



COMERTBANK

APROBAT
la ședința Comitetului de
Conducereal BC
“COMERTBANK” S.A.
proces-verbal nr. 139
din 11.12.2025

MANUALUL

utilizatorului IPAD

“CB BUSINESS”

Chișinău 2025

Capitolul 1. Dispoziții generale.....	4
Capitolul 2. Termeni și definiții.....	5
Capitolul 3. Cerințe tehnice necesare utilizării aplicației web de internet-banking	7
3.1. Browsere compatibile.....	7
3.2. Configurare browser.....	7
Capitolul 4 . Acces aplicație.....	14
Capitolul 5. Am uitat parola.....	17
Capitolul 6. Pagina principală.....	19
Capitolul 7. Curs valutar.....	25
Capitolul 8. Sumar conturi.....	26
Capitolul 9. Plăți/transferuri.....	28
9.1. Transfer între conturi proprii/schimb valutar.....	28
9.2. Plată în MDL.....	32
9.3. Plată internațională.....	39
9.4. Import plăți în MDL.....	42
9.5. Proiect salarial.....	48
Capitolul 10. Extras și istoric.....	51
10.1. Extras de cont.....	51
10.2. Istoric tranzacții pe cont.....	52
10.3. Istoric operațiuni.....	53
10.4. Istoric transferuri.....	54
Capitolul 11. Credite.....	55
Capitolul 12. Șabloane.....	56
Capitolul 13. Utilizatori.....	57
13.1. Setare utilizatori.....	57
13.2. Setări reguli de autorizare.....	58
13.3. Subscriere conturi.....	59
Capitolul 14. Beneficiari.....	60

Capitolul 15. Constituire depozit.....	61
Capitolul 16. Mapă documente.....	62
Capitolul 17. De semnat.....	62
17.1. Schimb valutar.....	63
17.2. Plăți în monedă națională.....	65
17.3. Plăți în valută străină.....	66
17.4. Proiect salarial	68
Capitolul 18. Mesaje.....	68
18.1. Mesaje primite.....	69
18.2. Mesaje transmise.....	69
18.3. Mesaj nou.....	70
Capitolul 19. Dispoziții finale.....	71

