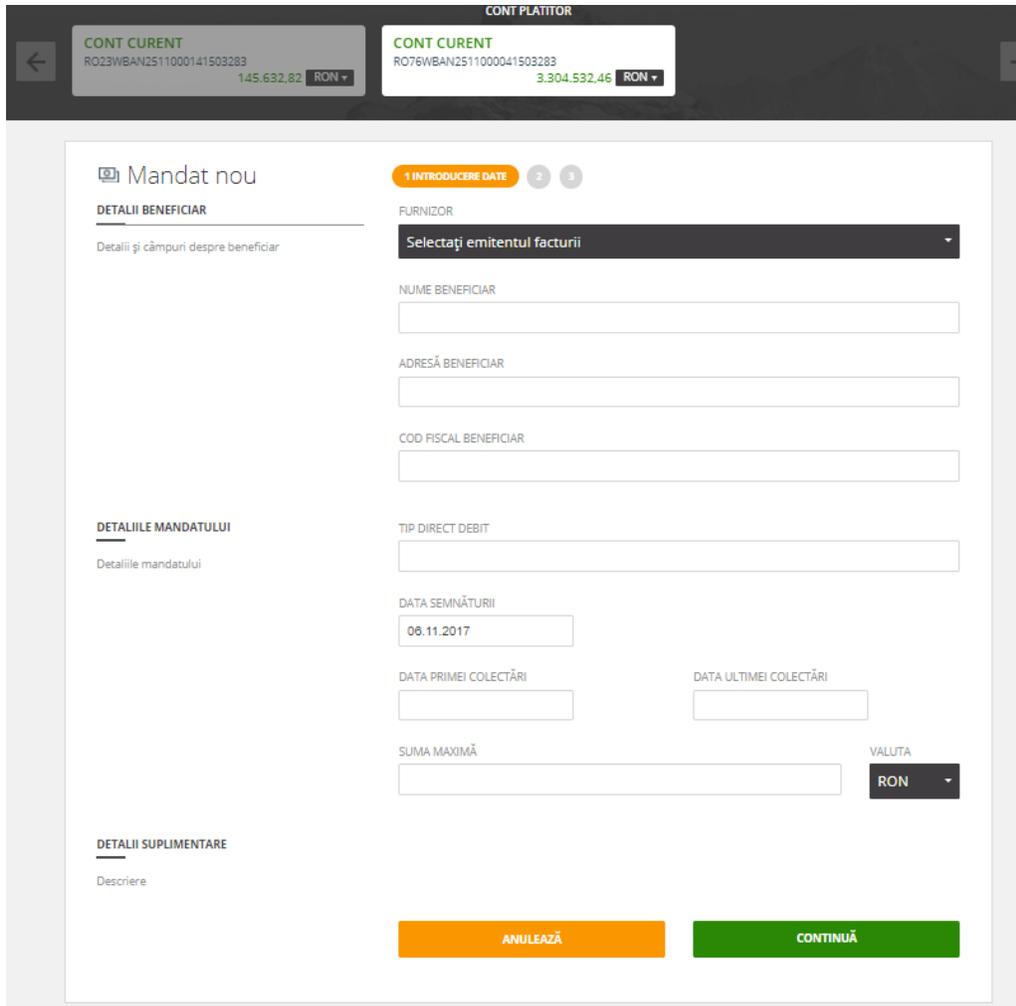
Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare).

## Formular Debit Direct nou – Pasul 1

Există două tipuri diferite de cereri de mandat de debit direct pe care Clientul le poate solicita.

Debit direct - Intra bancar este tipul mandatului de debit direct realizat prin integrarea directă a Băncii și a societății corespondente care este emitentul facturilor care sunt plătite prin debitarea directă.

Debitul direct interbancar este tipul mandatului de debitare directă realizat utilizând casa centralizată de debitare directă, care este utilizată de toate băncile.



### **Campuri formular Debit Direct nou – Pasul 1**

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### **Grup Detalii Beneficiar**

**Furnizor** – această listă derulantă permite Clientului să aleagă una dintre companiile enumerate care oferă în prezent funcționalitate Direct Debit.

- **Nume beneficiar** – numele Companiei selectate din lista furnizorilor
- **Adresa beneficiar** – adresa companiei selectate din lista furnizorilor
- **Beneficiary Account Number** – in format IBAN
- **Cod fiscal beneficiar** – codul fiscal al Companiei selectat din lista furnizorilor

#### **Grup Detaliile mandatului**

- **Tip Direct Debit** – sistemul decide dacă tipul de debit direct este intra-bancar și prezintă aceste informații clientului.
- **Data semnaturii**
- **Data primei colectari** – precizează data la care va fi activat noul mandat de debitare direct

- **Data ultimei colectari** – specifică data de la care acest nou mandat de debitare directă va fi dezactivat
- **Suma maxima** – specifică suma maximă a fondurilor care ar putea fi recuperate din contul specificat în plată unică cu debit direct, pe baza mandatului de debitare direct
- **Valuta**

#### Grup Detalii suplimentare

- **Detalii**
  - **Intra-Bank Data** – acest câmp este prezentat numai pentru cererea de mandat direct de debitare în cadrul băncii
    - **Mandate Details** – până la patru câmpuri suplimentare, specifice fiecărui furnizor de cont. Banca va furniza regulile de validare pentru fiecare Furnizor și pentru fiecare domeniu pe Furnizor

#### Opțiuni pentru formular Debit Direct nou – Pasul 1

Clientul are opțiunile de a trimite o cerere de debitare directă sau de a anula solicitarea:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat validarea sau refuzul validării cererilor Clientului
  - dacă cererea este validă, procesul nou de debitare directă trece la Pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul nou de debitare directă și redirecționează clientul la pagina initiala

#### Formular Debit Direct nou – Pasul 2

Al doilea pas al procesului este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului îi sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite cererea către Bancă.

#### Opțiuni pentru formular Debit Direct nou – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite solicitarea de debitare directă, de a modifica datele introduse anterior sau de a anula cererea. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a solicitării.

- **Modificare date** – Selectând această opțiune, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile utilizate pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul nou de debitare directă și redirecționează clientul către pagina initiala

### Formular Debit Direct nou – Pasul 3

După autorizarea cu succes, cererea clientului este redirecționată către cel de-al treilea pas al procesului de debitare directă.

Clientului i se prezintă mesajul de stare al solicitării mandatului său de debitare directă. Există două rezultate posibile - cererea este fie acceptată în sistem, fie respinsă. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării. Dacă cererea este acceptată, pe lângă acest mesaj, Clientul este prezentat suplimentar cu numărul de identificare al solicitării.

#### ***Campuri formular Debit Direct – Pasul 3***

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea cererii curente.
- **Tip Debit Direct** - acest câmp este prezentat numai pentru cererile acceptate.

#### ***Opțiuni pentru formular Debit Direct – Pasul 3***

Spre deosebire de precedentii doi pași, al treilea pas al formularului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Direct debit nou** – Prin alegerea acestei opțiuni, clientul repornește procesul nou de debitare directă și redirecționează aplicația la primul pas al procesului, același cont fiind încă selectat în pagina noul debit direct
- **Lista debite directe** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează pagina către lista mandatelor debitelor directe.

# Debite Directe

## Cum accesezi pagina de Debite Directe?



Lista tuturor mandatelor de debitare directă pe care le are Clientul la ora curentă este disponibilă utilizând Meniul Principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Debit Direct din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Debite Directe

Pagina Debite Directe afișează lista paginată a mandatelor Direct Debit ale Clientului. Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

Sub meniul principal din pagina Debite Directe există un selector cont sub forma cursorului. Selectarea efectuată filtrează lista Debitelor directe, astfel încât numai mandatele de debitare directă a Clientului care utilizează contul specificat ca și cont de origine sunt enumerate.

Sub Selector de cont există secțiunea Listă debite directe, care afișează lista mandatelor de debitare directă.

## Lista mandate Debite Directe

### Prezentare generala a listei mandatelor Debite Directe

Inițial, lista mandatelor de debite directe conține numai mandate de debit directe pentru care contul de debit este contul selectat în Selector cont - filtrul contului de debit implicit aplicat.

Fiecarui rând al listei mandatelor de debit direct reprezintă exact un mandat de debit direct și afișează câteva detalii ale mandatului respectiv. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.



ÎNCHIDE ✕

## Filtru abonament

TIP MANDAT

All

CONT PLĂTITOR

RO76WBAN2511000041503283 current-account

STARE

All

VALUTA

All

NUME BENEFICIAR

RESETEAZĂ FILTRUL

APLICĂ FILTRUL

Filtru pot fi aplicat specificând următoarele câmpuri:

- **Tip mandate** – această listă derulantă permite selectarea tipului de mandat, oferind doar mandate de tipul respectiv care urmează să fie afișate în listă. Clientul are opțiunea de a include toate tipurile în filtru
- **Cont platitor** – această listă derulantă permite selectarea contului clientului, furnizând numai mandate care au specificat contul ca debit pentru a fi afișat în listă..
- **Stare** – această listă derulantă permite selectarea mai multor stari ale mandatului curent, oferind numai mandate în starea selectată care să fie afișate în listă. Clientul are opțiunea de a include toate filtrele în starea de filtrare.
- **Valuta** – această listă derulantă permite selectarea valutei, oferind doar mandate în această monedă care să fie afișate în listă. Clientul are opțiunea de a include toate monedele în filtru
- **Nume beneficiar** – utilizând acest câmp, clientul poate căuta mandate prin specificarea unei părți din numele beneficiarului

## Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile urmatoarele optiunile:

- **Aplica** (trimitere)
- **Reseteaza** (ștergere)
- **Închide**

## Detalii Debite Directe

### Prezentare generala detalii Debite Directe

Lista de debitări directe afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare mandat prezentat în Lista debitelor directe. Detaliile mandatului sunt accesate prin selectarea oricărui mandat din Lista debitelor directe.

Detaliile mandatului sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii detalii Debite Directe

Informațiile afișate pe mandat depind de tipul mandatului în care sunt afișate detaliile.

#### Informatii pentru mandate Intra-bancare

ÎNCHIDE ×

Detalii mandat

STARE MANDAT	Închis
NUME BENEFICIAR	TELEKOM ROMANIA COMMUNICATIONS S.A.
ID BENEFICIAR	TELEKOM
TIP DIRECT DEBIT	Intrabancar
REFERINȚĂ MANDAT	144865342
DATA SEMNĂTURII	26.10.2017
DATA PRIMEI COLECTĂRI	26.10.2017
DATA ULTIMEI COLECTĂRI	26.10.2017
SUMA MAXIMĂ	12.00 RON
NUMAR TELEFON	0268259958
COD ABONAT	40822181003901
NUME ABONAT	MOS Nicolae Liviu
CUI/CNP	7700519910012

Detaliile mandatului afișează câmpuri care oferă informații despre:

- **Stare mandat**
- **Nume beneficiar**
- **Tip direct debit** – Intra-Bank

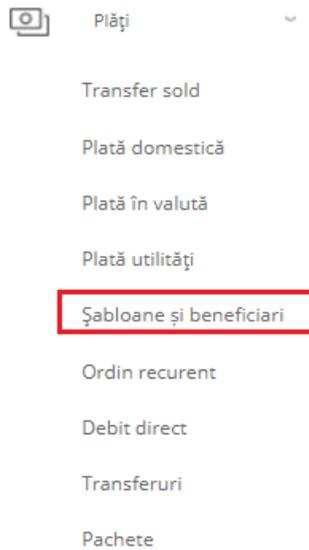
- Referinta mandat
- Data semnaturii
- Data primei colectari
- Data ultimei colectari
- Suma maxima
- Numar telefon
- Cod abonat
- Nume abonat
- CUI / CNP

### Optiuni pentru Detalii Mandat

- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul urmărește procesul de anulare a mandatului de debitare directă selectat.

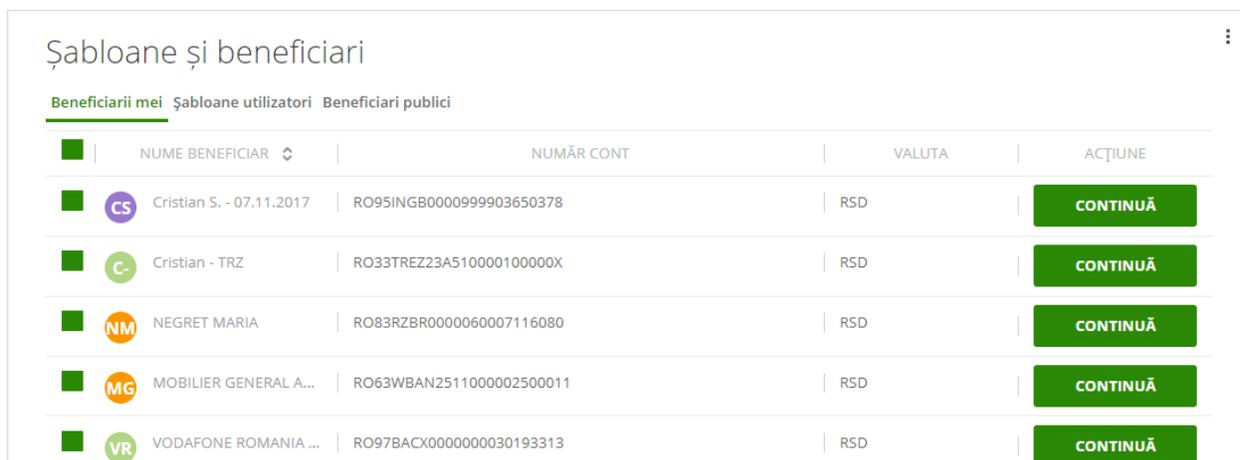
# Sabloane si Beneficiari

## Cum accesezi pagina Sabloane si Beneficiari?



Listele care conțin toate șabloanele și beneficiarii sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nkl-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal, opțiunea Șabloane și Beneficiari din următorul submeniu.

## Prezentare generala a paginii Sabloane si Beneficiari



Șabloane și beneficiari

Beneficiarii mei Șabloane utilizatori Beneficiari publici

	NUME BENEFICIAR	NUMĂR CONT	VALUTA	ACȚIUNE
	Cristian S. - 07.11.2017	RO95INGB0000999903650378	RSD	<a href="#">CONTINUĂ</a>
	Cristian - TRZ	RO33TREZ23A510000100000X	RSD	<a href="#">CONTINUĂ</a>
	NEGRET MARIA	RO83RZBR0000060007116080	RSD	<a href="#">CONTINUĂ</a>
	MOBILIER GENERAL A...	RO63WBAN2511000002500011	RSD	<a href="#">CONTINUĂ</a>
	VODAFONE ROMANIA ...	RO97BACX00000000030193313	RSD	<a href="#">CONTINUĂ</a>

Pagina Șabloanele și Beneficiari afișează lista paginată ale șabloanelor clientului, șabloanelor băncii, beneficiarilor clienților și beneficiarilor băncii. Listele ar putea fi filtrate după nume.

## Lista Sabloana si Beneficiari

### Prezentare generala a listei Sabloane si Beneficiari

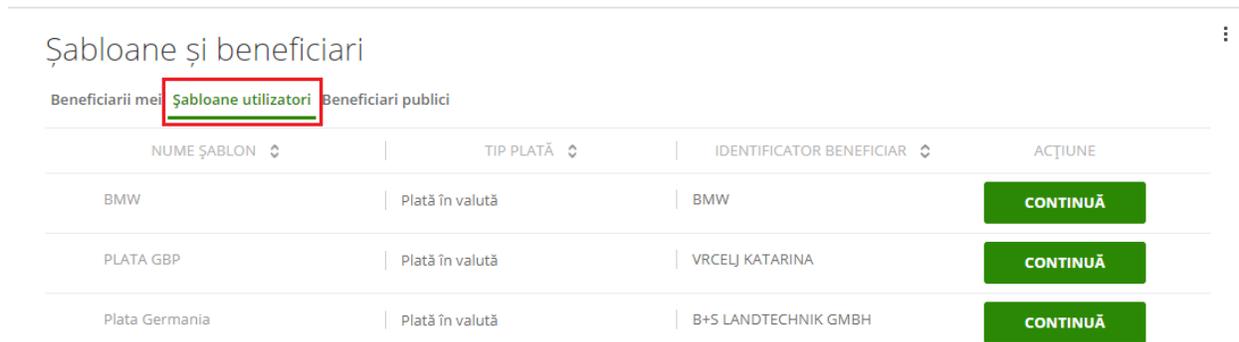
Șabloanele și lista beneficiarilor au patru file, afișând patru liste diferite. Listele disponibile sunt: șabloanele clientului, șabloanele băncii (plățile utilitare), beneficiarii clienților și beneficiarii băncii.

## Lista Sabloane

### Prezentare generala a listei Sabloane

Lista de șabloane este afișată atunci când clientul selectează tab -ul Șabloane a băncii sau tab-ul Șabloane clienti din secțiunea Șabloane și lista beneficiarilor.

Fiecare rând din oricare dintre cele două liste de șabloane reprezintă exact un șablon și afișează câteva detalii ale șablonului respectiv. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.



NUME ȘABLON	TIP PLATĂ	IDENTIFICATOR BENEFICIAR	ACȚIUNE
BMW	Plată în valută	BMW	CONTINUĂ
PLATA GBP	Plată în valută	VRCELJ KATARINA	CONTINUĂ
Plata Germania	Plată în valută	B+S LANDTECHNIK GMBH	CONTINUĂ

Coloanele sunt :

- **Nume sablon** - identificator unic al unui șablon specific
- **Tip plata** - tipul plății care va fi rezultatul utilizării unui șablon specific: transfer de credit, transfer de sold, transfer internațional
- **Identificator beneficiar** - numele Creditorului pentru plata care va fi rezultatul folosirii unui șablon specific

#### Actiune

- **Continua** – în funcție de tipul de plată, redirecționează aplicația la prima pagină a secțiunii corespunzătoare (transfer de credit, transfer de sold, transfer internațional), cu toate câmpurile pre-completate cu date din șablon

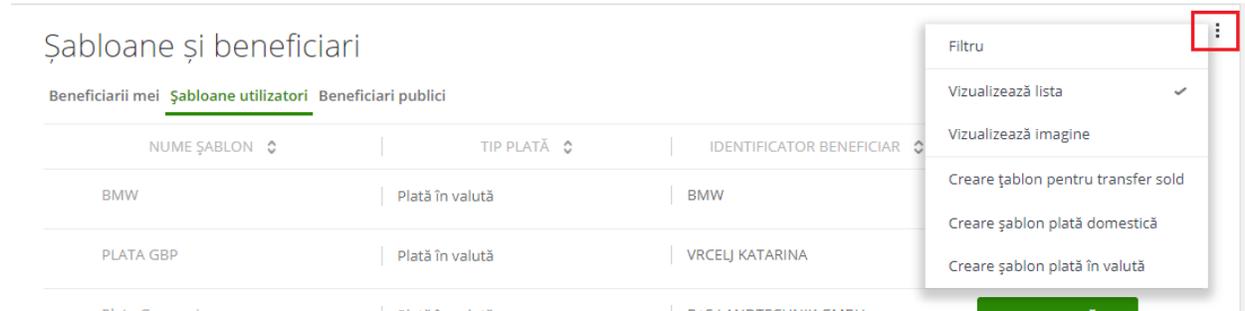
### Optiuni pentru lista Sabloane

Clientul are posibilitatea de a interacționa cu șabloanele lor utilizând opțiunile din colțul din dreapta sus al secțiunii principale a paginii și intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile

### **Opțiuni pentru lista Șabloane Banca**

Opțiunea Filtrare este disponibilă pentru lista Șabloane bancare.

### **Opțiuni pentru lista Șabloane utilizator**



Șabloane și beneficiari

Beneficiarii mei Șabloane utilizatori Beneficiari publici

NUME ȘABLON	TIP PLATĂ	IDENTIFICATOR BENEFICIAR
BMW	Plată în valută	BMW
PLATA GBP	Plată în valută	VRCELJ KATARINA
Plata Corporate	Plată în valută	BIC LANDECHUNK CMBU

- Filtru
- Vizualizează lista ✓
- Vizualizează imagine
- Creare șablon pentru transfer sold
- Creare șablon plată domestică
- Creare șablon plată în valută

- **Filtru**
- **Vizualizeaza lista**
- **Vizualizeaza imagine**
- **Creare sablon pentru transfer sold**
- **Creare sablon plata domestica**
- **Creare sablon plata in valuta**

## **Filtru lista Șabloane**

### ***Parametrii Filtru***

Clientul poate aplica filtrul în Lista de șabloane, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

ÎNCHIDE X

Filtru

NUME ȘABLON

RESETEAZĂ FILTRUL

APLICĂ FILTRUL

Filtru pot fi aplicate specificând aceste câmpuri:

- **Nume sablon** – Clientul poate introduce text liber în acest câmp și sistemul va filtra Șabloanele care conțin textul specificat în numele lor de șabloane.

### Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile următoarele opțiuni:

- **Aplica filtrul** (trimitere)
- **Reseteaza filtrul** (ștergere)
- **Închide**

### Opțiuni de vizualizare pentru lista Sabloane

Clientul are opțiunea de a modifica reprezentarea vizuală a datelor listate utilizând câteva reprezentări grafice furnizate de aplicație.

Clientul poate aplica diferite opțiuni de vizualizare în lista de șabloane, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul, cu lista opțiunilor de vizualizare disponibile.

- **Vizualizeaza lista** - afișează Lista de șabloane sub forma unui tabel în care coloanele oferă mai multe informații despre tranzacție.  
- aceasta este afișarea implicită și este afișată inițial atunci când clientul deschide ecranul

- **Vizualizeaza imagine** - afișează șabloanele ca imagini. Când clientul face clic pe imagine, este afișat detaliul pop-up cu detalii despre șablon.

## Detalii Sabloane

Lista de șabloane afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare șablon prezentat în Lista de șabloane. Detaliile de șablon sunt accesate prin selectarea oricărui șablon din lista, indiferent de modul de vizualizare în care este prezentată lista.

Detaliile de șablon sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii Detalii Sabloane

Informațiile afișate în formularul Detalii șablon depind de tipul de plată al unui anumit șablon în care sunt afișate detaliile. Toate câmpurile sunt prezentate conform descrierii din formularul de introducere.

#### ***Informatii pentru sabloane Transfer credit***

ÎNCHIDE ×

Utilizați detaliile șablonului

NUME ȘABLON teste-17.10.17

#### **FOTOGRAFIE ȘABLON**

NUME BENEFICIAR CristianS

CONT BENEFICIAR RO95INGB0000999903650378

CONT PLĂTITOR RO76WBAN2511000041503283

CONT DE COMISION

REFERINȚĂ

SUMA 8,414.00 RON

DETALII TRANSFER teste

URGENTĂ False

#### **OPȚIUNI**

Continuă ▶

Modificare șablon ▶

Șterge șablon ▶

Creează ordin recurent ▶

Detaliile de șablon afișează câmpurile care oferă informații despre:

- Nume șablon

- Fotografie sablon
- Nume beneficiar
- Cont beneficiar
- Cont platitor
- Suma si valuta
- Detalii transfer
- Urgenta – da /nu

### Informatii pentru sabloane Transfer International

ÎNCHIDE ×

#### Utilizați detaliile șablonului

NUME ȘABLON Testare pentru tichet EXDTE-552 - RON

#### FOTOGRAFIE ȘABLON

NUME BENEFICIAR Cristian-RON

ADRESA BENEFICIAR Frumoasa 30

CONT BENEFICIAR HU88104049935052667480811032

CREDITOR BANK'S OFFICIAL NAME  
K AND H BANK ZRT.(FORMERLY KERESKEDELMI ES HITELBANK RT)

ȚARA BĂNCII BENEFICIARULUI HU

COD SWIFT OKHBHUHBXXX

CONT PLĂTITOR RO23WBAN2511000141503283

CONT DE COMISION

REFERINȚĂ 07.11.2017

SUMA 12.00 RON

DETALII TRANSFER teste

TIP COMISION shared

Detaliile de șablon afișează câmpurile care oferă informații despre:

- Nume sablon
- Fotografie sablon
- Nume beneficiar
- Adresa beneficiar
- Cont beneficiar
- Numele bancii beneficiarului
- Tara bancii beneficiarului
- Cod swift
- Cont platitor
- Referinta

- Suma si valuta
- Detalii transfer
- Tip comision – OUR/SHA/BAN
- Urgenta

### Informatii pentru sabloane Transfer sold

ÎNCHIDE ×

Utilizați detaliile șablonului

NUME ȘABLON transfer sold 1

#### FOTOGRAFIE ȘABLON

CONT BENEFICIAR RO23WBAN2511000141503283

CONT PLĂTITOR RO76WBAN2511000041503283

SUMA 10,000.00 RON

#### OPȚIUNI

Continuă ▶

Adaugă imagine ▶

Șterge șablon ▶

Creare ordin recurent ▶

Modificare șablon ▶

Detaliile de șablon afișează câmpurile care oferă informații despre:

- Nume sablon
- Fotografie sablon
- Cont beneficiar
- Cont platitor
- Suma si valuta

### Optiuni pentru Detalii Sablon

Sub formularul de detaliu al modelului de prezentare a detaliilor pentru șablon, Clientului i se oferă mai multe opțiuni:

- **Continua** - Client alege această opțiune si aplicația este redirecționată către procesul de creare a noului ordin de plată. În funcție de acest model, aplicația este redirecționată către prima pagină a secțiunii corespunzătoare (transfer de credit, transfer de sold, transfer internațional), cu toate câmpurile pre-completate cu date din șablon
- **Modificare sablon** - această opțiune oferă accesul la formularul în care Clientul poate schimba orice detaliu al Șablonului selectat. Șabloanele băncii nu pot fi modificate de utilizator.
- **Șterge sablon** - această opțiune permite Clientului să elimine șablonul selectat din lista de șabloane. Șabloanele bancii nu pot fi șterse de utilizator.

- **Creare ordin recurent** - Client alege această opțiune și aplicația este redirecționată către procesul de creare a unui nou ordin recurent. În funcție de acest model, aplicația pentru tipul de plată este redirecționată către prima pagină a secțiunii corespunzătoare (transfer de credit, transfer de sold, transfer internațional), secțiunea formular de introducere a ordinelor recurente, cu toate câmpurile pre-completate cu date din șablon
- **Adauga / schimba imagine** - această opțiune oferă formularul de încărcare pentru încărcarea imaginii (jpg) care va fi utilizată ca Imagine aleasă

## Lista sabloane Beneficiari

### Prezentare generala lista sabloane Beneficiari

Lista beneficiarilor este afișată atunci când Clientul selectează tab-ul Beneficiarii băncii sau tab-ul Beneficiari ai clientului din secțiunea Șabloane și beneficiari.

Fiecare rând din oricare dintre cele două liste de beneficiari reprezintă exact un Beneficiar și afișează mai multe detalii ale aceluși beneficiar. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

#### Șabloane și beneficiari

Beneficiarii mei Șabloane utilizatori Beneficiari publici

	NUME BENEFICIAR	NUMĂR CONT	VALUTA	ACȚIUNE
	Cristian S. - 07.11.2017	RO95INGB0000999903650378	RSD	<b>CONTINUĂ</b>

Coloanele sunt:

- **Nume beneficiar** - numele Beneficiarului specific
- **Imagine** - imaginea Beneficiarului specific
- **Numar cont** - Numărul de cont al beneficiarului
- **Valuta** - Indică moneda contului Beneficiarului
- **Actions**
  - **Continua** – în funcție de tipul de plată, redirecționează aplicația la prima pagină a secțiunii corespunzătoare (transfer de credit, transfer internațional sau plată utilitară), cu toate câmpurile pre-completate cu date din șablon

## Opțiuni pentru lista Beneficiari

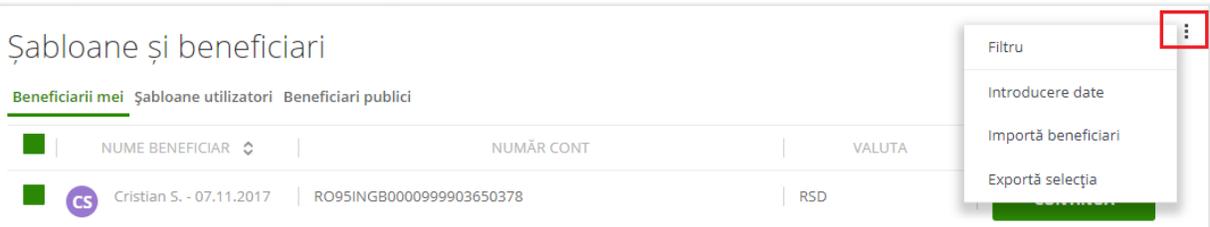
Clientul are posibilitatea de a interacționa cu beneficiarii utilizând opțiunile din colțul din dreapta sus al secțiunii principale a paginii și intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile.

