

# **BUSINESS 24 BANKING BCR**

## **Ghid de utilizare**



## CUPRINS

1. Informații generale	3
1.1. Definițiile termenilor utilizați	3
1.2. Cerințe tehnice pentru utilizarea aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR	3
1.3. Dispozitivul TOKEN DIGIPASS	3
1.3.1. Codul PIN	4
1.3.2. Codul OTP	4
1.3.3. Codul DS	4
1.4. Descriere meniu categorii produse	4
1.5. Comunicare	5
2. Conectare în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR	5
3. Administrare aplicație BUSINESS 24 BANKING BCR	5
3.1. Tipuri utilizatori	5
3.2. Tipuri semnături	6
3.3. Limita de sumă	6
3.4. Tipuri tranzacții	6
3.5. Monitorizare tranzacții	6
3.6. Operațiuni disponibile pentru Utilizatorul Administrator în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR	7
3.7. Setări cont BUSINESS 24 BANKING BCR	8
4. Operațiuni	8
4.1. Ordine de plată	9
4.2. Direct debit	9
4.3. Plata repetitivă	10
4.4. Schimb valutar	10
4.5. Depozit la termen	10
4.6. Încărcare fișiere	10
4.7. Rapoarte	11
4.8. Instrumente de debit	11

## 1. Informații generale

BUSINESS 24 BANKING BCR este serviciul ce permite conectarea la Banca prin intermediul internetului, oferind posibilitatea de a efectua operațiuni bancare și de a obține informații bancare din orice locație.

### 1.1. Definițiile termenilor utilizați

**Suport Tehnic BCR** – Serviciu prin care BCR oferă suport tehnic utilizatorilor aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR.

**Nume de utilizator** – număr de identificare format din 8 caractere numerice pe care Utilizatorul îl va folosi împreună cu codul OTP pentru accesul la serviciul BUSINESS 24 BANKING BCR.

**Dispozitiv Token** – dispozitiv ce asigură accesul la serviciul BUSINESS 24 BANKING BCR și/ sau autorizarea operațiilor efectuate prin BUSINESS 24 BANKING BCR și este securizat printr-un cod PIN personalizat de Utilizator și care poate fi schimbat.

**Personal Identification Number (PIN)** - cod numeric format din 4 cifre, cu caracter confidențial, utilizat ca și legătură între un sistem și utilizatorul acestuia, care îl folosește în scopul identificării în sistem. Utilizatorul își setează codul PIN pentru dispozitivul Token la prima utilizare a acestuia. Codul PIN este personalizat de Utilizator, accesul utilizatorului la utilizarea dispozitivului Token fiind permis ulterior doar după introducerea codului PIN.

**One Time Password (OTP)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 1 și cu ajutorul căruia se realizează identificarea Utilizatorului în serviciu și/ sau autorizarea operațiilor efectuate.

**Digital Signature (DS)** – cod unic generat de dispozitivul Token prin selectarea tastei 3 cu ajutorul căruia se autorizează operațiile efectuate prin BUSINESS 24 BANKING BCR.

**Utilizator administrator** – persoană fizică recunoscută și acceptată ca administrator al serviciului BUSINESS 24 BANKING BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Deținător, conform Cererii de configurare serviciu BUSINESS 24 BANKING BCR, pentru definirea Utilizatorilor autorizați și a drepturilor de gestionare acordate acestora conform prevederilor actului constitutiv al Deținătorului, semnătura sa fiind opozabilă

Deținătorului și autorizată de Bancă prin acordarea unor elemente de identificare. Utilizatorul administrator poate avea și calitatea de Utilizator autorizat

