



INTERNET SI MOBILE BANKING PENTRU COMPANII

Manual de utilizare

v 1.0



CUPRINS

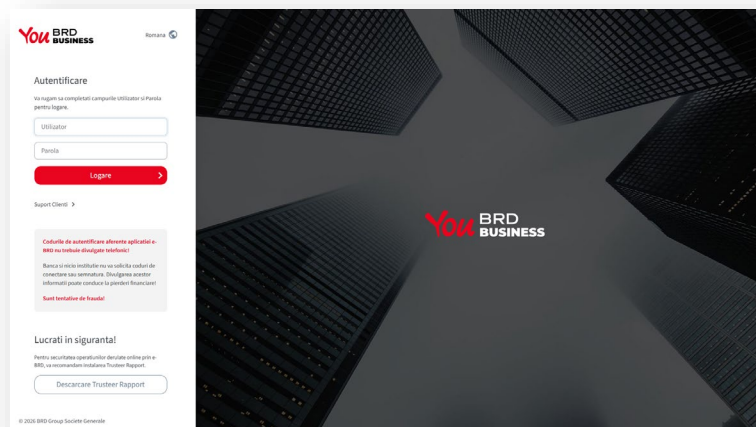
- 1.a. Descriere generala**
- 1.b Cerinte pentru rulare corecta**
- 2. Functii comune**
- 3. Token**
- 4. Conectare, deconectare, blocare utilizator, schimbare parola**
- 5. Setari aplicatie. Activare pe alt dispozitiv.**
- 6. Plati | SANB | Direct Debit | Incarcare fisiere salarii (.zip/.dat) in baza conventiei**
- 7. Schimburi valutare**
- 8. Depozite la termen**
- 9. Mesaje**
- 10. Date principale**
- 11. Cash management (inclusiv extrase de cont)**
- 12. Ore limita**
- 13. Specificatii fisiere de plati in format CSV**

1.a DESCRIERE GENERALA

You BRD Business este un serviciu de **Internet banking**, respectiv **Mobile banking**, care **permite efectuarea operatiunilor bancare curente folosind un browser securizat de Internet, impreuna cu un dispozitiv care asigura accesul securizat la aplicatie.**

Aplicatia mobila, You BRD Business Mobile, are integrata **You BRD Business Sign**, utilitar care va permite sa **va autentificati atat in site cat si in aplicatia mobila.**

Gama de operatiuni include: vizualizarea si tiparirea extraselor de cont si a tranzactiilor, initierea de ordine de plata in lei si valuta prin intermediul unui singur modul de plati.



! Pentru iesirea din program, **va recomandam** sa folositi functia **Logout** pentru ca sesiunea de lucru sa fie inchisa intr-un mod sigur. Din motive de securitate, **sesiunea va fi automat inchisa dupa un timp de inactivitate de 5 minute.**

! Campurile marcate cu reprezinta campuri obligatorii.

1.b CERINTE PENTRU RULARE CORECTA

Internet banking

✓ browsere compatibile: **Edge, Firefox** si **Chrome**.

Va recomandam sa aveti instalata **ultima versiune a browserului** pe care-l folositi pentru a accesa You BRD Business.

✓ **ultima versiune de Acrobat Reader.**

Mobile banking

✓ **Android** (minim v **4.4**)

✓ **IOS** (minim v **9.0**)

Este obligatoriu sa instalati aplicatiile din Play Store, respectiv App Store.

2 FUNCTII COMUNE (1|2)

Prin intermediul butoanelor localizate in **coltul din dreapta sus** in bara de meniu a ecranelor You BRD Business aveti access la cele mai comune functii:



Partajare a linkului paginii pe care o vizualizati.

Vizualizare divizata a doua taburi deschise in prealabil; prin apasarea acestui buton se permite afisarea lor unul langa celalalt.

Afisare/ascundere optiuni diverse in functie de ecranul in care va aflati.

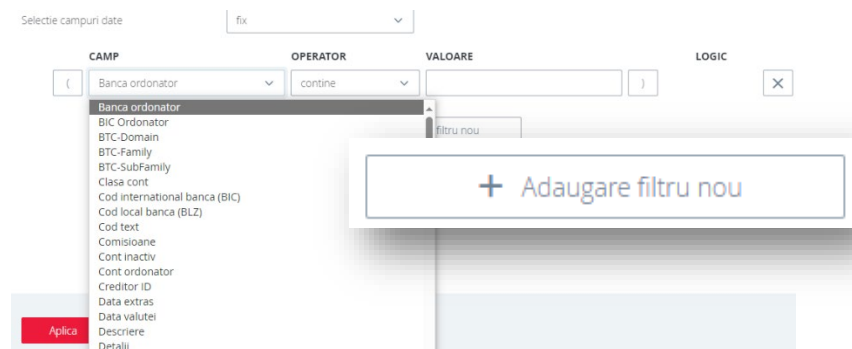
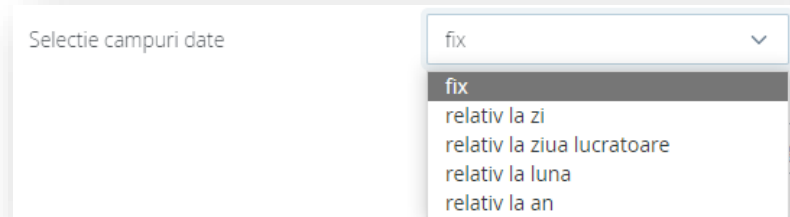
Descarcare in format **PDF** a vizualizarii curente a paginii.

Descarcare in format **CSV** a vizualizarii curente a paginii.

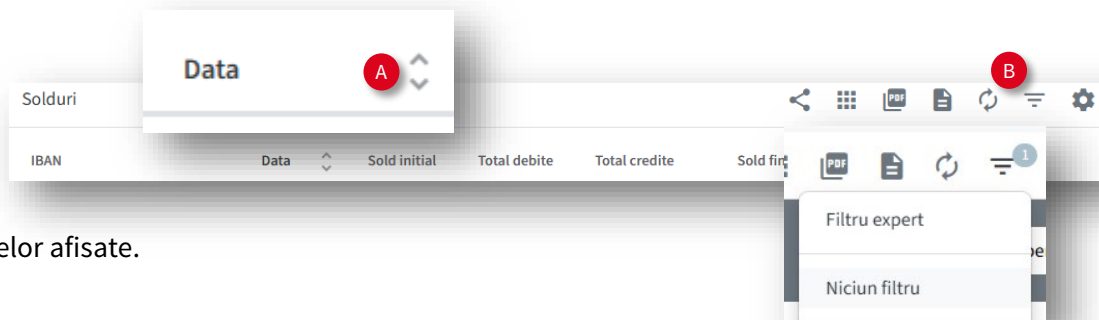
a) **Reimprospatare ecran.**
b) **Resetare perioada de inactivitate a ecranului** (5 minute).

Selectare informatie de afisat conform filtrelor alese de catre dumneavoastra. **Puteti adauga unul sau mai multe filtre.** Detalii pe pagina urmatoare.

Selectare / aranjare coloane cu informatii pe care doriti sa le aveti afisate.



2 FUNCTII COMUNE (2|2)

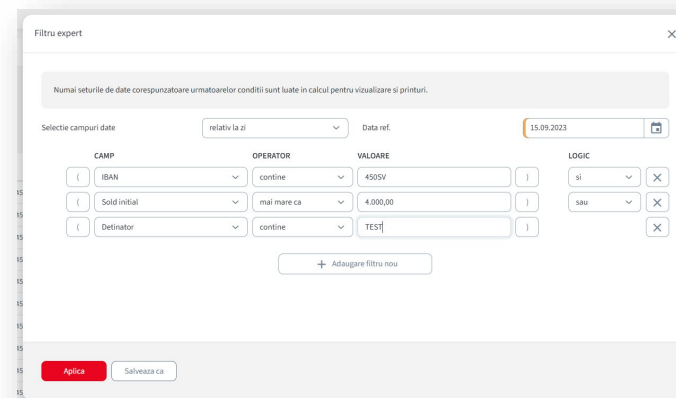


In orice ecran este permisa **sortarea**, respectiv **filtrarea** datelor afisate.

A **Sortarea** datelor se face pozitionand cursorul mouseului deasupra etichetei coloanei de interes. Se vor afisa doua sageti, la apasarea carora sistemul va sorta **ascendent**, respectiv **descendent**.


B **Filtrarea** datelor se face utilizand butonul **Filtru expert**. Se va deschide o fereastră in care se pot adauga filtre, intr-un mod foarte flexibil, care permite doar afisarea informatiilor dorite. Dupa aplicarea filtrului, in pagina se va afisa o sectiune care va contine filtrele selectate; prin apasarea butonului **Salveaza ca**, filtrul poate fi salvat pentru o utilizare facila in viitor.

Resetarea unui filtru se face prin apasarea butonului **Niciun filtru**.



Tiparirea tranzactiilor se face prin apasarea butonului **“Tipareste”**, dupa ce s-a dat click pe tranzactia respectiva; tiparirea se poate face indiferent de meniul prin care a fost introdusa tranzactia.

Tipărește ▾

Se introduce un **nume** pentru .pdf-ul care se va genera si se apasa **“Continua”**. Raportul generat astfel poate fi regasit in sectiunea **“Informatie”** cu **numele** introdus. Daca raportul nu a aparut inca, apasati **“Refresh”**  .

Conectarea la serviciu

3 TOKEN (1|4)

Un token este un dispozitiv (fizic sau o aplicatie) care genereaza o parola dinamica, cunoscuta si sub numele de **OTP** – **One Time Password**, cu ajutorul careia un **utilizator autorizat** al aplicatiei You BRD Business:

- ✓ **se autentifica** pentru accesul in sistem
- ✓ **autorizeaza operatiuni** (ordine de plata, schimburi valutare, depozite la termen etc.) si **mesaje**.


Parola este generata folosind un algoritm criptografic si **este valabila pentru un timp** limitat.

Pentru a genera parola, tokenul solicita un **PIN (Personal Identification Number)** din **4 cifre**.

Numai cunoscand PIN-ul utilizatorului autorizat va putea genera parola folosita in You BRD Business.

PIN-ul va apartine si va identifica unic. Va rugam sa nu il transmiteti altei persoane.

**3.1 TOKEN | Prima utilizare | Setare initiala PIN**


Se va porni dispozitivul, apasand butonul “Triunghi”  .

PIN-ul se va seta la prima utilizare a token-ului, cand dispozitivul va solicita sa introduceti si sa confirmati acest cod, cu ajutorul ecranelor <NEW PIN> si <PIN CONF>.

Din acest moment, codul PIN setat de dumneavoastra va proteja dispozitivul Token.

3.2 TOKEN | Obtinere parola pentru autentificare si pentru semnare in you.brdbusiness.ro (1|2)

Pentru obtinerea parolei necesare pentru autentificarea in aplicatia You BRD Business, prin you.brdbusiness.ro sau pentru autorizarea (semnarea) ordinelor de plata:

1. se deschide dispozitivul apasand pe butonul “Triunghi”  ;
2. se introduce PIN-ul.



Dupa un timp, ecranul dispozitivului se va stinge automat.


Daca tokenul este stins, pentru obtinerea unui nou cod se repeta pasii.

3 TOKEN (2|4)

3.2 TOKEN | Obtinere parola pentru autentificare si pentru semnare in You BRD Business.ro (2|2)

Obtinerea codului in vederea autentificarii/conectarii se face astfel:

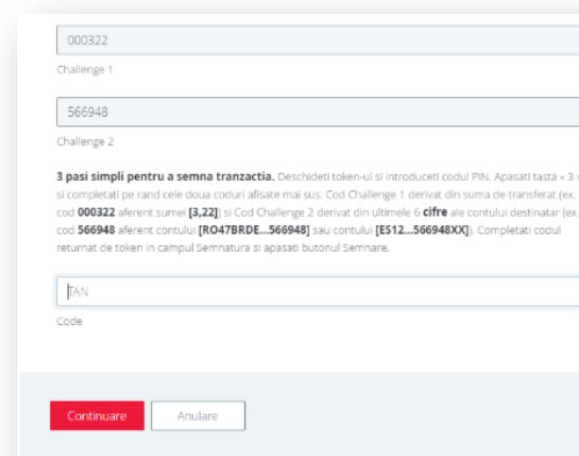
1. se introduce PIN-ul; tokenul va afisa <APPLI->;
2. se apasa butonul “1”; va fi afisat un cod de 6 cifre;
3. codul de 6 cifre se introduce in You BRD Business;

! Daca s-au apasat din greseala butoanele “2” sau “3” cand este afisat <APPLI-> iar tokenul nu s-a stins inca, se poate reveni apasand butonul “Triunghi” .

3.3 TOKEN | Pasi generare coduri pentru semnare | Utilizare coduri Challenge

Obtinerea codului in vederea semnarii se face astfel:

1. se introduce PIN-ul; tokenul va afisa <APPLI->;
2. se apasa butonul “3”;
3. in ecranul afisat, <1 ----->, se va introduce **codul Challenge 1** generat de site;
4. in ecranul afisat, <2 ----->, se va introduce codul **Challenge 2** generat de site;
5. dupa introducerea corecta a celor 2 coduri challenge, token-ul va afisa **codul de semnatura** care trebuie introdus in **campul Semnatura**.
6. Dupa introducerea se va apasa butonul “Semnare”.