### Opțiuni pentru lista Beneficiarilor bancii

Numai opțiunea Filtrare este disponibilă pentru lista Beneficiarilor băncii (Plata utilitati)



### Opțiuni pentru lista Beneficiarilor privați



- **Filtru** - filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii
- **Introducere date** - clientul alege această opțiune și aplicația este redirecționată către procesul de creare a unui nou beneficiar.
- **Import beneficiari** - deschide formularul implicit de selectare a fișierelor care permite Clientului să selecteze fișierul local cu Lista Beneficiarilor care va fi încărcată. Fișierul încărcat trebuie să fie în format definit de aplicația I-B@nk, altfel nu va trece procesul de validare. Dacă fișierul este în format valid, toți beneficiarii conținuți în acesta vor fi adăugați la Lista beneficiarilor privați.
- **Export selecția** - permite clientului să exporte Lista completă a beneficiarilor privați. Lista va fi exportată în format definit de aplicația I-B@nk

## Filtru lista Beneficiari

### Parametrii Filtru

Clientul poate aplica filtrul în lista Beneficiarilor, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de tranzacții a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.



Se poate aplica filtrul specificând următoarele câmpuri:

Închide x

Filtru

NUME ȘABLON

RESETEAZĂ FILTRUL

APLICĂ FILTRUL

- **Nume sablon**

### Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile următoarele opțiuni:

- **Aplica filtru** (trimitere)
- **Reseteaza filtru** (ștergere)
- **Închide**

## Detalii Beneficiar

Lista de beneficiari afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare beneficiar prezentat în Lista beneficiarilor. Detaliile beneficiarului sunt accesate prin selectarea oricărui beneficiar din Lista beneficiarilor.

Detaliile beneficiarului sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

ÎNCHIDE ×

### Detaliile beneficiarului meu



NUME BENEFICIAR: Cristian S. - 07.11.2017

COD FISCAL BENEFICIAR: missing

ADRESĂ BENEFICIAR: .

ADRESA LOCALITATE: .

ADRESĂ ȚARĂ: RS

NUMĂR CONT: RO95INGB0000999903650378

E-MAIL: test@yahoo.com

NUMĂR TELEFON: 0749000000

#### OPȚIUNI

Plată domestică ▶

Plată în valută ▶

Ștergeți beneficiar ▶

Modifică beneficiarul ▶

### Informatii Detalii Beneficiar

Detaliile Beneficiarului afișează câmpuri care oferă informații despre:

- Nume beneficiar
- Fotografie beneficiar
- Cod fiscal beneficiar
- Adresa beneficiar
- Tara beneficiar
- Numar cont
- E-mail
- Numar telefon

## Opțiuni pentru detalii Beneficiari privati

Clientului are disponibile mai multe opțiuni:

- **Plata domestica** - clientul alege această opțiune și aplicația este redirecționată către procesul de creare a noului ordin de plată pentru transferul de credite. Aplicația este redirecționată către prima pagină a secțiunii, cu toate câmpurile pre-completate cu datele de la beneficiar
- **Plata in valuta** - Client alege această opțiune și aplicația este redirecționată către procesul de creare a noului ordin de plată pentru transferul internațional. Aplicația este redirecționată la prima pagină a secțiunii, cu toate câmpurile pre-completate cu date de la beneficiar
- **Stergeti beneficiar** - clientul alege această opțiune și beneficiarul selectat este eliminat din lista beneficiarilor privați. Beneficiarii băncii nu pot fi șterși de către utilizator
- **Modifica beneficiarul** - clientul alege această opțiune și aplicațiile sunt redirecționate către procesul de modificare a beneficiarului selectat folosind aceleași formular, ca și pentru crearea unui nou beneficiar, dar cu formularul pre-completat cu datele curente ale Beneficiarului selectat. Beneficiarii băncii nu pot fi modificați de către utilizator.
- **Aplica imagine** - această opțiune oferă formularul de încărcare pentru încărcarea imaginii (jpg) care va fi utilizată ca imagine a Beneficiarului selectat.

## Opțiuni pentru detalii Beneficiar

**Plata domestica** - Client alege această opțiune și aplicația este redirecționată către procesul de creare a ordinului de plată pentru utilități. Aplicația este redirecționată către prima pagină a secțiunii, cu toate câmpurile pre-completate cu date de la beneficiarul public

## Prezentare generala formular Beneficiar Nou

Introducerea tuturor datelor necesare creării noului Beneficiar este realizată cu un formular de introducere în doi pași.

Informațiile despre pasul curent al expertului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare pas, sub contorul de pași, sunt toate câmpurile de intrare disponibile pentru crearea noului Beneficiar, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de introducere, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu sunt conforme cu aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului un mesaj de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Șabloane și beneficiari

**Beneficiarii mei** Șabloane utilizatori Beneficiari publici

	NUME BENEFICIAR	NUMĂR CONT	VALUTA
	Cristian S. - 07.11.2017	RO95INGB0000999903650378	RSD

Filtru

**Introducere date**

Importă beneficiari

Exportă selecția

### Formular Beneficiar Nou – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea datelor pentru noul Beneficiar.

#### Campuri Beneficiar Nou – Pasul 1

**Creează Beneficiar perso** 1 INTRODUCERE DATE

**DETALII BENEFICIAR** Detalii și câmpuri despre beneficiar

NUME BENEFICIAR

PSEUDONIM BENEFICIAR

Este de încredere

**DETALII CONT BENEFICIAR** Detalii complete ale contului dvs.

CONȚINUT BENEFICIARULUI

VALUTA: EUR

TIPI CONT: CONT CURENT

COD FISCAL BENEFICIAR

NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI

DENUMIREA BĂNCII: \_\_\_\_\_ CODUL ȚĂRII: \_\_\_\_\_

SWIFT CODE: \_\_\_\_\_

ADRESA BĂNCII: \_\_\_\_\_

ADRESA BENEFICIARULUI: \_\_\_\_\_ LOCALITATEA BENEFICIARULUI: \_\_\_\_\_

ȚARA BENEFICIARULUI: \_\_\_\_\_

**PREFERINȚE CONTACT** Detalii preferințe contact

E-MAIL: \_\_\_\_\_

TELEFON: \_\_\_\_\_

ANULEAZĂ
CONTINUĂ

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Detalii beneficiar

- **Nume beneficiar**
- **Pseudonim beneficiar**
- **Este** \_\_\_\_\_ **de** \_\_\_\_\_ **incredere**

## Grup Detalii cont beneficiar

- **Contul beneficiarului** – acest câmp reprezintă numărul de cont al beneficiarului și acest câmp poate fi introdus numai după ce valoarea Țării creditorului a fost stabilită ca selecție din lista combo-listă.

Dacă țara selectată nu acceptă formatul contului IBAN, nu va fi efectuată nicio validare pentru acest câmp

Dacă țara selectată acceptă formatul contului IBAN, câmpul Creditor Account va fi validat în format IBAN - CCxx bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx, unde sistemul validează formatul, lungimea, tipul de caractere și cifrele de verificare:

- Codul țării ISO - CC
  - Cifre de verificare IBAN - xx
  - BBAN - bbbb xxxx xxxx xxxx xxxx
  - Identificatorul băncii – bbbb
  - Numărul contului -        xxxx        xxxx        xxxx        xxxx
- **Valuta**
  - **Tip cont** – este selectat din lista care conține toate tipurile de cont disponibile
  - **Cod fiscal beneficiar** – acest câmp este utilizat pentru a specifica codul fiscal al beneficiarului
  - **Numele băncii beneficiarului**
  - **Denumire banca** – acest câmp reprezintă Banca beneficiarului , acest câmp poate fi introdus numai după stabilirea valorii Cont Beneficiar. Dacă contul beneficiar este în format IBAN, acest câmp este numai pentru citire și este completat automat cu banca conform codului bancar din contul IBAN.  
În cazul în care contul creditorului nu este în format IBAN, acest câmp este obligatoriu și este prezentat ca listă derulantă care permite selectarea băncii corespondent-destinație; lista băncilor este populată din Registrul central și este filtrată de țara bancară a creditorului. Pentru banca selectată (nu contează dacă banca este selectată automat sau manual), sistemul completează și afișează câmpurile numai citite:
  - **Codul țării** - acest câmp reprezintă codul oficial de țară al băncii beneficiarului
  - **Swift Code**
  - **Adresa băncii**
  - **Adresa beneficiarului**
  - **Localitatea beneficiarului**
  - **Tara beneficiarului**

## Grup Referinte contact

- **E-mail**
- **Telefon**

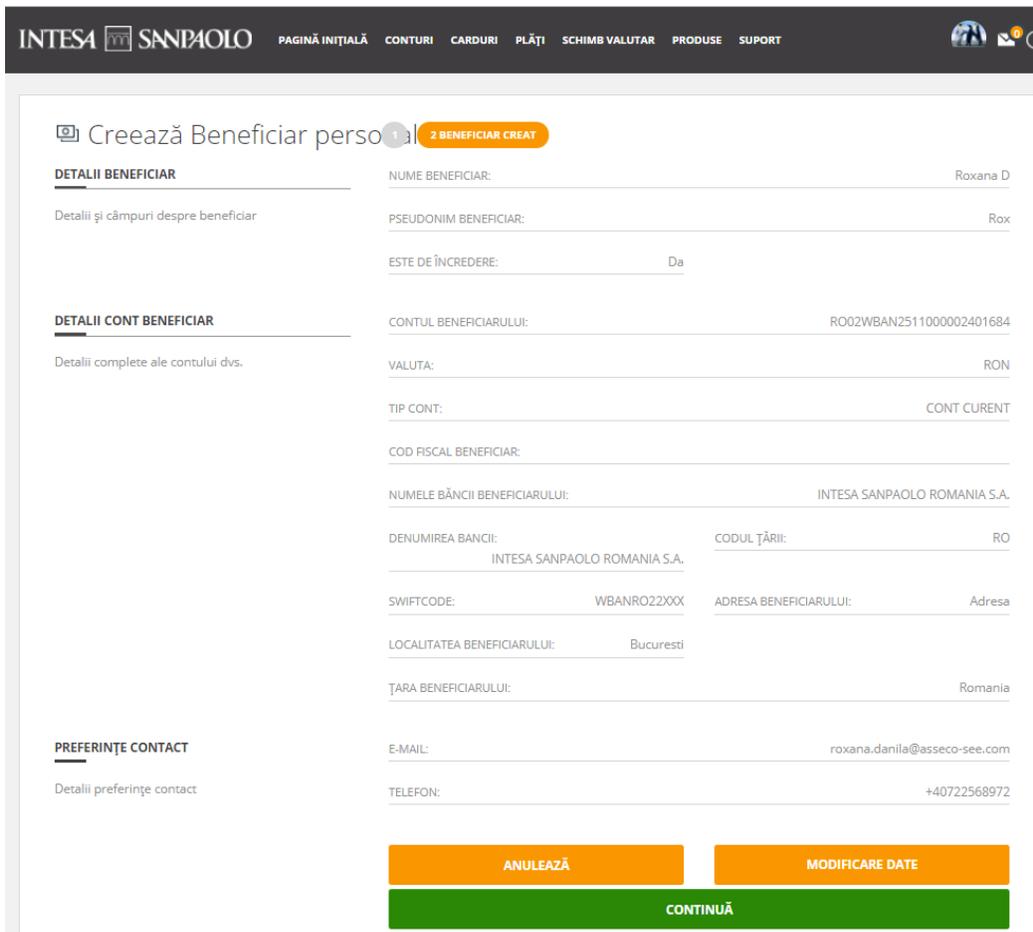
### Opțiuni formular Beneficiar nou – Pasul 1

Clientul are opțiunile de executare a ordinului de plată sau de revocare a solicitării:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul pornește procesul de validare care are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de a valida ordinul de plată al Clientului
  - dacă cererea este validă, procesul Beneficiarului nou trece la Pasul 2
  - dacă solicitarea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul și redirecționează Clientul către pagina Lista Beneficiarilor.

### Formular Beneficiar Nou – Pasul 2

Al doilea pas al procesului Nou Beneficiar este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului i se afișează toate datele introduse de acesta în Pasul 1. Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba mintea și de a opri procesul.



**INTESA SANPAOLO** PAGINĂ INIȚIALĂ CONTURI CARDURI PLĂȚI SCHIMB VALUTAR PRODUSE SUPT

Creează Beneficiar perso **2 BENEFICIAR CREAT**

**DETALII BENEFICIAR**  
Detalii și câmpuri despre beneficiar

NUME BENEFICIAR: Roxana D  
PSEUDONIM BENEFICIAR: Rox  
ESTE DE ÎNCREDERE: Da

**DETALII CONT BENEFICIAR**  
Detalii complete ale contului dvs.

CONTUL BENEFICIARULUI: RO02WBAN251100002401684  
VALUTA: RON  
TIP CONT: CONT CURENT  
COD FISCAL BENEFICIAR:  
NUMELE BĂNCII BENEFICIARULUI: INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.  
DENUMIREA BANCII: INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. CODUL ȚĂRII: RO  
SWIFTCODE: WBANRO22XXX ADRESA BENEFICIARULUI: Adresa  
LOCALITATEA BENEFICIARULUI: Bucuresti  
ȚARA BENEFICIARULUI: Romania

**PREFERINȚE CONTACT**  
Detalii preferințe contact

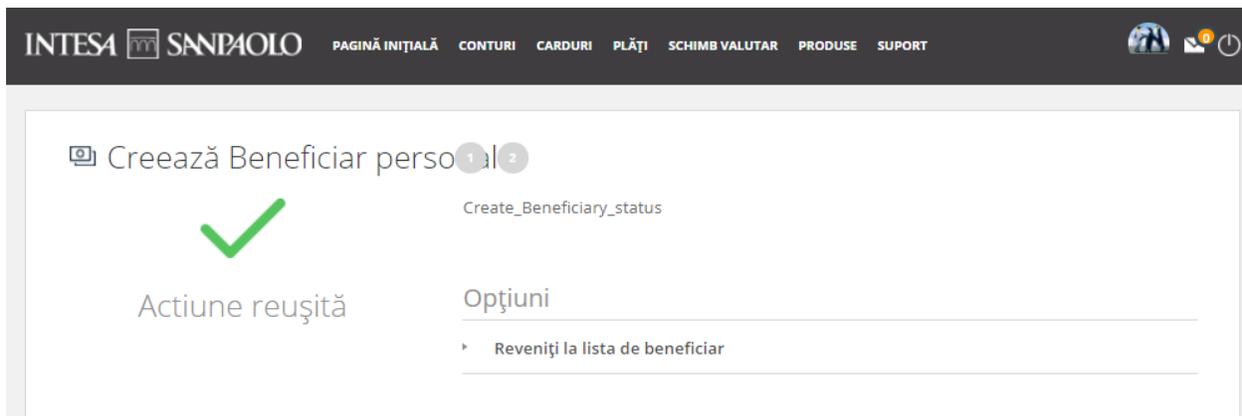
E-MAIL: roxana.danila@asseco-see.com  
TELEFON: +40722568972

**ANULEAZĂ** **MODIFICARE DATE**  
**CONTINUĂ**

### Opțiuni pentru formular Beneficiar Nou – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a crea un nou beneficiar, de a modifica datele introduse anterior sau de a anula comanda. Opțiunile disponibile sunt:

- **Continua** – prin alegerea acestor opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și creează un Beneficiar nou.
- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul și redirecționează Clientul către pagina Lista Beneficiarilor



# Transferuri

## Cum accesezi pagina Transferuri?



Listele care conțin toate transferurile și proiectele sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Plăți din meniul principal și opțiunea Transferuri din următorul submeniu

## Prezentare generala a paginii Transferuri

Pagina Transferuri afișează lista paginată a transferurilor Clientului din toate Conturile, reprezentând toate comenzile de plată pe care Clientul le-a pregătit utilizând numai aplicația I-B@nk. Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

## Lista Transferuri

### Prezentare generala a Listei Transferuri

Lista de transferuri are șase tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista de transferuri, oferind fiecărui tab să afișeze numai transferurile în starea specificată. Stările disponibile sunt: executate, în așteptare, respinse și programate.

Primul tab (All) oferă o listă completă de transferuri care include transferuri în toate Statele.

Al șaselea tab (Șabloane / Schite) furnizează lista tuturor plăților de plată pentru client, pregătite și salvate anterior.

Fiecare rând de liste de transferuri reprezintă exact un transfer și afișează mai multe detalii ale acelu transfer. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Listă transferuri ⋮

[Toate](#)
[Executat](#)
[În așteptare](#)
[Respins](#)
[Planificat](#)
[Șabloane](#)

	DATA EXECUȚIEI	NUME BENEFICIAR	CONT BENEFICIAR	SUMA	STARE
	24.11.2017	ALPHA SRL	RO69WBAN2511000019800...	10.00 RON	Autorizare în așteptare
	15.11.2017	ENACHE FLORINA	RO50RZBR0000060007465195	1,800.00 RON	Autorizare în așteptare
	15.11.2017	CROSMAN DOINA	RO05RZBR0000060007273363	1,100.00 RON	Autorizare în așteptare

Coloanele sunt:

- **Data executiei**
- **Nume beneficiar**
- **Cont beneficiar**
- **Suma & valuta**
- **Stare**

## Filtru Lista Tranzactii

Listă transferuri

[Toate](#)
[Executat](#)
[În așteptare](#)
[Respins](#)
[Planificat](#)
[Șabloane](#)

	DATA EXECUȚIEI	NUME BENEFICIAR	CONT BENEFICIAR	SUMA
	24.11.2017	ALPHA SRL	RO69WBAN2511000019800...	10.00 RON

**Filtru**

- Autorizare selectată
- Modifică data valorii
- Șterge selecția

### Parametrii Filtru

Clientul poate aplica filtrul în lista de transferuri, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă transferuri a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

ÎNCHIDE ×

## Filtru

TIP TRANSFER

Toate

CONT PLĂTITOR

Toate

NUME BENEFICIAR

STĂRI

Toate

CONT BENEFICIAR

DE LA DATA

07.05.2017

PÂNĂ LA DATA

07.05.2018

DE LA SUMA

PÂNĂ LA SUMA

VALUTA

Alegeți valuta

RESETEAZĂ FILTRUL

APLICĂ

Filtru pot fi aplicate specificând aceste câmpuri:

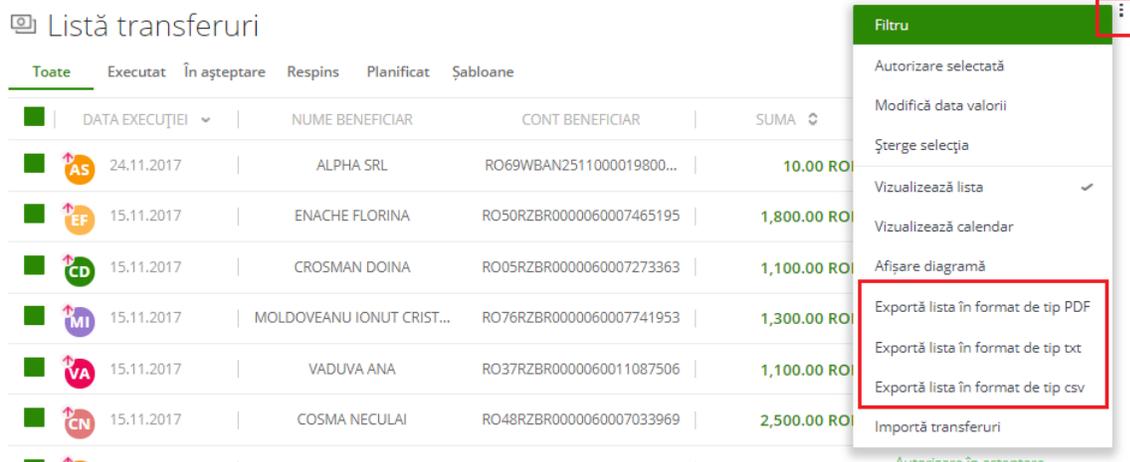
- **Tip transfer** – această listă derulantă permite selectarea transferurilor care au dus la un anumit tip de tranzacție. Tipurile disponibile sunt: Transfer de sold, Transfer de credit, Transfer internațional.  
Clientul are opțiunea de a include toate tipurile de tranzacții în filtru
- **Cont platitor** – această listă derulantă conține toate conturile clienților. Selectând unul dintre conturi, Clientul selectează numai transferurile în care contul respectiv a fost debitat, pentru a fi afișat în listă.
- **Nume beneficiar** – Clientul poate introduce text liber în acest câmp și sistemul va filtra transferurile care conțin valoarea textului specificat în câmpul Nume beneficiar
- **Cont beneficiar** – Clientul poate introduce text liber în acest câmp, iar sistemul va filtra transferurile care conțin valoarea textului specificat .
- **De la data** – afișează transferurile care au fost create după data specificată
- **Pana la data** – afișează transferurile care au fost create înainte de data specificată
- **De la suma** – afișează transferuri cu valoare mai mare decât suma specificată
- **Pana la suma** – afișează transferuri cu valoare mai mică decât suma specificată
- **Valuta** – această listă derulantă permite selectarea valutei, furnizând numai transferuri în această monedă care vor fi afișate în listă.  
Clientul are opțiunea de a include toate monedele în filtru

## Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile urmatoarele optiuni:

- **Aplica** (trimitere)
- **Reseteaza filtru** (ștergere)
- **Închide**

## Optiuni Export Lista Tranzafaturi



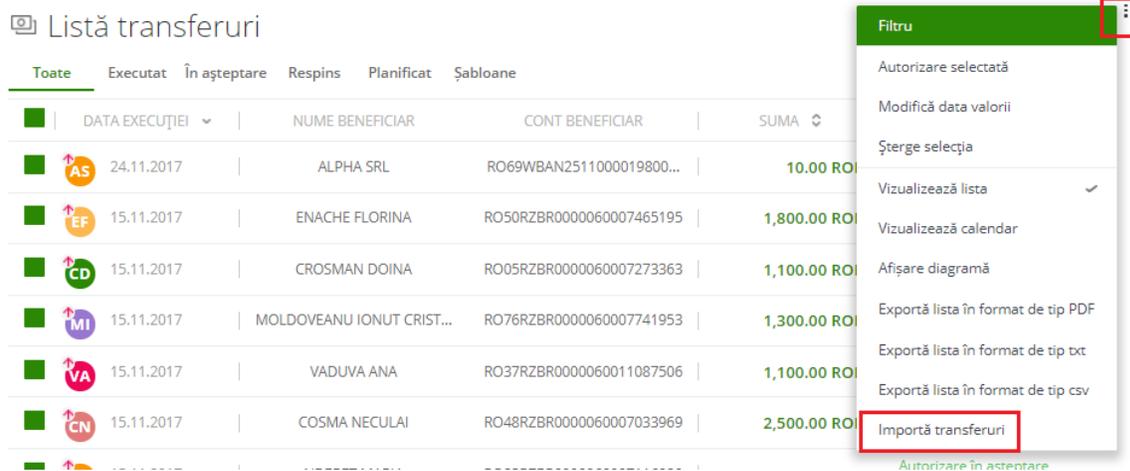
The screenshot shows a table titled 'Listă transferuri' with columns for 'DATA EXECUȚIEI', 'NUME BENEFICIAR', 'CONT BENEFICIAR', and 'SUMA'. A dropdown menu is open, listing various actions. The 'Exportă lista în format de tip PDF', 'Exportă lista în format de tip txt', and 'Exportă lista în format de tip csv' options are highlighted with a red box.

	DATA EXECUȚIEI	NUME BENEFICIAR	CONT BENEFICIAR	SUMA
AS	24.11.2017	ALPHA SRL	RO69WBAN2511000019800...	10.00 RO
EF	15.11.2017	ENACHE FLORINA	RO50RZBR0000060007465195	1,800.00 RO
CD	15.11.2017	CROSMAN DOINA	RO05RZBR0000060007273363	1,100.00 RO
MI	15.11.2017	MOLDOVEANU IONUT CRIST...	RO76RZBR0000060007741953	1,300.00 RO
VA	15.11.2017	VADUVA ANA	RO37RZBR0000060011087506	1,100.00 RO
CN	15.11.2017	COSMA NECULAI	RO48RZBR0000060007033969	2,500.00 RO

Clientul poate exporta lista de transferuri rezultate, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă transferuri a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor de export disponibile.

Clientul poate exporta / descărca transferurile filtrate și poate alege în ce format dorește să le exporte (XML, PDF sau CSV).

## Optiuni Import pentru Lista Transferuri



The screenshot shows the same 'Listă transferuri' table as above. The dropdown menu is open, and the 'Importă transferuri' option is highlighted with a red box.

Din meniul Opțiuni, clientul poate selecta opțiunea pentru tranzacțiile de import. Alegerea acestei opțiuni va declanșa procesul de import de transfer. Primul pas al formularului are 3 câmpuri.

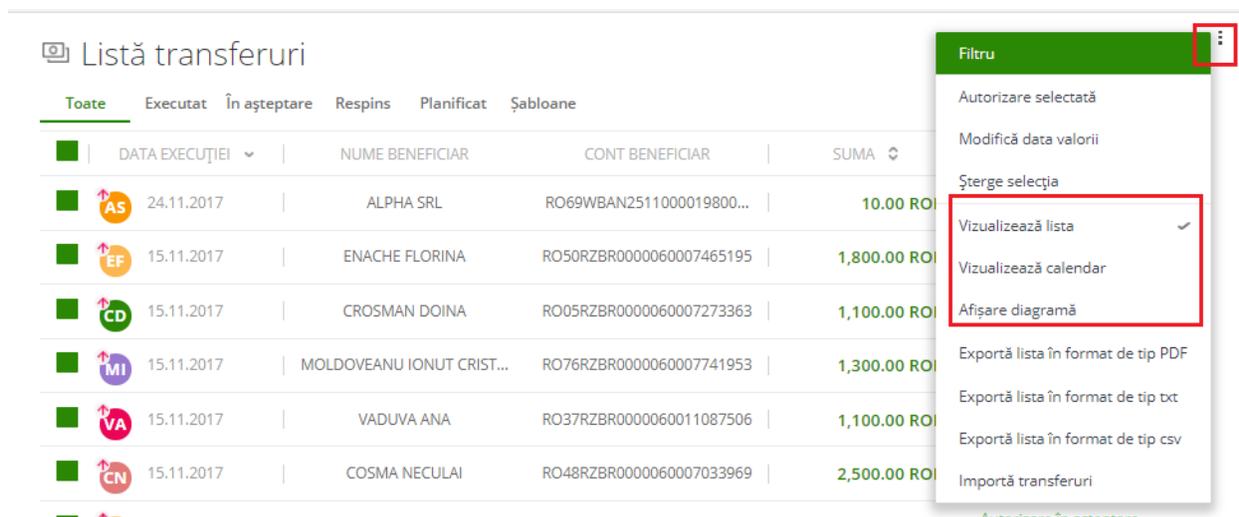
Primul tip de cont unde utilizatorul poate alege dacă tipul de cont este utilizat pentru plăți interne sau externe. A doua opțiune este tipul de fișier care este pentru un anumit cont.

Fișier pentru controlul încărcării importului.

După efectuarea clicului, se va efectua validarea fișierului. Dacă fișierul importat are erori de validare, lista erorilor va fi afișată utilizatorului. Dacă fișierul importat a trecut pagina de rezumare a validării, va fi afișată utilizatorului. Utilizatorul va avea opțiunea de a semna sau de a salva transferurile importate.