**Utilizator autorizat** – persoană fizică recunoscută și acceptată de Deținător/ Membru Grup BUSINESS 24 BANKING BCR ca utilizator al serviciului BUSINESS 24 BANKING BCR, mandatată în mod expres pe numele și pe seama sa de către Deținător/ Membru Grup BUSINESS 24 BANKING BCR, conform mandatului emis cu respectarea prevederilor actului constitutiv al Deținătorului/ Membrului Grup BUSINESS 24 BANKING BCR și prin care s-a acordat împuternicirea în mod expres, pentru utilizarea dispozitivului Token și efectuarea de operațiuni conform limitelor impuse prin mandat, din/ prin conturile deținute de Deținător/ Membru Grup BUSINESS 24 BANKING BCR la Bancă, inclusiv dispunerea de fondurile din conturile bancare curente ale Deținătorului/ Membrului Grup BUSINESS 24 BANKING BCR și a tuturor operațiilor acordate, semnătura sa fiind opozabilă Deținătorului/ Membrului Grup BUSINESS 24 BANKING BCR și autorizată de Bancă prin acordarea unor elemente de identificare;

### 1.2. Cerințe tehnice pentru utilizarea aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR

Sistem de operare: Windows XP, Windows Vista, Windows 7, Apple OS X, Suse 9.1  
Browser: IE 6.x, IE 7x, IE 8, Firefox 3.0. și versiunile ulterioare, Chrome 4.0 și versiunile ulterioare, Safari 4.0 și versiunile ulterioare

### 1.3. Dispozitivul TOKEN DIGIPASS

Dispozitivul Token permite identificarea dumneavoastră ca utilizator al aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR și autorizarea tranzacțiilor efectuate prin acest serviciu.

Dispozitivul Token generează coduri unice, valabile timp de 36 secunde din momentul generării și pentru o singură utilizare.

Dispozitivul Token este securizat prin intermediul unui cod PIN ales de dumneavoastră la prima utilizare.

Pentru pornire dispozitiv Token și ștergere caractere, apăsați tasta (◀)

Pentru oprire dispozitiv Token, apăsați de două ori consecutiv tasta (◀)



### 1.3.1. Codul PIN

Este un cod de securitate din 4 caractere stabilite de dumneavoastră pentru dispozitivul Token. Pentru stabilirea codului PIN vor fi parcurse următoarele etape:

- Porniți dispozitivul Token utilizând tasta (◀)
- Tastați cele 4 caractere dorite pentru codul PIN
- Reintroduceți codul PIN stabilit.

În cazul introducerii eronate a codului PIN, pe ecranul dispozitivului Token va fi afișat mesajul FAIL și numărul încercării eșuate. Introducerea eronată de 3 ori a codului PIN determină blocarea dispozitivului Token. Pentru deblocare, vă rugăm să contactați Suport Tehnic BCR.

Pentru schimbarea codului PIN stabilit:

- introduceți PIN-ul actual
- pe ecranul dispozitivului Token este afișat mesajul **APPLI-**
- apăsați lung tasta (◀)
- se afișează mesajul **NEW PIN**
- introduceți codul PIN dorit
- confirmați noul cod PIN.

### 1.3.2. Codul OTP

Codul OTP este utilizat pentru conectarea în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR și pentru autorizarea operațiunilor efectuate (a doua semnătură aplicată operațiunilor).

Pentru obținerea codului OTP vor fi parcurși următorii pași:

- apăsați tasta (◀)
- tastați codul PIN stabilit
- pe ecranul dispozitivului Token este afișat mesajul **APPLI-**
- apăsați tasta 1 pentru a genera codul unic OTP.

### 1.3.3. Codul DS

Codul DS este utilizat pentru autorizarea operațiunilor efectuate prin BUSINESS 24 BANKING BCR.

Pentru obținerea codului DS trebuie parcurși următorii pași:

- apăsați tasta (◀)
- tastați codul PIN stabilit
- pe ecranul dispozitivului Token este afișat mesajul **APPLI-**
- apăsați tasta 3
- tastați suma pe care doriți să o transferați, fără virgulă (ex: **123,45** – în dispozitivul Token se introduce **12345**)
- apăsați lung pe tasta (◀)
- introduceți ultimele 4 cifre ale IBAN-ului beneficiar. Sunt **exceptate** de la această regulă operațiunile privind constituirea/ lichidarea depozitelor la termen, situație în care se vor introduce ultimele 4 cifre ale IBAN-ului plătitor. De asemenea, în situația în care IBAN-ul beneficiar conține caractere alfa-numerice, vor fi introduse ultimele 4 caractere numerice (ex: **ROxxBPOSxxxxxxxx11ROL11** - veți introduce **1111**)
- apăsați lung tasta (◀).