CAPITOLUL 1. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Instrumentul de plată electronică cu acces la distanță „CB BUSINESS” (în continuare - Instrument) reprezintă un set de proceduri și echipament de tip „Internet banking”, pus la dispoziția clienților de către Bancă, fiind accesibil prin rețeaua internet, la adresa <https://comertbank.md> și este disponibil clienților pentru accesare și utilizare 24 de ore din 24 ore, 7 zile din 7, cu excepția timpului destinat lucrărilor de mentenanță..
- 1.2. Scopul acestui manual este de a familiariza utilizatorii instrumentului cu serviciile oferite de IPAD CB BUSINESS:
- 1.2.1. **Servicii tranzacționale:**
- a) efectuarea plăților/transferurilor în monedă națională cu posibilitatea importului plăților în monedă națională din fișier, cu formate prestabile (TXT; XML; DBF);
 - b) efectuarea plăților/transferurilor în valută străină către terți;
 - c) efectuarea transferului între conturile proprii;
 - d) efectuarea transferului de credit programat;
 - e) efectuarea transferului de credit la o dată viitoare a plății;
 - f) efectuarea operațiunilor de schimb valutar (vânzare, cumpărare a valutei străine la curs valutar standard / negociat);
 - g) plata salariilor către angajații Clientului prin intermediul proiectelor salariale, conform condițiilor contractului, încheiat cu Banca, cu posibilitatea importului datelor despre salariați, din fișier în format Excel, a informațiilor privind salariații.
- 1.2.2. **Servicii de setări a Instrumentului de plată** cu acces la distanță:
- a) definirea și administrarea șabloanelor plăților în monedă națională și valută străină;
 - b) administrarea listei beneficiarilor de plăți;
 - c) administrarea profilului Utilizatorului (setarea listei de utilizatori care pot accesa Instrumentul de plată cu acces la distanță din numele clientului, rolurile acestora împreună cu clasa de semnătură asociată, regulile de autorizare, administrare a listei de conturi pe care se poate opera prin intermediul Instrumentului de plată cu acces la distanță).
- 1.2.3. **Servicii informaționale:**
- a) aferente activității bancare (cursuri valutare, nomenclatoare, informații despre condițiile produselor, mesaje și notificări de intrare și ieșire dintre client și bancă, etc.);
 - b) aferente informației despre conturi (soldul contului, extrase din cont, istoricul privind tranzacțiile, transferurile și operațiunile efectuate);
 - c) aferente creditelor clientului (consolidate, legate de totalul datoriei, precum și scadențele viitoare agregate ale creditelor Utilizatorului, referitoare la fiecare credit în parte;
 - d) aferente depozitelor clientului (suma depozitului, data scadenței, rata dobânzii).
- 1.3. Prezentul manual este elaborat în conformitate cu:
- a) Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.2012, cu modificările și completările ulterioare;
 - b) Legea privind identificarea electronică și serviciile de încredere, nr. 124 din 19.05.2022 cu modificările și completările ulterioare;
 - c) Regulamentul privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare, schemelor, aranjamentelor și a instrumentelor de plată aprobat prin HCE al BNM nr. 289 din 14.11.2024 ;
 - d) Regulamentul cu privire la autentificarea strictă a clienților și standardul deschis, comun și sigur de comunicare între prestatorii de servicii de plată, aprobat prin HCE al BNM nr.12 din 11.01.2024;
 - e) Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, aprobat prin HCE al BNM nr.108 din 08.06.2023;
 - f) Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr.29 din 13.02.2018, cu modificările și completările ulterioare;
 - g) Regulamentul cu privire la modul de completare a ordinului de plată utilizat la efectuarea transferului bugetar în lei moldovenești, aprobat prin Ordinul Ministerului Finanțelor al RM nr. 186 din 24.12.2013, cu modificările și completările ulterioare;
 - h) Politica de securitate a informației, aprobată prin Decizia Consiliului Băncii proces-verbal nr. 24 din 08.08.2025;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- i) Procedura privind transferul de credit și atribuirea codurilor IBAN, aprobată prin Decizia Consiliului Băncii proces-verbal nr. 22 din 15.07.2025;
- j) Documentul cerințelor pentru produsul “Conturi curente ale persoanelor juridice” aprobat prin Decizia Consiliului Băncii proces verbal nr. 30 din 09.10.2025;
- k) Regulamentului privind actele normative interne utilizate în cadrul BC „COMERTBANK” S.A., aprobat prin Decizia Consiliului Băncii proces verbal nr.01 din 22.01.2025.

CAPITOLUL 2. TERMENI ȘI DEFINIȚII

2.1. În sensul prezentului Manual se aplică următorii termeni, după cum urmează:

- a) **Banca** – Banca Comercială “COMERTBANK” S.A., în calitate sa de instituție financiară în conformitate cu Legea nr.202 din 06.10.2017 și de prestator de servicii de plată în conformitate cu Legea nr. 114 din 18.05.2012;
- b) **Card de plată** – un suport (fizic sau virtual) de informație standardizat și, după caz, personalizat prin intermediul căruia deținătorul, de regulă, cu utilizarea numărului personal de identificare al său și /sau a unor alte coduri care permit identificarea sa, în funcție de tipul cardului de plată are acces la distanță la contul de plăți la care este atașat cardul de plată în vederea efectuării operațiunilor de plată;
- c) **Cont bancar (sau cont curent, sau cont de plăți)** – cont deschis de către Prestator pentru titularul de cont, care servește la înregistrarea în ordine cronologică a operațiunilor în numerar și/sau fără numerar, cu sau fără dobândă, în scopul consumului sau economisirii, fără fixarea termenului de plasare, care include și contul de plăți care se deschide la Bancă în calitate acesteia de prestator de servicii de plată;
- d) **Schimb valutar** – procesul de schimb a valutei într-o altă valută la cursul de schimb valutar stabilit de Bancă și valabil la momentul executării tranzacției
- e) **Document electronic** – informație în formă electronică, creată, structurată, prelucrată, păstrată și/sau transmisă prin intermediul computerului sau altor dispozitive electronice, semnată cu semnătură electronică în conformitate cu prevederile legislației în vigoare;
- f) **Elemente de autentificare** la instrumentul de plată electronic cu acces la distanță (IPAD) - setul de elemente necesare utilizării instrumentului de plată cu acces la distanță ce permit Utilizatorului vizualizarea, introducerea de date, respectiv exprimarea consimțământului pentru executarea Ordinului de Plată. Elementele de autentificare sunt compuse din:
 - (i) **Nume de utilizator** (Username) – denumirea atribuită de Prestator fiecărui Utilizator în scopul accesării Sistemului. Numele de utilizator nu poate fi modificat;
 - (ii) **Parola de acces** – cod stabilit inițial de Prestator, care va fi schimbat de către Utilizator la prima conectare la Sistem. Parola modificată trebuie să corespundă următoarei reguli: să fie formată din minim 8 (opt) simboluri, cu utilizarea obligatorie a 4 grupuri de simboluri (majuscule, minuscule, caractere speciale, cifre);
 - (iii) **Semnătura electronică calificată** – semnătură electronică avansată care este creată prin intermediul unui dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificate și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnături electronice emis de către Serviciul Tehnologie Informației și Securitate Cibernetică sau de alt prestator de servicii de încredere calificat, pe care să o poată prezenta Utilizatorul la momentul autentificării;
 - (iv) **Semnătură electronică mobilă** – serviciu, oferit de operatorii de telefonie mobilă (Orange, Moldcel sau alt prestator de servicii de încredere), care constă în asigurarea posibilității autentificării Utilizatorului și (sau) a semnării electronice a documentelor electronice de către Utilizator, folosind Cheia privată stocată pe Cartela SIM și infrastructura națională a cheilor publice, de care Utilizatorul trebuie să dispună la momentul autentificării;
 - (v) **SMS cod** – cod numeric generat și transmis prin intermediul operatorului mobil, pe numărul de telefon al Utilizatorului înregistrat la Prestator, valabil o perioadă scurtă de timp, care poate fi utilizat o singură dată (one time password) la autentificarea la instrumentul de plată electronică cu acces la distanță, validarea unui document sau a unui pachet de Documente Electronice;