Dacă utilizatorul alege să semneze un dialog de autorizare a transferurilor importate, va fi afișat opțiunile de autorizare configurate.

## Opțiuni de Vizualizare pentru Lista Transferuri



The screenshot shows the 'Listă transferuri' (Transfer List) interface. It features a table with columns for 'DATA EXECUȚIEI', 'NUME BENEFICIAR', 'CONT BENEFICIAR', and 'SUMA'. A dropdown menu is open, displaying various options including 'Vizualizează lista' (highlighted with a red box), 'Vizualizează calendar', and 'Afișare diagramă'. The table contains several rows of transaction data, including beneficiary names like 'ALPHA SRL', 'ENACHE FLORINA', and 'CROSMAN DOINA'.

Clientul are opțiunea de a modifica reprezentarea vizuală a datelor listate utilizând câteva reprezentări grafice furnizate de aplicație.

Clientul poate aplica opțiunile de vizualizare în Lista de transferuri, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este situat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de tranzacții și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor de vizualizare disponibile.

- **Vizualizeaza lista** – afișează lista de transferuri sub formă de tabel, care oferă mai multe informații despre tranzacție.
- **Vizualizeaza calendar** – afișează controlul calendaristic pentru luna curentă fiecare zi prezentând informații agregate despre valoarea și numărul transferurilor executate; dacă nu există transferuri pentru ziua respectivă, atunci câmpul pentru acea zi este gol  
când utilizatorul selectează ziua, este afișată lista de transferuri executate în acea zi

- utilizatorul poate schimba luna în controlul calendaristic
- **Afisare disgrama** – afișează diagrama de bare în zona parcelelor în care axele x reprezintă zile și axele y reprezintă banii  
barele verticale oferă informații despre valoarea totală a transferurilor efectuate (sumele de cheltuieli) pentru această zi  
dând clic pe bara, este afișată lista de transferuri executate în acea zi;  
diagrama fluxurilor afișează informații pentru ultimele 30 de zile; utilizatorul poate naviga la perioade anterioare de 30 de zile

## Detalii Transfer

Lista de transferuri afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare transfer prezentat în lista de transferuri. Detaliile transferului sunt accesate prin selectarea oricărui transfer din lista de transferuri, indiferent de modul de vizualizare în care este prezentat lista.

Detaliile despre transfer sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii Detalii Transferuri

Informațiile afișate în formularul Detaliile transferului depind de tipul de Transfer.

ÎNCHIDE ×

## Detalii transfer

TIP TRANSFER:	Transfer de credi
STAREA TRANZAȚIEI CURENTE:	Autorizare în așteptare
DATA DE EXECUȚIE A TRANSFERULUI:	07.11.2017 15:5
CONT DEBITAT:	RO71WBAN251100002512574
NUME BENEFICIAR:	ALPHA SRI
CONTUL BENEFICIARULUI:	RO69WBAN251100001980004
VALOAREA ȘI VALUTA TRANZAȚIEI:	10.00 RON

**SEMNĂTURILE NECESARE**

**OPȚIUNI**

Faceți plata ▶

### ***Informatii pentru Transfer Credit si Transfer International***

Detaliile de transfer pentru transferurile efectuate, câmpurile de afișare care oferă informații despre:

- Tip transfer
- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar
- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei

Detaliile de transfer pentru transferurile în așteptare, câmpurile de afișare care oferă informații despre:

- Tip transfer
- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar
- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei

Detaliile de transfer pentru transferurile respinse, câmpurile de afișare care oferă informații despre:

- Tip transfer
- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar
- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Motiv respingere

Detaliile transferului pentru transferurile programate, câmpurile de afișare care oferă informații despre:

- Tip transfer
- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar
- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei

### ***Informatii pentru Transfer sold***

Detaliile de transfer care oferă informații despre:

- Tip transfer
- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar

- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei

Detaliile de transfer pentru câmpurile de afișare a transferurilor în așteptare care oferă informații despre:

- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Cont debitat
- Contul beneficiarului

Transferați detaliile despre câmpurile de afișare a transferurilor respinse, ofera informații despre:

- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Cont debitat
- Contul beneficiarului
- Motiv respingere

Detaliile de transfer pentru câmpurile de afișare a transferurilor planificate care oferă informații despre:

- Starea tranzactiei curente
- Data de executie a transferului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Cont debitat
- Contul beneficiarului

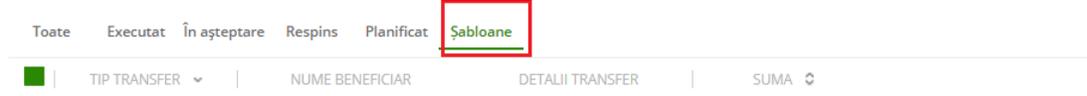
## Optiuni pentru Detalii Transfer

- **Faceti plata** - clientul alege această opțiune si aplicația este redirecționată către procesul de creare a unui nou ordin de plată, pre-completat cu datele din transferul selectat

## Lista Transferuri Sabloane

### Prezentare generala a listei transferuri Sabloane

## Listă transferuri



Lista de transferuri are șase tab-uri care aplică în mod explicit filtrul de stare în lista de transferuri. Al șaselea tab (Sablon / Schița) furnizează lista tuturor plăților de plată preliminară pe care Clientul le-a pregătit și le-a salvat anterior și a Proiectelor de plată pregătite și salvate anterior de un alt Client, dar care așteaptă autorizația curentă a Clientului.

Fiecare rând de Listă de Proiecte reprezintă exact un proiect de transfer și afișează mai multe detalii ale proiectului de transfer. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Lista de proiecte pentru transferuri este plină cu toate plățile (transferuri de sold, transferuri de credit și transferuri internaționale) pentru care clientul a utilizat opțiunea "Salvați ca sablon" la pasul 2.

Coloanele sunt:

- **Selectare check-box**
- **Tip transfer**
- **Nume beneficiar**
- **Detalii transfer**
- **Suma**

### Filtru Lista transferuri Sabloane



### Parametrii Filtru

ÎNCHIDE ×

## Filtru

TIP TRANSFER

Toate

CONT PLĂTITOR

Toate

NUME BENEFICIAR

STĂRI

Șabloane

CONT BENEFICIAR

DE LA DATA

07.05.2017

PÂNĂ LA DATA

07.05.2018

DE LA SUMA

PÂNĂ LA SUMA

VALUTA

Alegeți valuta

RESETEAZĂ FILTRUL

APLICĂ

Clientul poate aplica filtrul în lista de proiecte de transfer, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este localizat în colțul din dreapta sus al secțiunii Listă de proiecte de transfer a paginii și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

Filtru poate fi aplicat specificând aceste câmpuri:

- **Tip transfer** – această listă derulantă permite selectarea transferurilor care au dus la un anumit tip de tranzacție. Tipurile disponibile sunt: Transfer de sold, Transfer de credit, Transfer internațional.
- **Cont platitor**  
Clientul are opțiunea de a include toate tipurile de tranzacții în filtru
- **Nume beneficiar** – Clientul poate introduce text liber în acest câmp și sistemul va filtra transferurile care conțin valoarea textului specificat în câmpul Nume beneficiar
- **Stari** – acest meniu permite Clientului să selecteze Proiecte în diferite stări ale procesului de plată - de ex. pentru a selecta numai șabloanele care așteaptă autorizarea: Autorizare în așteptare
- **Cont beneficiar** – această listă derulantă conține toate conturile clienților. Selectând unul dintre conturi, Clientul selectează numai transferurile în care contul respectiv a fost debitat, pentru a fi afișat în listă.  
Clientul are opțiunea de a include toate filtrele în contul Toate conturile

- **De la data** – afișează transferurile care au o dată de execuție inițială setată după data specificată
- **Pana la data** – afișează transferurile care au o dată de execuție inițială stabilită înainte de data specificată
- **De la suma** – afișează transferuri cu valoare mai mare decât suma specificată
- **Pana la suma** – afișează transferuri cu valoare mai mică decât suma specificată
- **Valuta** – această listă derulantă permite selectarea valutei, furnizând numai transferuri în această monedă care vor fi afișate în listă.  
Clientul are opțiunea de a include toate monedele în filtru

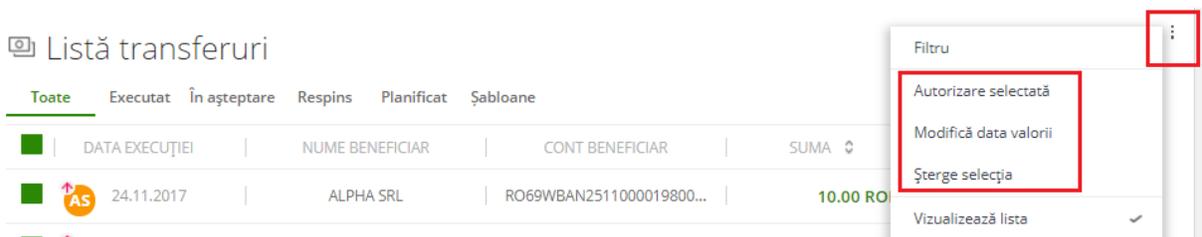
### Actiuni Filtru

Utilizatorul are disponibile următoarele opțiuni:

- **Aplica** (trimitere)
- **Reseteaza filtrul** (ștergere)
- **Închide**

### Opțiuni pentru șabloane selectate in lista de transferuri șabloane

Clientul are posibilitatea de a interacționa cu șabloanele selectate utilizând opțiunile aflate în colțul din dreapta sus al secțiunii principale a paginii. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile.



Setul de opțiuni disponibile pentru lista de șabloane este:

- **Autorizare selectata** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că versiunile selectate trebuie transmise Băncii ca ordine de plată și începe procesul de plată . Aplicația este redirectionată la pasul 1 al formularului de inițiere a plăților pentru linii de procesare a paginii.
- **Șterge selecția** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că șabloanele selectate trebuie șterse. După confirmarea explicită, șabloanele selectate sunt șterse din sistem.
- **Modifica date valorii** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că versiunile selectate ar trebui să aibă o nouă dată de executare. Data specifică care va fi utilizată este selectată în formularul pop-up cu un selector de date. După confirmarea explicită, proiectele selectate primesc o nouă dată de executare.

# Formular initializare Sabloane de plata

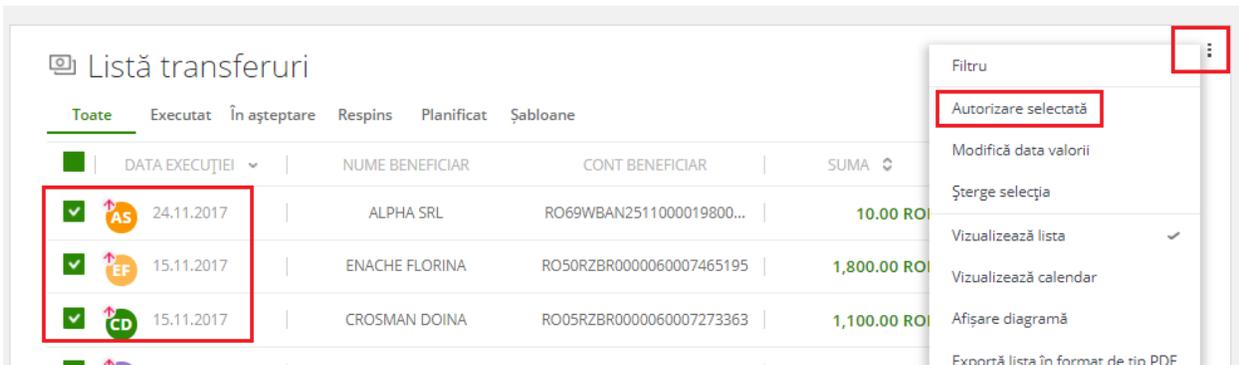
## Prezentare generala Formular initializare Sabloane de plata

Pregătirea tuturor datelor necesare pentru inițierea plăților de transferuri este realizată cu un formular de introducere în trei etape.

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de pregătire. Pentru fiecare pas, sub contorul de pas, există toate câmpurile disponibile pentru Schimbări de plată, iar în partea inferioară există toate opțiunile disponibile sub formă de butoane.

### Formular Initializare Sablon de plata – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care afișează lista tuturor Transferurilor sablon pe care Clientul le-a selectat pentru această plată.



The screenshot displays a web interface titled "Listă transferuri". It features a table with columns for "DATA EXECUȚIEI", "NUME BENEFICIAR", "CONT BENEFICIAR", and "SUMA". Three rows are visible, each with a green checkmark and a circular icon (AS, EF, CD). A filter menu is open on the right, listing options like "Autorizare selectată", "Modifică data valorii", and "Șterge selecția".

DATA EXECUȚIEI	NUME BENEFICIAR	CONT BENEFICIAR	SUMA
24.11.2017	ALPHA SRL	RO69WBAN2511000019800...	10.00 RO
15.11.2017	ENACHE FLORINA	RO50RZBR0000060007465195	1,800.00 RO
15.11.2017	CROSMAN DOINA	RO05RZBR0000060007273363	1,100.00 RO

### Campuri Formular Initializare Sablon de plata – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

 Autorizare transferuri

1 ORDIN

2

3

**TRANSFERURILE DE AUTORIZAT**

Autorizați următoarele transferuri

CONT PLĂTITOR	TIP PLATĂ	IDENTIFICATOR BEN...	SUMA
RO71WBAN2511000...	credit-transfer	RO69WBAN2511000...	10.00 RON
RO97WBAN2511000...	credit-transfer	RO50RZBR00000600...	1,800.00 RON
RO97WBAN2511000...	credit-transfer	RO05RZBR00000600...	1,100.00 RON
<b>TOTAL</b>			RON: 2,910.00

Suma totală sortată pe valută

ANULEAZĂ

CONTINUĂ

**Grup Transferurile de autorizat**

- **Lista sabloane** – lista conține toate draft-urile pe care Clientul le-a selectat anterior. Fiecare rând din Listă reprezintă exact o schiță și afișează mai multe detalii cheie ale proiectului. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă. Coloanele sunt:
  - **Tip plata** (Credit transfer, Balance transfer, Cross-border transfer)
  - **Cont platitor**
  - **Identificator beneficiar**
  - **Suma & valuta**

Lista afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare transfer prezentat în Listă. Detaliile sunt accesate selectând orice sablon din listă.

Detaliile sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii

**Grup Total**

- **Total** – acest câmp reprezintă suma tuturor proiectelor selectate de Client. Dacă selectați Sabloane care au valori în mai mult de o monedă, separat Total va fi prezentat pentru fiecare monedă.

**Opțiuni pentru Formular Initializare Sablon de plata – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de executare a ordinului de plată sau de revocare a solicitării:

- **Continua** - Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul pornește procesul de validare, ceea ce are ca rezultat fie validarea, fie refuzul de validare a ordinelor de plată ale Clientului
  - dacă toate solicitările sunt valide, procesul de Plată sabloane continuă cu Pasul 2
  - dacă nu sunt toate solicitările valide, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat Clientului și procesul nu va fi continuat până când erorile indicate nu sunt corectate
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de inițiere a plății pentru sabloane și redirecționează clientul la pagina Transferuri și sabloane

## Formular Initalizare Sablon de plata – Pasul 2

Al doilea pas al Procesului de plată a Proiectelor este etapa de examinare și confirmare. Clientului sunt afișate toate datele de la Pasul 1. Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba mintea și de a opri procesul înainte de a trimite comenzile de plată către Bancă.

 **Autorizare transferuri**

**TRANSFERURILE DE AUTORIZAT**

Autorizați următoarele transferuri

---

**TOTAL**

Suma totală sortată pe valută

1
2 REVIZUIRE
3

CONT PLĂTITOR	TIP PLATĂ	IDENTIFICATOR BEN...	SUMA
RO71WBAN2511000...	credit-transfer	RO69WBAN2511000...	10.00 RON
RO97WBAN2511000...	credit-transfer	RO50RZBR00000600...	1,800.00 RON
RO97WBAN2511000...	credit-transfer	RO05RZBR00000600...	1,100.00 RON

RON:
2,910.00

ÎNAPOI

ANULEAZĂ

AUTORIZARE

### Opțiuni pentru Formular Initalizare Sablon plata – Pasul 2

Clientul are opțiunile de a trimite comanda de plată, de a schimba datele introduse anterior sau de a anula comanda. Toate opțiunile sunt întotdeauna disponibile.

- **Autorizare** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul inițiază procesul de autorizare a ordinelor de plată. După ce autorizarea de plată a reușit, Clientul este redirecționat către etapa de plată. Dacă această comandă de plată necesită o Autorizare suplimentară, comanda rămâne vizibilă pentru fișierul Client în tab ul Sabloane din lista de transferuri. ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa post plată a procesului
- **Inapoi** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior
- **Anuleaza** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de plăți și redirecționează Clientul la pagina initiala

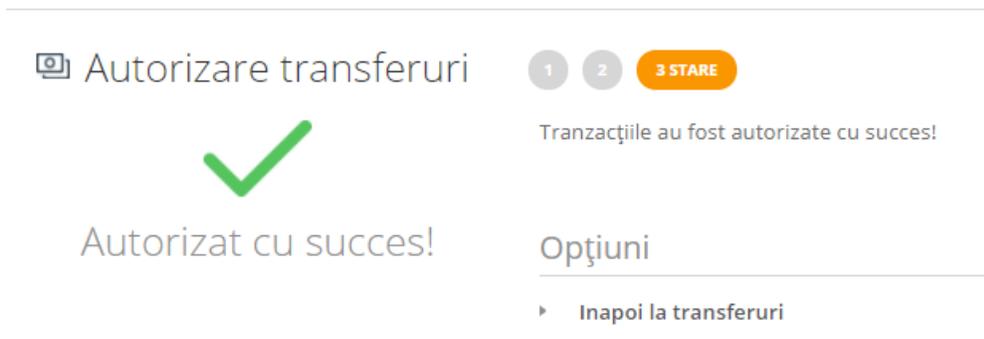
### Formular Initalizare Sablon Plata – Pasul 3

După autorizarea cu succes a ordinelor de plată, Clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului de inițiere a plății.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al ordinelor de plată trimise. Pentru fiecare ordin de plată trimis de client, există două rezultate posibile - comanda este fie acceptată în sistem, fie respinsă. În ambele cazuri, clientului i se prezintă lista cu mesajele corespunzătoare despre tipul și starea fiecărei solicitări. În cazul în care cererea este acceptată, pe lângă acest mesaj, Clientului ii este prezentat numărul de identificare al ordinului din sistemul central al băncii.

### **Campuri Formular Initializare Sablon plata – Pasul 3**



- **Mesaj status** – lista cu mesaje text despre starea ordinelor de plată.

### **Opțiuni pentru Formular Initializare Sablon Plata – Pasul 3**

Clientul are opțiuni suplimentare:

- **Inapoi la transferuri** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirecționează aplicația la pagina Listă transferuri

## **Detalii Sabloane Transfer**

Lista de transferuri afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare sablon de transfer prezentat în lista de sabloane de transfer. Detaliile sunt accesate prin selectarea oricărui sablon din lista de proiecte de transfer.

### **Informatii Detalii Sabloane Transfer**

Informațiile afișate în formularul Detalii Transfer depind de tipul tranzacției în care sunt afișate detaliile.

#### ***Informatii pentru Transfer Credit si Transfer International***

Câmpurile detaliilor transfer afișează informații despre:

- Tip transfer
- Data de executie a transferului
- Cont debitat
- Nume beneficiar
- Contul beneficiarului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Data ultimei autorizari sablon

#### ***Informatii pentru Transfer sold***

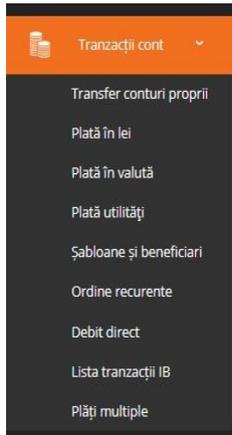
Câmpurile detalii transfer afișează informații despre:

- Data de executie a transferului
- Valoarea si valuta tranzactiei
- Data ultimei autorizari sablon

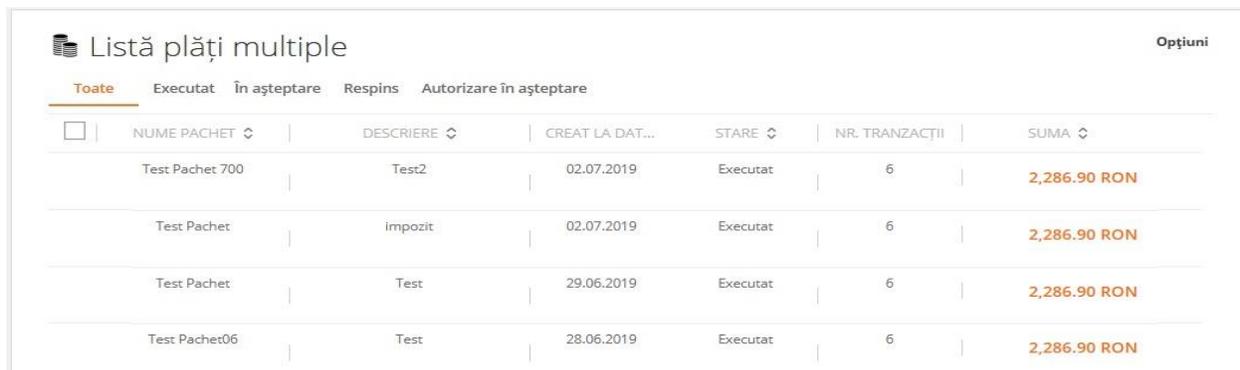
### **Opțiuni pentru Detalii Sabloane transfer**

- **Faceti plata** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că sablonul trebuie trimis ca ordin de plată și începe procesul de autorizare a respectivei comenzi.  
După efectuarea cu succes a plății, aplicația este redirecționată către procesul post-plată  
Dacă această comandă de plată necesită o Autorizare suplimentară, comanda rămâne vizibilă pentru fișierul Client în tab ul Sabloane din lista de transferuri. ID-ul clientului a fost redirecționat către etapa post plată a procesului

## Plăți multiple (pachete transfer)



Utilizatorul poate alege plăți multiple din meniul Tranzacții cont.



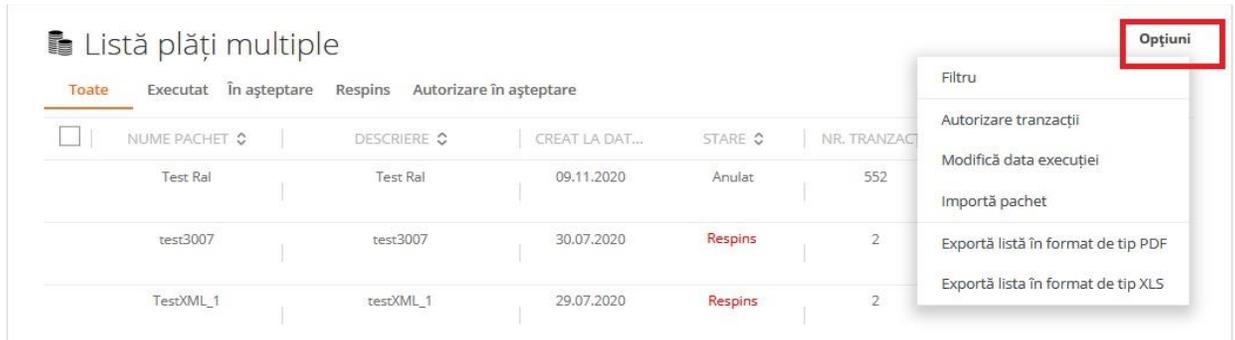
The screenshot shows the 'Listă plăți multiple' interface. It includes a filter bar with 'Toate', 'Executat', 'În așteptare', 'Respins', and 'Autorizare în așteptare'. Below is a table with columns: NUME PACHET, DESCRIERE, CREAT LA DAT..., STARE, NR. TRANZACȚII, and SUMA. The table contains four rows of data.

<input type="checkbox"/>	NUME PACHET	DESCRIERE	CREAT LA DAT...	STARE	NR. TRANZACȚII	SUMA
<input type="checkbox"/>	Test Pachet 700	Test2	02.07.2019	Executat	6	2,286.90 RON
<input type="checkbox"/>	Test Pachet	impozit	02.07.2019	Executat	6	2,286.90 RON
<input type="checkbox"/>	Test Pachet	Test	29.06.2019	Executat	6	2,286.90 RON
<input type="checkbox"/>	Test Pachet06	Test	28.06.2019	Executat	6	2,286.90 RON

Lista de pachete va fi prezentată utilizatorului cu coloanele:

- Nume pachet
- Descriere
- Creat la data
- Stare
- Numar tranzactii
- Suma

## Opțiuni lista



**Listă plăți multiple**

Opțiuni

Filtru

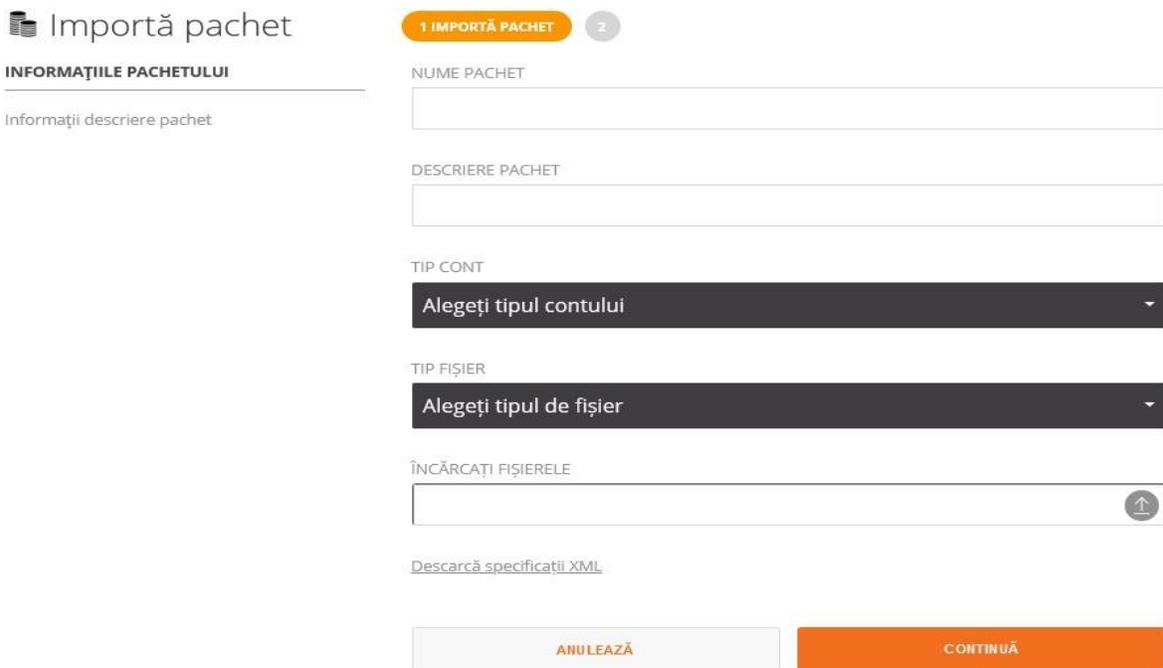
- Autorizare tranzacții
- Modifică data execuției
- Importă pachet
- Exportă listă în format de tip PDF
- Exportă lista în format de tip XLS

	NUME PACHET	DESCRIERE	CREAT LA DAT...	STARE	NR. TRANZAC
<input type="checkbox"/>	Test Ral	Test Ral	09.11.2020	Anulat	552
	test3007	test3007	30.07.2020	Respins	2
	TestXML_1	testXML_1	29.07.2020	Respins	2

- Filtru
- Modifica data valorii (începeți un proces de modificare a datei de valabilitate a transferurilor în pachet. Modificarea datei valorii va elimina toate semnăturile anterioare)
- Sterge selectia
- Import pachete
- Export lista in format de tip O PDF/ XLS

## Import pachet nou

Alegerea acestei opțiuni inițiază un proces de încărcare a pachetului.