Pentru aceeași combinație sumă plătită - IBAN beneficiar, se pot efectua transferuri la interval mai mari de 5 minute.

## 1.4. Descriere meniu categorii produse

După accesarea aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR, veți vizualiza în partea superioară a ecranului meniul orizontal cu categorii de produse. Structura meniului este diferită în funcție de drepturile de tranzacționare pe care le are utilizatorul conectat. Opțiunile disponibile în meniu sunt:

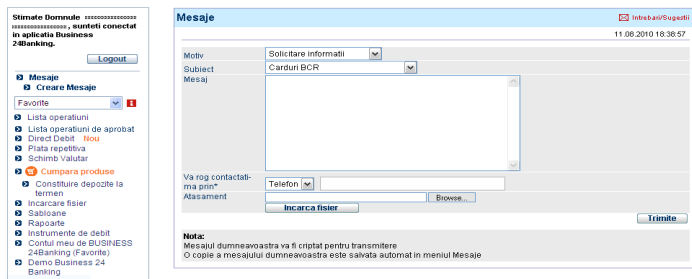
- **Listă conturi:** afișează toate conturile pe care are dreptul să le vizualizeze utilizatorul conectat
- **Conturi curente:** afișează toate conturile curente pe care are dreptul să le vizualizeze utilizatorul conectat
- **Produse de economisire:** afișează toate conturile de depozit la termen, depozit colateral și cont de investiții IDEAL BCR

pe care are dreptul să le vizualizeze utilizatorul conectat

- **Finanțare:** afișează toate conturile de credit pe care are dreptul să le vizualizeze utilizatorul conectat.
- **Carduri de credit:** afișează toate cardurile de credit pe care are dreptul să le vizualizeze utilizatorul conectat. Pentru a vizualiza cardurile de credit, utilizatorul conectat trebuie să aibă calitatea de Utilizator Administrator și drept de operare pe cel puțin un cont curent în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR
- **Administrare utilizatori:** opțiune vizualizată doar de Utilizatorii Administratori

## 1.5. Comunicare

Prin intermediul opțiunii **Mesaje**, puteți recepționa informații din partea băncii și totodată să transmiteți solicitări de informare sau reclamații. Mesajele transmise de dumneavoastră prin opțiunea **Mesaje – Creare Mesaje** sunt recepționate de bancă și dumneavoastră veți primi un răspuns în cel mai scurt timp posibil.



## 2. Conectare în aplicația BUSINESS 24 BANKINGBCR

Pentru a utiliza serviciul BUSINESS 24 BANKING BCR, accesați portalul [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) și selectați zona **24Banking**. Informațiile necesare accesării aplicației sunt:

- **Numărul de utilizator** din 8 caractere numerice, comunicat de bancă prin mesaj SMS transmis pe numărul dumneavoastră de telefon
- **Parolă** generată de dispozitivul Token (cod OTP)

Aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR poate fi accesată în limba română sau în limba engleză. În momentul primei conectări în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR, vi se va solicita selectarea unei **întrebări secrete** și introducerea unui **răspuns secret**. **Informațiile vor fi solicitate în momentul accesării serviciului Suport Tehnic BCR pentru identificare.**



Pentru terminarea sesiunii de lucru în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR, accesați butonul

**Logout**

## 3. Administrare aplicație BUSINESS 24 BANKING BCR

### 3.1. Tipuri utilizatori

În aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR există două tipuri de utilizatori:

- **Utilizatorii administratori** au posibilitatea să vizualizeze informații cu privire la utilizatorii existenți în aplicație, să creeze noi utilizatori, să modifice informațiile personale/ drepturile de operare ale utilizatorilor, să schimbe dispozitivul token alocat unui utilizator, să schimbe statusul utilizatorului etc. Modificările efectuate de Utilizatorul administrator pot afecta propriile informații sau informațiile celorlalți utilizatori. Utilizatorii administratori sunt creați de bancă în baza documentației contractuale.
- **Utilizatorii autorizați** au posibilitatea să inițieze și să semneze operațiuni bancare în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR. Un utilizator administrator poate fi

totodată și Utilizator autorizat dacă i se acordă drept de inițiere și semnare operațiunii bancare în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR.