The screenshot shows a mobile banking interface with the following elements:

- A text input field containing the number "000322".
- A label "Challenge 1" below the first input field.
- A second text input field containing the number "566948".
- A label "Challenge 2" below the second input field.
- A paragraph of instructions: "3 pasi simpli pentru a semna tranzactia. Deschideti token-ul si introduceti codul PIN. Apasati tasta « 3 » si completati pe rand cele doua coduri afisate mai sus: Cod Challenge 1 derivat din suma de transferat (ex. cod: 000322 aferent sumei [3,22]) si Cod Challenge 2 derivat din ultimele 6 cifre ale contului destinat (ex. cod: 566948 aferent contului [RO47BRDE...566948] sau contului [ES12...566948XX]). Completati codul returnat de token in campul Semnatura si apasati butonul Semnare."
- A text input field with the label "PIN" and a cursor.
- A label "Code" below the PIN input field.
- Two buttons at the bottom: "Continuare" (Continue) and "Anulare" (Cancel).

3 TOKEN (3|4)

! Codul Challenge 1 | Explicatii

Codul este generat in functie de suma totala a platii (platilor) efectuata (efectuate): primele 6 cifre ale acesteia de la stanga la dreapta, inclusiv zecimalele, dupa caz.

Verificati corespondenta dintre ele!

! Codul Challenge 2 | Explicatii

Codul reprezinta:

- pentru o singura tranzactie:
ultimele 6 cifre din contul beneficiarului platii in cazul unei singure tranzactii, indiferent de tipul acesteia, cu exceptia consilierii de depozite, cand cifrele sunt ultimele 6 ale contului din care se constituie depozitul, atunci cand se semneaza o singura tranzactie;
- pentru semnarea mai multor plati cu o singura semnatura si in cazul loturilor/fisierele cu plati incarcate:
cod de 6 cifre calculat pe baza tuturor beneficiarilor si sumelor din platile selectate pentru a fi semnate sau care fac parte din fisierul cu plati;

! Observatie

In cazul semnarii instructiunilor de debit direct (.txt), precum si la semnarea mesajelor, codurile Challenge 1 si 2 sunt generate de sistem pe baza informatiei din fisierele incarcate/importate.

3 TOKEN (4|4)

3.4 TOKEN | Schimbare cod PIN


Codul PIN stabilit la initializarea dispozitivului token (pasul 3.1.) se poate schimba oricand, astfel:

1. se porneste dispozitivul;
2. se introduce codul PIN actual;
3. se tine apasat cateva secunde butonul “Triunghi” pana este afisat <New PIN>;
4. se introduce noul PIN (din 4 cifre);
5. se introduce din iarasi noul pin, pentru confirmare, cand este afisat <PIN Conf>;

3.5 TOKEN | Deblocare

In cazul in care se introduce **de 5 ori consecutiv un PIN gresit, dispozitivul se blocheaza.**

Pentru deblocarea sa sunt necesari urmatoorii pasi:

1. **administratorul contractului** You BRD Business **va apela serviciul HelpDesk Cash Management** pentru a anunta intentia de deblocare a Token-ului;
2. **administratorul contractului va comunica** reprezentantului HelpDesk Cash Management **codul** afisat de Token <Lock PIN> **si parola de administrator a aplicatiei;**
3. **reprezentantul Bancii** - Help Desk Cash Management - **va comunica codul de deblocare** Token;
4. **administratorul contractului:**
 - va apasa butonul “Triunghi”  ;
 - va introduce **codul de deblocare**; dispozitivul Token se va debloca
 - va stabili **un nou PIN** (pasul 3.1.); dupa stabilirea noului pin Token-ul poate fi utilizat.

4.a INTERNET | CONECTARE, DECONECTARE, BLOCARE UTILIZATOR, SCHIMBARE PAROLA

La deschidere, you.brdbusiness.ro afiseaza **pagina de conectare** (careia puteti sa ii schimbati limba de afisare din meniul pozitionat stanga-sus). Pentru a continua apasati butonul “**Conectare**”.

Se va deschide **pagina de autentificare**, unde se vor introduce **numele utilizatorului** (furnizat de catre Banca in Anexa la Conditile Generale de Aderare) si **parola** (codul de acces generat de Token). Dupa introducerea datelor se va apasa butonul “**Logare**”.

! In cazul in care **parola este introdusa eronat de 3 ori accesul la aplicatie va fi blocat**; pentru deblocare este necesara contactarea serviciului Helpdesk Cash Management.

Deconectarea din aplicatie se poate realiza apasand “**Logout**” din meniul care se deschide la apasarea iconului din dreapta numelui de utilizator.

Blocarea contului de utilizator se realizeaza prin apasarea butonului “**Blocheaza cont utilizator**”. Aceasta functionalitate va permite sa va blocati contul la orice suspiciune cu privire la coruperea datelor de logare.

! **Deblocarea contului de utilizator** se poate realiza numai prin contactarea serviciului Helpdesk Cash Management.

Schimbarea parolei se realizeaza prin accesarea meniului “Utilizator” din coltul din dreapta sus. Se apasa “**Schimbare parola**”, se completeaza parola actuala si noua parola (de doua ori, pentru validare) si se apasa butonul “Schimbare parola”

! Sistemul poate genera erori la schimbarea parolei, de exemplu in cazul in care parola noua nu este identica in ambele campuri.

Input incorect. Va rugam sa va asigurati ca toate campurile obligatorii sunt completate corect

Bine ati venit!

Apasati butonul conectare pentru a va autentifica.

Conectare >

Autentificare

Va rugam sa completati campurile Utilizator si Parola pentru logare.

Utilizator

Parola

Logare >

Blocare cont utilizator

Blocare cont utilizator

29:55

- Deconectare
- Schimbare parola
- Activati un alt dispozitiv
- Blocare cont
- Setari
- Ajutor
- Ghid

Reimprospatare

4.b MOBILE | CONECTARE, DECONECTARE, BLOCARE UTILIZATOR, SCHIMBARE PAROLA


Conectarea in You BRD Business Mobile se face utilizand **aceleasi credentiale** pe care le aveti **pentru conectare la you.brdbusiness.ro**.


Se va introduce **parola** sau se vor utiliza **functiile biometrice** (amprenta/recunoastere faciala) daca sunt activate. Utilizatorii care folosesc token fizic vor introduce **PIN**-ul generat de token.

! **Aplicatia retine numele de utilizator introdus la prima conectare**, astfel incat **ulterior va fi necesara doar introducerea parolei**.

BRDSign (Activare, respectiv Start), unde aveti posibilitatea de a scana codul QR, pentru logare/validare.

Iconurile prezente in dreapta jos ofera access la:

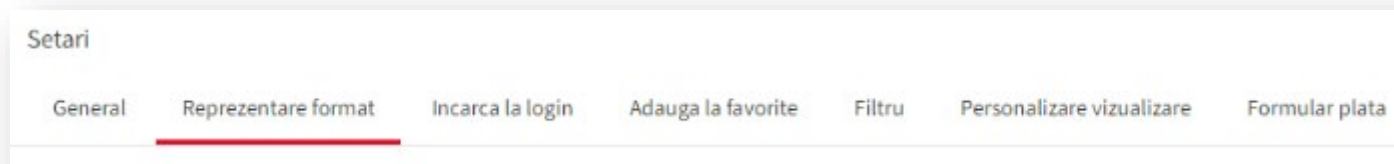
 **Serviciul Suport Clienti** unde veti regasi datele de contact aferente: numerele de telefon la care puteti apela, adresa de email precum si programul de lucru.

 **Setare de limba** (Romana sau Engleza), **setare mod afisare** (auto – respecta setarea dispozitivului), informatii referitoare la **versiunea aplicatiei**, activare/dezactivare **protectie biometrica**, **resetare aplicatie** (stergere completa – utilizatori si activarile You BRD Business Sign), **resetare activare instantă** (resetarea You BRD Business Sign pentru utilizatorul curent) si informatii referitoare la **numarul licentei alocate**.

! **Delogarea, blocarea, deblocarea si schimbarea parolei sunt similare** cu cele de la you.brdbusiness.ro, prezentate pe pagina anterioara.

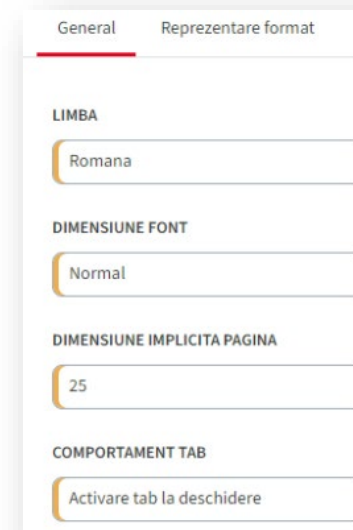
5 SETARI APLICATIE (1|4)

Setarile aplicatiei sunt disponibile pe ecranul dedicat, in mai multe tab-uri. Tab-ul activ este subliniat.



5.1 SETARI APLICATIE | General

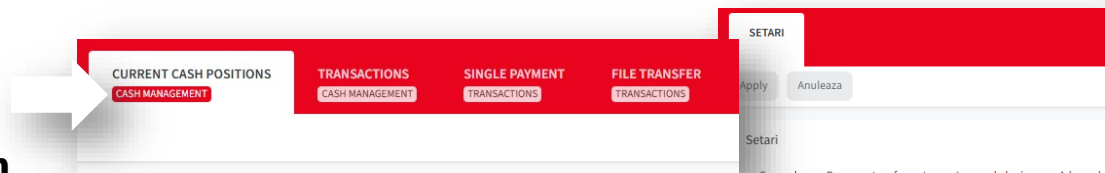
- ✓ **limba** – limba aplicatiei;
- ✓ **dimensiune font** – normal sau mare;
- ✓ **dimensiune implicita pagina** – numarul de inregistrari care poate fi vizualizat pe o pagina;
- ✓ **comportament tab** – permite modificarea comportamentului deschiderii tab-urilor astfel:
 - implicit – se va deschide un nou tab pentru fiecare meniu selectat in pagina;
 - deschidere tab nou la fiecare click – se va deschide un nou tab pentru fiecare meniu selectat in pagina;
 - activare tab la deschidere – se va deschide doar un singur tab, aferent meniului selectat;



5 SETARI APLICATIE (2|4)

5.2 SETARI APLICATIE | Incarca la login

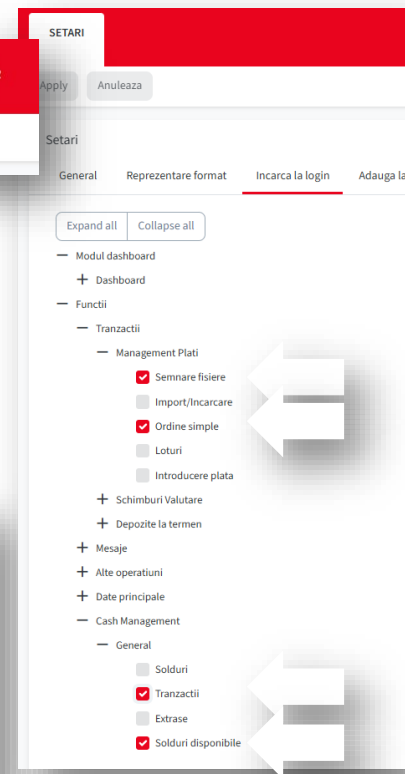
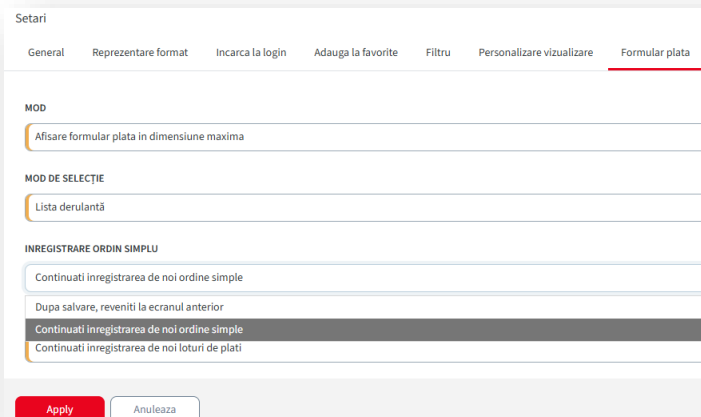
Aici se pot stabili / personaliza **informatiile** care vor fi **afisate imediat dupa logarea in aplicatie**. Se vor selecta informatiile de interes, gasite prin expandarea categoriilor apasand semnul + si se va confirma selectia prin apasarea butonului “**Aplica**”.