**Importă pachet**

1 IMPORTĂ PACHET 2

**INFORMAȚIILE PACHETULUI**

Informații descriere pachet

NUME PACHET

DESCRIERE PACHET

TIP CONT

Alegeți tipul contului

TIP FIȘIER

Alegeți tipul de fișier

ÎNCĂRÇAȚI FIȘIERELE

Descarcă specificații XML

ANULEAZĂ CONTINUĂ

Campuri :

- Nume pachet
- Descriere pachet
- Tip cont (plati in lei, plati in valuta)
- Tip fisier (TXT, XML)
- Incarcati fisierele

Dacă nu există o eroare de validare, va începe procesul de autorizare. Dacă autorizarea are succes, va fi creat un nou pachet.

Posibile erori de validare:

- Valoarea comision invalidă
- Detalii plată invalide
- Eroare validare pentru antet
- Numele creditorului nu este în formatul corect, numele creditorului trebuie să fie mai scurt sau egal cu 35 de caractere
- Contul creditorului nu este în format corect ,contul creditorului trebuie să fie cu majuscule
- Contul debitorului nu este în format corect / Contul debitorului trebuie să fie cu majuscule / Contul debitorului nu este în lista de conturi permise pentru acest tip de plată
- Data trebuie să fie mai scurtă sau egală cu 10 caractere / Data este în trecut / Formatul datei trebuie să fie AAAA-LL-ZZ
- Suma trebuie să fie numerică
- Referința creditorului trebuie să fie numerică , referința creditorului trebuie să fie mai scurtă sau egală cu 16 caractere

## Detalii pachet

**ÎNCHIDE** ×

NUME PACHET:	test
DESCRIERE:	test
STARE:	canceled
NUMAR DE TRANSFERURI:	3
SUMA TOTALĂ:	4,264.40 RON

**ISTORIC PACHETE**

CREAT LA DATA:	17.02.2020
MODIFICAT:	

**LISTA UTILIZATORILOR CARE AU SEMNAT PACHETUL**

**SEMNĂTURILE NECESARE**

SG-01:	1
--------	---

**OPȚIUNI**

Transferuri în pachet	▶
Exportă listă în format de tip PDF	▶
Exportă lista în format de tip XLS	▶

Dacă utilizatorul selectează detaliile pachetului , rândul va fi afișat cu detalii despre pachet, istoricul pachetelor și opțiunile:

- Nume
- Descriere
- Stare
- Numar de transferuri
- Suma Totala

### Istoric Pachet

- Creat la data
- Modificat
- Lista utilizatorilor care au semnat pachetul
- Lista grupurilor si numarul de semnături necesare

### Optiuni:

- Semneaza transferurile din pachet
- Transferuri in pachet (afiseaza toate transferurile din pachet)
- Exporta detalii pachete

### ***Semnarea pachetului de transfer***

Dacă utilizatorul optează pentru opțiunea de semnare a transferului în dialogul de autorizare a pachetului, va fi afișata fereastra de dialog Dacă autorizația are succes și toate semnăturile necesare pentru fiecare tranzacție din pachet sunt create, pachetul va fi trimis la execuție. Pachetul va fi în așteptare până când toate tranzacțiile din pachet vor fi executate sau respinse.

### ***Export transferuri in pachet***

Pachetul va fi exportat în același format în care a fost încărcat.

Prin alegerea acestei opțiuni, utilizatorul poate examina toate transferurile create în acest pachet și transferurile de export ca PDF, Excel, CSV.

### ***Afiseaza transferurile din pachet***

Vizualizați transferurile în pachet

- Data executiei
- Cont debitor
- Cont creditor
- Stare
- Valoarea si valuta transferului

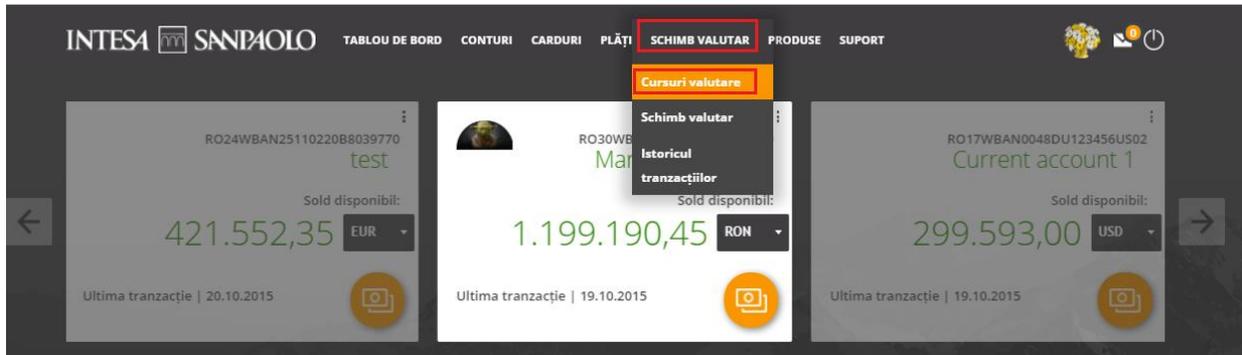
În partea de jos a paginii, suma totală este afișată pentru fiecare monedă.

Din lista de transferuri, utilizatorul poate vedea pagina cu detalii de transfer cu opțiunile standard pentru transferuri.

# Schimb Valutar

## Cum accesezi pagina de Cursuri Valutare?

Pagina cu lista de cursuri de schimb valutar în raport cu moneda locală (RON) este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației Web I-B@nk. Pentru a accesa aceasta opțiune, Clientul alege opțiunea Schimb Valutar și Cursuri Valutare a următorului submeniu.

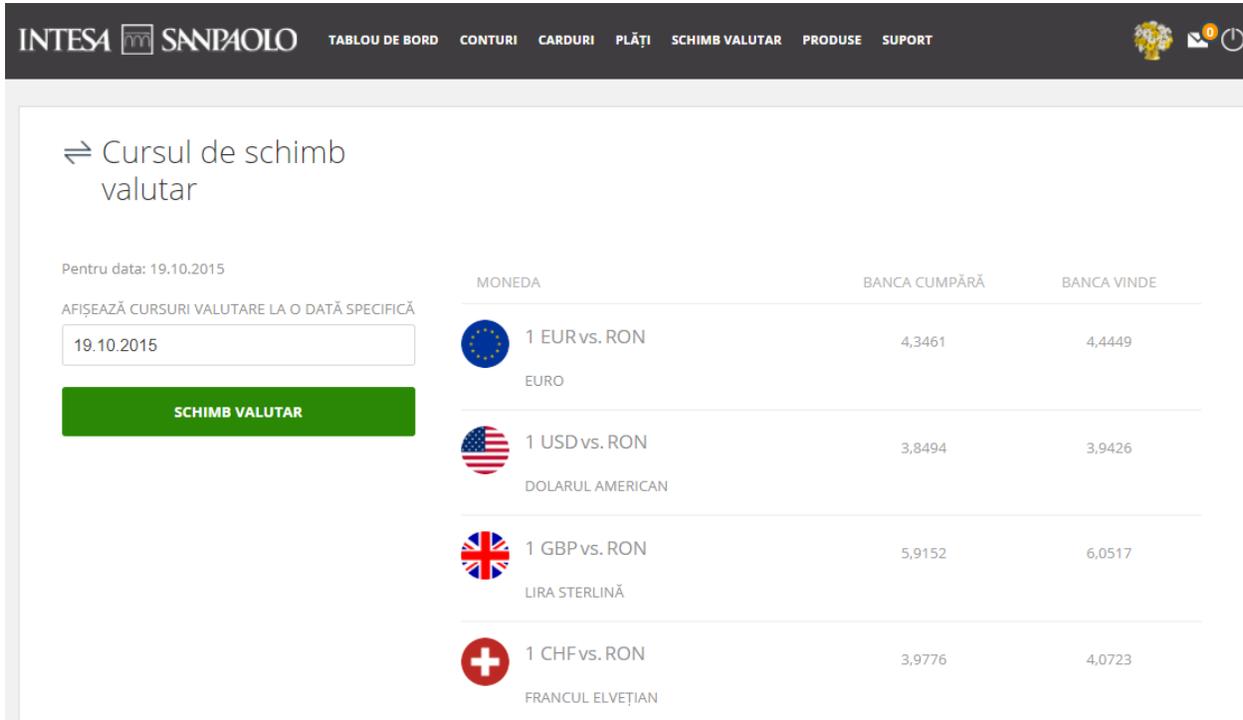


## Prezentare generala a paginii Cursuri Valutare

Pagina Cursuri Valutare afișează toate cursurile de schimb standard pe care banca le oferă clienților existenți.

# Lista Cursuri Valutare

## Prezentare generala lista Cursuri Valutare



⇒ Cursul de schimb valutar

Pentru data: 19.10.2015

AFIȘEAZĂ CURSURI VALUTARE LA O DATĂ SPECIFICĂ

19.10.2015

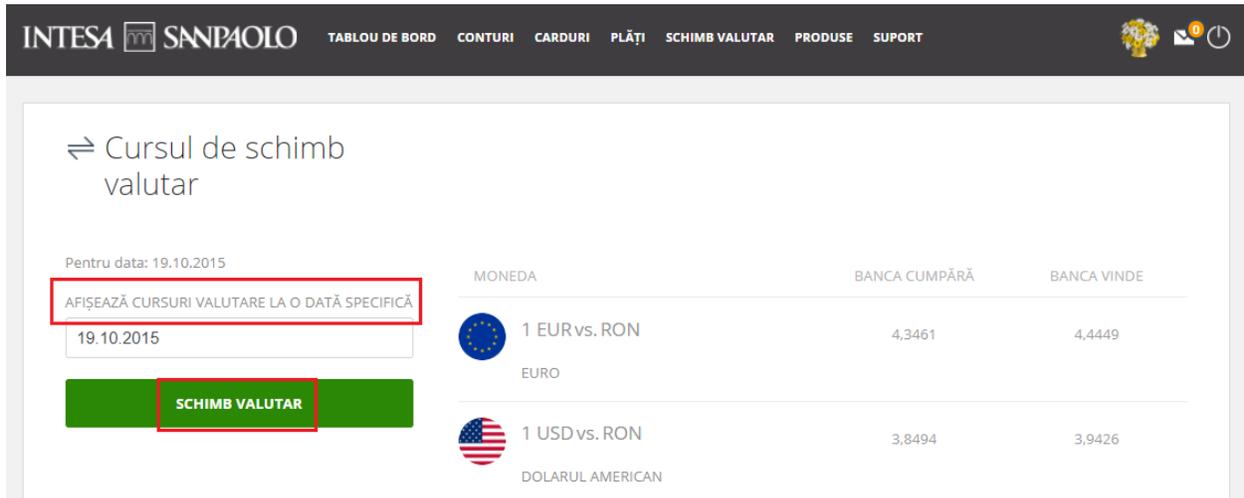
**SCHIMB VALUTAR**

MONEDA	BANCA CUMPĂRĂ	BANCA VINDE
 1 EUR vs. RON EURO	4,3461	4,4449
 1 USD vs. RON DOLARUL AMERICAN	3,8494	3,9426
 1 GBP vs. RON LIRA STERLINĂ	5,9152	6,0517
 1 CHF vs. RON FRANCUL ELVEȚIAN	3,9776	4,0723

Coloanele listei de curs valutar oferă următoarele informații:

- **Tară** - țara monedei specifice reprezentată cu steagul țării respective
- **Monedă** - Toate monedele sunt reprezentate cu cod alfabetic de tip ISO 4217 (de exemplu RON, EUR, USD etc.)
- **Banca cumpara** - suma în monedă locală (RON) pe care Clientul o va primi în cazul în care vinde o sumă nominalizată de valută străină.
- **Banca vinde** - suma în monedă locală (RON) pe care Clientul trebuie să o ofere pentru a cumpăra o sumă nominalizată de valută străină

## Opțiuni pentru lista Cursuri Valutare



⇒ Cursul de schimb valutar

Pentru data: 19.10.2015

AFIȘEAZĂ CURSURI VALUTARE LA O DATĂ SPECIFICĂ

19.10.2015

**SCHIMB VALUTAR**

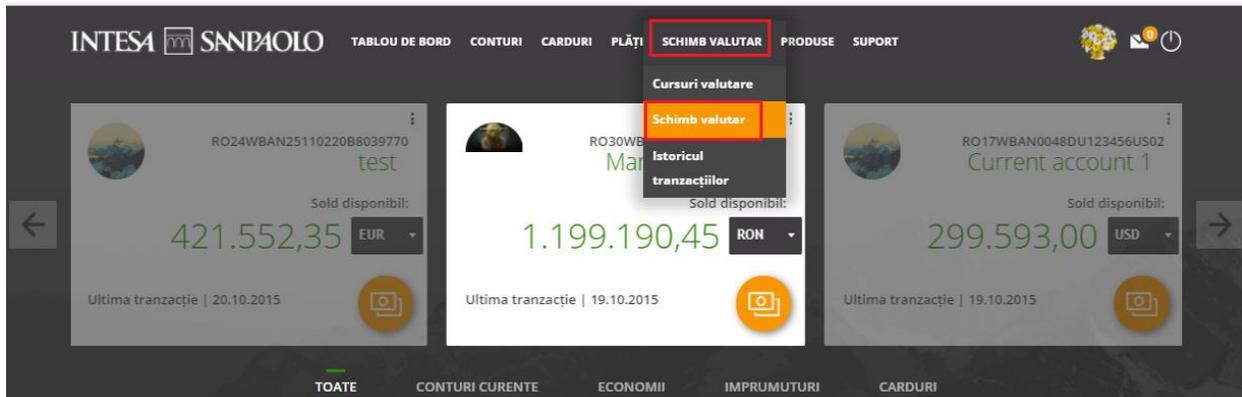
MONEDA		BANCA CUMPĂRĂ	BANCA VINDE
 1 EUR vs. RON		4,3461	4,4449
EURO			
 1 USD vs. RON		3,8494	3,9426
DOLARUL AMERICAN			

- **Afișați cursurile valutare la o dată specificată** - în mod implicit, pagina afișează lista pentru ziua de azi, dar Clientul poate solicita lista pentru orice dată din trecut, la care sistemul informatic al băncii are informația
- **Schimb valutar** - după ce Client alege această opțiune, aplicația este redirecționată către pagina Schimb Valutar

# Schimb Valutar

## Cum accesezi pagina Schimb Valutar?

Pagina de schimb valutar este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației Web I-B@nk. Pentru a accesa acea opțiune, Clientul alege opțiunea Schimb Valutar din meniul principal și opțiunea Schimb valutar din următorul submeniu.



## Prezentare generala a paginii Schimb Valutar

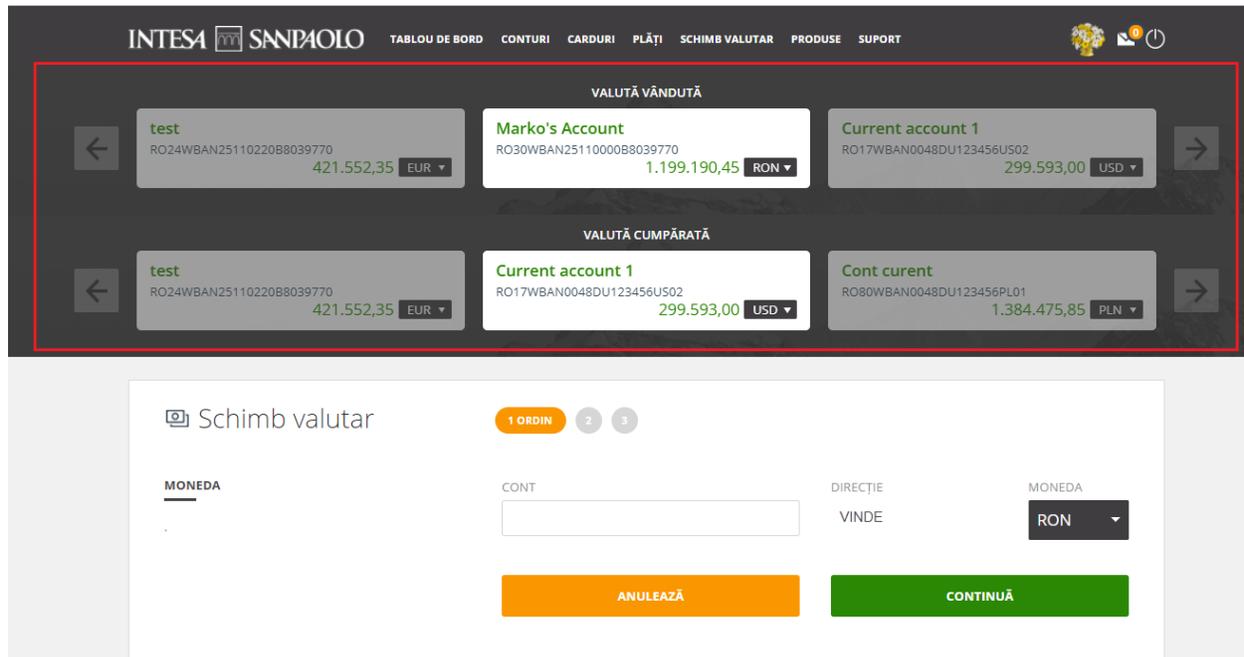
Pagina de schimb valutar afișează formularul care permite Clientului să introducă toate informațiile necesare și să completeze, să valideze schimbul valutar.

Sub meniul principal de pe pagina de schimb valutar există un selector dublu de cont în forma glisorului dublu. Selectarea efectuată pe cursorul superior determină care cont va fi debitat pentru noul schimb valutar. Selecția efectuată pe cursorul inferior decide dacă contul va fi utilizat pentru creditare în schimbul valutar.

Sub selectorul de cont dublu, este prezentat formularul de schimb valutar care afișează toate câmpurile de intrare pe care Clientul trebuie să le introducă, pregătește o nouă comandă de schimb valutar și transferă fondurile între conturile proprii ale clientului, în bancă.

# Selectorul dublu de cont

## Prezentare generala a Selectorului dublu de cont



Selectorul dublu cont este folosit pentru a selecta Conturile debitate și creditate care vor fi utilizate în pagina de Schimb Valutar.

Selectorul dublu cont este implementat ca două glisoare orizontale, unul sub altul, cu selectarea implicită a Contului poziționat în mijlocul fiecărui glisor. Schimbarea contului selectat se face utilizând săgețile stânga sau dreapta sau prin deplasarea cursorului spre stânga sau spre dreapta.

## Actiuni pentru Selectorul dublu de cont

Utilizând Selectorul de cont, Clientul are opțiunile:

- Selectați contul debitat - modifică contul care este utilizat pentru debitare pe pagina de schimb valutar
- Selectați contul creat - modifică contul care este folosit pentru creditare pe pagina de schimb valutar

# Formular Schimb Valutar

## Prezentare generala a formularului Schimb Valutar

Introducerea tuturor datelor necesare pentru schimbul valutar se realizează cu un formular in trei etape.

Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului de introducere a datelor. Pentru fiecare pas, sunt disponibile câmpurile de introducere pentru schimbul valutar, iar în partea de jos există opțiunile disponibile sub formă de butoane.

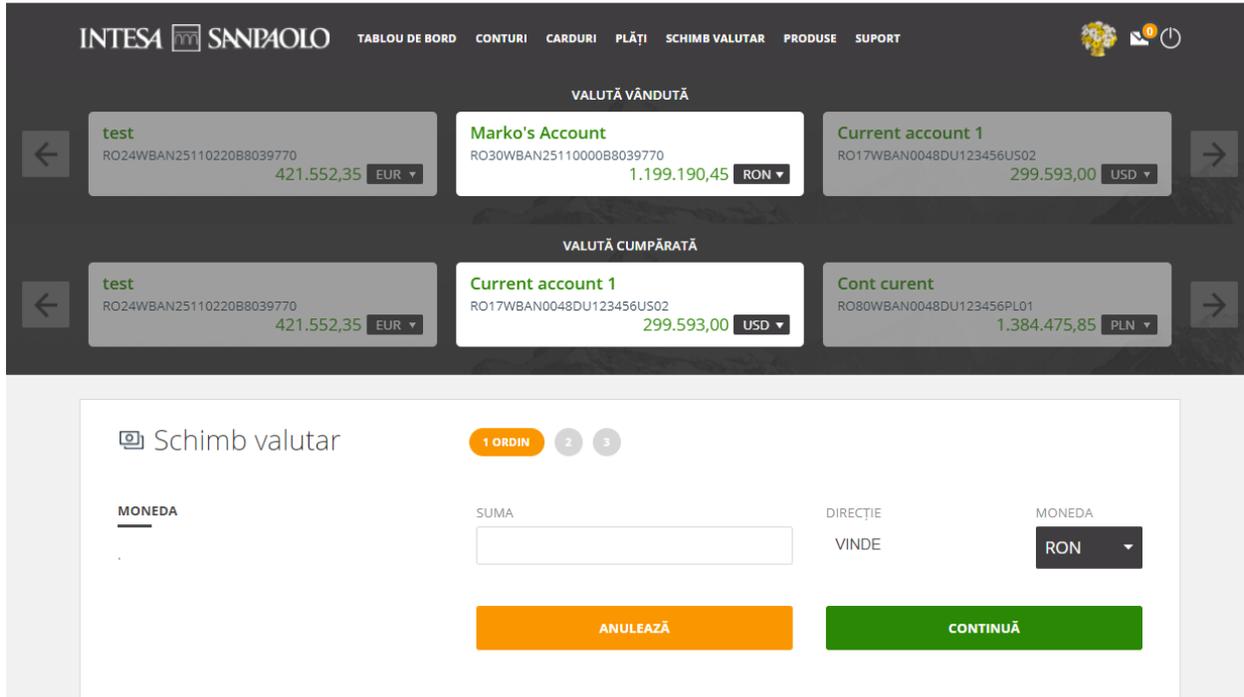
Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor de intrare, în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Dacă datele de intrare nu respectă aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului mesajul de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu, câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca caractere de intrare)

## Formular Schimb Valutar – Pasul 1

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea schimbului valutar în formular.

### Campuri Schimb Valutar – Pasul 1



INTESA SANPAOLO TABLOU DE BORD CONTURI CARDURI PLĂȚI SCHIMB VALUTAR PRODUSE SUPT

VALUTĂ VÂNDUTĂ

test RO24WBAN25110220B8039770 421.552,35 EUR	Marko's Account RO30WBAN25110000B8039770 1.199.190,45 RON	Current account 1 RO17WBAN0048DU123456US02 299.593,00 USD
--	---	---

VALUTĂ CUMPĂRATĂ

test RO24WBAN25110220B8039770 421.552,35 EUR	Current account 1 RO17WBAN0048DU123456US02 299.593,00 USD	Cont curent RO80WBAN0048DU123456PL01 1.384.475,85 PLN
--	---	---

Schimb valutar

1 ORDIN 2 3

MONEDA

SUMA

DIRECȚIE

VINDE

MONEDA

RON

ANULEAZĂ CONTINUĂ

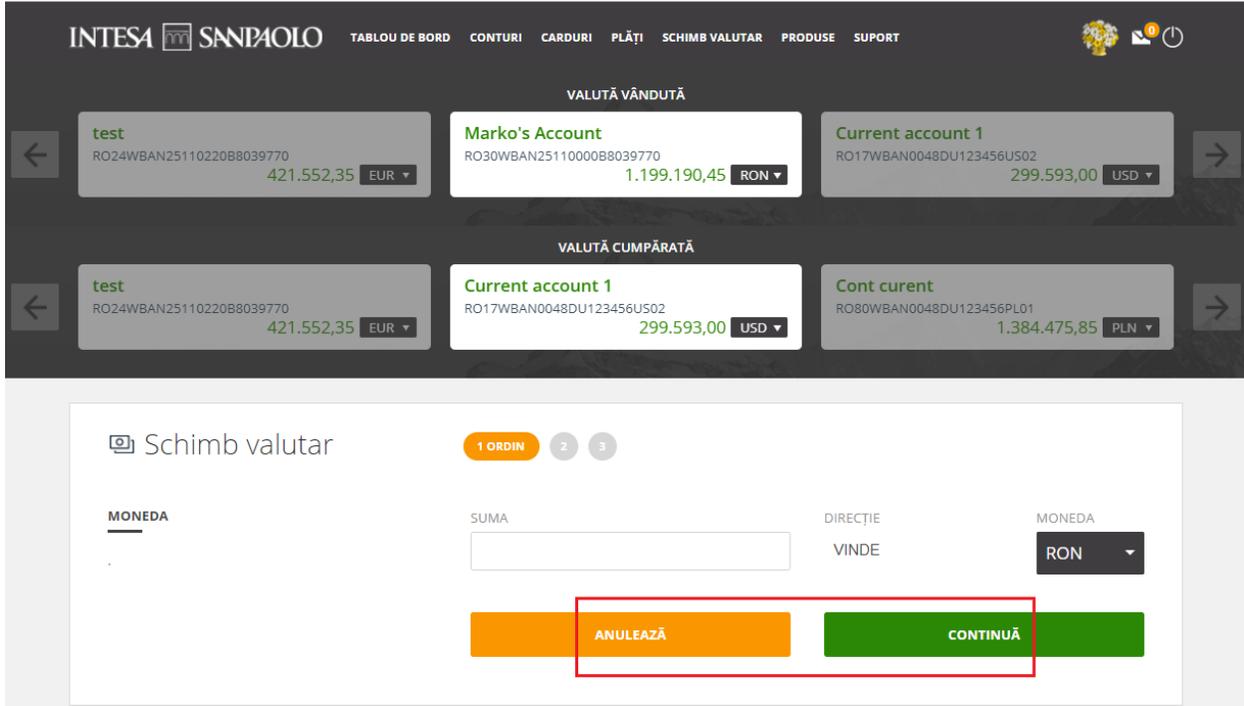
- **Suma** - camp obligatoriu

acest câmp reprezintă valoarea tranzacției. Câmpul permite numai cifre și separator zecimal. Suma trebuie să fie pozitivă

**Directia** – Vinde / cumpara - in functie de moneda selectata, se schimba directia

- **Moneda** -

### Optiuni pentru Schimb Valutar – Pasul 1



The screenshot shows the Intesa Sanpaolo mobile app interface. The top navigation bar includes 'INTESA SANPAOLO', 'TABLOU DE BORD', 'CONTURI', 'CARDURI', 'PLĂȚI', 'SCHIMB VALUTAR', 'PRODUSE', and 'SUPPORT'. Below the navigation bar, there are two sections: 'VALUTĂ VÂNDUTĂ' and 'VALUTĂ CUMPĂRATĂ'. Each section contains three account cards with their respective balances and currencies. The 'Schimb valutar' section is highlighted with a red box, showing a form with the following fields: 'MONEDA' (dropdown), 'SUMA' (text input), 'DIRECȚIE' (dropdown with 'VINDE' selected), and 'MONEDA' (dropdown with 'RON' selected). Below the form are two buttons: 'ANULEAZĂ' (orange) and 'CONTINUĂ' (green).