### 3.2. Tipuri semnături

În aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR pot fi definite următoarele tipuri de semnături:

- **Semnătura 0:** permite utilizatorului autorizat posesor doar să introducă operațiuni bancare care ulterior vor fi semnate de un alt utilizator autorizat, cu semnătură tip 1, 2a/2b sau 3a/3b.
- **Semnătura 1:** semnătura totală (drept nelimitat), poate autoriza singură o operațiune ce va fi transmisă spre procesare băncii, putând contrasemna orice altă semnătură.
- **Semnătura 2A și 2B:** orice semnătura tip 2A poate autoriza o operațiune dacă a fost semnată anterior cu orice semnătură tip 2B, pentru ca operațiunea să fie transmisă spre procesare băncii. Orice semnătură tip 2B poate autoriza o operațiune doar dacă a fost semnată anterior cu orice semnătură tip 2A, pentru a fi transmisă spre procesare băncii. Semnătura tip 2B nu poate autoriza o operațiune care a fost anterior semnată tot cu semnătura tip 2B, iar semnătura tip 2A nu poate autoriza o operațiune care a fost anterior semnată tot cu semnătură tip 2A.
- **Semnătura 3A și 3B:** orice semnătură tip 3A poate autoriza o operațiune dacă a fost semnată anterior cu orice semnătură tip 3A sau cu orice semnătură tip 3B, pentru ca operațiunea să fie transmisă spre procesare băncii. Orice semnătură tip 3B poate autoriza o operațiune doar dacă a fost semnată anterior cu orice semnătură tip 3A, pentru a fi transmisă spre procesare băncii. Semnătura tip 3B nu poate autoriza o operațiune care a fost anterior semnată tot cu semnătură tip 3B.

Puteți stabili tipuri de semnătură diferite în funcție de cont și de limita de sumă, pentru fiecare utilizator.

### 3.3. Limita de sumă

Aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR va permite stabilirea unei limite de sumă de tranzacționare zilnică pentru utilizatorii desemnați, pentru fiecare cont disponibil.

### 3.4. Tipuri tranzacții

**Plăți domestice:** permite utilizatorului introducerea și autorizarea plăților în lei intra și interbancare pe teritoriul României și plăți în valută în sistem intrabancar, atât pentru plățile individuale cât și pentru plățile incluse în fișiere de plăți (**Încarcare fișier**), și pentru **Plăți repetitive**. De asemenea, opțiunea permite utilizatorilor să vizualizeze informații cu privire la **Instrumente de debit**

**Plăți internaționale:** permite utilizatorului introducerea și autorizarea plăților în valută intra, interbancare și internaționale, precum și pentru plăți în lei internaționale, atât pentru plățile individuale cât și pentru plățile incluse în fișiere de plăți (**Încărcare fișier**)

**Depozite:** permite utilizatorului crearea și lichidarea depozitelor la termen. De asemenea, acești utilizatori pot vizualiza conturile de investiții IDEAL BCR

**Schimburi valutare:** permite utilizatorului inițierea și autorizarea schimburilor valutare

**Istoric tranzacții:** permite utilizatorului accesarea opțiunii **Istoric tranzacții**

**Rapoarte:** permite utilizatorului accesarea opțiunii **Rapoarte**

### 3.5. Monitorizare tranzacții

Utilizând opțiunile de monitorizare tranzacții pe care le aveți la dispoziție în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR, puteți verifica în orice moment status-ul tranzacțiilor realizate de dumneavoastră și puteți gestiona tranzacțiile care așteaptă autorizarea dumneavoastră.

### Vizualizare status operațiuni

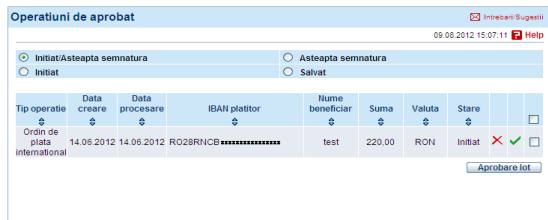
Accesați opțiunea **Listă operațiuni** pentru a monitoriza statusul tranzacțiilor realizate. Puteți vizualiza operațiunile realizate în ultimele 90 de zile.