5.3 SETARI APLICATIE | Formular plata

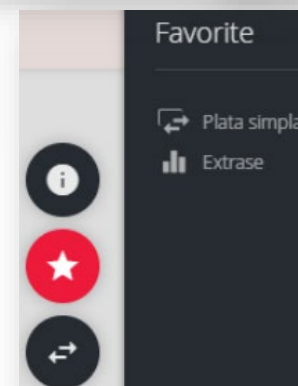
Aici se poate stabili, in campul “Inregistrare ordin simplu”, comportamentul aplicatiei: (implicit) dupa adaugarea unui ordin de plata se va deschide un nou formular de introducere.

Similar si pentru loturi, in campul “Inregistrare lot plati”. Se va confirma selectia prin apasarea butonului “**Aplica**”.



5.4 SETARI APLICATIE | Adauga la favorite

In aplicatie, in partea dreapta, exista niste butoane care “plutesc”. Unul dintre ele este **Adaugarea** de elemente **in aceasta zona** se face prin selectarea informatiilor de interes, gasite prin expandarea categoriilor apasand semnul + si confirmarea selectiei.



5 SETARI APLICATIE (3|4)

5.5 SETARI APLICATIE | Filtru

Daca este necesar, aici **se pot filtra pentru a fi afisate/tiparite doar informatiile de interes** pentru utilizator. Se vor selecta informatiile de gasite prin expandarea categoriilor apasand semnul + si se va confirma selectia prin apasarea butonului “**Aplica**”.

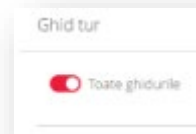
Odata create, filtrele se pot edita sau sterge.

5.6 SETARI APLICATIE | Formular plata

Completarea ordinului de plata poate fi facuta in doua moduri: **Afisare formular plata in dimensiune maxima**, unde aveti disponibile toate campurile existente care pot fi completate sau **Ajutor plata**, unde sistemul va ghideaza pas cu pas in completarea informatiilor necesare initierii platii.

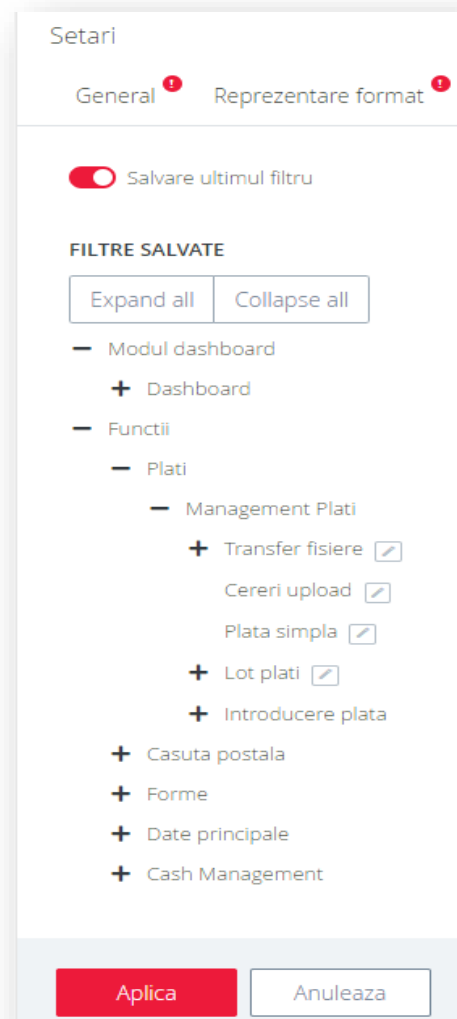
5.7 SETARI APLICATIE | Ghid tur

Funcția Ghid tur ofera posibilitatea familiarizării mai ușoare cu aplicația. Pentru a beneficia de ea trebuie să activați opțiunea **Toate ghidurile**. Ulterior veți putea accesa ghidul dorit prin apăsarea butonului “**Rulare ghid**”.



5.8 SETARI APLICATIE | Reimprospatare

Această opțiune ofera posibilitatea resetării **timpului alocat unei sesiuni** care este, în mod **prestabilit**, de **5 minute**. Reimprospatarea se poate realiza accesând butonul din dreapta numelui de utilizator.



5 SETARI APLICATIE (4|4)

5.9 SETARI APLICATIE | Activare pe alt dispozitiv (mobil)



Este **esential accesul** la email si la dispozitivul pe care You BRD Business este activ.

I Pe primul dispozitiv

Se acceseaza meniul “Utilizator” din coltul dreapta sus.

Se apasa “**Setari Cont Utilizator**” si se alege optiunea “**Activati un alt dispozitiv**”.

Va fi afisat campul unde trebuie introdus codul de activare din scrisoarea de activare folosind cel de-al doilea dispozitiv (pe care se doreste activarea).

Dupa introducere se apasa “**Continua**”

PASUL 1 - SCANATI CODUL QR DE ACTIVARE DIN SCRISOAREA DE ACTIVARE SI INTRODUCETI CODUL AFISAT AICI

Cod de activare

II Pe al doilea dispozitiv

Dupa logare pe al doilea dispozitiv (prin introducerea id-ului si parolei, daca au fost setate, sau prin introducerea parolei din scrisoarea de initializare), va fi afisat un **mesaj de atentie** cu privire la necesitatea activarii unei instante You BRD Business Sign. Apasati “**Continua**”.

Se acceseaza “**Scaneaza cod activare licenta**” si se scaneaza codul QR din scrisoarea de initializare.

III Pe primul dispozitiv

Codul generat trebuie introdus in primul dispozitiv.

Cod confirmare

42243280

IV Pe ambele dispozitive, succesiv

Se apasa “**Scaneaza cod activare instanta**” si **concomitent, pe primul telefon**, se apasa “**Continua**” pentru a se obtine codul QR care va fi scanat cu cel de-al doilea dispozitiv.

Codul de confirmare generat se introduce in primul dispozitiv si se apasa butonul de continuare.

Pe al doilea telefon se introduce, de doua ori, parola dorita.

Acum, pe primul telefon se primeste un mesaj de confirmare a autentificarii pe noul dispozitiv iar pe cel de al doilea a fost finalizata cu succes activarea.


6 TRANZACTII → PLATI (1|9)

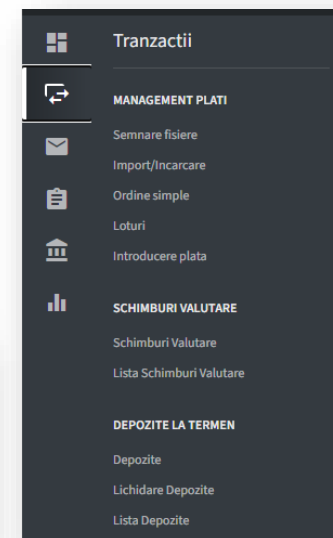
In meniul Tranzactii, submeniul Management Plati se ofera posibilitatea:

- ✓ gestionarii platilor din conturile aderente la You BRD Business (atat nationale cat si internationale);
- ✓ importului/incarcarii fisierelor de plati (MT100, RXI, RXA);
- ✓ vizualizarii unui istoric al platilor (care asteapta semnatura sau care au fost transmise);
- ✓ vizualizarii loturilor (importate sau create direct);
- ✓ introducerii ordinelor de plata nationale sau internationale;

! Tiparirea ordinului de plata

se face prin apasarea butonului “**Tipareste**”, dupa ce s-a dat click pe ordinul respectiv si apoi selectand “**Vedere de ansamblu**”/“**Detalii**”, in functie de nivelul dorit de detaliu al informatiei; tiparirea se poate face indiferent de meniul prin care a fost introdus.

Se introduce un **nume** pentru .pdf-ul care se va genera si se apasa “**Continua**”.
Raportul generat astfel poate fi regasit in sectiunea “**Informatie**” cu **numele** introdus.
Daca raportul nu a aparut inca, apasati “**Refresh**” .



! **Conturile trebuie sa fie deschise la BRD si sa apartina clientului in calitate de titular al Contractului.**

6.1 PLATI | Semnare fisiere

Aplicatia permite **incarcarea de fisiere generate in alte aplicatii informatice**, independente (cum ar fi ERP-uri).

Dupa ce fisierul a fost incarcat, asupra lor pot fi efectuate o serie de operatiuni, disponibile aici: **vizualizare; editare; semnare, dezactivare sau stocare.**

Prin stocare se indica sistemului intentia de pastrare a fisierelor in vederea accesarii importurilor din trecut; exista posibilitatea vizualizarii stocului curent (astazi), a arhivei pe termen scurt (30 de zile), respectiv a arhivei pe termen lung (10 ani).

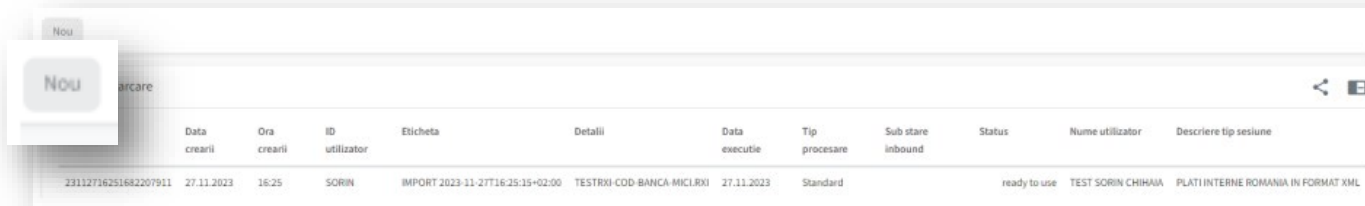
ID original	Data crearii	Ora crearii	ID utilizator	Suma	Valuta	Eticheta	Detalii	Numar ordine	Referinta postare	Data executie	Data valutei	Data livrarii
2311221538440154960	22.11.2023	15:36	IOSEF	22,03	EUR	IMPORT 2023-11-22T15:36:42+02:00	SEPA-NONSEPA,RXA	2	MCXCTC231120MS6870YKSW	22.11.2023	20.11.2023	22.11.2023
23112214244989531138	22.11.2023	14:24	6400995	2,20	RON	MCF7	231122002.RXI	1	MCXCTC231122ODHTTC456VPS	22.11.2023	22.11.2023	22.11.2023

6 TRANZACTII → PLATI (2|9)


6.2 PLATI | Incarcare/Import (1|3)

Permite incarcarea/importului fisierelor de plati in format **MT100 CSV** (tip .txt), **RXI** si **RXA** (tip .xml), apasand butonul “Nou”.

Se poate opta pentru **incarcare** (nu permite modificarea fisierului incarcat) sau **import** (permite modificarea fisierului importat, folosind meniurile Loturi) a unui lot de plati.

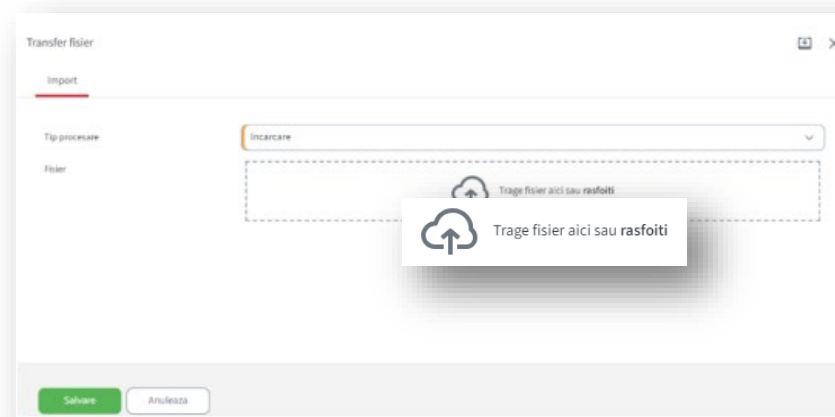


Data crearii	Ora crearii	ID utilizator	Eticheta	Detalii	Data executie	Tip procesare	Sub stare inbound	Status	Nume utilizator	Descriere tip sesiune
23112716251682207911	27.11.2023	16:25	SORIN	IMPORT 2023-11-27T16:25:15+02:00	TESTRXI-COD-BANCA-MICLRXI	27.11.2023	Standard	ready to use	TEST SORIN CHIHAIA	PLATI INTERNE ROMANIA IN FORMAT XML

- ! **Fisierele incarcate pot fi semnate fie direct**, din meniul de incarcare – Cereri upload – dand click pe linia aferenta fisierului respectiv, **fie ulterior**, din meniul Transfer fisiere dand click pe butonul “Semnatura” .
- ! **Fisierele importate pot fi semnate ulterior** in meniul Loturi, dand click pe butonul “Semnatura”.

- ! Importul/Incarcarea fisierelor poate fi realizata prin **drag&drop** (tragand fisierul cu mouseul in sectiunea marcata cu linie punctata), **sau** prin **selectarea fisierului** din directorul unde se afla, cu ajutorul butonului “Rasfoiti”.

- ! Aceasta functionalitate nu exista in mobile.