Clientul are opțiunile să execute sau să anuleze un schimb valutar:

- **Continua** - această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul pornește procesul de validare care are ca rezultat fie validarea, fie refuzul schimbului valutar

dacă cererea este validă, procesul de schimb valutar continuă cu Pasul 2

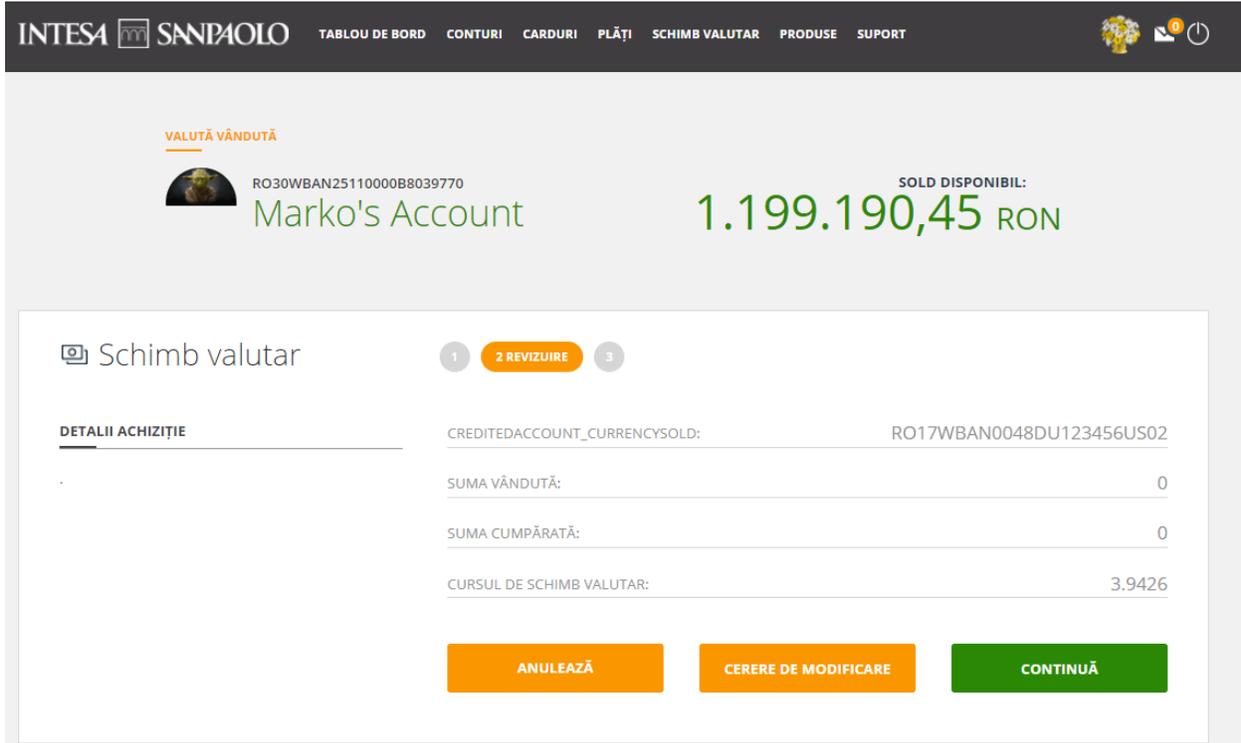
dacă cererea nu este validă, mesajul de eroare corespunzător va fi afișat clientului, iar procesul nu va continua până când erorile nu vor fi corectate

- **Anuleaza** - Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de schimb valutar și redirecționează Clientul către pagina principală

## Formular Schimb Valutar – Pasul 2

Al doilea pas al procesului de schimb valutar este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului ii sunt afișate toate datele introduse în Pasul 1, dar și date suplimentare obținute din sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a schimba și de a opri procesul înainte de a trimite ordinul de schimb valutar către Bancă.



The screenshot shows the 'Schimb valutar' (Currency Exchange) form in Step 2, 'REVIZUIRE' (Review). The interface includes the Intesa Sanpaolo logo, navigation menu, and account information for 'Marko's Account' (RO30WBAN25110000B8039770). The available amount is 1.199.190,45 RON. The form details include the credited account (RO17WBAN0048DU123456US02), sum sold (0), sum bought (0), and the exchange rate (3.9426). Three buttons are visible: 'ANULEAZĂ' (Cancel), 'CERERE DE MODIFICARE' (Request Modification), and 'CONTINUĂ' (Continue).

VALUTĂ VÂNDUTĂ	
RO30WBAN25110000B8039770	Marko's Account
SOLD DISPONIBIL: 1.199.190,45 RON	

Schimb valutar	
1 2 REVIZUIRE 3	
DETALII ACHIZIȚIE	CREDITEDACCOUNT_CURRENCYSOLD: RO17WBAN0048DU123456US02
SUMA VÂNDUTĂ:	0
SUMA CUMPĂRATĂ:	0
CURSUL DE SCHIMB VALUTAR:	3.9426

ANULEAZĂ CERERE DE MODIFICARE CONTINUĂ

### Campuri Schimb Valutar – Pasul 2

**Contul debitat** - câmpul pentru citirea conturilor, contul debitat în format IBAN.

**Cont creditat** - câmp de citire a contului, numărul de cont creditat în format IBAN.

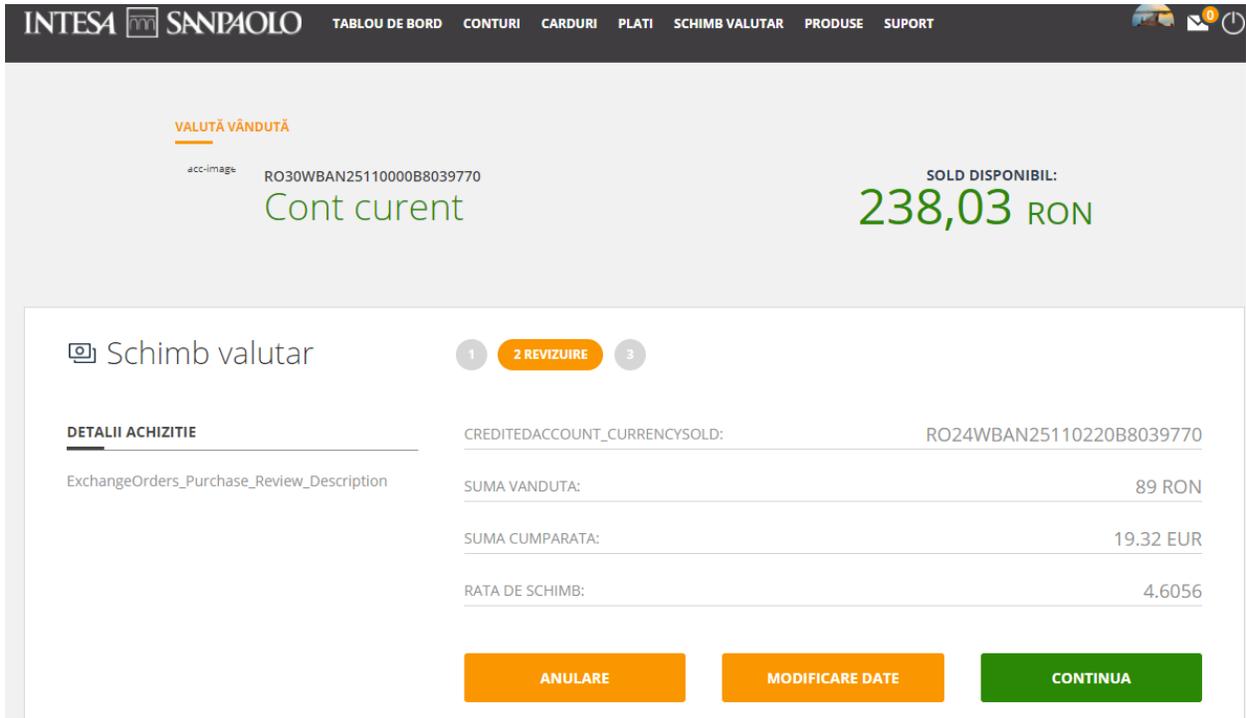
**Suma vândută**

**Sumă cumpărată**

**Cursul de schimb valutar** - cursul de schimb pentru această tranzacție

## Optiuni pentru Schimb Valutar – Pasul 2

Cientul are disponibile urmatoarele optiuni:



VALUTĂ VÂNDUTĂ

RO30WBAN25110000B8039770

Cont curent

SOLD DISPONIBIL:  
**238,03 RON**

Schimb valutar

1 2 REVIZUIRE 3

DETALII ACHIZITIE

ExchangeOrders\_Purchase\_Review\_Description

CREDITEDACCOUNT_CURRENCY SOLD:	RO24WBAN25110220B8039770
SUMA VANDUTA:	89 RON
SUMA CUMPARATA:	19.32 EUR
RATA DE SCHIMB:	4.6056

ANULARE MODIFICARE DATE CONTINUA

- **Continua** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că datele sunt corecte și inițiază procesul de autorizare a schimbului valutar.
- **Cerere de modificare** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, cu informațiile utilizate în pasul 2
- **Anuleaza** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de schimb valutar și redirecționează clientul la pagina principală

### Formular Schimb Valutar – Pasul 3

După autorizarea cu succes a schimbului valutar, clientul este redirecționat către cel de-al treilea pas al procesului de schimb valutar.



Autorizare

**Autorizare automata** Autorizare manuala

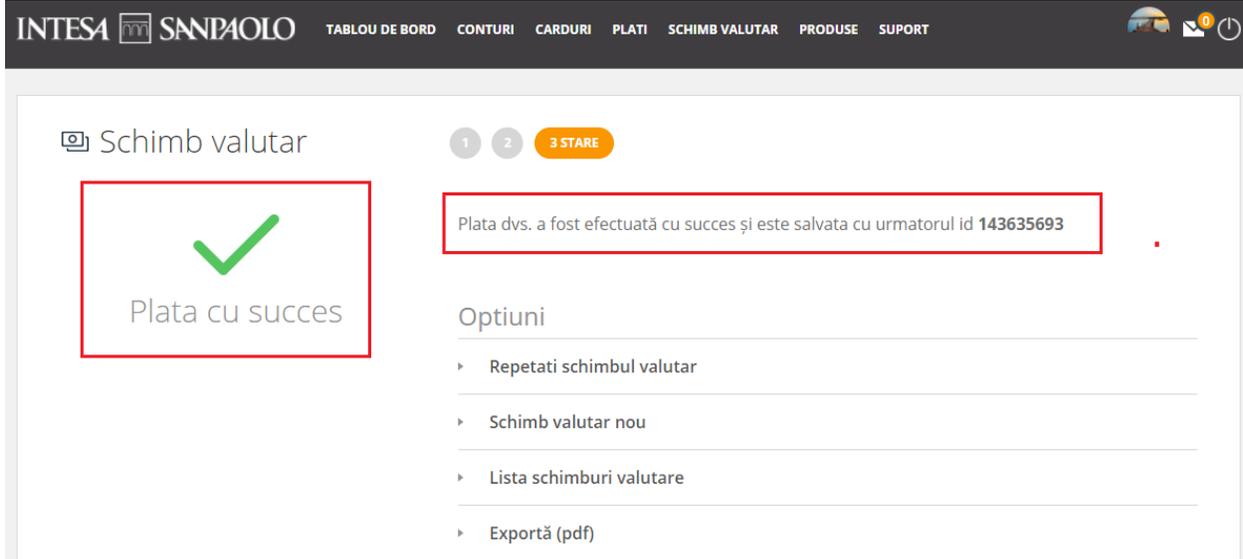
TRIMITE NOTIFICAREA

Notificarea va fi trimisa pe telefonul mobil.  
Deschide-o, acceseaza aplicatia M-Token si  
confirma sau refuza tranzactia.  
Daca nu primesti notificarea pe telefonul mobil,  
acceseaza optiunea "Autorizare manuala".

ANULEAZĂ

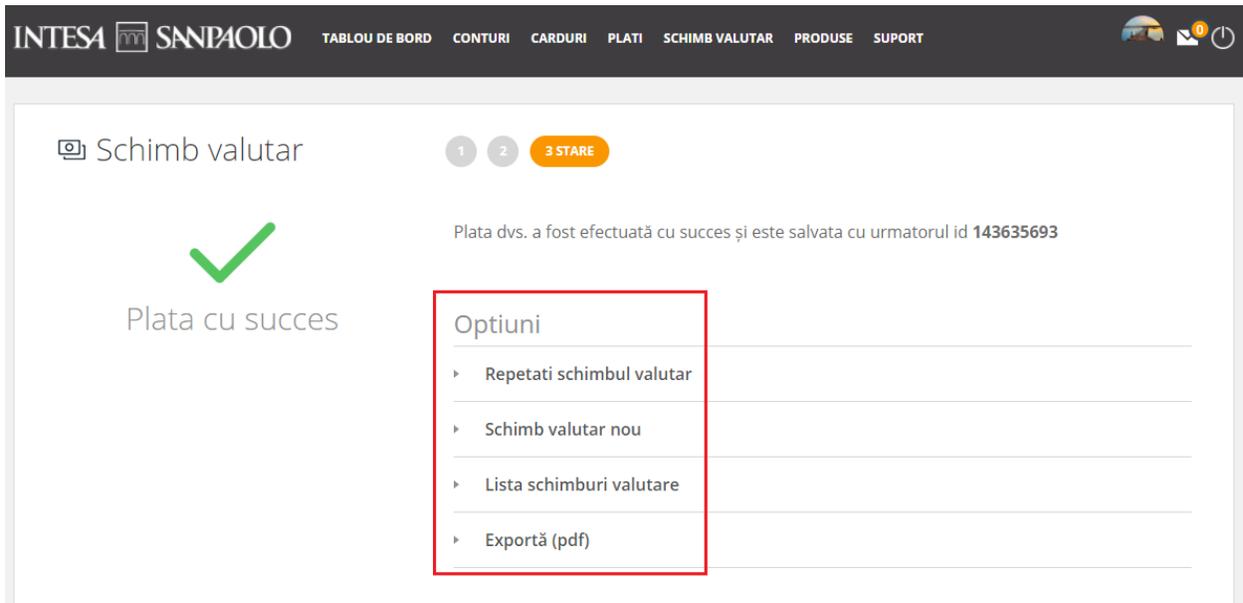
Clientului i se prezintă mesajul de stare al ordinului de schimb valutar. Există două rezultate posibile - schimbul este fie acceptată în sistem, fie respins. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării. În cazul în care cererea este acceptată, pe lângă acest mesaj, Clientul ii este prezentat numărul de identificare al ordinului de schimb valutar în sistemul Core al băncii.

### Campuri Schimb Valutar – Pasul 3



**Mesaj de status**  
mesaj text despre starea platii curente

### Opțiuni pentru Schimb Valutar – Pasul 3



Clientul are disponibile următoarele opțiuni:

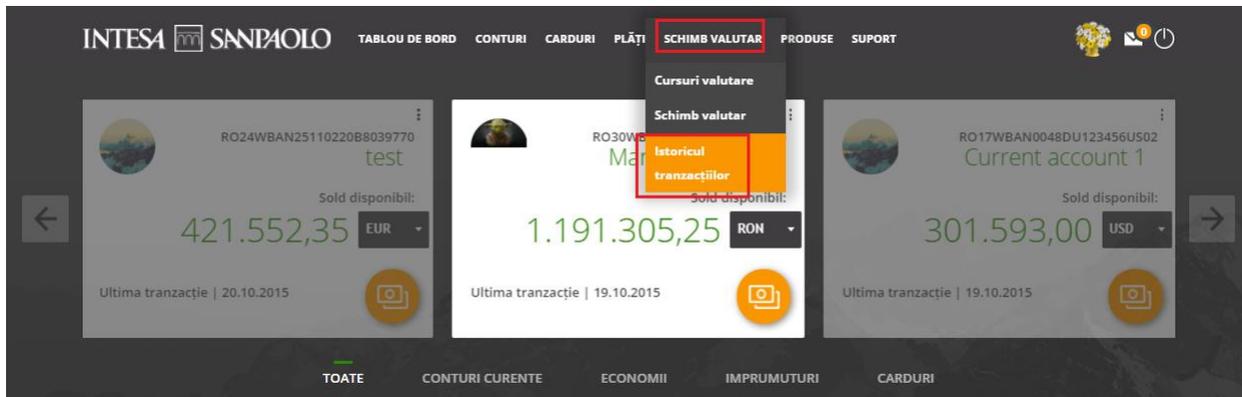
- **Repetati schimbul valutar** - prin alegerea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de schimb valutar și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu aceleași conturi selectate și toate celelalte datele necesare pentru etapa 1 pre-completate.

- **Schimb valutar nou** - prin selectarea acestei opțiuni Clientul repornește procesul de schimb valutar și redirecționează aplicația la prima etapă a procesului, cu aceleași conturi selectate
- **Lista schimburi valutare**
- **Export (pdf)** - Client alege această opțiune și detaliile tranzacției pentru tranzacția selectată sunt exportate în format PDF.

# Istoricul tranzactiilor

## Cum accesezi pagina Istoricul tranzactiilor?

Istoricul tranzactiilor pentru schimbul valutar este disponibil utilizând meniul principal al aplicației Web I-B@nk. Pentru a l accesa, Clientul alege opțiunea Schimb Valutar din meniul principal și opțiunea Istoricul tranzactiilor din următorul submeniu.



## Prezentare generala a paginii Istoricul tranzactiilor

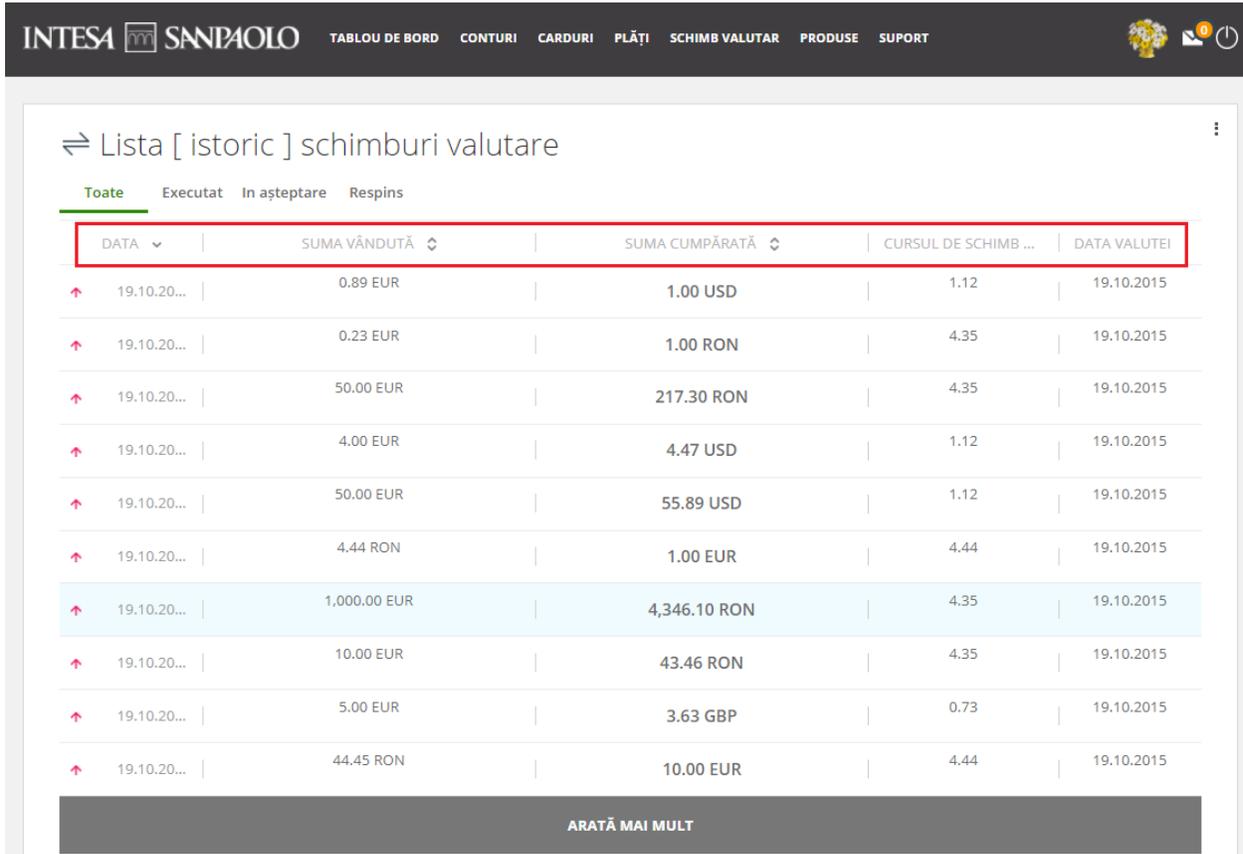
Pagina afișează lista operațiunilor de schimb valutar ale clientului. Lista poate fi filtrată prin mai multe criterii.

Sub Meniul Principal din pagina se află secțiunea Listă Schimburi Valutare.

# Lista Istoric schimb valutar

## Prezentare generala a listei istoric schimb valutar

Fiecare rând de listă de tranzacții de schimb valutar reprezintă un schimb și afișează mai multe detalii ale acestuia. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.



DATA	SUMA VÂNDUTĂ	SUMA CUMPĂRATĂ	CURSUL DE SCHIMB ...	DATA VALUTEI
19.10.20...	0.89 EUR	1.00 USD	1.12	19.10.2015
19.10.20...	0.23 EUR	1.00 RON	4.35	19.10.2015
19.10.20...	50.00 EUR	217.30 RON	4.35	19.10.2015
19.10.20...	4.00 EUR	4.47 USD	1.12	19.10.2015
19.10.20...	50.00 EUR	55.89 USD	1.12	19.10.2015
19.10.20...	4.44 RON	1.00 EUR	4.44	19.10.2015
19.10.20...	1,000.00 EUR	4,346.10 RON	4.35	19.10.2015
19.10.20...	10.00 EUR	43.46 RON	4.35	19.10.2015
19.10.20...	5.00 EUR	3.63 GBP	0.73	19.10.2015
19.10.20...	44.45 RON	10.00 EUR	4.44	19.10.2015

Coloanele sunt:

- **Data** tranzacției de schimb valutar
- **Sumă vândută**, în moneda contului debitat
- **Suma cumpărată**, în moneda contului creditat
- **Cursul de schimb valutar**
- **Data valutei**

## Filtrul listei de tranzactii

### Parametrii filtrului

Cientul poate aplica filtrul în lista, utilizând opțiunea Filtru.

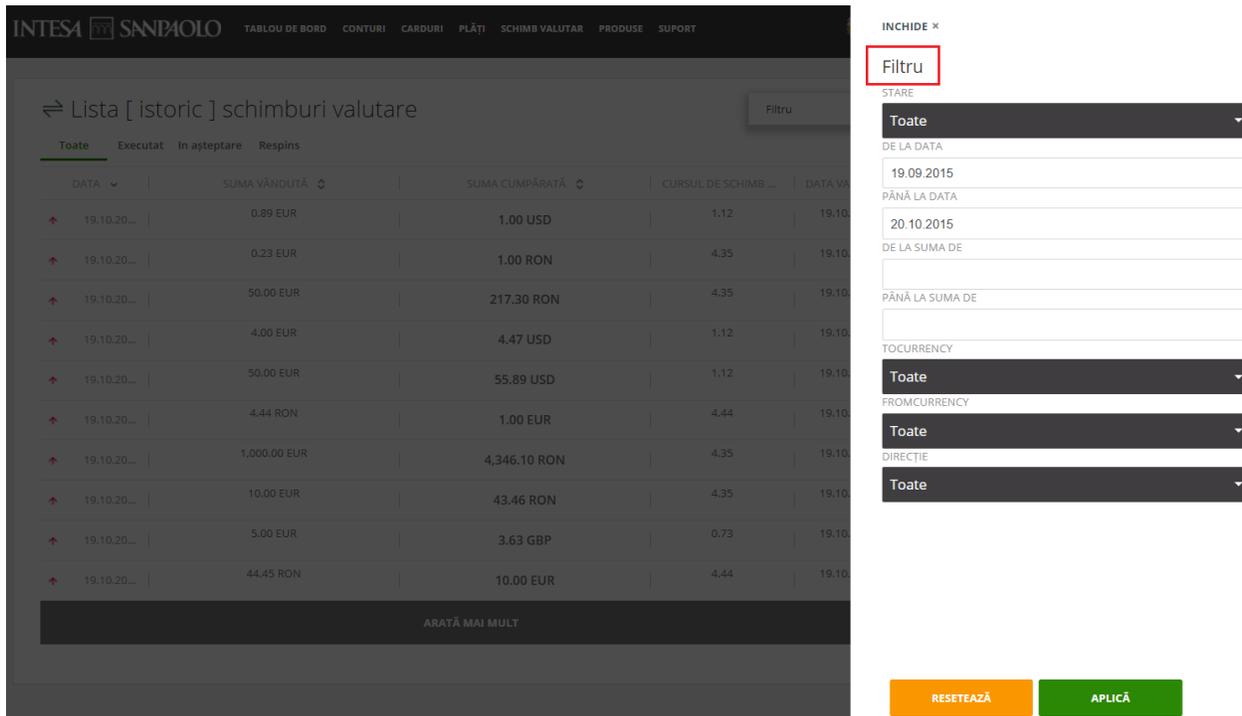


INTESA  SANPAOLO TABLOU DE BORD CONTURI CARDURI PLĂȚI SCHIMB VALUTAR PRODUSE SUPORT

⇒ Lista [ istoric ] schimburi valutare Filtru ⋮

**Toate** Executat In așteptare Respins

DATA	SUMA VÂNDUTĂ	SUMA CUMPĂRATĂ	CURSUL DE SCHIMB ...	DATA VALUTEI
↑ 19.10.20...	0.89 EUR	1.00 USD	1.12	19.10.2015



INTESA  SANPAOLO TABLOU DE BORD CONTURI CARDURI PLĂȚI SCHIMB VALUTAR PRODUSE SUPORT

⇒ Lista [ istoric ] schimburi valutare Filtru

**Toate** Executat In așteptare Respins

DATA	SUMA VÂNDUTĂ	SUMA CUMPĂRATĂ	CURSUL DE SCHIMB ...	DATA VA
↑ 19.10.20...	0.89 EUR	1.00 USD	1.12	19.10...
↑ 19.10.20...	0.23 EUR	1.00 RON	4.35	19.10...
↑ 19.10.20...	50.00 EUR	217.30 RON	4.35	19.10...
↑ 19.10.20...	4.00 EUR	4.47 USD	1.12	19.10...
↑ 19.10.20...	50.00 EUR	55.89 USD	1.12	19.10...
↑ 19.10.20...	4.44 RON	1.00 EUR	4.44	19.10...
↑ 19.10.20...	1,000.00 EUR	4,346.10 RON	4.35	19.10...
↑ 19.10.20...	10.00 EUR	43.46 RON	4.35	19.10...
↑ 19.10.20...	5.00 EUR	3.63 GBP	0.73	19.10...
↑ 19.10.20...	44.45 RON	10.00 EUR	4.44	19.10...

ARATĂ MAI MULT

**INCHIDE** ×

Filtru

STARE

**Toate** ▾

DE LA DATA

19.09.2015

PÂNĂ LA DATA

20.10.2015

DE LA SUMA DE

PÂNĂ LA SUMA DE

TOCURRENCY

**Toate** ▾

FROMCURRENCY

**Toate** ▾

DIRECȚIE

**Toate** ▾

RESETEAZĂ
APLICĂ

## Actiuni filtru

**ÎNCHIDE** ×

Filtru

STARE

Toate

DE LA DATA

19.09.2015

PÂNĂ LA DATA

20.10.2015

DE LA SUMA DE

PÂNĂ LA SUMA DE

TOCURRENCY

Toate

FROMCURRENCY

Toate

DIRECȚIE

Toate

**RESETEAZĂ** **APLICĂ**

Utilizatorul are opțiunile de Aplicare (trimiteri) sau Resetare (ștergere) prin selectarea butonului de acțiune corespunzător furnizat în Filtru.

Utilizatorul are opțiunea de a Închide filtrul selectând opțiunea Închidere în colțul din stânga sus al diapozitivului Filtru.

## Detalii tranzactii Schimb Valutar

Lista de tranzacții afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare schimb valutar prezentat în lista. Detaliile privind schimbul sunt accesate prin selectarea oricărui schimb din Lista prin dublu click.