## Autorizare operatiuni

Regăsiți operațiunile ce așteaptă autorizare în meniul **Lista operațiuni de aprobat**. Puteți autoriza fiecare operațiune individual sau puteți semna **Lot** (bifarea mai multor operațiuni și aplicarea unei singure semnături DS sau OTP, un funcție de nivelul de autorizare).

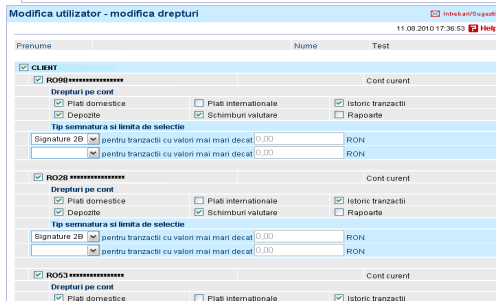
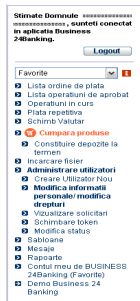
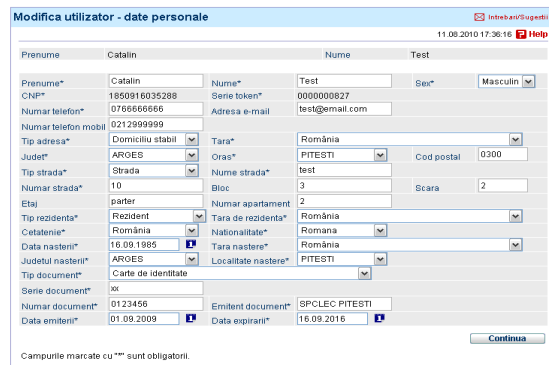
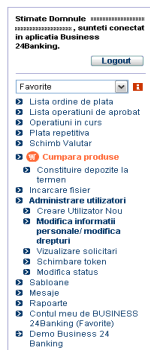
Pentru operațiunile de plată, aveți posibilitatea să **salvați** tranzacțiile și să semnați lotul astfel format cu Cod DS.



## 3.6. Operațiuni disponibile pentru Utilizatorul Administrator în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR

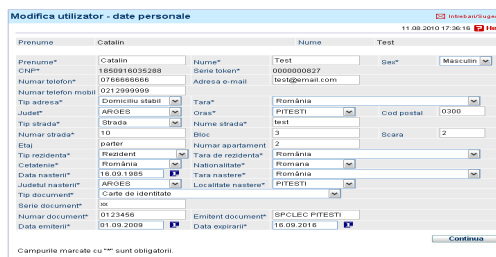
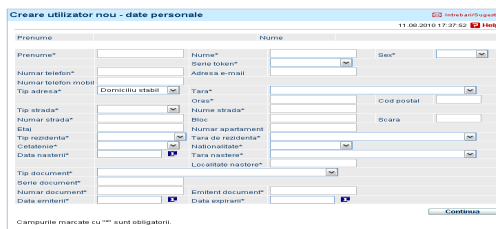
### Modificare informații utilizatori

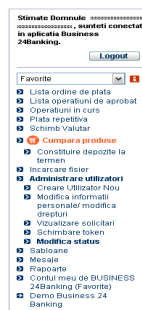
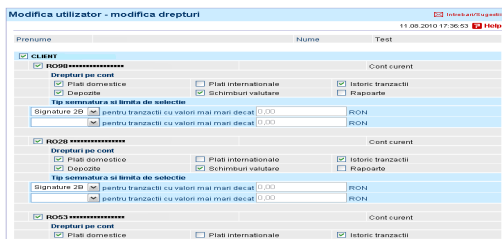
În calitate de Utilizator Administrator, puteți gestiona informațiile personale și drepturile de tranzacționare ale tuturor utilizatorilor definiți în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR. Pentru a accesa această operațiune, selectați **Administrare utilizatori – Modifică informații personale/ modifică drepturi**, pentru utilizatorul dorit. Operațiunea trebuie semnată cu un cod OTP generat de dispozitivul Token. **Modificările introduse devin operaționale după autorizarea Băncii.**