6 TRANZACTII → PLATI (3|9)

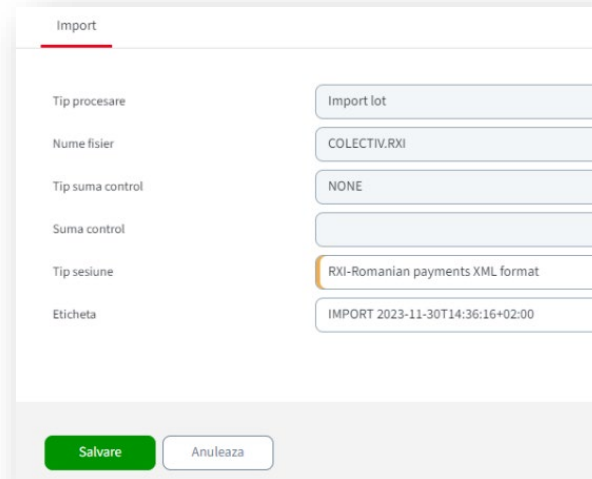
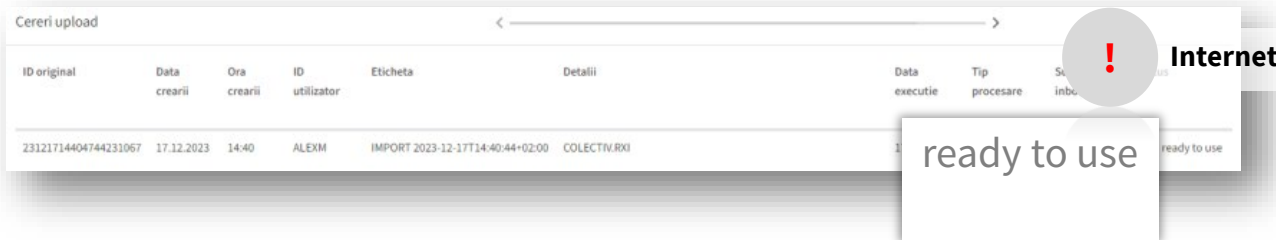
6.2 PLATI | Incarcare/Import (2|3)

Dupa apasarea butonului “Salvare” va fi afisat ecranul cu sumarizarea fisierului care va fi importat.

! La apasarea butonului “Salvare” sistemul va efectua o analiza a continutului fisierului, pentru a verifica conformitatea acestuia la standard.

Daca fisierul respecta formatul agreat pentru import, acesta va fi regasit in lista, cu statusul **ready to use**; statusul reprezinta confirmarea importului cu succes.

Daca exista erori se va afisa, la status, **import esuat**.

ID original	Data crearii	Ora crearii	ID utilizator	Eticheta	Detalii	Data executie	Tip procesare	Status
23121714404744231067	17.12.2023	14:40	ALEXM	IMPORT 2023-12-17T14:40:44+02:00	COLECTIV.RXI			ready to use



PLATI		
Import/Incarcare		
IMPORT 2024-05-17T08:32:16+03:00		
16.05.2024	RXI	gata de utilizare
		16,26
IMPORT 2024-05-16T16:11:46+03:00		RON

Pentru accesarea fisierului important se da click pe randul aferent lui. Pentru a edita, dezactiva, semna sau sterge lotul importat se va da click pe butonul aferent.

Dupa caz, se pot utiliza si optiunile de pe banda situate deasupra informatiilor aferente fisierului important.



6 TRANZACTII → PLATI (4|9)

6.2 PLATI | Incarcare/Import (3|3)

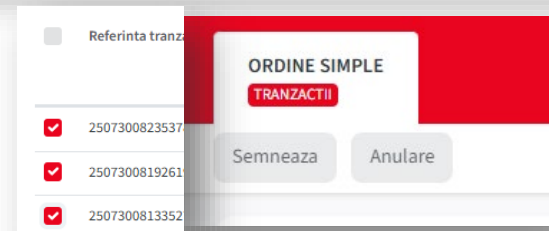
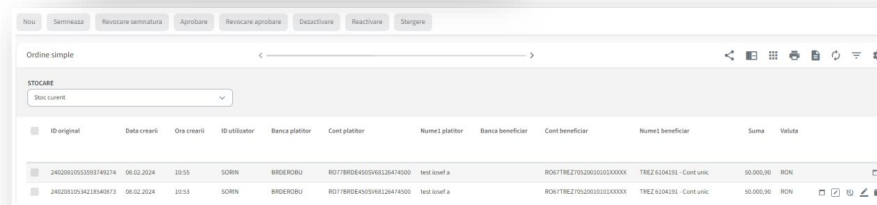
Butonul “**Detalii**” permite **vizualizarea sumarului** lotului.
Butonul “**Afisare ordine simple**” ofera access la platile incluse in lot, pentru **editare**, respectiv **stergere**.

6.3 PLATI | Ordine simple (1|2)

Meniul Ordine simple ofera access la **istoricul platilor**, atat la cele **care asteapta semnatura**, cat **si la cele care au fost semnate**.

Tot de aici veti putea crea ordine de plata noi, semna, revoca semnatura, aproba, dezactiva, reactiva sau sterge platii.

Pentru a semna mai multe ordine simple, acestea se pot selecta prin click pe casuta ordinelor dorite si apasarea butonului “**Semneaza**” din bara de sus.



! Conturile la care se refera functionalitatile serviciului You BRD Business sunt:

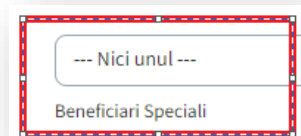
Tip conturi	Consultative	Tranzactionale
Conturi curente – SV	P	P
Alte tipuri de conturi – LC, TD, SA, BL, CL, DD, CR etc.	P	P*

* doar conturile SA si LC fuzionat cu SV

6 TRANZACTII → PLATI (5|9)

! Pentru **plata unei facturi catre** unul dintre **furnizorii** de utilitati/servicii **agreati** de catre Banca, in pagina de introducerea unei plati noi, in campul Beneficiari speciali, selectati Beneficiarul in favoarea caruia doriti sa efectuati plata prin apasarea sagetii de selectie. **Dupa selectarea** unui Beneficiar special (denumit si **Facturier**) **se vor popula campurile de detalii personalizate pentru fiecare Facturier**, cu scopul reconcilierii rapide a operatiunii.

Daca nu veti utiliza aceasta optiune si veti introduce contul IBAN la Beneficiar, aplicatia va recunoaste acel cont ca fiind al unui Facturier si va popula, implicit, cu campurile respective.



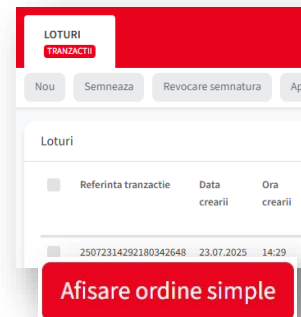
6.3 PLATI | Ordine simple (2|2)

Prin intermediul optiunii **Lot plati** se vizualizeaza loturile importate sau create direct in You BRD Business, prin apasarea butonului **“Nou”**.

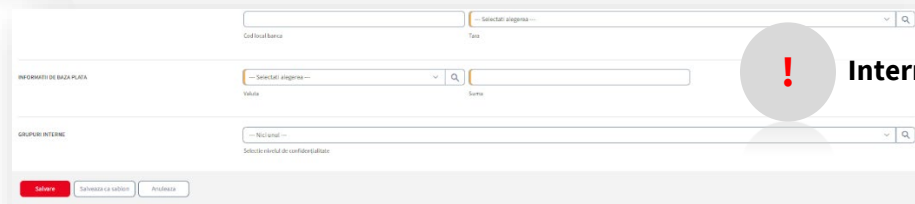
Dupa introducerea datelor platii (Plata nationala/Internationala etc., contul ordonator, descriere) se apasa fie butonul **“Salvare”** (pentru adaugare ulterioara a unei plati) fie **“Salvare si adaugare plata”** (pentru inceperea introducerii platilor din lot).

In cazul in care s-a apasat butonul **“Salvare”**, pentru adaugarea de ordine se va intra din nou la Lot plati, se va da click pe lotul nou creat, se va apasa pe butonul **“Afisare ordine simple”** si se va putea adauga un ordin nou prin apasarea butonului **“Nou”**. In cazul apasarii butonului **“Salvare si adaugare plata”** pasii anteriori sunt parcursi automat, aplicatia afisand direct ecranul de adaugare plata.

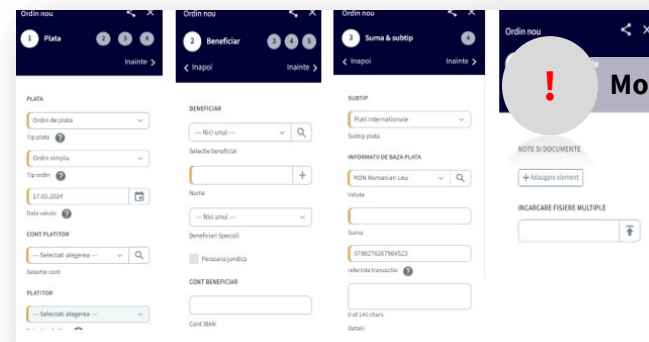
Dupa completarea datelor, se va apasa butonul **“Salvare”**, pentru fiecare ordin de plata in parte. Pentru a putea fi **Semnat** (si deci **trimis spre procesare**), lotul trebuie **Finalizat**, prin apasarea butonului **Finalizat**.



! **Subtip** (mobile → ecranul 3) – cand se alege un partener international non-SEPA, se poate alege intre plata cross-border si plata cross-border urgenta.



Internet



Mobile

6 TRANZACTII → PLATI (6|9)

! Pentru platile nationale in lei

campurile obligatorii sunt: tip plata, tip ordin, data valutei, contul platitor, beneficiarul precum si contul acestuia, tara, valuta precum si suma platii (asa cum se poate observa in imaginea de mai sus).

De asemenea, pentru acesti tip de plata unde beneficiarul are cont deschis la **Trezorerie** va trebui sa completati, pe langa cele enumerate mai sus si CUI-ul/CNP-ul beneficiarului precum si primul camp, de detalii din plata.

! Pentru platile internationale SEPA

campurile obligatorii sunt: tip plata, tip ordin, data valutei, contul platitor, platitorul, beneficiarul precum si contul acestuia, tara, valuta, suma platii.

! Pentru platile internationale NON-SEPA

campurile obligatorii sunt: tip plata, subtip plata, tip ordin, data valutei, contul platitor, platitorul, beneficiarul precum si contul acestuia, codul SWIFT, tara, valuta, suma platii, referinta platii precum si tipul de comision.

- ! ✓ lotul de plati colectiv care va contine o singura plata calificata ca fiind instant, va contine toate detaliile platii;
- ! ✓ platile pentru care nu s-a selectat optiunea de “Plata Urgenta” vor fi procesate ca plati normale;
- ! ✓ ordinul de plata simplu, in RON, de mica valoare (< 50.000 RON) se va procesa in mod automat:
 - in regim standard, cu respectarea orelor limita de procesare tranzactii;
 - in regim instant, 24/7, adica prelucrat automat, imediat dupa autorizare, daca ordinul de plata indeplineste criteriile de eligibilitate instant (fara a fi intreprinse actiuni suplimentare sau dedicate din partea clientului).

6 TRANZACTII → PLATI (7|9)

6.5 PLATI | Serviciul Afisare Nume Beneficiar – SANB (1|2)

SANB este un instrument suplimentar, in scopul prevenirii fraudelor si reducerii numarului de plati efectuate in mod eronat.

Astfel, **la momentul initierii unei plati** prin You BRD Business **catre un cont beneficiar deschis la o banca participante la SANB**, pe baza IBAN-ului contului beneficiar pe care il completati in ordinul de plata electronic, se va afisa, in **sectiunea VALIDATOR CONT PARTENER**, numele/denumirea partiala/trunchiata a titularului contului asociat IBAN-ului indicat in ordinul de plata pentru contul beneficiarului, **informatii obtinute prin interogarea bazei de date centralizate administrate de Transfond aferenta SANB.**

! Conform regulilor Transfond, daca SANB este utilizat in mod abuziv in scopul preluarii de informatii care nu sunt destinate initierii unei plati, utilizatorul va fi restrictionat pe o perioada de timp limitata in a utiliza SANB. Perioada de restrictionare la SANB va fi marita exponential cu fiecare interogare ce nu a fost finalizata cu o salvare a platii.

! In cazul efectuarii platii **in aplicatia mobila**, in functie de rezolutie, respectiv de alte setari ale dispozitivului mobil (de exemplu dimensiunea fontului configurata in Setarile dispozitivului), **este posibil sa fie necesara derularea in ecranul 2. Beneficiar** pentru vizualizarea informatiei SANB.

Totusi, pentru a exista certitudinea efectuarii controlului asociat SANB, aceeasi informatie este afisata si in ecranul **4. Note si Documente**.

Pe baza acestor informatii, puteti hotara daca doriti sa continuati initierea ordinului de plata sau sa va opriti pentru a face verificari suplimentare privind beneficiarul platii.