## Informatii detalii tranzactii schimb valutar

INTESA  SANPAOLO TABLOU DE BORD CONTURI CARDURI PLĂȚI SCHIMB VALUTAR PRODUSE SUPPORT

⇒ Lista [ istoric ] schimburi valutare

**Toate** Executat In așteptare Respins

DATA	SUMA VÂNDUTĂ	SUMA CUMPĂRATĂ	CURSUL DE SCHIMB	DATA VA
19.10.20...	0.89 EUR	1.00 USD	1.12	19.10
19.10.20...	0.23 EUR	1.00 RON	4.35	19.10
19.10.20...	50.00 EUR	217.30 RON	4.35	19.10
19.10.20...	4.00 EUR	4.47 USD	1.12	19.10
19.10.20...	50.00 EUR	55.89 USD	1.12	19.10
19.10.20...	4.44 RON	1.00 EUR	4.44	19.10
19.10.20...	1,000.00 EUR	4,346.10 RON	4.35	19.10
19.10.20...	10.00 EUR	43.46 RON	4.35	19.10
19.10.20...	5.00 EUR	3.63 GBP	0.73	19.10
19.10.20...	44.45 RON	10.00 EUR	4.44	19.10

INCHIDE ✕

**Detalii**

ID TRANZACȚIE: 138343368

STARE: Executat

DATA: 19.10.2015

VÂNZARE :: VALUTA VÂNDUTĂ & CONTUL DEBITAT:  
RO24WBAN25110220B8039770

SUMA VÂNDUTĂ: 0.89 EUR

CUMPĂRARE :: VALUTA CUMPĂRATĂ & CONTUL CREDITAT:  
RO44WBAN0048DU123456US01

SUMA CUMPĂRATĂ: 1.00 USD

CURSUL DE SCHIMB VALUTAR: 1.12

DATA VALUTEI: 19.10.2015

OPȚIUNI

Introducere schimb valutar nou ▶

Repetă schimbul valutar ▶

INCHIDE ✕

**Detalii**

ID TRANZACȚIE: 138343368

STARE: Executat

DATA: 19.10.2015

VÂNZARE :: VALUTA VÂNDUTĂ & CONTUL DEBITAT:  
RO24WBAN25110220B8039770

SUMA VÂNDUTĂ: 0.89 EUR

CUMPĂRARE :: VALUTA CUMPĂRATĂ & CONTUL CREDITAT:  
RO44WBAN0048DU123456US01

SUMA CUMPĂRATĂ: 1.00 USD

CURSUL DE SCHIMB VALUTAR: 1.12

DATA VALUTEI: 19.10.2015

OPȚIUNI

Introducere schimb valutar nou ▶

Repetă schimbul valutar ▶

## Opțiuni pentru detalii tranzacției schimb valutar

**INCHIDE** ×

**Detalii**

ID TRANZACȚIE: 138343368

STARE: Executat

DATA: 19.10.2015

VÂNZARE :: VALUTA VÂNDUTĂ & CONTUL DEBITAT:  
RO24WBAN25110220B8039770

SUMA VÂNDUTĂ: 0.89 EUR

CUMPĂRARE :: VALUTA CUMPĂRATĂ & CONTUL CREDITAT:  
RO44WBAN0048DU123456US01

SUMA CUMPĂRATĂ: 1.00 USD

CURSUL DE SCHIMB VALUTAR: 1.12

DATA VALUTEI: 19.10.2015

**OPȚIUNI**

Introducere schimb valutar nou ▶

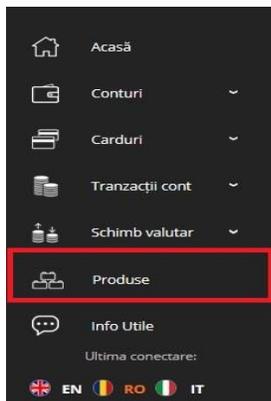
Repetă schimbul valutar ▶

Clientului are disponibile următoarele opțiuni:

- **Introducere schimb valutar nou** - Client alege această opțiune și este redirecționat către procesul de creare a unei noi ordine de schimb valutar.
- **Repetă schimbul valutar** - Client alege această opțiune și este redirecționat către procesul de creare a unei noi ordine de schimb valutar, pre-completat cu date din schimbul selectat.

# Depozit standard

## Cum accesezi pagina Depozit standard?



Prezentarea tuturor produselor și a opțiunilor de salvare disponibile pentru a le aplica este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Produse din meniul principal.



## Prezentare generală a paginii Depozit Standard?

Pagina Produse afișează toate produsele de economisire disponibile în vizualizarea Grid și permite clienților să vadă detaliile fiecărui produs și să aplice la unul dintre ele.

## Grila de Produse

### Prezentare generală a grilei de produse

Grila produselor conține toate produsele de economisire disponibile, unde fiecare element din Grilă este reprezentat cu o imagine specifică. Produse de economisire disponibile în prezent sunt:

- Depozit la termen standard

Atunci când clientul deplasează mouse-ul peste oricare dintre elementele, titlul se deplasează până în partea de sus a elementului și se afișează o scurtă descriere a produsului selectat.

Când clientul deplasează mouse-ul peste oricare dintre elementele, opțiunea Vizualizați detaliile devine disponibil sub forma de buton.

## Detalii produs Depozit Standard

### Prezentare generala Detalii produs Depozit standard

#### Depozit standard



**CARACTERISTICILE PRODUSULUI**

TIP	Depozit la termen		
STARE	Disponibil	VALUTE DISPONIBILE	RON,EUR,USD
TERMENUL MINIM	1 lună	TERMEN MAXIM	12 luni

**DESCRIERE PRODUS**

Într-o lume în care totul pare să se schimbe de la o zi la alta, căutăm lucruri care sunt făcute să reziste oricăror situații neprevăzute. De aceea, la Intesa Sanpaolo Bank am combinat într-un singur produs siguranța economiilor tale și dobândă avantajoasă. Acum putem să-ți oferim prin gama variată de depozite la termen garanția viitorului! Suma minimă pentru constituirea unui depozit la termen este 5.000 RON / 1.000 EUR / 1.000 USD. Suma maximă

[ÎNCHIDE](#) [APLICĂ](#)

Pagina afișează informații detaliate despre fiecare produs prezentat în grila. Detaliile despre produs sunt accesate selectând opțiunea Vizualizare detalii.

### Informatii Detalii produs Depozit Standard

Informatii afisate:

- **Fotografie produs** - afișează imaginea produsului, dacă nu este definită nici o imagine, se utilizează imaginea categoriei standard a produsului. Aceasta este aceeași imagine utilizată ca imaginea produsului în vizualizarea Grid.

- **Titlu produs** - afișează numele produsului
- **Descriere** - afișează o descriere detaliată a produsului de economisire selectat împreună cu beneficiile (câmpul multiline)
- **Parametrii** - afișează informații specifice produsului. Informațiile afișate depind de tipul produsului, care sunt afișate în detaliu

### **Standard Savings – Product parameters**

Detalii despre produs afișate în secțiunea Rezumat cont din formular:

- Tip de produs
- Stare
- Valute disponibile
- Termen minim de depunere (în luni)
- Termen maxim de depozit (în luni)
- Descriere produsului

### **Opțiuni pentru Detalii Produse**

Nu există opțiuni suplimentare furnizate pe formularul de prezentare detaliat.

- **Intrebați despre produs** - Inițiază un e-mail cu destinatarul predefinit
- **Aplica** - inițiază procesul de aplicare pentru produsul corespunzător în aplicația I-B@nk. Sfaturi în acest proces explică etapele de aplicare a produselor și documentele necesare
- **Inchide** - aplicația este redirecționată către pagina Grid de produse

## **Formular de aplicare Depozit Standard**

### **Prezentare generala formular de aplicare Depozit Standard**

Introduceți toate datele necesare pentru aplicare pentru noul produs în formularul de introducere în trei pași.

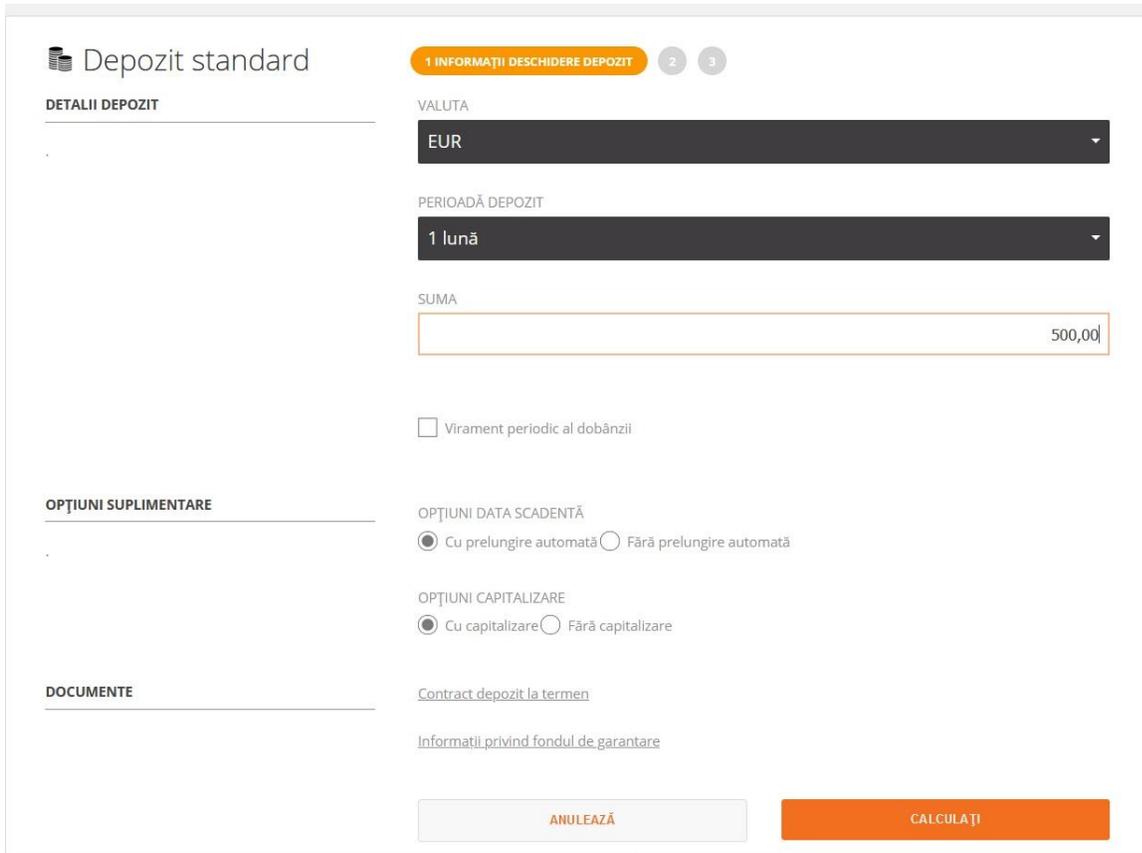
Informațiile despre pasul curent al formularului și numărul de pași rămași sunt afișați în partea de sus a formularului Cerere. Pentru fiecare pas, sub contorul de pași, sunt toate câmpurile de intrare disponibile pentru Depozit standard, iar în partea de jos sunt disponibile toate opțiunile sub formă de butoane.

Sistemul efectuează validarea în timp real a tuturor câmpurilor. Dacă datele de intrare nu sunt conforme cu aceste reguli (format, lungime, tip de caractere etc.), sistemul evidențiază acest câmp și prezintă clientului un mesaj de eroare corespunzător.

Sistemul oferă, de asemenea, opțiunea de a restricționa introducerea anumitor caractere pentru anumite câmpuri (de exemplu câmpurile de cantitate pot primi numai cifre și separator zecimal ca și caractere de intrare).

## Formular de aplicare Depozit Standard - Pasul 1

Clientului ii este prezentat formularul care permite introducerea unei noi aplicații de economisire în formularul care a fost definit de către Bancă.



**Depozit standard**

1 INFORMAȚII DESCHIDERE DEPOZIT 2 3

**DETALII DEPOZIT**

VALUTA  
EUR

PERIOADĂ DEPOZIT  
1 lună

SUMA  
500,00

Virament periodic al dobânzii

**OPȚIUNI SUPLIMENTARE**

OPȚIUNI DATA SCADENTĂ  
 Cu prelungire automată  Fără prelungire automată

OPȚIUNI CAPITALIZARE  
 Cu capitalizare  Fără capitalizare

**DOCUMENTE**

[Contract depozit la termen](#)

[Informații privind fondul de garantare](#)

ANULEAZĂ CALCULAȚI

### Câmpuri formular aplicare Depozit Standard – Pasul 1

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Detalii depozit

- **Cont debitat**
- **Cont dobanda**
- **Valuta**
- **Perioada depozit**

- **Suma**
- **Virament periodic al dobanzii (numai pentru depozitele standard )**

#### Grup **Optiuni suplimentare**

- **Optiuni data scadenta** - acest câmp este un buton radio cu două opțiuni și reprezintă opțiunea de selectare a rolloverului pentru depozitul la termen; posibilele opțiuni sunt:
  - o **Cu prelungire automata** - depozitul la termen va fi reînnoit automat după data scadenței
  - o **Fără prelungire automata** - depozitul la termen nu va fi reînnoit automat și suma dobânzii va fi transferată în Contul de dobândă după data scadenței
- **Optiuni capitalizare** - acest câmp este un buton radio cu două opțiuni și reprezintă opțiunea de capitalizare pentru depozitul la termen; acest câmp este disponibil numai dacă opțiunea "Cu Rollover" este selectată ca opțiune Dată de expirare; posibilele opțiuni sunt:
  - o **Cu capitalizare** - se va adăuga dobânda la suma depozitului după rularea automată
  - o **Fără capitalizare** - dobânda va fi transferată în contul de dobândă, iar noul depozit automat va avea aceeași sumă ca și cel precedent

#### **Optiuni pentru formularul de aplicare Depozit Standard – Pasul 1**

Clientul are opțiunile de a calcula toate datele produsului sau de a anula cererea:

- **Calculati** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp. Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul pornește procesul de calcul, care are ca rezultat calculul detaliat al tuturor datelor despre Produs și trecerea la Pasul 2
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul de aplicare a produsului și redirecționează clientul către pagina de salvare a noului produs.

#### **Formular de aplicare Depozit Standard – Pasul 2**

Al doilea pas al aplicației de salvare a noului produs este etapa de revizuire și de confirmare. Clientului sunt afișate toate datele introduse de aceștia în etapa 1, dar și date suplimentare calculate de sistemul Core.

Acesta este pasul în care Clientul are opțiunea de a renunța înainte de a-l trimite la Bancă.

CONT DOBANDĂ

RO65WBAN25110

CONT CURENT

SOLD DISPONIBIL: 2.486,30 EUR

### Depozit standard

1 2 REVIZUIRE 3

DETALII DEPOZIT	VALUTA:	EUR
	PERIOADĂ DEPOZIT:	1 lună
	SUMA:	500,00
	VIRAMENT PERIODIC AL DOBÂNZII:	Nu

OPȚIUNI SUPLIMENTARE	OPȚIUNI DATA SCADENȚĂ:	Cu prelungire automată
	OPȚIUNI CAPITALIZARE: <td>Cu capitalizare</td>	Cu capitalizare

CALCUL	RATA DOBÂNZII:	0,00
	TIP DOBÂNDĂ:	fixa
	SUMĂ DOBÂNDĂ LA MATURITATE:	0,00
	SUMA TOTALĂ DEPOZIT (INCLUSIV DOBÂNDĂ TOTALĂ PLĂTITĂ):	500,00
	DATA SCADENȚEI:	03.07.2020

Am citit, am înțeles și accept [Contractul pentru deschiderea depozitului la termen și informațiile privind fondul de garantare.](#)

ANULEAZĂ      MODIFICARE DATE

CONTINUĂ

### Opțiuni pentru formularul de aplicare Depozit Standard – Pasul 2

Cientul are opțiunile de a aplica pentru salvarea produsului, pentru a schimba datele introduse anterior sau pentru a anula aplicația. Opțiunile disponibile sunt:

- **Accept termenii si conditiile generale** – bifa check box
- **Continua** – alegerea acestor opțiuni Clientul decide că datele sunt corecte și inițiază procesul de autorizare. După aplicarea cu succes, ID-ul clientului a fost redirecționat la etapa de aplicare
- **Modificare date** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul returnează procesul la pasul anterior, pre-completat cu informațiile folosite pentru a accesa pasul 2
- **Anuleaza** – prin alegerea acestor opțiuni, Clientul anulează procesul de solicitare a noului produs de salvare și redirecționează clientul la pagina initiala

### Formular de aplicare pentru Depozit Standard – Pasul 3

După autorizarea cu succes a aplicației, Clientul este redirecționat la cel de-al treilea pas al procesului.



Clientului i se prezintă mesajul de stare al aplicației noi. Există două rezultate posibile - este fie acceptată în sistem, fie respinsă. În ambele cazuri, clientului i se prezintă un mesaj corespunzător cu privire la tipul și starea solicitării.

### **Campuri Formular de aplicare Depozit Standard – Pasul 3**

- **Mesaj stare** – mesaj text despre starea aplicației curente.

### **Opțiuni pentru Formular de aplicare Depozit Standard – Pasul 3**

Spre deosebire de precedentii doi pași, al treilea pas al expertului prezintă opțiunea sa în mod standard ca listă de opțiuni disponibile și nu ca butoane. Clientul are mai multe opțiuni disponibile întotdeauna.

- **Lista aplicatii** – prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirectionează aplicația la pagina Listă aplicații
- **Anuleaza depozit** – opțiunea de a anula depozitul înainte de data scadenței. Opțiunea va fi disponibilă pentru toate depozitele. Acțiunea va necesita autorizare cu aceleași drepturi ca și pentru deschiderea depozitului.

# Conversie Hardware token la MToken

Inceperea procesului de conversie de la hardware token la mToken se realizeaza prin alegerea optiunii Activati Mtoken din meniul principal.



INTESA SANPAOLO BANK ACASĂ CONTURI CARDURI TRANZACȚII CONT SCHIMB VALUTAR PRODUSE **ACTIVARE MTOKEN** INFO UTILE

Înlocuire Hard Token cu aplicația "I-B@nk mToken"

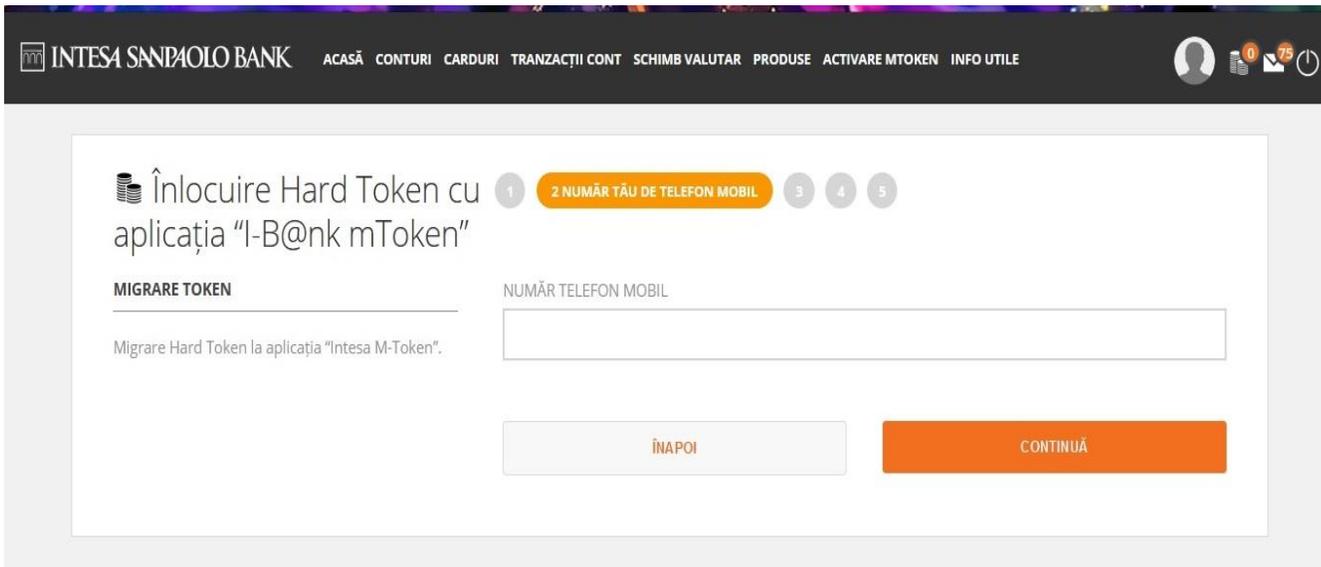
1 DATELE MELE 2 3 4 5

**MIGRARE TOKEN**

Migrare Hard Token la aplicația "Intesa M-Token".

În conformitate cu notificarea anterioară transmisă de Bancă, Hard Token nu mai poate fi utilizat pentru autorizarea plăților, prin urmare vă invităm să instalați aplicația "Intesa M-Token", urmând instrucțiunile de instalare disponibile pe această pagină. Pentru detalii, vă rugăm să sunați la 0800 800 888 sau la Info Card 0372 712 19.

PĂSTREAZĂ HARD TOKEN APLICĂ PENTRU "INTE SA M-TOKEN"



INTESA SANPAOLO BANK ACASĂ CONTURI CARDURI TRANZACȚII CONT SCHIMB VALUTAR PRODUSE ACTIVARE MTOKEN INFO UTILE

Înlocuire Hard Token cu aplicația "I-B@nk mToken"

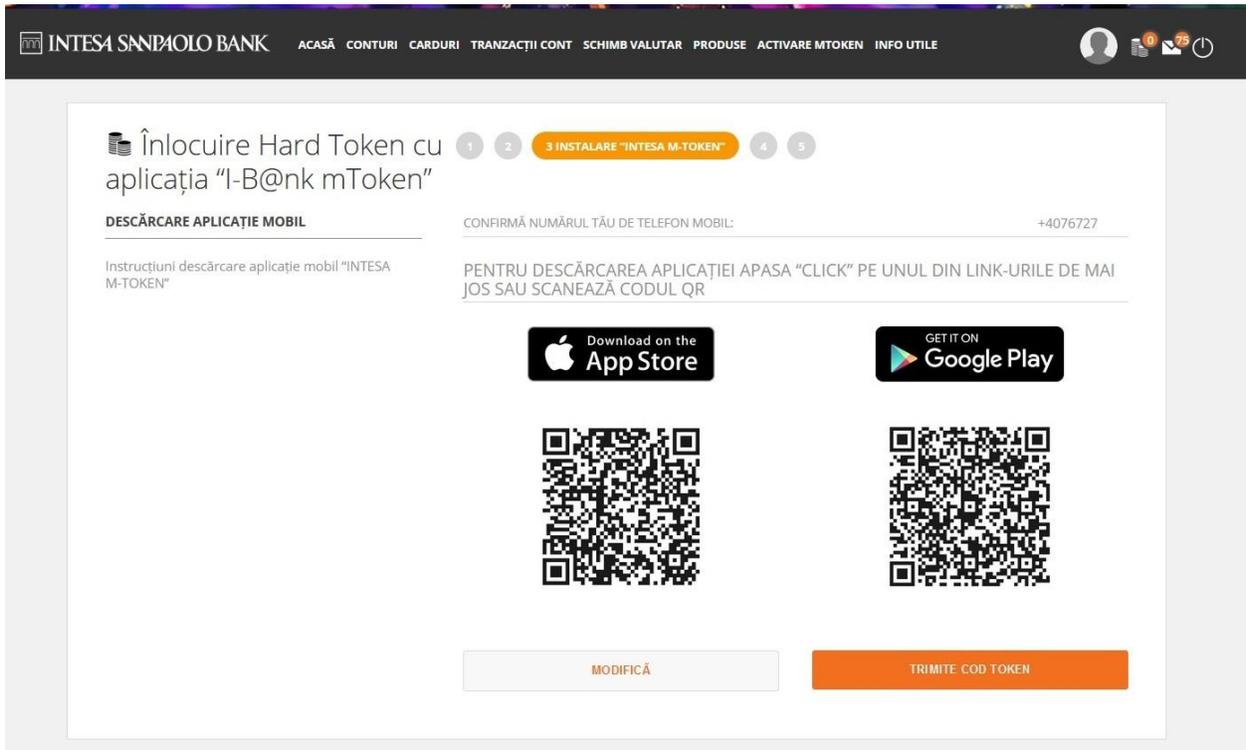
1 2 NUMĂR TĂU DE TELEFON MOBIL 3 4 5

**MIGRARE TOKEN**

Migrare Hard Token la aplicația "Intesa M-Token".

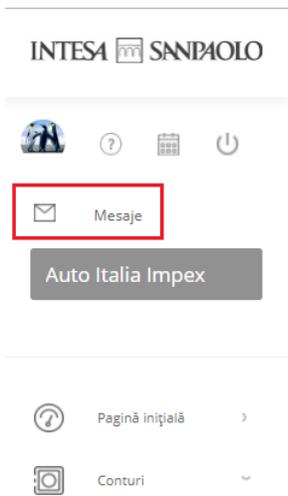
NUMĂR TELEFON MOBIL

ÎNAPOI CONTINUĂ



## Inbox

### Cum accesezi pagina de Inbox?



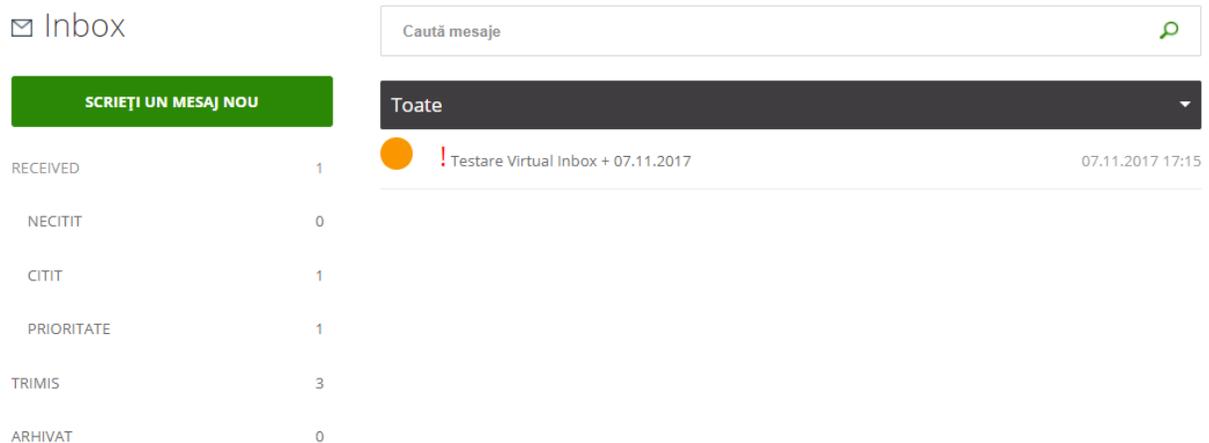
Pagina cu care puteți vizualiza și gestiona mesajele recepționate și expediate și pentru pregătirea și trimiterea mesajelor noi este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Inbox a Meniului Principal reprezentată de pictograma "plic" din partea dreaptă a meniului.

## Prezentare generala a paginii Inbox

Pagina afișează lista paginată a tuturor mesajelor primite și trimise pe care le-a schimbat Clientul cu Banca. Lista poate fi filtrată în mod explicit în funcție de tipul mesajului (primit, trimis, arhivat) sau de starea mesajului (Necitit, Citit, Prioritate ridicată).

## Inbox

### Prezentare generala



The screenshot displays the 'Inbox' interface. On the left, there is a navigation menu with the following items and counts:

Stare	Număr
RECEIVED	1
NECITIT	0
CITIT	1
PRIORITATE	1
TRIMIS	3
ARHIVAT	0

At the top of the main content area, there is a search bar labeled 'Caută mesaje' and a green button that says 'SCRIEȚI UN MESAJ NOU'. Below the search bar is a dropdown menu currently set to 'Toate'. A single message is visible in the list, featuring an orange circle icon, a red exclamation mark, and the text 'Testare Virtual Inbox + 07.11.2017' with a timestamp of '07.11.2017 17:15'.

Pagina are trei tab-uri care aplică în mod explicit un filtru de tip "Mesaje primite" în Inbox, oferind fiecărui tab să afișeze numai mesaje de tip specificat. Tipurile disponibile sunt:

- **Received** – afișează lista tuturor mesajelor primite de la Bancă și care nu au fost încă arhivate de către Client. Aceasta este afișarea implicită a listei Inbox. Mesajele primite pot fi în diferite stări:
  - **Citit** – Mesaje pe care Clientul le-a deschis deja
  - **Necitit** – Mesaje pe care Clientul nu le-a deschis anterior. Acestea sunt evidențiate și sunt afișate cu litere albine.
  - **Prioritate** – Acestea sunt mesaje necitite care au fost marcate ca importante de către bancă
- **Trimis** – afișează lista tuturor mesajelor pe care Clientul le-a trimis Băncii,
- **Arhivat** – afișează lista tuturor mesajelor primite de la Bancă, dar deja arhivate de Client.