- h) **Instrument de plată electronic cu acces la distanță (IPAD)** – set de proceduri, care se bazează pe o soluție informatică și/sau echipament de tipul: internet-banking, PC-banking, phone-banking, mobile-banking, care permite utilizatorului, prin intermediul unei metode de autentificare și al unui mijloc de comunicație, accesul la contul de plăți și inițierea de operațiuni de plată, în baza fondurilor de care dispune:
- (i) **PC banking** – se bazează pe o aplicație a Băncii instalată la stațiile de lucru la sediul utilizatorului și pot utiliza în calitate de mijloc de comunicație atât rețele private, cât și rețeaua Internet;
 - (ii) **internet-banking (browser based payments)** – oferă posibilitatea accesării sistemului prin intermediul unei pagini web operate de către Bancă, fără preinstalarea aplicației la utilizator;
 - (iii) **mobile-banking** – sistemele prin intermediul cărora tranzacțiile/ instrucțiunile de plată sunt transmise și/sau confirmate de utilizator către Bancă prin intermediul unei aplicații mobile instalate pe dispozitivul mobil;
 - (iv) **phone-banking** – sunt bazate pe metoda vocală de transmitere a informației prin intermediul operatorului deservirii telefonice (Call Center) sau prin autoservire, utilizând telefonul cu culegere prin taste (Touch Tone Telephone) și a mijloacelor telefoniei computerizate (cum sunt de ex. tehnologiile IVR (Interactiv Voice Response), Speech to Text, Text to Speech);
- i) **Mesaj electronic** – document electronic cu destinație informativă (raport, extras din cont, soldul contului, precum și mesaje cu caracter informativ care pot circula între cele 2 Părți);
- j) **Numărul de telefon** – numărul de telefon mobil a utilizatorului înregistrat în sistemul automatizat bancar al Băncii, indicat de către client în momentul deschiderii contului curent / cardului de plată / abonării la IPAD CB Business sau în alte situații după caz, cu condiția că acest număr de telefon este gestionat de unul din operatorii de telefonie mobilă din RM (Moldcell (ÎM “Moldcell” S.A.), Orange (“Orange Moldova” S.A.) și UNITE (“Moldtelecom” S.A.));
- k) **OTP (One-Time Password)** – o combinație de caractere, generată de către IPAD, transmisă printr-un SMS la numărul de telefon mobil sau email al clientului înregistrat în Sistem, valabil o perioadă scurtă de timp, care este necesar de introdus pentru autorizarea operațiunilor efectuate de către client în Sistem;
- l) **Plătitor** – persoana care este titularul unui cont de plăți, care autorizează un ordin de plată (inițiază sau permite executarea unui ordin de plată) din acel cont de plăți în vederea efectuării transferului de credit;
- m) **Serviciul call-centru** – unitatea funcțională responsabilă de consultarea clienților Băncii, persoane fizice și persoane juridice, referitor la întrebările aferente produselor și serviciilor Băncii, altor informații generale și specifice legate de activitatea Băncii. Consultarea se asigură prin telefon, conform programului de lucru aprobat în cadrul Băncii;
- n) **Serviciul SMS-Inform** – – serviciu de informare a clienților, persoane juridice, prin intermediul mesajelor SMS expediate la telefonul mobil cu privire la tranzacțiile efectuate în contul/conturile curent/e;
- o) **Instrument CB Business** (în continuare “instrument” sau IPAD) – este un IPAD informațional și tranzacțional, de tip „internet banking”, pus la dispoziția Utilizatorului de către Prestator, fiind accesibil prin rețeaua internet la adresa <https://comertbank.md>;
- p) **Tranzacție** – operațiune de plată efectuată în formă electronică prin intermediul instrumentului de plată electronică cu acces la distanță, utilizând un mecanism ce permite verificarea autenticității, integrității și non-repudierii;
- q) **Utilizator IPAD CB Business** – persoană fizică desemnată de către Client, care are acces la unele sau la toate drepturile conferite Clientului de către Bancă prin Cererea de abonare la Instrumentul de plată electronică cu acces la distanță CB Business pentru persoane juridice.

CAPITOLUL 3. CERINȚE TEHNICE NECESARE UTILIZĂRII APLICAȚIEI WEB DE INTERNET BANKING

3.1. Pentru utilizarea aplicației este necesar de:

- a) Conexiune la Internet;
- b) PC (Personal Computer – calculator personal) minim Pentium 3, 128 MB RAM;
- c) Sistem de operare Windows, OS X 10.7 (minim) sau Linux;
- d) Adobe Acrobat Reader.

3.1.1. Browsere compatibile:

	Chrome	Firefox	Internet Explorer	Microsoft Edge	Safari
Windows	Suportat	Suportat	Nu e suportat	Suportat	-
Mac OS X	Suportat	Suportat	-	-	Suportat
Android	Suportat *	Nu e suportat	-	-	-
iOS	Nu e suportat	Nu e suportat	-	-	Suportat

* Suportul pentru sistemul de operare Android este limitat la browser-ul Chrome pentru Android