6 TRANZACTII → PLATI (8|9)

6.5 PLATI | Serviciul Afisare Nume Beneficiar – SANB (2|2)

- ! ✓ in cazul initierii unei plati catre un cont deschis la o **institutie bancara care nu este participante la SANB, nu se vor afisa detalii** despre numele beneficiarului, iar sectiunea VALIDATOR CONT PARTENER nu va mai fi afisata;
- ✓ **vor fi afisate** toate prenumele si initiala numelui de familie, in cazul in care beneficiarul platii este o persoana fizica sau parti din denumirea PFA/PJ, in situatia in care beneficiarul platii este o companie sau o persoana fizica autorizata;
- ✓ **optiunea este valabila pentru ordinele introduse manual in You BRD Business** (site sau aplicatia mobila), **in cazul ordinelor simple, loturilor, sabloanelor sau ordinelor periodice;**
- ✓ **indiferent care este motivul pentru care** sectiunea VALIDATOR CONT PARTENER (respectiv, denumirea beneficiarului inscrisa in baza de date Transfond) **nu va mai fi afisata** (ex: banca beneficiarului nu este introdusa in SANB, ati fost restrictionat de la utilizarea serviciului SANB ca urmare a interogarilor succesive fara salvarea platii, serviciul SANB este momentan indisponibil etc.) **veti putea continua initierea platii pe care doriti sa o efectuati;**

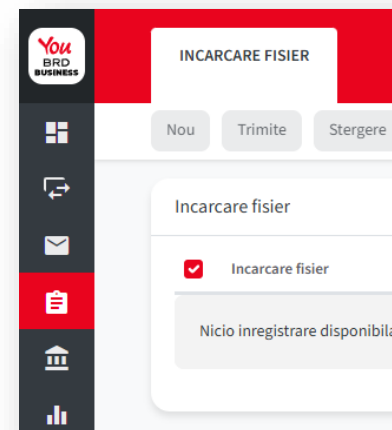
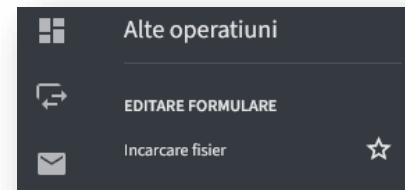
6 TRANZACTII → PLATI (9|9)

6.6 PLATI | Direct Debit | Incarcare fisiere salarii (.zip/.dat) in baza conventiei

In pagina care se deschide accesand meniul Alte operatiuni → Incarcare fisier se apasa “Nou”.

Se deschide un formular care permite incarcarea fisierelor Direct Debit sau de salarii atat **prin upload sau prin drag & drop**.

Dupa incarcare se apasa “**Salveaza si trimite**” si se semneaza apasand butonul “Semneaza”,

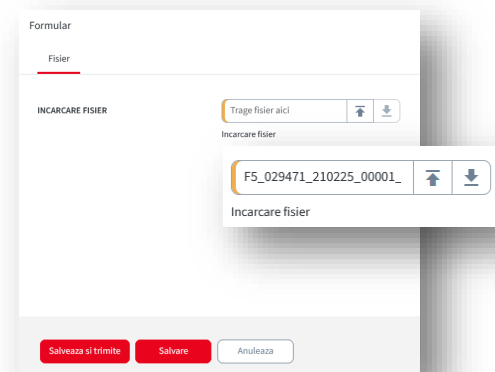


Referinta tranzactie	Data crearii	Ora crearii	ID client	ID utilizator	Eticheta	Status	Descriere tip sesiune
25022110995823053057	21.02.2025	10:59	IOSEF	ALEXB	IMPORT 2025-02-21T10:59:56+02:00	Autorizare in asteptare	YF3-SMART FORM RISK CLASS 3

! Direct Debit: in meniul Mesaje → Descarcare → Selectare tip sesiune zip se pot obtine **rapoartele** (statistice) cu operatiunile ordonate prin selectarea tipului de sesiune, cu respectarea urmatoarelor reguli:

- la **N+1** pentru operatiunile **intrabancare**;
 - la **N+3** pentru operatiunile **interbancare**;
- N** = ziua transmiterii fisierului.

! Fisiere salarii: raspunsul primit in urma prelucrarii fisierelor de salarii (in baza conventiei de salarii) va fi gasit in meniul Mesaje → Mesaje primite.



7 TRANZACTII → SCHIMBURI VALUTARE

Pot fi efectuate schimburi valutare (**vanzare** valuta, **cumparare** valuta si / sau schimb **cross** – intre 2 valute diferite de RON) intre conturile aceleiasi companii, conturi cu care ati aderat la You BRD Business.

Prin apasarea optiunii **Schimb valutar** (Foreign Exchange) va fi accesat meniul aferent initierii unui schimb valutar.

Prin apasarea butonului “**Nou**” veti putea completa ordinul de schimb valutar.

In cazul in care se opteaza pentru un schimb valutar cu un **curs negociat** se selecteaza din casuta **Curs de Schimb negociat** optiunea “**Yes**”, ce ofera posibilitatea de a introduce valoarea negociata a cursului in campul Curs de Schimb.

Internet

Mobile

! Aplicatia va decide tipul ordinului de schimb valutar in functie de valutele respectiv conturile selectate.

De exemplu daca selectati “**din Valuta**” **EUR** “**in Valuta**” **RON**, aplicatia va afisa doar conturile aferente celor doua valute iar ordinul de schimb va fi unul de vanzare valuta.

Ordinul de schimb valutar va putea fi semnat doar dupa completarea campurilor marcate ca fiind obligatorii si a apasarii butonului “**Salveaza si trimite**”.

8 TRANZACTII → DEPOZITE LA TERMEN | Constituire si lichidare

Acest meniu va ofera posibilitatea de a constitui sau lichida depozite prin intermediul aplicatiei You BRD Business.

Prin apasarea butonului “**Depozite**” veti avea posibilitatea constituirii de depozite cu dobanda negociata.

Dupa completare va trebui sa apasati butonul “**Salveaza si trimite**”.

Depozitul va fi constituit doar dupa ce va primi semnatura finala.

DEPOZITE LA TERMEN

Depozite

Lichidare Depozite

Lista Depozite

Termeni si conditii

Subsemnatul, declar ca, inainte de incheierea unui contract de depozit, am luat cunostinta de faptul ca fondurile detinute in conturile deschise la BRD - Groupe Société Générale SA sunt garantate in limita plafonului de garantare comunicat de catre Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar conform legislatiei in vigoare precum si despre categoriile de depozite excluse de la protectia schemei de garantare a depozitelor. In plus, declar ca, inainte de incheierea unui contract de depozit, am luat cunostinta si sunt de acord cu conditiile de garantare a depozitului, inclusiv cu "Formularul pentru informatiile oferite deponenților" si "Lista depozitelor excluse de la garantare", detaliate aici.

Accept termenii si conditiile!

Salveaza si trimite

Salvare

Anuleaza

Optiunea **Lichidare Depozite** va ofera posibilitatea de a lichida depozite.

! **Pentru a lichida un depozit este necesar** sa completati contul Iban al depozitului precum si **sa selectati contul curent in care doriti sa fie efectuat viramentul**. Ordinul de lichidare depozit va intra in procesare doar dupa ce va primi semnatura finala.

Prin intermediul optiunii **Lista depozite** veti putea consulta **ordinele de constituire sau lichidare depozite**.

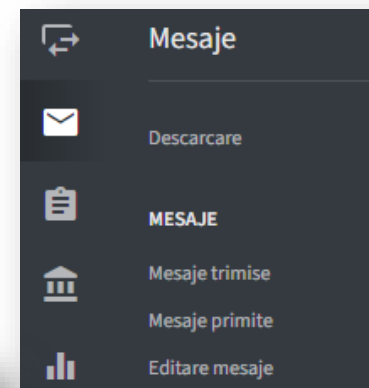
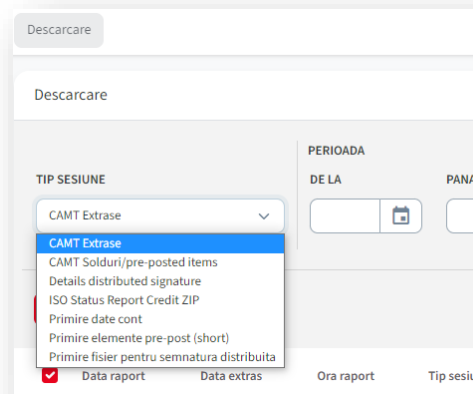
9 MESAJE

9.1 MESAJE | Descarcare

Prin intermediul optiunii **Descarcare** veti putea descarca, din You BRD Business, extrasele de cont la final de zi in format MT940 sau CAMT053 (XML) precum si extrasele de cont intraday in format MT942 sau CAMT052 (XML) in functie de formatul de extras de cont pentru care ati optat, fisiere statistice in cazul in care aveti setata aceasta optiune si alte informatii, dupa caz.



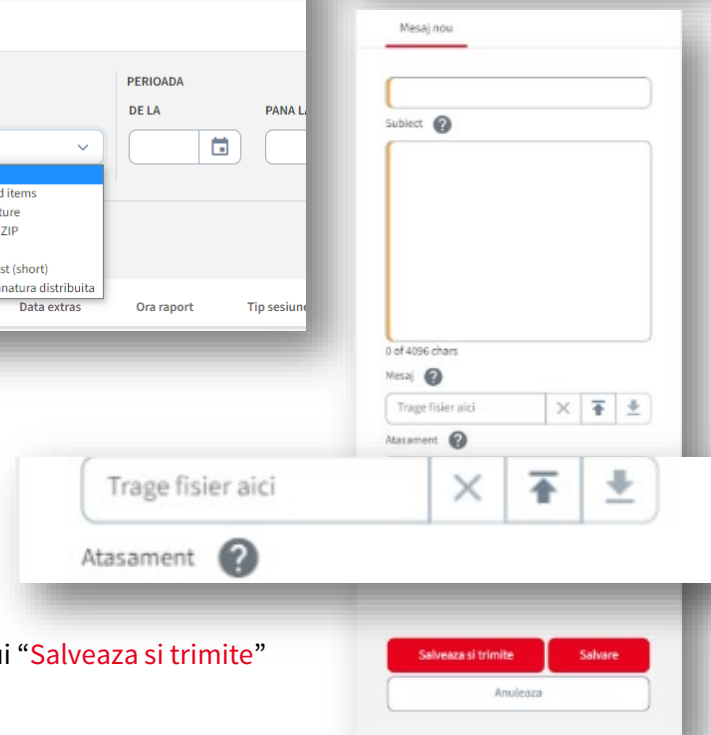
Pe langa **TIP SESIUNE** (de unde selectati tipul de fisier care poate fi descarcat) aveti **posibilitatea de a filtra dupa Data** (Perioada de la ... Pana la), contul pentru care doriti sa descarcati informatiile precum si perioada de Stocare unde puteti alege intre Stoc curent, Arhiva pe termen scurt si Arhiva pe termen lung.



9.2 MESAJE | Serviciul de mesagerie

- ✓ in sectiunea **Mesaje Trimise** veti regasi mesajele pe care le-ati transmis catre Banca;
- ✓ in sectiunea **Mesaje Primite** veti regasiti mesajele pe care Banca vi le-a transmis;
- ✓ in sectiunea **Editare Mesaje** veti putea crea mesaje, prin apasarea butonului nou (conform imaginii de mai jos), pe care ulterior sa le transmiteti catre Banca;

Puteti atasa documente prin intermediul optiunii **Trage fisier aici**. Prin apasarea butonului “**Salveaza si trimite**” veti putea sa transmiteti mesajul catre Banca.



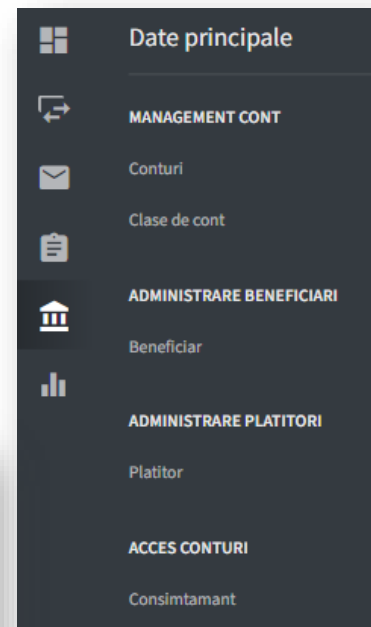
10 DATE PRINCIPALE (1|3)

10.1 DATE PRINCIPALE | Management conturi

- ✓ meniul **Conturi** va ofera acces la **conturile dumneavoastra** care au fost **setate, anterior, de catre Banca**.
 - pentru a vedea **detaliile** unui cont, dati click/tap pe contul respectiv;
 - butonul **“Editare”** va permite **modificarea** campurilor editabile cu informatia dorita;
 - butonul **“Imprimare”** permite tiparirea informatiei;
 - **sagetile de navigare** permit navigarea intre conturile detinute, in modul “Detalii”, fara a fi nevoie sa inchideti pagina unui cont pentru a naviga la altul.