Acest filtru este reprezentat ca vizualizare arborescentă și fiecare tip de mesaj afișează numărul de mesaje existente de acest tip.

Sistemul afișează numai mesaje care nu sunt arhivate sau care nu sunt mai vechi de 12 luni.

Fiecare rând reprezintă exact un mesaj și afișează mai multe detalii ale mesajului respectiv. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din lista Inbox.

Coloanele sunt:

- **Prioritate ridicata** – semn de exclamare roșu, afișat numai dacă mesajul are o prioritate ridicată
- **Tip mesaj** – o pictogramă grafică care descrie tipul mesajului: reclamație, întrebare generală / întrebare, solicitare de serviciu, sugestie, altul
- **Titlu mesaj** – afișează titlul mesajului. Dacă titlul este prea lung, este afișat elipsa (...)
- **Data mesaj** – afișează data și ora mesajului

## Optiuni Inbox

 Inbox



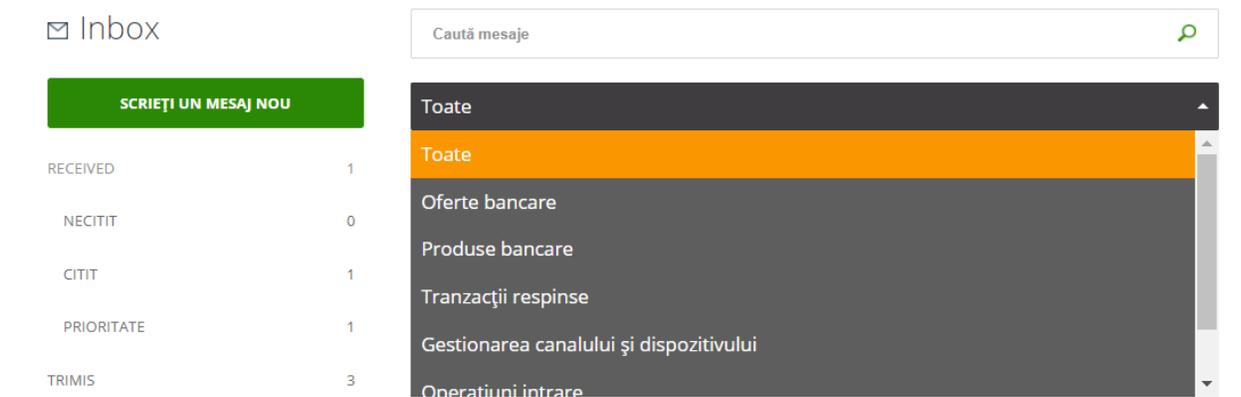
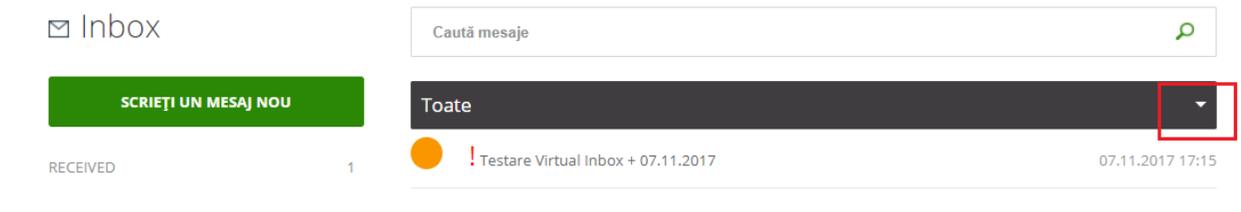
Clientul poate utiliza o singură opțiune suplimentară, aceea este Scrieti un mesaj nou, implementată ca buton în colțul din stânga sus.

După selectarea acestei opțiuni, procesul de compunere a unui mesaj nou este inițiat.

## Filtru Inbox

Clientul poate aplica filtrul prin tipul de mesaj. Filtrul este implementat ca o listă combo care conține toate tipurile de mesaje disponibile și este poziționată în partea de sus a secțiunii. Tipurile disponibile sunt: Toate, Plângere, Anchetă generală / Întrebare, Cerere de serviciu, Sugestie și Altele.

Odată ce filtrul este selectat, acesta rămâne selectat pe un anumit tip de mesaj și este implicit executat în toate vizualizările din Mesaje pe care Clientul le alege.



## Detalii Mesaje

Pagina afișează, de asemenea, informații detaliate despre fiecare mesaj prezentat în lista de mesaje. Detaliile mesajelor sunt accesate prin selectarea oricărui mesaj din listă.

Selectând un mesaj necitit din listă, mesajul devine automat Citit, iar numărul de mesaje necitite este redus cu unul.

Detaliile mesajelor sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### Informatii Detalii Mesaj

Detalii mesajului oferă informații despre:

- **Tip mesaj**
- **Titlu mesaj**
- **Prioritate mesaj**
- **Data mesaj**
- **Continut mesaj** - caseta multi-line care afișează conținutul mesajului în format HTML. Întregul fir de comunicare este afișat în acest câmp, ceea ce înseamnă:

o conținutul afișează fluxul de mesaje din mesajele anterioare (la care este răspuns acest mesaj)

o fiecare dintre mesajele anterioare în flux este afișat cu:

- data,
- indicator de direcție (de la bancă la client sau de la client la bancă);
- conținutul textului
- atașamente, dacă există

o Mesajele anterioare sunt separate cu linia orizontală

- **Atasament**

### Optiuni Detalii Mesaj

Sub formularul Detalii despre mesaj pe formularul de prezentare a mesajului, există mai multe opțiuni oferite Clientului:

- **Raspuns** - Această opțiune nu este disponibilă pentru notificările trimise de Bancă. Aceasta inițiază procesul de compunere a mesajelor noi ca răspuns la Mesajul actual. Mesajul nou continuă fluxul de comunicare existent, adică va fi setat ca răspuns al acestui mesaj. Tipul și titlul mesajului nu sunt afișate - clientul introduce conținut și, eventual, atașament  
**Mesaj** arhivat - Mută mesajul în tab Arhivă

Deasupra formularului Detalii mesaj, pe formularul de prezentare a mesajului, există mai multe opțiuni oferite Clientului:

- **Close** - Această opțiune se află în partea stângă a diapozitivului. Se închide vizualizarea detaliilor mesajului și returnează aplicația în pagina Vizualizare mesajelor
- **Anterior** - Afișează detaliile mesajului anterior din lista Mesaje
- **Urmator** - Afișează detaliile următorului Mesaj din lista Mesaje

## Mesaj nou

Utilizatorul poate crea și trimite un mesaj nou către Bancă, făcând clic pe butonul Compune mesaj nou din partea de sus a secțiunii de vizualizare completă a intrărilor virtuale.

ÎNCHIDE ✕

## Mesaj nou

TIP MESAJ

Selectați tipul mesajului ▼

SUBIECT

MESAJ

PRIORITATE

Normal ▼

ATAȘAMENTE

ATAȘAMENTE

ANULEAZĂ

TRIMITE E-MAIL

**Informatii Mesaj Nou**

Formularul conține următoarele câmpuri de introducere:

- **Tip mesaj** - Clientul specifică tipul mesajului și specifică implicit cine a trimis acest mesaj către Bancă
- **Subiect** - Clientul specifică subiectul mesajului scurt
- **Mesaj** - Clientul specifică un text gratuit care descrie problema pe care trebuie să o raporteze
- **Atașamente** - utilizatorul poate încărca mai multe atașamente corelate cu subiectul Mesajului

**Optiuni Mesaj Nou**

Utilizatorul are următoarele opțiuni:

- **Trimite e-mail** - prin selectarea acestei opțiuni, clienții trimit mesajul nou creat către bancă. Clientul poate vedea mesajul trimis; un mesaj de eroare este afișat dacă mesajul nu este trimis
- **Anuleaza** - anulează pregătirea Mesajului nou, închide formularul și redirecționează

aplicația la ecranul de vizualizare completă a mesajelor.

Pe lângă răspunsul la mesajele trimise de clienți, Banca va putea să trimită către o anumită listă de utilizatori următoarele tipuri de mesaje:

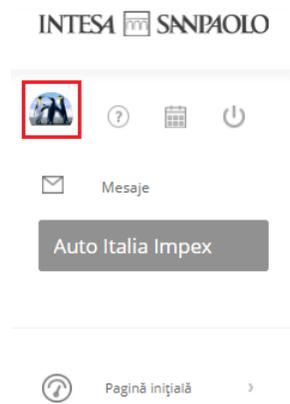
**Informațiile** (cum ar fi: oferte, lansarea de noi produse / servicii, orarul de concediu în timpul sărbătorilor naționale etc.)

**Mesaje urgente**

Banca va putea să încarce lista de utilizatori pentru a primi aceste tipuri de mesaje plus textul mesajului care urmează să fie trimis.

# Selfcare

## Cum accesezi pagina Selfcare?



Pagina de revizuire și gestionare a informațiilor personale ale clienților este disponibilă utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a accesa această opțiune, Clientul alege opțiunea Self Care din meniul principal reprezentată de imaginea clientului din partea dreaptă a meniului.

## Prezentare generala a paginii Selfcare

Pagina Selfcare oferă acces la toate informațiile personale relevante pentru Client.

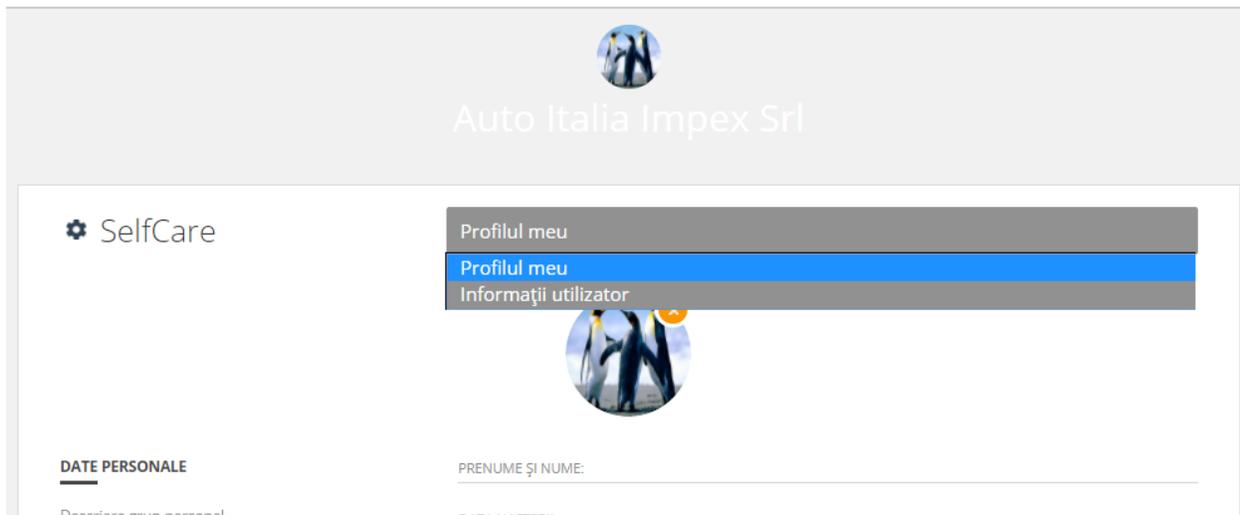
## Selfcare

### Prezentare generala

Secțiunea Selfcare reprezintă partea principală a paginii Selfcare care permite Clientului să selecteze partea specifică a datelor personale care vor fi prezentate. Selectarea se face folosind lista combo care conține următoarele opțiuni:

- **Profilul meu**
- **Informatii utilizator**

Selectând una din opțiuni, este afișată secțiunea corespunzătoare a paginii.



Auto Italia Impex Srl

SelfCare

Profilul meu

Profilul meu

Informații utilizator

DATE PERSONALE

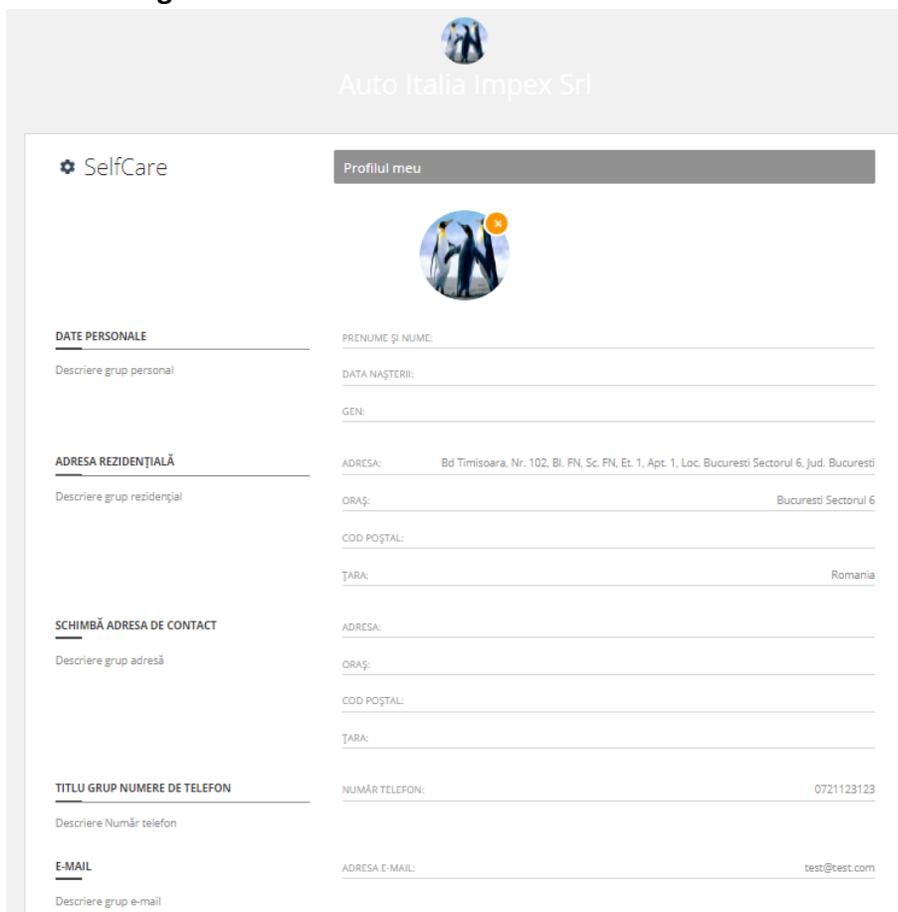
Descriere erup personal

PRENUME ȘI NUME:

DATA NAȘTERII:

## Profilul meu

### Prezentare generala sectiunea Profilul meu



Auto Italia Impex Srl

SelfCare

Profilul meu

DATE PERSONALE

Descriere grup personal

ADRESA REZIDENȚIALĂ

Descriere grup rezidențial

SCHIMBĂ ADRESA DE CONTACT

Descriere grup adresă

TITLU GRUP NUMERE DE TELEFON

Descriere Număr telefon

E-MAIL

Descriere grup e-mail

PRENUME ȘI NUME:

DATA NAȘTERII:

GEN:

ADRESA: Bd Timisoara, Nr. 102, Bl. FN, Sc. FN, Et. 1, Apt. 1, Loc. Bucuresti Sectorul 6, Jud. Bucuresti

ORAȘ: Bucuresti Sectorul 6

COD POȘTAL:

ȚARA: Romania

ADRESA:

ORAȘ:

COD POȘTAL:

ȚARA:

NUMĂR TELEFON: 0721123123

ADRESA E-MAIL: test@test.com

### ***Campuri Profilul meu***

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### **Grup Imagine profil**

- **Imagine profil** – acest câmp reprezintă imaginea asociată acestui Cont ca imagine de profil. Dacă clientul nu a selectat nicio imagine ca imagine de profil atunci imaginea sistemului implicit va fi afișată.

#### **Grup Date personale**

- **Nume companie** - acest câmp reprezintă numele companiei.

#### **Grup Adresa rezidentiala**

- **Adresa**
- **Oras**
- **Cod postal**
- **Tara**

#### **Grup Adresa de contact**

- **Adresa**
- **Oras**
- **Cod postal**
- **Tara**

#### **Grup Numar de telefon**

- **Numar telefon**

#### **Grup E-mail**

- **Adresa e-mail**

### ***Optiuni pentru Profilul meu***

Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Schimba / adauga imagine profil** - prin alegerea acestei opțiuni, clientul decide că dorește să schimbe imaginea curentă a profilului sau să o adauge și să pornească schimbarea / adăugarea imaginii de profil
- **Schimba imagine** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că dorește să elimine imaginea curentă a profilului și începe procesul de eliminare a imaginii de profil

## Procesul de schimbare / adaugare imagine profil

Clientului i se prezintă formularul care permite selectarea și încărcarea imaginii care va fi utilizată ca imagine de profil a clientului în întreaga aplicație I-B@nk.

 SelfCare

Profilul meu



### Campuri pentru procesul de schimbare / adaugare imagine profil

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Upload Profile Image

- **Current Image** – clientului i se prezintă o imagine care este utilizată în prezent ca imagine de profil.

 Schimbare imagine profil

ÎNCĂRCAȚI NOUA DVS. IMAGINE DE PROFIL

Descriere schimbare imagine profil

Imaginea de profil actuală este :




ÎNAPOI

SALVARE

### Opțiuni pentru procesul de schimbare / adaugare imagine de profil

- **Selecteaza imagine** - clientul selectează fișierul stocat local (jpg, png sau gif) care va fi încărcat în aplicația I-B@nk și utilizat ca imagine de profil.
- **Salvare** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul confirmă că selecția este efectuată. După schimbarea corectă a profilului de imagine, aplicația rămâne în aceeași pagină, dar imaginea curentă arată imaginea selectată recent.
- **Inapoi** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul redirectionează aplicația la pagina Selfcare, secțiunea Profilul meu.

## Proces de eliminare imagine de profil

Clientului ii este prezentat formularul care permite eliminarea imaginii de profil curente. După aceea, imaginea sistemului implicit va fi utilizată ca imagine de profil a Clientului.

### Opțiuni pentru procesul de eliminare imagine de profil

Clientul are opțiunile care confirmă modificarea implicită a contului sau pentru a anula cererea respectivă:

- **Elimina** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul confirmă că imaginea curentă a profilului trebuie eliminată.
- **Inapoi** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de eliminare și redirecționează aplicația la pagina Selfcare, secțiunea Profilul meu.

## Informatii utilizator

### Prezentare generala a sectiunii Informatii utilizator

#### Campuri Informatii utilizator

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Informatii de conectare

- **Ultima conectare** – acest câmp reprezintă data și ora ultimei conectări reușite la acest cont utilizator
- **Durata conectare** – acest câmp reprezintă durata (în minute) a sesiunii curente privind aplicația digitală web

#### Grup Informatii utilizator

- **Nume utilizator** – acest câmp reprezintă numele de utilizator actual asociat acestui Cont. Clientul are opțiunea să îl modifice introducând unul nou.
- **Imagine indiciu** – această imagine reprezintă imaginea curentă sugestivă asociată acestui Cont utilizator. Clientul are opțiunea de a schimba

### Opțiuni pentru Informatii utilizator

Clientul are mai multe opțiuni disponibile:

- **Schimba nume utilizator** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că dorește să schimbe numele de utilizator curent și începe procesul de modificare a numelui.
- **Schimba imagine indiciu** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că dorește să schimbe imaginea indiciu curentă și inițiază procesul de schimbare a imaginii indiciu
- **Schimba contul prestabilit** - prin alegerea acestei opțiuni, Clientul decide că dorește să schimbe contul implicit setat în prezent și începe procesul de modificare a contului implicit.

## Schimbare nume utilizator

Clientului i se prezintă formularul care permite introducerea unui nou nume de utilizator care va fi asociat acestui Cont.

### ***Campuri proces schimbare nume utilizator***

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Utilizator

- **Nume utilizator nou** – Clientul trebuie să introducă un nume de utilizator nou pentru acest Cont de utilizator. Politica cu numele de utilizator definește formatul de utilizator, lungimea și toate celelalte reguli de validare
- **Repetă nume utilizator** – Clientul trebuie să introducă același nume de utilizator introdus în câmpul Nume de utilizator
- 

### ***Opțiuni pentru procesul de schimbare nume utilizator***

Clientul are opțiunile care confirmă modificarea numelui de utilizator sau anularea acelei solicitări:

- **Continua** – această opțiune este disponibilă numai dacă toate câmpurile sunt introduse în conformitate cu regulile de validare predefinite pentru fiecare câmp.
  - o noul nume de utilizator trebuie să fie diferit de vechiul nume de utilizator,
  - numele de utilizator trebuie să fie unic în sistem
  - o afișează mesajul de eroare dacă noul nume de utilizator nu satisface politica de nume de utilizatorPrin alegerea acestei opțiuni, Clientul confirmă că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După modificarea cu succes a numelui de utilizator, aplicația este redirecționată înapoi la pagina Selfcare.
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de modificare a numelui și redirecționează aplicația la pagina Selfcare

## Schimbare imagine indiciu

Clientului ii este prezentat formularul care permite selectarea unei noi sugestii (indiciu) care va fi asociată cu acest Cont utilizator.

### ***Campuri process schimbare imagine indiciu***

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

#### Grup Selectează imagine indiciu

- **Imagini indiciu** – clientului ii sunt prezentate toate imaginile disponibile, unde imaginea selectată este marcată în mod clar. Clientului i se solicită să selecteze un nou indiciu pentru acest Cont utilizator.

**Opțiuni pentru procesul de schimbare imagine indiciu**

- **Confirma** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul confirmă că datele sunt corecte și începe procesul de autorizare a comenzii. După modificarea cu succes a sugestiilor, aplicația este redirecționată la pagina Selfcare.
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de modificare a indicelui și redirecționează aplicația la pagina Selfcare

**Schimbare cont implicit**

Clientului i se prezintă formularul care, pentru fiecare companie pe care Clientul deține autorizația, permite selectarea unui Cont care va fi utilizat ca si Cont prestabilit în întreaga aplicație I-B@nk pentru acea Companie.

**Câmpuri process schimbare cont implicit**

Câmpurile din formular sunt grupate vizual pentru a oferi o orientare mai ușoară pentru Client.

**Grup Selectează cont**

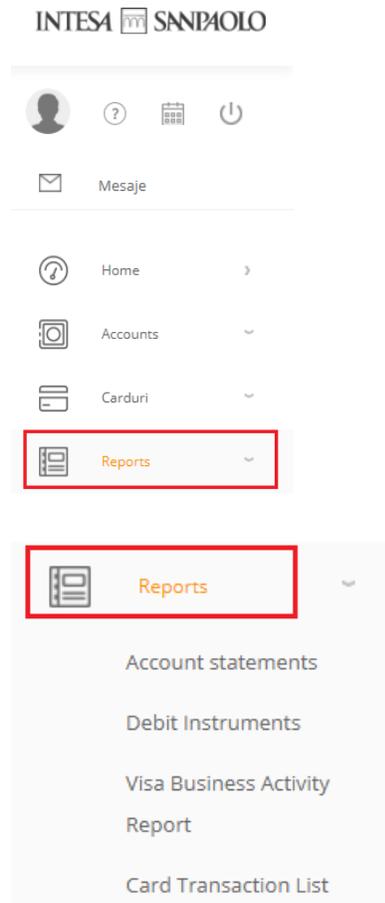
- **Companie** – Clientului ii este prezentata listat tuturor companiilor pentru care are autorizare pentru aplicația I-B@nk, sub formă de listă derulantă. Clientul trebuie să selecteze o companie pentru care contul implicit va fi setat.
- **Cont** – clientului ii este prezentata lista cu toate conturile disponibile pentru compania selectată anterior, sub formă de listă derulantă. Clientului i se solicită să selecteze un Cont ca si Cont nou implicit pentru compania selectată anterior.

**Opțiuni pentru procesul de schimbare cont implicit**

- **Confirma** – Selectând această opțiune, Clientul confirmă că selecția este efectuată. După modificarea reușită a contului implicit, aplicația este redirecționată la pagina Selfcare
- **Anuleaza** – Prin alegerea acestei opțiuni, Clientul anulează procesul de modificare a contului implicit și redirecționează aplicația la pagina Selfcare

# Rapoarte

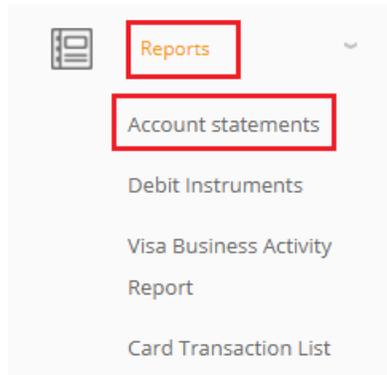
Din meniul principal, Client selecteaza optiunea Reports (Rapoarte).



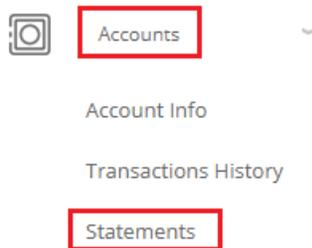
## Extrase

### Cum accesezi pagina Extrase?

Pagina Extrase de cont pentru toate Conturile Clientului este disponibilă utilizând Meniul Principal al aplicației I-B@nkl-B@nk. Pentru a accesa aceasta, Clientul alege opțiunea Rapoarte din meniul principal și opțiunea Extrase din următorul submeniu.



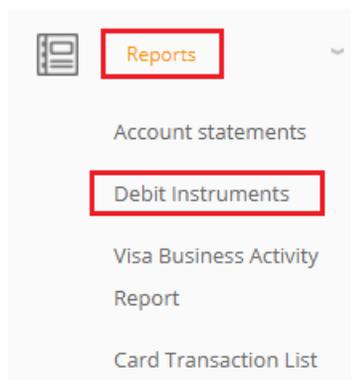
Pagina Extrase pentru toate Conturile Clientului este disponibilă utilizând Meniul Principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acesta, Clientul alege opțiunea Conturi din meniul principal și opțiunea Extrase din următorul submeniu.



## Instrumente de debit

### Cum accesezi pagina Instrumente de debit?

Raportul Instrumente de debit este disponibil prin intermediul meniului principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Rapoarte din meniul principal și opțiunea Instrumente de debit din următorul submeniu.



## Prezentare generala a paginii Instrumente debit

Instrumente de debit afișează lista paginată a instrumentelor de debit ale clientului (cecuri și bilete la ordin). Lista ar putea fi filtrată și sortată pe mai multe criterii.

### Instrumente debit

#### Prezentare generala Raport instrumente debit

Raportul Instrumente de debit are două tab-uri care utilizează în mod explicit filtrul Indicatorul fluxului de instrumente la raportul Instrumente de debit, oferind fiecărui tab posibilitatea să afișeze numai Instrumentele cu indicatorul de debit specificat. Indicatorii de flux disponibili sunt: Colectare și Plata.

Fiecare rând de rapoart privind instrumentele de debit reprezintă exact un instrument de debit și afișează mai multe detalii ale instrumentului respectiv. Fiecare detaliu este plasat în propria coloană din listă.

Coloanele pentru tab Colectare sunt:

- **Maturity date**
- **Instrument type** – Cecuri si bilete la ordin
- **Instrument batch & number**
- **Value amount with currency**
- **Payer**

Coloanele pentru tab Plata sunt:

- **Maturity date**
- **Instrument type** – Cecuri si bilete la ordin
- **Instrument batch & number**
- **Value amount with currency**
- **Beneficiary**

#### Filtru pentru Instrumente debit

##### **Parametrii Filtru**

Filtrul este implementat sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

Clientul poate aplica filtrul în Raportul instrumentelor de debit, utilizând opțiunea Filtru din meniul Opțiuni. Acesta este localizat în colțul din dreapta sus al secțiunii de instrumente privind instrumentele de debit, și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor disponibile și Filtrul este primul dintre ele.