## Creare Utilizator Autorizat

Pentru a crea un Utilizator Autorizat, accesați opțiunea **Administrare utilizator – Creare utilizator nou**. Puteți crea noi utilizatori doar dacă aveți dispozitive Token nealocate altor utilizatori. Introduceți datele personale și drepturile tranzacționale ale utilizatorului nou creat, și semnați operațiunea cu un cod OTP generat de dispozitivul Token. **Modificările introduse devin operaționale după autorizarea Băncii.**

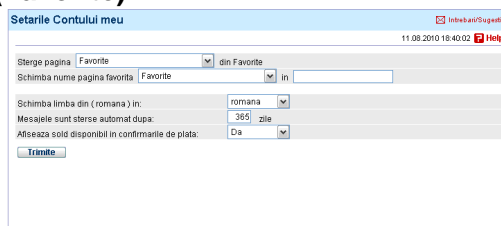
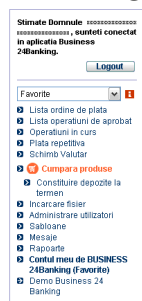
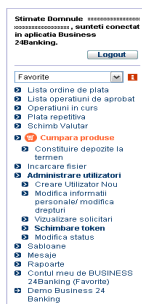




## Schimbare dispozitiv Token

Puteți schimba dispozitivul Token alocat unui utilizator accesând opțiunea **Administrare utilizatori – Schimbare Token**.

Dispozitivul Token poate fi schimbat doar dacă aveți un alt dispozitiv nealocat unui utilizator. Modificarea devine operațională imediat, fără a fi necesară autorizarea băncii.



## Modificare status utilizatori

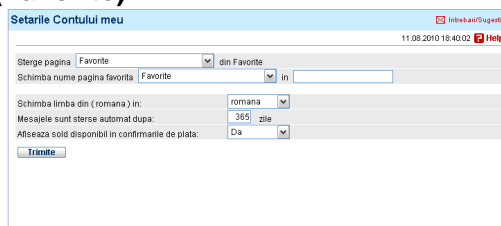
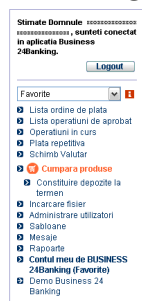
Puteți modifica statusul unui utilizator accesând opțiunea **Administrare utilizatori – Modifică status** și alegând una dintre opțiuni:

- **Inactivare:** opțiunea permite inactivarea unui Utilizator, fără pierderea drepturilor de semnătură. Utilizatorul poate fi reactivat în orice moment.
- **Închidere:** opțiunea permite închiderea unui Utilizator.
- **Dezactivarea drepturi administrare:** opțiunea permite anularea drepturilor de Administrare pentru un Utilizator Administrator;
- **Schimbare întrebare/ răspuns secret la următorul acces în aplicație:** opțiunea permite schimbarea întrebării/răspunsului secret pentru Utilizatorii care au uitat/ pierdut aceste informații

Operațiunile nu necesită autorizarea Băncii.

## 3.7. Setări cont BUSINESS 24 BANKING BCR

Aveți opțiunea de a defini setări pentru contul BUSINESS 24 BANKING BCR accesând opțiunea **Contul meu de BUSINESS 24 BANKING (Favorite)**.



## 4. Operațiuni

### 4.1. Ordine de plată

Pentru a iniția un ordin de plată, selectați opțiunea **Ordin de plată** din dreptul contului plătitor și utilizați una dintre opțiuni:

- Șablon personal
- Șablon furnizor
- Plata către un alt IBAN

Ordinele de plată inițiate prin intermediul aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR pot avea **data execuției data curentă sau o dată în viitor** (nu mai mare de 90 de zile față de data curentă). Plățile pentru care nu există sold disponibil în cont la momentul inițierii, vor aștepta crearea disponibilului până la finalul zilei bancare.