Index	Nume cont	Cod acces	Titular cont	Banca	Index banca	Valuta	Clasa cont	Cod local banca (RLZ)	Nr. cont	BIC	IBAN	Funcție plata
4500V01265544500	RO69 BRDE 4500 V010 0554 4500 / RON	10SEF	test iosaf smo	BRD - GSG	BRDE	RON	0	BRDE	4500V01005544500	BRDEROBU	RO69 BRDE 4500 V010 0554 4500	Fara restrictii
4500V68126474500	RO77 BRDE 4500 V681 2647 4500 / RON	10SEF	test iosaf smo	BRD - GSG	BRDE	RON	0	BRDE	4500V68126474500	BRDEROBU	RO77 BRDE 4500 V681 2647 4500	Fara restrictii
4500V68126554500	RO73 BRDE 4500 V681 2655 4500 / USD	10SEF	test iosaf smo	BRD - GSG	BRDE	USD	0	BRDE	4500V68126554500	BRDEROBU	RO73 BRDE 4500 V681 2655 4500	Fara restrictii
4500V68126634500	RO69 BRDE 4500 V681 2663 4500 / EUR	10SEF	test iosaf smo	BRD - GSG	BRDE	EUR	0	BRDE	4500V68126634500	BRDEROBU	RO69 BRDE 4500 V681 2663 4500	Fara restrictii
4500V68126724500	RO16 BRDE 4500 V681 2672 4500 / GBP	10SEF	test iosaf smo	BRD - GSG	BRDE	GBP	0	BRDE	4500V68126724500	BRDEROBU	RO16 BRDE 4500 V681 2672 4500	Fara restrictii

- ✓ meniul **Clase de cont** va ofera posibilitatea de a crea/edita clasele de cont pe care doriti sa le gestionati prin intermediul You BRD Business. Prin apasarea butonului **“Nou”** veti putea crea o clasa de cont noua care la randul ei va putea fi alocata contului sau conturilor dorite prin editarea lor.



10 DATE PRINCIPALE (2|3)

10.2 DATE PRINCIPALE | Administrare Beneficiari / Beneficiar

Aceasta optiune ofera acces la **baza de date a beneficiarilor**. Dupa selectarea acestui meniu veti putea accesa baza de date, comuna, aferenta beneficiarilor pentru platile nationale respectiv pentru platile internationale.

Index	Nume	BIC	ID banca locala	Account number	Numarul clientului	Grup partener	LDGR cont de creante	LDGR cont de datorii
BENEFICIARNOUSORIN	BEFECIARNOUSORIN		BRDE	RO87BRDE450SV00425124500				

In acest meniu exista posibilitatea **dezactivarii** , **editarii**  sau **stergerii**  unui beneficiar.

Prin apasarea butonului “**Nou**” veti putea sa creati un Beneficiar nou (fie pentru plati nationale, fie pentru plati internationale).

Dupa completarea campurilor cu datele noului beneficiar salvati datele.



Index – este camp unic pentru un beneficiar. De exemplu, daca beneficiarul este Trezoreria, deoarece intr-un cont de Trezorerie se pot plati sume avand diverse destinatii, daca veti dori sa salvati doi beneficiari Trezorerie (acelasi nume si acelasi cont) in index se va scrie diferit, la cei doi beneficiari creati.

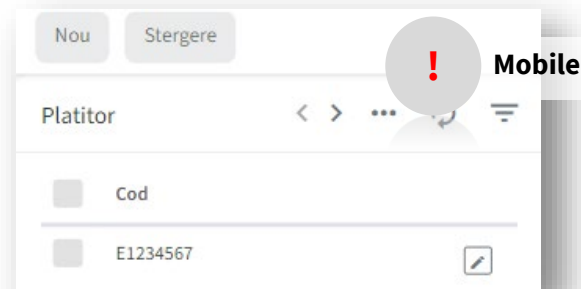
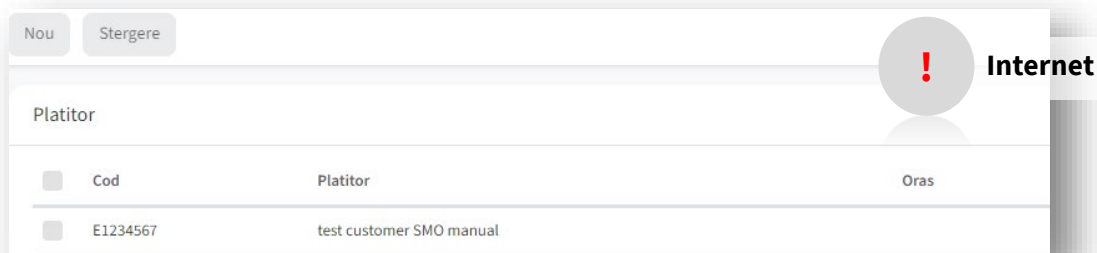


La cautarea unui Beneficiar va rugam sa folositi caracterul * inainte de completarea numelui.

10 DATE PRINCIPALE (3|3)

10.3 DATE PRINCIPALE | Administrare Platitori / Platitor

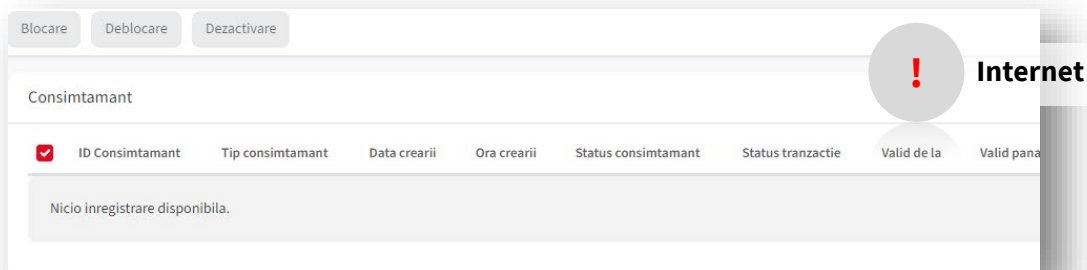
Aceasta optiune ofera acces la **baza de date a platitorilor**. Dupa selectarea acestui meniu veti putea accesa baza de date, aferenta, folosita pentru completarea diverselor ordine de plata.



Prin apasarea butonului “Nou” veti putea sa creati un Platitor nou.
Dupa completarea campurilor cu datele noului beneficiar salvati datele.

10.4 DATE PRINCIPALE | Access conturi / Consimtament

Aceasta optiune este dedicate consimtamintelor create si transmise prin intermediul unui **PSP (Prestator de Servicii de Plata)**. Aici puteti vizualiza, autoriza, dezactiva, sterge sau bloca/debloca cererile de vizualizare transmise de un astfel de prestator, asa cum este definit acesta in **Directiva 2366/2015**.



11 CASH MANAGEMENT

Aici aveti acces la **solduri**, **tranzactii** si **extrase de cont**.

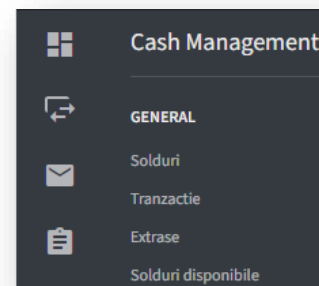
11.1 CASH MANAGEMENT | General / Solduri

Prin intermediul optiunii **Solduri** puteti vizualiza soldul conturilor. Pentru aceasta:

- ✓ veti da click/tap pe contul dorit, daca doriti sa vizualizati toate informatiile aferente lui;
- ✓ veti modifica **filtrul** aferent optiunii **Stoc** daca doriti sa accesati o informatie mai veche;

IBAN	Data	Sold initial	Total debite	Total credite	Sold final	Sold disponibil final	Valuta
RO69 BRDE 4505 V010 0554 4500	11.04.2025	106.323.270,62	1.164,20	0,00	106.322.106,42	106.315.970,06	RON
RO33 BRDE 4505 V681 5063 4500	11.04.2025	23.496.894,37	0,00	0,00	23.496.894,37	23.496.894,37	SEK
RO24 BRDE 4505 V681 5178 4500	11.04.2025	4.389.774,21	0,00	0,00	4.389.774,21	4.385.049,55	PLN
RO33 BRDE 4505 V681 5160 4500	11.04.2025	1.687.079,23	0,00	0,00	1.687.079,23	1.684.845,07	BGN
RO43 BRDE 4505 V112 6090 4500	11.04.2025	0,41	0,00	0,00	0,41	-3.709.805,83	USD


Internet



Solduri	Cont	Valuta
RO69BRDE4505V01005544500	7,795,568.28	RON
205	24.07.2025	RON
RO69 BRDE 4505 V010 0554 4500		
RO33 BRDE 4505 V681 5160 4500 / BGN	1,687,079.23	BGN
101	11.04.2025	BGN
RO33 BRDE 4505 V681 5160 4500		

Mobile

11.2 CASH MANAGEMENT | General / Tranzactie

Prin intermediul optiunii **Tranzactie** puteti vizualiza **operatiunile realizate** in/din conturile aderente la You BRD Business, **inclusiv tranzactiile intraday** (preposted items). Daca doriti sa vizualizati detaliile unei anume tranzactii este suficient sa apasati butonul  localizat in partea dreapta a fiecarei tranzactii.

Valuta	Stare	Data valutei	Inregistrare	Detalii	Text introdus	Platitor/Beneficiar	Referinta client	Suma	Creditor ID	Referinta mandat	BIC Ordonator	Banca ordonator	Cont ordonator
RON	Preposted items	30.05.2024	30.05.2024	Incasare facturi APACANPI 07434		APACANPI /	OPHMBT1025688855	24,00			BRDE	0800V202918K030	RO70BRDE0300V0203183030
RON	Preposted items	30.05.2024	30.05.2024	Incasare facturi APACANPI 71270		APACANPI /	OPHMBT1025682803	99,60			BRDE	0800V0584400030	RO53BRDE0300V0584400030

Internet

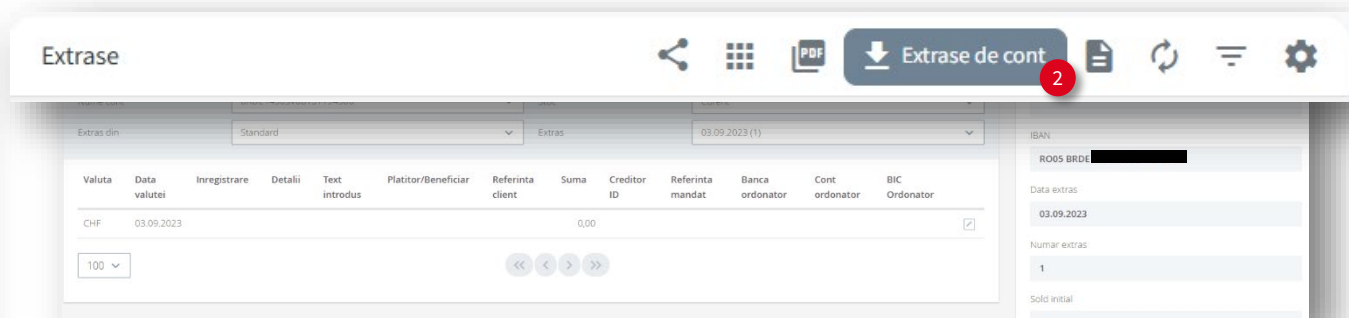
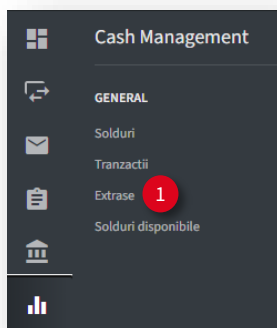
Valuta	Data valutei	Inregistrare	Detalii	Referinta banca
CHF	29.07.2024	29.07.2024	Incas.schi mb val SV010055 44500FR	

Mobile

11 CASH MANAGEMENT

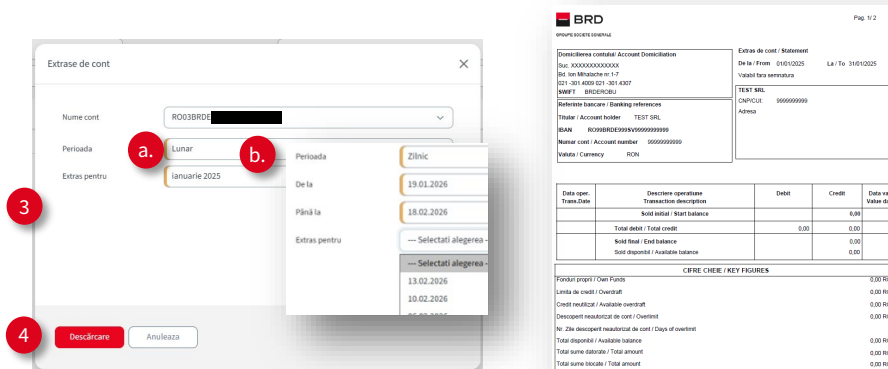
Prin intermediul optiunii **Extrase** aveti acces la extrasele de cont aferente conturilor aderate la You BRD Business. Dupa caz (zilnic – standard, lunar sau anual), extrasele de cont pot fi obtinute, in format .pdf, in doua variante de formatare a informatiei: in formatul “de la ghiseu” sau in formatul “You BRD Business”.