Se poate aplica filtrul specificând următoarele câmpuri:

- **Instrument type** – afișează instrumentul de cecuri selectate sau bilete la ordin
- **Date from** – afișează Instrumentele care au Data scadenței după data specificată
- **Date to** – afișează Instrumentele care au Data scadenței înainte de data specificată

- **Amount from** – afișează Instrumente cu valoare mai mare decât suma specificată
- **Amount to** – afișează Instrumente cu valoare mai mică decât suma specificată
- **Currency** – această listă derulantă permite selectarea valutei, oferind numai Instrumente cu suma din această monedă care să fie afișată în listă. Clientul are opțiunea de a include toate monedele în filtru

În cazul tab-ului Colectare, filtrul are parametru suplimentar:

- **Payer** – afișează Instrumentele cu Platitor care conțin text specificat

În cazul tab-ului Plata, filtrul are parametru suplimentar:

- **Beneficiary** - afișează Instrumentele cu Beneficiarul care conțin text specificat

### **Actiuni Filtru**

Utilizatorul are disponibile următoarele opțiuni :

- **Aplica** (trimitere)
- **Reseteaza** (ștergere)
- **Închide**

## **Opțiuni Export pentru Raport instrumente debit**

Clientul poate exporta Raportul instrumentelor de debit, utilizând opțiunile din meniul Opțiuni. Acesta este localizat în colțul din dreapta sus al secțiunii de instrumente privind instrumentele de debit și este intitulat Opțiuni. Selectarea opțiunilor deschide submeniul cu lista opțiunilor de export disponibile.

Dacă clientul a folosit anterior opțiunea Filtru, opțiunea Export va exporta partea filtrată din Raportul Instrumente de debit.

Clientul poate exporta / descărca Instrumentele de debit filtrate și poate alege în ce format vrea să le exporte (PDF sau CSV). Raportul privind instrumentul de debit exportat conține toate detaliile instrumentelor de debit disponibile pentru fiecare instrument de debit din listă.

## **Detalii instrumente debit**

### **Prezentare generala detalii instrument debit**

Pagina cu rapoarte privind instrumentele de debit afișează, de asemenea, informațiile detaliate despre fiecare Instrument prezentat în Lista de Instrumente. Detaliile despre instrument sunt accesate prin selectarea oricărui instrument din lista de instrumente.

Detalii despre instrument sunt implementate sub formă de diapozitiv în partea dreaptă a paginii.

### **Informatii Detalii instrumente debit**

Informațiile afișate pe formularul Detalii de instrument de debit depind de indicatorul de debit al instrumentului în care sunt afișate detaliile.

#### ***Informatii pentru instrumente de colectare***

Detalii privind instrumentul afișează câmpuri care oferă informații despre:

- **Maturity date**
- **Instrument type**
- **Credited account**
- **Batch & Instrument number**
- **Value amount with currency**
- **Payer name**
- **Payer Bank**

#### ***Informatii pentru instrumente de plata***

Detalii privind instrumentul afișează câmpuri care oferă informații despre:

- **Maturity date**
- **Instrument type**
- **Debited account**
- **Batch & Instrument number**
- **Value amount with currency**
- **Beneficiary name**
- **Beneficiary Bank**

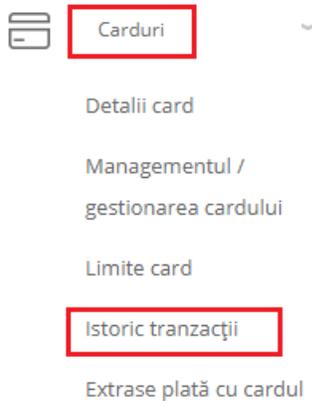
### **Optiuni pentru Detalii instrument debit**

- **Export instrument** - Clientul alege această opțiune, detaliile Instrumentului de debit ale tranzacției selectate sunt exportate în format PDF sau CSV.

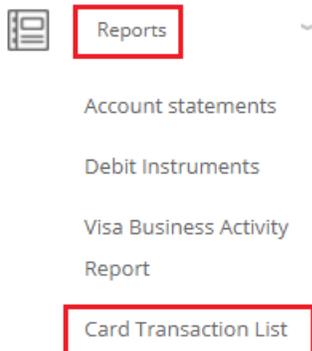
## Tranzactii Card

### Cum accesezi pagina Tranzactii Card?

Listele de tranzacții pentru toate cardurile clientului sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a le accesa, Clientul alege opțiunea Carduri din meniul principal și opțiunea Tranzacții din următorul submeniu.



Listele de tranzacții pentru toate cardurile clientului sunt disponibile utilizând meniul principal al aplicației I-B@nk. Pentru a avea acces la acestea, Clientul alege opțiunea Rapoarte din meniul principal și opțiunea Tranzacții cu carduri din următorul submeniu.



## Istoric tranzacții



Toate						Executat	În așteptare	Respins
DATA	DESCRIERE	DIN	SUMA	COMISION				
12.09.2017	MEGAIMAGE0359SISESTI BUCURESTI RO	5267XXX0980	224,54 RON	0,00 RON				
08.09.2017	SDCARTODAI12 BUCURESTI RO	5267XXX0980	28,61 RON	0,00 RON				
05.09.2017	LIDL184BUCURESTI BUCURESTI RO	5267XXX0980	250,00 RON	0,00 RON				
04.09.2017	FACEBKXEJAUDNKW2 6505437818 IE	5267XXX0980	14,45 USD	0,00 RON				
02.08.2017	FACEBKSVZHKDNKW2 6505437818 IE	5267XXX0980	4,72 USD	0,00 RON				
01.08.2017	FACEBK7NDGCFDIW2 6505437818 IE	5267XXX0980	25,01 USD	0,00 RON				

# Autorizare plati / operatiuni

## Cum se autorizeaza platile / operatiunile efectuate in I-B@nk?

Autorizarea platilor / operatiunilor efectuate in I-B@nk-I-B@nk este posibila in doua moduri, in baza unui proces similar, dar specific tipului de token utilizat de Client:

1. Aplicatia Intesa mToken;
2. Hardware Token.

## Autorizarea platilor / operatiunilor folosind aplicatia Intesa mToken

Aplicatia Intesa mToken ofera posibilitatea autorizarii platilor/ operatiunilor prin doua metode, in functie de tipul tranzactiei/ operatiunii. I-B@nk-I-B@nk va anunta ce tip de autorizare trebuie folosita, in momentul in care o anume tranzactie / operatiune este executata si necesita autorizare.

Spre exemplu, in cazul unei plati in RON, se foloseste “Modalitate securizata pentru autorizarea platii”; in schimb, in cazul unui tip de operatiune precum deschiderea unui cont curent, se foloseste “Cod autentificare tranzactie”.

### Autorizare Tranzactie

In cazul platilor in lei, platilor in valuta, platilor de utilitati, transferurilor intre conturi proprii, schimburilor valutare, platilor recurente, constituirii sau anularii depozitelor, respectiv deschiderii sau anularii planului de acumulare, se va utiliza metoda “Metoda securizata pentru autorizarea platii”.

Aceasta metoda permite, la randul ei, autorizarea platilor in doua feluri:

1. **autorizateea automata**, prin trimiterea unei notificari pe telefonul mobil si confirmarea autorizarii tranzactiei in aplicatia Intesa mToken.  
Aceasta metoda presupune access Internet pe telefonul mobil si activarea notificarilor de tip “push”, pentru aplicatia mToken.
2. **autorizarea manuala** a platilor in doi pasi:
  - a. introducerea in aplicatia mToken a cifrelor indicate cu rosu in ecranul I-B@nk (in cazul in care contul beneficiar are mai putin de 8 cifre inrosite, se completeaza manual cu valoarea “0”
  - b. introducerea in ecranul I-B@nk-I-B@nk a codului de autorizare generat de mToken si confirmarea autorizarii tranzactiei.

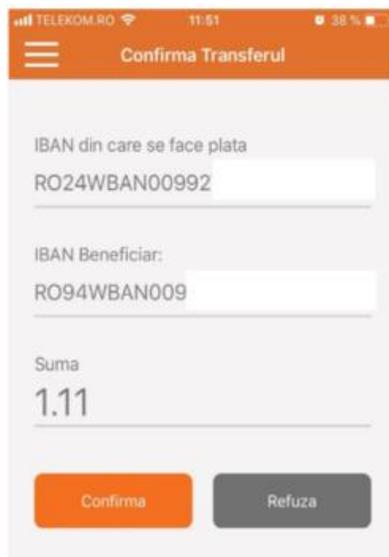
Cateva exemple, in cele ce urmeaza.

Exemplu 1: Autorizare **automata**, cu notificare de tip push, trimisa pe telefon, in aplicatia mToken

In ecranul I-B@nk, prin apasarea butonului “TRIMITE NOTIFICAREA” se genereaza notificarea ce se trimite catre aplicatia Intesa mToken:



In aplicatia Intesa mToken, se acceseaza mesajul primit, se verifica detaliile platii si se confirma efectuarea platii (buton “CONFIRMA”) sau se refuza plata, dupa caz (buton “REFUZA”):

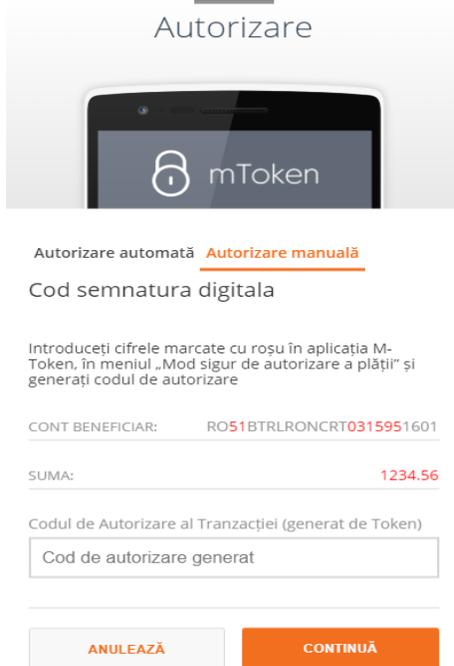


Exemplu 2: Autorizare **manuala** (fara notificare de tip push)

In ecranul I-B@nk, se apasa butonul "Autorizare manuala"



In ecranul urmator, I-B@nk afiseaza detaliile platii, unele cifre din contul IBAN al beneficiarului, respectiv suma aferenta platii, fiind prezentate cu culoare rosie:



Autorizare

Autorizare automată **Autorizare manuală**

Cod semnatura digitala

Introduceți cifrele marcate cu roșu în aplicația M-Token, în meniul „Mod sigur de autorizare a plății” și generați codul de autorizare

CONT BENEFICIAR: RO51BTRLRONCRT0315951601

SUMA: 1234.56

Codul de Autorizare al Tranzacției (generat de Token)

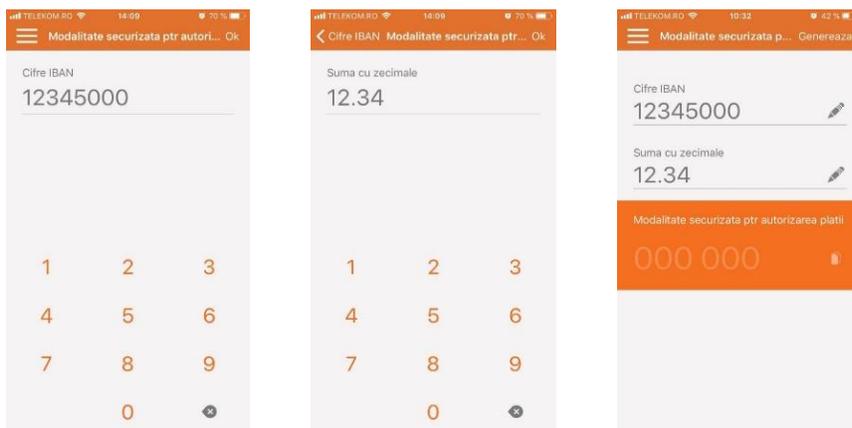
Cod de autorizare generat

ANULEAZĂ CONTINUĂ

Aceste cifre se introduce in aplicatia Intesa mToken, in mod succesiv, astfel:

- se introduce mai intai cifrele cu culoare rosie din contul IBAN al beneficiarului si se apasa butonul “OK” din coltul dreapta sus al ecranului aplicatiei;
- se introduce apoi cifrele cu culoare rosie aferente sumei de plata, cu zecimale si se apasa butonul “OK” din coltul dreapta sus al ecranului aplicatiei.

In baza acestor cifre, aplicatia Intesa mToken genereaza un cod de securitate – butonul “Genereaza” din coltul dreapta sus al aplicatiei:



TELEKOM.RO 14:09 70%  
Modalitate securizata ptr autori... Ok

Cifre IBAN  
12345000

1 2 3  
4 5 6  
7 8 9  
0

TELEKOM.RO 14:09 70%  
< Cifre IBAN Modalitate securizata ptr... Ok

Suma cu zecimale  
12.34

1 2 3  
4 5 6  
7 8 9  
0

TELEKOM.RO 14:32 42%  
Modalitate securizata p... Genereaza

Cifre IBAN  
12345000

Suma cu zecimale  
12.34

Modalitate securizata ptr autorizarea plati  
000 000

Codul de securitate astfel generat, se va introduce manual in ecranul I-B@nk, in campul “Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de token)” si se confirma tranzactia apasand butonul “CONTINUA”:



### Cod autentificare tranzactie

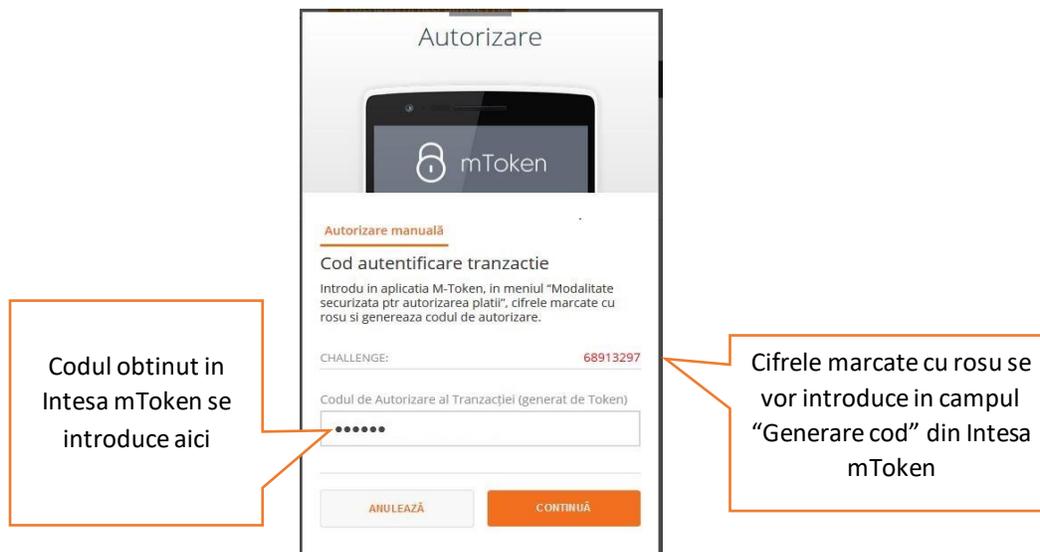
Anumite operatiuni, cum ar fi deschiderea de cont sau crearea unui mandat de debit direct, vor solicita autorizare de tipul “cod autentificare tranzactie”.

In acest scop, se acceseaza meniul dedicat din aplicatia Intesa mToken pentru generarea codului.

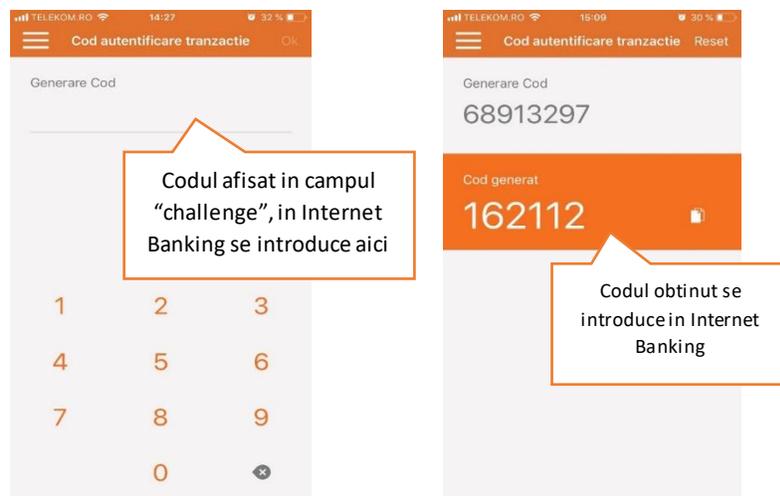
Aici se introduce codul “challenge” afisat in ecranul I-B@nk.

Noul cod astfel generat in aplicatia mToken se introduce manual in ecranul I-B@nk, in campul “Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de token)”, precum in exemplul de mai jos:

Ecran I-B@nk:



Ecrane aplicatia Intesa mToken:



## Autorizarea platilor / operatiunilor folosind hardware token

Utilizarea unui hardware token permite autorizarea platilor/ operatiunilor prin doua metode, in functie de tipul tranzactiei/ operatiunii. I-B@nk va anunta ce tip de autorizare trebuie folosita, in momentul in care o anume tranzactie / operatiune este executata si necesita autorizare.

Spre exemplu, in cazul unei plati in RON, se foloseste "Autorizare Tranzactie"; in schimb, in cazul unui tip de operatiune precum deschiderea unui cont curent, se foloseste "Cod autentificare tranzactie".

## Modalitate securizata pentru autorizarea platii

In cazul platilor in lei, platilor in valuta, platilor de utilitati, transferurilor intre conturi proprii, schimburilor valutare, platilor recurente, constituirii sau anularii depozitelor, respectiv deschiderii sau anularii planului de acumulare, se va utiliza metoda "Autorizare Tranzactie", astfel:

Utilizare hardware token pentru generare cod:

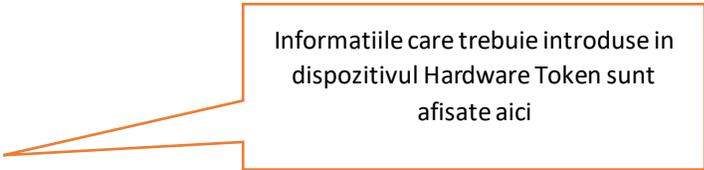
- logare in Hardware Token prin introducere cod PIN format din 4 cifre
- se apasa butonul 3 (SIGN), care semnifica semnarea / autorizarea platii
- in pasul 1, marcat in ecranul tokenului cu cifra "1", se introduc cele 8 cifre afisate cu culoare rosie in ecranul I-B@nk, precum in exemplul de mai jos. Daca, contul beneficiar are mai putin de 8 cifre marcate cu culoare rosie, se va completa manual cu cifra "0".
- in pasul 2, marcat in ecranul tokenului cu cifra "2", se introduce suma aferenta platii si apoi se apasa butonul verde OK.  
*Atentie: in ecranul tokenului nu se introduce delimitatorul pentru zecimale, zecimalele introducandu-se direct: daca suma de plata este 100,89 RON, in ecranul tokenului se introduce 10089.*
- in pasul 3, marcat in ecranul tokenului cu cifra "3" se apasa doar butonul "OK", fara a se introduce nimic.
- In urma acestui proces, dispozitivul hardware token genereaza un cod de securitate afisat pe ecranul tokenului

Utilizare I-B@nk:

- codul generat anterior si afisat pe ecranul tokenului, trebuie introdus in campul "Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de token)" din ecranul I-B@nk.
- Se apasa butonul "CONTINUA" pentru autorizarea platii.

Exemplu:

Ecran I-B@nk:



Informatiile care trebuie introduse in dispozitivul Hardware Token sunt afisate aici

**Autorizare manuală**

### Autorizare cu Hard Token

In campul "Security Code" apasati "OK"

Introdu in dispozitivul Hard Token cifrele marcate cu rosu si genereaza codul de autorizare.

CONT BENEFICIAR: \_\_\_\_\_

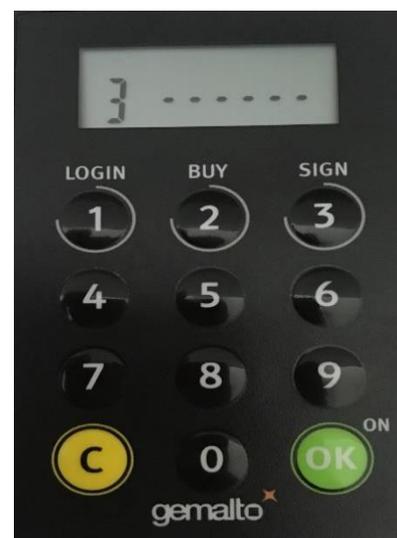
SUMA: \_\_\_\_\_

Codul de Autorizare al Tranzacției (generat de Token)

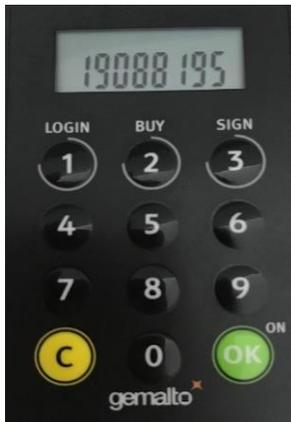
●●●●●●

**ANULEAZĂ** **CONTINUĂ**

Utilizare hardware token pentru introducere cifre cont beneficiar (pasul 1), introducere suma plata (pasul 2) si fara introducere de cifre, doar apasare buton "OK" in pasul 3:



Cod generat de hardware token:



Codul generat de hardware token se introduce manual in campul “Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de token)” si se apasa butonul “CONTINUA”, pentru autorizarea tranzactiei.

**Autorizare manuală**

**Autorizare cu Hard Token**  
In campul “Security Code” apasati “OK”

Introdu in dispozitivul Hard Token cifrele marcate cu rosu si genereaza codul de autorizare.

CONT BENEFICIAR:

SUMA:

Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de Token)

### Cod autentificare tranzactie

Anumite operatiuni, cum ar fi deschiderea de cont sau crearea unui mandat de debit direct, vor solicita autorizare de tipul “cod autentificare tranzactie”.

In acest scop, se executa urmatoorii pasi:

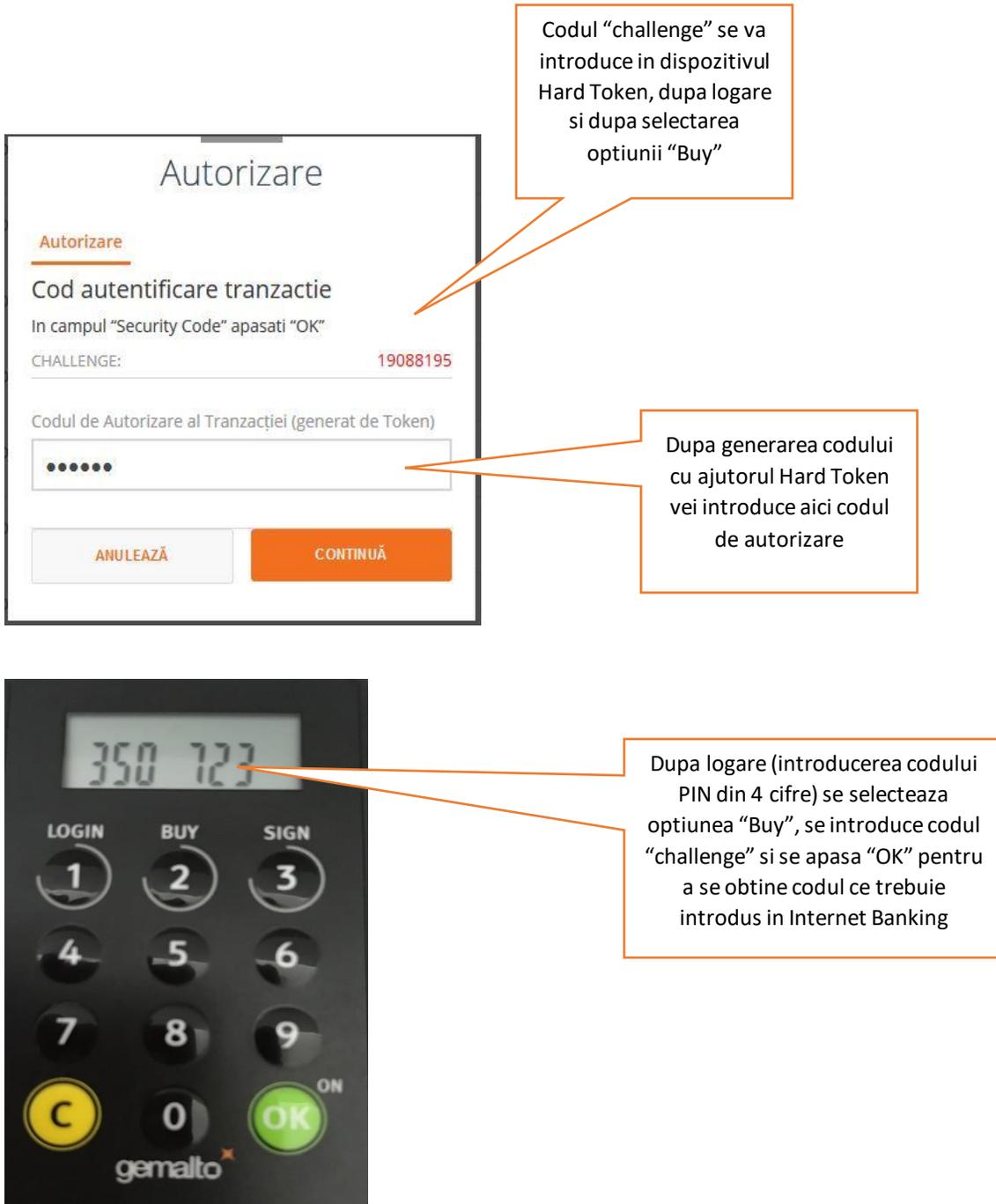
Utilizare hardware token pentru generare cod:

- logare in Hardware Token prin introducere cod PIN format din 4 cifre
- se apasa butonul 2 (BUY)
- se introduc cele 8 cifre afisate cu culoare rosie in ecranul I-B@nk
- dispozitivul hardware token genereaza un cod de securitate afisat pe ecranul tokenului

#### Utilizare I-B@nk:

- codul generat anterior si afisat pe ecranul tokenului, trebuie introdus in campul “Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de token)” din ecranul I-B@nk.
- Se apasa butonul “CONTINUA” pentru autorizarea platii.

#### Exemplu:



The image shows a screenshot of the I-B@nk authorization interface and a Gemalto token device. The interface is titled "Autorizare" and contains the following elements:

- Autorizare** (Authorization)
- Cod autentificare tranzactie** (Transaction authentication code)
- Instruction: "In campul "Security Code" apasati "OK" (In the "Security Code" field, press "OK")"
- CHALLENGE:** 19088195
- Field for "Codul de Autorizare al Tranzactiei (generat de Token)" (Transaction authorization code (generated by Token)) with a masked input (•••••).
- Buttons: **ANULEAZĂ** (Cancel) and **CONTINUĂ** (Continue).

The Gemalto token device has a display showing "350 723" and buttons for LOGIN, BUY, SIGN, and a numeric keypad (1-9, 0, C, OK).

Callout boxes provide the following instructions:

- Top callout:** Codul “challenge” se va introduce in dispozitivul Hard Token, dupa logare si dupa selectarea optiunii “Buy” (The “challenge” code will be entered into the Hard Token device, after login and after selecting the “Buy” option).
- Middle callout:** Dupa generarea codului cu ajutorul Hard Token vei introduce aici codul de autorizare (After generating the code with the Hard Token, you will enter the authorization code here).
- Bottom callout:** Dupa logare (introducerea codului PIN din 4 cifre) se selecteaza optiunea “Buy”, se introduce codul “challenge” si se apasa “OK” pentru a se obtine codul ce trebuie introdus in Internet Banking (After login (entering the 4-digit PIN code), the “Buy” option is selected, the “challenge” code is entered, and “OK” is pressed to obtain the code to be entered in Internet Banking).