Operațiunile de plată cu data în viitor și cele care așteaptă disponibil, pot fi anulate oricând până în momentul execuției.



Stare cont	Nume cont	Tip cont	Tip cont	Nume cont	Numer cont	Sold disponibil	Valuta
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO07RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	1.154.374,14	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO53RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	363,41	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO54RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	0,00	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO81RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	241,92	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO81RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	0,00	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO28RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	692,86	EUR
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO28RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	6.039,51	RON
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO28RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	476.629,61	RON
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO43RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	710,13	RON
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO64RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	0,00	RON
Activ	CLIENT	Cont curent	Cont curent	RO76RNCB	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	7.271,53	RON

## Ordine de plată BCR

Utilizați formularul **Ordine de plată BCR** pentru plăți în lei sau în valută către conturi deschise la Banca Comercială Română, sau pentru plăți în lei către conturi deschise la alte bănci ce își desfășoară activitatea pe teritoriul României.

## Ordine de plată Internațională (inclusiv România)

Utilizați formularul **Ordine de plată internațională (inclusiv România)** pentru a efectua plăți în lei și în valută în afara teritoriului României sau pentru plăți în valută către conturi deschise la alte bănci ce își desfășoară activitatea pe teritoriul României.

## Șabloane

În aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR aveți la dispoziție 2 tipuri de șabloane:

- **Șabloane personale**, definite de utilizatorii aplicației. Șabloanele pot fi vizualizate doar de utilizatorul care le-a creat (șabloane individuale) sau de toți

utilizatorii aplicației (șabloane comune). Puteți modifica tipul de vizualizare (șablon individual, șablon comun) și orice alte informații incluse în șablonul personal. Puteți crea șabloane personale utilizând opțiunea **Șabloane** sau din contextul formularului de **Ordine de plată BCR**, respectiv **Ordine de plată internațională (inclusiv România)**

- **Șabloane furnizori**, definite de bancă pentru companiile cu care există contract de colectare facturi încheiat. Nu puteți defini șabloane personale pentru IBAN-uri pe care au fost definite șabloane furnizori.

## 4.2. Direct Debit

Pentru introducerea unui mandat de debitare directă pentru unul dintre furnizorii disponibil în aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR, accesați opțiunea **Direct Debit – Setare Direct Debit nou**. Aveți posibilitatea monitorizării în permanență a plăților efectuate de bancă în numele dumneavoastră în baza mandatului acordat.

Totodată, aveți posibilitatea anulării mandatelor de debit introduse.

## 4.3. Plata repetitivă – Standing Order

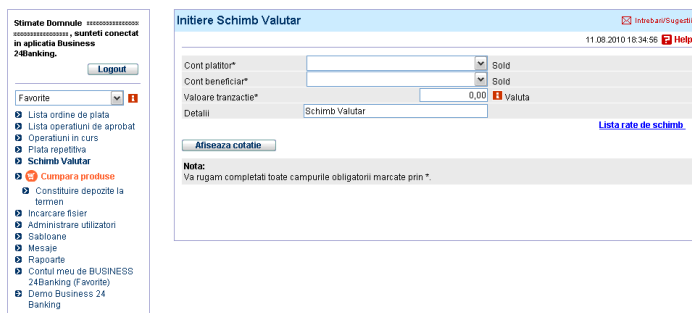
Accesați opțiunea **Plată repetitivă – Creare plată repetitivă**. Puteți introduce plăți repetitive cu valoare fixă în lei în sistem intrabancar și în sistem intrabancar, precum și în valută în sistem intrabancar. Plățile repetitive introduse prin intermediul aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR pot fi anulate.

Puteți monitoriza plățile efectuate în baza instrucțiunii introduse prin accesarea câmpului **Detalii**.



#### 4.4. Schimb valutar

Puteți introduce schimburi valutare la curs standard accesând opțiunea **Schimb valutar**.



#### 4.5. Depozite la termen

Accesând opțiunea **Cumpără produse – Constituire depozite la termen** puteți deschide depozite la termen în condiții standard în RON, EUR, USD și GBP. Puteți vizualiza în permanentă detaliile depozitelor constituite și aveți posibilitatea lichidării depozitelor utilizând opțiunea **Lichidare** disponibilă în ecranul informații depozit.