11.3 A. Extrase in format ghiseu (lunare si zilnice)



Pentru generarea unui extras de cont format ghiseu vor fi parcursi urmatoorii pasi:

- 1 Meniu Cash Management → Extrase
- 2 Se apasa “**Extrase de cont**”
- 3 In pagina se aleg urmatoorii parametri:
 - Nume cont: IBAN-ul;
 - Perioada: lunar si zilnic;
 - Extras pentru: **luna/anul** (extras lunar) sau **de la – pana la** (extras zilnic), caz in care in perioada selectata vor fi afisate toate zilele pentru care exista extras zilnic;

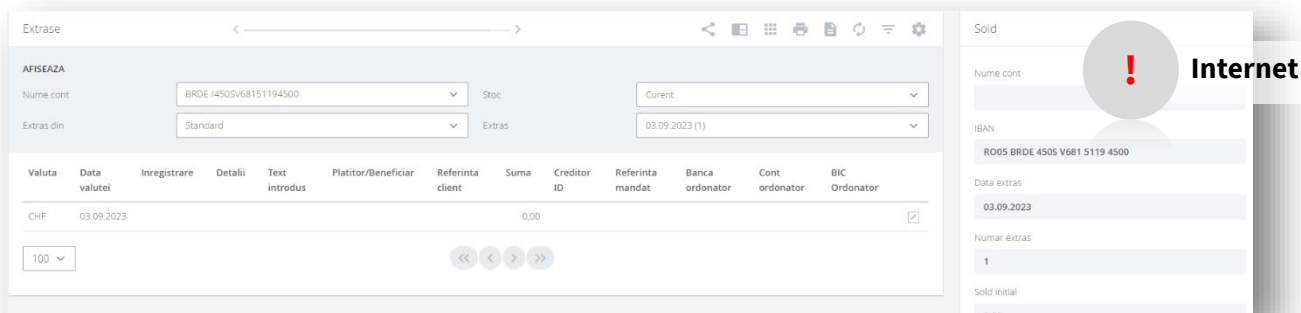


- 4 Dupa alegerea parametrilor extrasului de cont se apasa butonul “**Descarcare**”; la generare, in partea din dreapta se va afisa **5** cand extrasul a fost generat. Se apasa pe buton si in sectiunea care se deschide se apasa butonul de descarcare efectiva a documentului . Pentru detalii suplimentare va rugam sa cititi explicatiile de la “11.3.B. Extrase in format nativ (2/2) – INFO POOL (pasii 5 si 6)”.

11 CASH MANAGEMENT

11.3 B. Extrase in format You BRD Business (1|2)

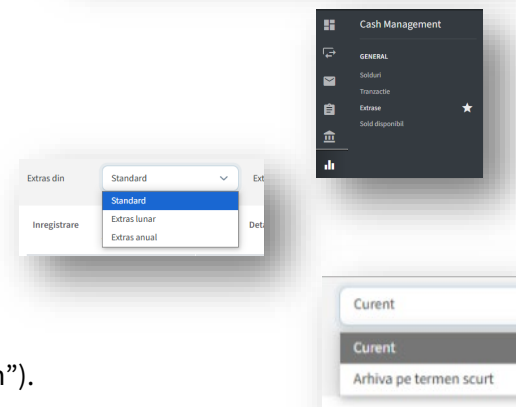
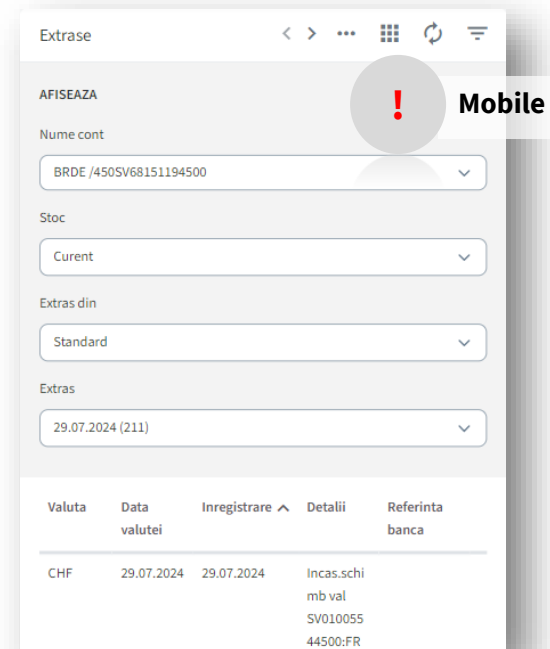
Prin intermediul optiunii **Extrase** aveti acces la extrasele de cont aferente conturilor aderate la You BRD Business.



Descarcarea extrasului de cont se face cu ajutorul butonului .

Extrasul de cont poate fi zilnic (standard), lunar sau anual.
Pentru generarea unui extras de cont vor fi parcursi urmatoorii pasi:

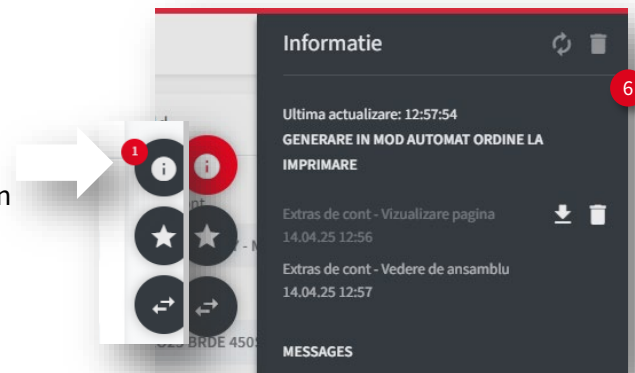
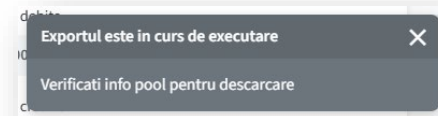
- 1 Meniu Cash Management → Extrase
- 2 In pagina se aleg urmatoorii parametri:
 - Nume cont: IBAN-ul sau eticheta contului;
 - Extras din: zilnic (standard), lunar sau anual;
 - Stoc: curent (7 zile), arhiva pe termen scurt (1 an) sau arhiva pe termen lung (10 ani);
 - Extras: extrasul dorit (zilnic, lunar sau anual, in functie de optiunea aleasa anterior, la “Extras din”).
- 3 Dupa alegerea parametrilor extrasului de cont, in pagina vor fi afisate tranzactiile aferente extrasului respectiv precum si, in partea din dreapta, sumarul extrasului.



11 CASH MANAGEMENT

11.3 B. Extrase in format You BRD Business (2|2)

- 4 Se apasa butonul . Se vor deschide optiunile Vedere de ansamblu – extrasul de cont formatat optimizat pentru print si, “Vizualizare pagina” – extrasul de cont asa cum este afisat in pagina.
- 5 Extrasul va fi trimis la serviciul de printare You BRD Business (INFO POOL) si va fi afisat un mesaj in acest sens.
- 6 Prin apasarea pe butonul din dreapta se va deschide o fereastra din care extrasul de cont generat va putea fi descarcat prin apasarea pe butonul . In cazul in care extrasul nu apare, se va da refresh prin apasare pe butonul .



11.4 CASH MANAGEMENT | General / Solduri disponibile

In meniul Cash Management → **Sold disponibil** puteti vizualiza informatii in timp real pentru conturile dumneavoastra, cum ar fi: soldul disponibil, limita de credit, sumele blocate sau soldul contului. Pentru conturile de carduri de credit, vor fi afisate suma minima de plata si data urmatoarei scadente. Folosind acest meniu va asigurati de existenta disponibilitatilor necesare efectuarii transferurilor initiate sau pentru a consulta informatiile.

Sold disponibil														
Nume cont	Account Number	Valuta cont	Descriere	Date	Time Stamp	Group ID	Group Qualifier	Amount	Sold disponibil	Sold curent	Credit Limit	Blocked Amounts	Account Balance	Minimum due Amount
RO73BRDE450SV68126554500	RO73BRDE450SV68126554500	USD	USD Payments	00:00	15004	223009		6.326.271,32	6.326.271,32	0,00	0,00	6.326.271,32	0,00	
RO69BRDE450SV68126634500	RO69BRDE450SV68126634500	EUR	EUR Payments	00:00	15004	223009		130.622,81	125.671,20	0,00	4.951,61	130.622,81	0,00	125.671,20
RO03BRDE450SV68126984500	RO03BRDE450SV68126984500	USD	USD Payments	00:00	15004	223009		499.412,73	499.412,73	0,00	0,00	499.412,73	0,00	499.412,73
RO21BRDE030SV26327180300	RO21BRDE030SV26327180300	RON	RON Payments	00:00	15004	223009		1.132.332,38	1.132.332,38	0,00	0,00	1.132.332,38	0,00	1.132.332,38



SOLDURI DISPONIBILE	
Cont IBAN	RO54BRDE450SV12292
Valuta cont	
Data	07/08/2021
Ora	12:46
Grup ID	SV
Total sume datorate	0,00
Sold disponibil	226,117.07



Tip operatiune	Ora limita de primire	Data debitarii din contul clientului platitor	Data creditarii contului bancii beneficiare
1. Plati nationale in Lei			
Intrabancare	Pana in 21:30	T	T
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare de mica valoare standard	Pana in 15:00	T	T
	Intre 15:00 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare de mica valoare instant	24/7	T	T
Interbancare de mare valoare sau urgente	Pana in 15:30	T	T
	Intre 15:30 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
2. Plati internationale in Lei			
Interbancare (urgente sau neurgente) ⁴	Pana in 15:00	T	T
	Intre 15:00 si 17:00	T	T+1
	Dupa 17:00	T+1	T+1
3. Plati in valuta (1 2)			
Intrabancare	Pana in 21:30	T	T
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare SEPA	Pana in 15:00	T	T
	Intre 15:00 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA (EUR, USD, CAD, DKK, CHF, PLN, CZK, GBP, NOK, SEK, HUF, MDL)	Pana in 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+2
Interbancare non-SEPA (AUD, JPY)	Pana in 21:30	T	T+2
	Dupa 21:30	T+1	T+3

[1] Platile in sistem intrabancar se vor prelucra si in zilele declarate nebankare, exceptie facand platile catre facturierii agreati.

[2] Platile in Lei interbancare de mica valoare (valoare < 50.000 RON) si neurgente sunt procesate prin sistemul SENT, conform regulilor de procesare stabilite.

[3] Platile in Lei interbancare de mica valoare (valoare < 50.000 RON) procesate in regim instant sunt decontate prin sistemul SENT CPI, conform regulilor de procesare stabilite. Ordinele de plata ce se pot procesa instant sunt ordinele de plata simple non-urgente.

[4] Platile in Lei interbancare de mare valoare (valoare ≥ 50.000 RON) si cele urgente, indiferent de valoare, sunt procesate prin sistemul REGIS, conform regulilor de procesare stabilite.

Tip operatiune	Ora limita de primire	Data debitarii din contul clientului platitor	Data creditarii contului bancii beneficiare
3. Plati in valuta (2 2)			
Interbancare non-SEPA urgente (EUR, USD, GBP, CAD)	Pana in 15:00	T	T
	Intre 15:00 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (CZK, PLN, MDL)	Pana in 10:30	T	T
	Intre 10:30 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (CHF, DKK, NOK, SEK, HUF)	Pana in 13:00	T	T
	Intre 13:00 si 21:30	T	T+1
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA (TRY - urgente sau neurgente)	Pana in 16:30	T	T+1
Interbancare non-SEPA (CNY - urgente sau neurgente)	Pana in 15:00	T	T+2
Interbancare non-SEPA urgente (AUD, JPY)	Pana in 14:40	T	T+1
	Intre 14:40 si 21:40	T	T+2
	Dupa 21:30	T+1	T+2
4. Depozite la termen			
Constituire depozit	Pana in 17:00	T	T
	Dupa 17:00	Se va respinge, nefiind executat.	
Lichidare depozit	Pana in 17:00	T	T
	Dupa 17:00	T+1	T+1
5. Schimburi valutare			
Ordin cumparare/ vanzare/ cross – cotatie standard	Intre 9:00 - 18:30	T	T
	Dupa 18:30	Se va respinge, nefiind executat.	
Ordin cumparare/ vanzare/ cross – cotatie negociata	Intre 9:00 - 17:00	T	T
	Dupa 17:00	Se va respinge, nefiind executat.	

[1] Platile in sistem intrabancar se vor prelucra si in zilele declarate nebanzare, exceptie facand platile catre facturierii agreati.

[2] Platile in Lei interbancare de mica valoare (valoare < 50.000 RON) si neurgente sunt procesate prin sistemul SENT, conform regulilor de procesare stabilite.

[3] Platile in Lei interbancare de mica valoare (valoare < 50.000 RON) procesate in regim instant sunt decontate prin sistemul SENT CPI, conform regulilor de procesare stabilite. Ordinele de plata ce se pot procesa instant sunt ordinele de plata simple non-urgente.