**Nu este permisă lichidarea sau modificarea depozitelor colaterale sau a conturilor de investiții IDEAL BCR**

#### 4.6 Încărcare fișiere

Aplicația BUSINESS 24 BANKING BCR va permite încărcarea fișierelor de plăți în lei în sistem intrabancar și în sistem interbancar pe teritoriul României, precum și plăți în valută în sistem intrabancar, cu respectarea formatelor comunicate de bancă, accesând opțiunea **Încărcare fișier**. Fișierele încărcate sunt semnate cu un singur cod generat de dispozitivul Token.

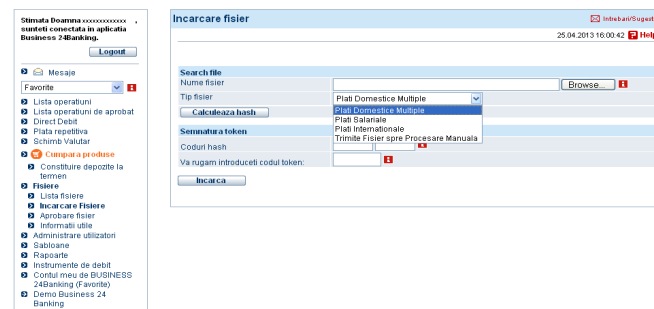
Pentru aprobarea fișierelor (dacă este cazul să fie aplicată a doua semnătură), accesați opțiunea **Încărcare fișier – Aprobare fișier**.

Fișierele încărcate și plățile incluse în fișiere pot fi vizualizate accesând opțiunea **Încărcare fișier – Listă fișiere**.

Este permisă încărcarea unor fișiere cu data de procesare în viitor.

În funcție de tipul plății inițiat, utilizatorul va alege una dintre următoarele opțiuni:

- plăți domestice multiple
- plăți salariale
- plăți internaționale
- Trimite fișier spre procesare manuală – se vor încărca doar fișiere cu instrucțiuni de debitare directă. Dimensiunea maximă permisă este 1MB. Nu se pot introduce plăți pentru care există definit un șablon furnizor într-un fișier de plăți multiple. Pentru funcționarea corespunzătoare a funcționalității **Fișiere**, aplicația java trebuie să fie instalată pe stația de lucru.



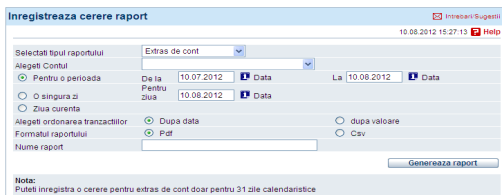
În funcție de tipul plății, puteți încărca următoarele fișiere: OPM, xls, xlsx, csv, ROI, ROA, INT, dbf (exclusiv pentru plăți salariale)

Dacă fișierul conține erori, acestea vor fi afișate de aplicație, cu indicarea liniei în care există o eroare și a erorii existente. În această situație, erorile sunt corectate și fișierul reîncărcat în aplicație.

#### 4.7. Rapoarte

Accesând opțiunea Rapoarte – Generează raport, aveți posibilitatea să solicitați următoarele tipuri de rapoarte:

- **Extras de cont în format PDF sau CSV (editabil)** – similar extrasului pe care îl primiți la ghișeu unităților BCR
- **Extras de cont în format SWIFT MT940**
- **Stare financiară**



Pentru vizualizarea rapoartelor solicitate, accesați opțiunea **Rapoarte – Afișează rapoarte**.

Extrasele de cont în format **SWIFT MT940** sunt recepționate automat în Mailbox-ul aplicației BUSINESS 24 BANKING BCR.

#### 4.8. Instrumente de debit

Opțiunea **Instrumente de debit** va permite vizualizarea informațiilor cu privire la instrumentele de debit ale companiei, incluse în următoarele categorii:

- Debitări în așteptare
- Creditări în așteptare
- Refuzuri la plată inițiate
- Refuzuri la plată primite
- Istoric instrumente de debit