[4] Platile in Lei interbancare de mare valoare (valoare ≥ 50.000 RON) si cele urgente, indiferent de valoare, sunt procesate prin sistemul REGIS, conform regulilor de procesare stabilite.

! Orele limita de mai sus se aplica numai ordinelor de plata initiate prin You BRD Business care sunt acceptate de BRD.

! Platile interbancare sunt transferurile de credit efectuate catre conturi beneficiare deschise la un prestator de servicii de plata (ex: banca) ce participa la sistemul national de decontare a platilor sau la un alt sistem de decontare din afara Romaniei. Platile intrabancare sunt cele efectuate intre conturi deschise la BRD.

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

Platilor urgente in euro, catre conturi beneficiare deschise la prestatori de servicii de plata din spatiul SEPA, li se aplica orele limita pentru platile interbancare SEPA.

! Plata interbancara de mica valoare instant ("Transfer Credit Instant sau Plata Instant") reprezinta operatiunea de tip transfer credit intre conturi deschise la prestatori de servicii de plata care au aderat la Schema de transfer credit SENT Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) operata de Transfond, care indeplineste conditiile detaliate la articolul 7.5. din CONDIȚIILE GENERALE DE ADERARE LA SERVICIUL You BRD Business si care este prelucrata instantaneu. Transfond asigura decontarea platilor domestice interbancare in Lei de mica valoare (sub 50.000 de Lei) din Romania intre participantii la SENT, inclusiv a platilor executate prin Schema de transfer credit SENT Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) intre participantii la aceasta componenta a SENT. Executarea unei plati in regim instant, conform Schema de transfer credit SENT Componenta Plati Instant Lei (CPI Lei) presupune ca transferul sumei de plata, din contul bancar al platitorului in contul bancar al beneficiarului, sa se finalizeze in cateva secunde. Lista actualizata a participantilor la aceasta schema de transfer credit este disponibila pe site-ul Transfond, la adresa: <https://www.transfond.ro/servicii/casa-de-compensare-automata-sent> ("Lista bancilor care ofera Plati Instant").

! Toti clientii care doresc executarea platilor nationale in lei, platilor internationale in lei sau a celor in valuta intra si interbancare (SEPA si non-SEPA), la o data viitoare, vor completa data valutei cu data la care se doreste executarea tranzactiilor.

! Pentru platile interbancare, T reprezinta data scadenta a operatiunii initiata de client intr-o zi bancara iar T+1 reprezinta urmatoarea zi bancara. Tranzactiile interbancare initiate in zilele nebancale sunt considerate primite in urmatoarea zi bancara (lucratoare), cu exceptia tranzactiilor interbancare procesate in regim instant. In cazul platilor intrabancare (de la BRD la BRD), cu exceptia platilor catre facturierii predefiniti in aplicatie, T reprezinta data calendaristica a tranzactiei initiate de client iar T+1 reprezinta urmatoarea zi calendaristica; Platile catre facturierii predefiniti se executa numai in zilele bancare (lucratoare).

! Platile intrabancare catre conturile interne ale Bancii si cele care necesita prelucrarea manuala a unor detalii obligatorii pentru executia platii (ex: seria automobilelor nou achizitionate) se executa in cadrul programului de lucru al Bancii (in zilele bancare, in intervalul 9.00 - 17.00). Ordinele intrabancare de acest tip receptionate dupa terminarea programului de lucru al Bancii, se vor executa in urmatoarea zi lucratoare (bancara).

! Prin selectarea optiunii Transfer urgent, la platile nationale in Lei de mica valoare (< 50.000 RON) se vor aplica orele limita aferente categoriei „Interbancare de mare valoare sau urgente”.

! In cazul in care se initiaza lichidarea unui depozit intr-o zi nebanancara, operatiunea va fi tratata in prima zi bancara (lucratoare) ulterioara, in conformitate cu regulile de procesare si orele limita comunicate. Depozitele cu rata a dobanzii si/sau scadenta negociate, initiate dupa ora limita sau in zilele nebanclare vor fi respinse.

! In cazul in care se initiaza un ordin de schimb valutar la curs standard intr-o zi nebanancara, pana in ora limita comunicata in tabelul de mai sus, acesta se va opera luand in considerare cursul de schimb aferent ultimei zile lucratoare inregistrate, in conformitate cu regulile de procesare si orele limita comunicate. Ordinele de schimb valutar la curs negociat, initiate intr-o zi nebanancara, nu vor fi prelucrate.

! In cazul transmiterii spre procesare a unor fisiere ce contin un numar foarte mare (mii) de plati, exista posibilitatea ca orele limita de mai sus sa nu poata fi respectate. In asemenea situatii, se va considera trimiterea acestora in avans inaintea orelor limita de mai sus. Pentru stabilirea avansului necesar in acest caz, se va analiza impreuna cu Banca volumetria prognozata.

! Orele comunicate mai sus se refera la ora locala in Romania.

! Codurile ISO ale monedelor (valutelor) acceptate la tranzactionare: AUD - Dolar Australia, BGN - Leva Bulgareasca, CAD - Dolar Canada, CHF - Franc Elvetia, CZK - Coroana Cehia, DKK - Coroana Danemarca, EUR - Euro, GBP - Lira Sterlina, HUF - Forint Ungaria, JPY - Yen Japonia, MDL - Leu Moldovenesc, NOK - Coroane Norvegia, PLN - Zlot Polonia, RON - Leu romanesc, SEK - Coroana Suedia, USD - Dolar SUA.

! Se va folosi formatul fisierului .csv de tip european cu separator punct si virgula (;).

! Pentru a va putea salva fisierul .csv direct din excel cu separator (;) trebuie sa va setati acest separator in sistemul dumneavoastra de operare, la parametrul dedicat pentru <list separator>.
In Windows, acest parametru poate fi regasit in Control Panel → Region and Language → Additional Settings. Se salveaza apasand “Apply”.

! Fisierele .csv cu plati trebuie sa contina obligatoriu in primul rand capul de tabel (numele coloanelor). Toate coloanele trebuie incluse in fisierul de importat. **Structura fisierului .csv care se va importa pentru plati nationale in RON este diferita de structura fisierului .csv care se va importa pentru plati internationale sau nationale in valuta.**

- **Pentru platile nationale in RON, coloanele sunt:**

Banca platitor;IBAN Platitor;Nume platitor;Cod fiscal platitor;Banca beneficiar;IBAN Beneficiar;Nume Beneficiar;Cod fiscal beneficiar; Numar OP;Data;Valuta (RON);Suma;Detalii 1;Detalii 2;Detalii 3;Detalii 4;Urgent;Plata buget

- **Pentru platile internationale si nationale in valuta, coloanele sunt:**

SWIFT platitor;IBAN platitor;Nume platitor;Cod fiscal platitor;SWIFT beneficiar;Cont beneficiar;Nume beneficiar 1;Nume beneficiar 2; Strada beneficiar;Oras beneficiar;Tara beneficiar;Nume banca beneficiar 1;Tara banca beneficiar;Numar OP;Data;Valuta;Suma; Detalii 1;Detalii 2;Detalii 3;Detalii 4;Tip comision;Plata urgenta

! Conform reglementarilor in vigoare, **nu este permisa procesarea ordinelor de plata in valuta cu optiunea de comisionare “BEN” in cadrul Uniunii Europene (UE) sau a Zonei Economice Europene (EEA).**

Astfel, in cazul platilor de tipul celor mentionate mai sus, ne rezervam dreptul de a procesa ordinul de plata cu optiunea “SHA”.

Pentru toate platile SEPA (acele operatiuni de transfer credit sau de debitare directa efectuate in euro in UE (zona economica europeana), fara caracter de urgenta), comisionul indicat va fi suprascris in toate cazurile cu valoarea SLEV(SHA), iar comisiunile vor fi platite separat, beneficiarul platii urmand sa plateasca comisiunile percepute de prestatorul sau de servicii de plata, iar platitorul sa plateasca comisiunile percepute de prestatorul sau de servicii de plata.

Nume camp	Descriere
Banca platitor	Are intotdeauna valoarea BRDE.
IBAN platitor	Contul IBAN deschis la BRD din care se doreste efectuarea platii.
Nume platitor	Numele companiei dumneavoastra, detinatoare a contului platitor. Maxim 35 de caractere.
Cod fiscal platitor	Codul fiscal al companiei dumneavoastra.
Banca beneficiar	Este sirul de caractere aflat in pozitiile 5 -> 8 ale contului iban. De exemplu, BRDE pentru conturile beneficiare de la BRD, TREZ pentru conturile de la trezorerie. Trezorerie, BACX pentru conturile de la Unicredit etc.
IBAN beneficiar	Contul IBAN al beneficiarului platii.
Nume beneficiar	Numele detinatorului contului IBAN beneficiar. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Cod fiscal beneficiar	Contine codul fiscal al beneficiarului platii. Campul este obligatoriu numai pentru platile la Trezorerie.
Numar OP	Numarul ordinului de plata. Maxim 16 caractere numerice (cifre).
Data	Formatul datei trebuie sa fie de forma aa//ll/zz (unde aa reprezinta ultimele 2 cifre din an, ll reprezinta luna si zz reprezinta ziua). Pentru procesarea fisierului csv in ziua curenta, nu este necesar sa completati acest camp.
Valuta	Intotdeauna RON.
Detalii 1	Campul este obligatoriu numai pentru platile la Trezorerie. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 2	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 3	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 4	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Urgent	Va determina importul ordinului de plata ca ordin urgent daca este specificata valoarea Yes in aceasta coloana. Necompletarea unei valori insemna non-urgent.
Plata buget	Valoarea Yes insemna plata la buget. Completarea este obligatorie pentru platile la Trezorerie. Necompletarea insemna automat plata non-buget. In cazul conturilor beneficiare de trezorerie, cele care contin sirul de caractere TREZ pe pozitiile 5->8, trebuie specificata valoarea Yes.



Legenda: **Coloane obligatorii** | **Coloane optionale** | **Coloane obligatorii pentru Trezorerie**

Nume camp	Descriere
SWIFT platitor	Completati valoarea BRDE sau lasati necompletate valorile din coloana.
IBAN platitor	Contul IBAN deschis la BRD din care se doreste efectuarea platii.
Nume platitor	Numele companiei dumneavoastra, detinatoare a contului platitor. Maxim 35 de caractere.
Cod fiscal platitor	Codul fiscal al companiei dumneavoastra.
SWIFT beneficiar	Codul SWIFT al bancii beneficiare.
Cont beneficiar	Contul beneficiarului platii. Pentru beneficiarii din tarile care folosesc formatul IBAN, se va completa contul in acest format.
Nume beneficiar 1	Numele detinatorului contului IBAN beneficiar. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Nume beneficiar 2	Partea din numele beneficiarului care depaseste 35 de caractere.
Strada beneficiar	Strada din adresa beneficiarului. Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Oras beneficiar	Orasul din adresa beneficiarului. Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Tara beneficiar	Se va folosi codul ISO din doua litere al tarii respective. (De ex.: DE pentru Germania, FR pentru Franta, US pentru Statele Unite etc.) Informatia este obligatorie pentru plati in USD sau care se deconteaza pe/prin teritoriul SUA ori in care sunt parte cetateni americani sau societati rezidente in SUA.
Nume banca beneficiar 1	Denumirea bancii beneficiarului. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Tara banca beneficiar	Se va folosi codul ISO din doua litere al tarii respective. (De ex.: DE pentru Germania, FR pentru Franta, US pentru Statele Unite, etc.)
Numar OP	Numarul ordinului de plata. Maxim 16 caractere numerice (cifre).
Data	Formatul datei trebuie sa fie de forma aa//l/zz (unde aa reprezinta ultimile 2 cifre din an, ll reprezinta luna si zz reprezinta ziua). Pentru procesarea fisierului csv in ziua curenta, nu este necesar sa completati acest camp.
Valuta	Codul ISO al valutei in care se doreste efectuarea transferului.
Suma	Suma ordinului de plata cu separator de zecimale virgula (,) sau cu punct (.), in functie de setarea din profilul utilizatorului. Nu se vor folosi separatori de mii. Suma platii trebuie sa aiba exact doua zecimale.
Detalii 1	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 2	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 3	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Detalii 4	Campul este optional. Maxim 35 de caractere alfanumerice.
Tip comision	Se va completa obligatoriu cu tipul de comision. In functie de corespondenta cu tipurile de comisioane practicate in cazul mesajelor SWIFT, acestea au urmatoarele valori: BN1=SHA; OUR=OUR; BN2=BEN. Corespondenta cu valorile comisioanelor practicate in mesajele XML, formatul PAIN.001, semnificatia valorilor este BN1 = SLEV, OUR = DEBT si BN2 = CRED.
Plata urgenta	Va determina importul ordinului de plata ca ordin urgent daca este specificata valoarea Yes in aceasta coloana. Necompletarea unei valori insemna non-urgent.



Legenda: **Coloane obligatorii** | **Coloane optionale** | **Coloane obligatorii pentru relatie SUA**



INTERNET SI MOBILE BANKING PENTRU COMPANII

Manual de utilizare

Va multumim!