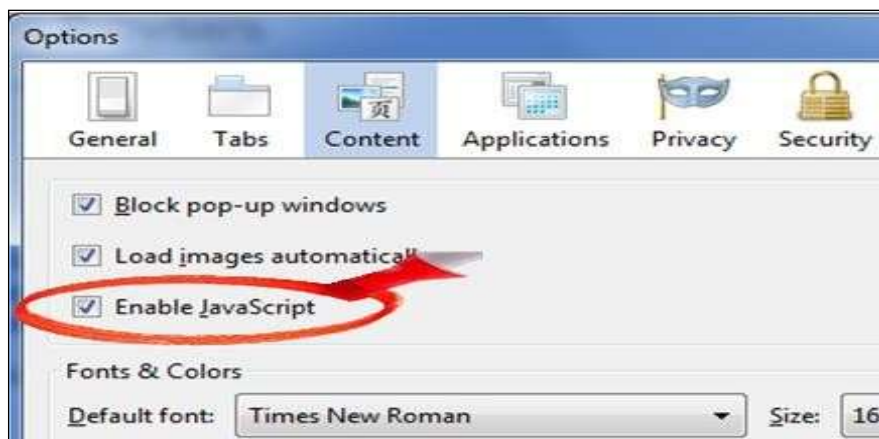
3.2. Configurare browser

Activare Javascript

Este necesar de a asigura că browserul permite rularea scripturilor JavaScript.
Pentru verificare/ activare este necesar de a urma pașii de mai jos:

- ✓ Mozilla Firefox

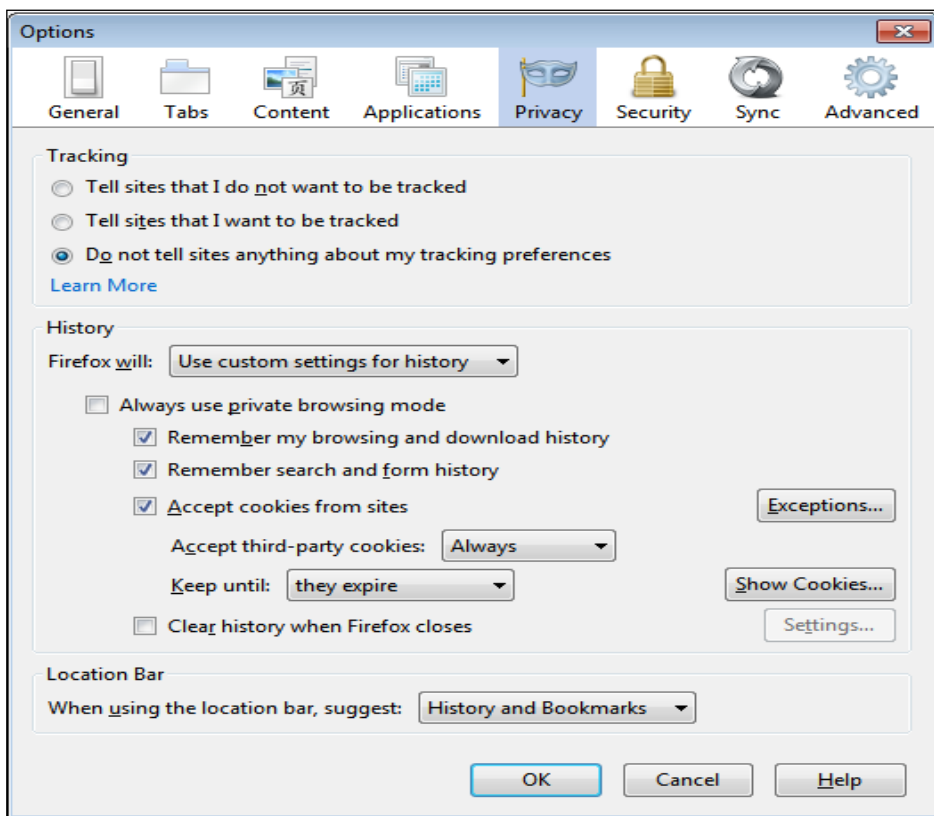
În meniul Tools/Instrumente → Options/Opțiuni → Content/Conținut se va bifa opțiunea Enable JavaScript.



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

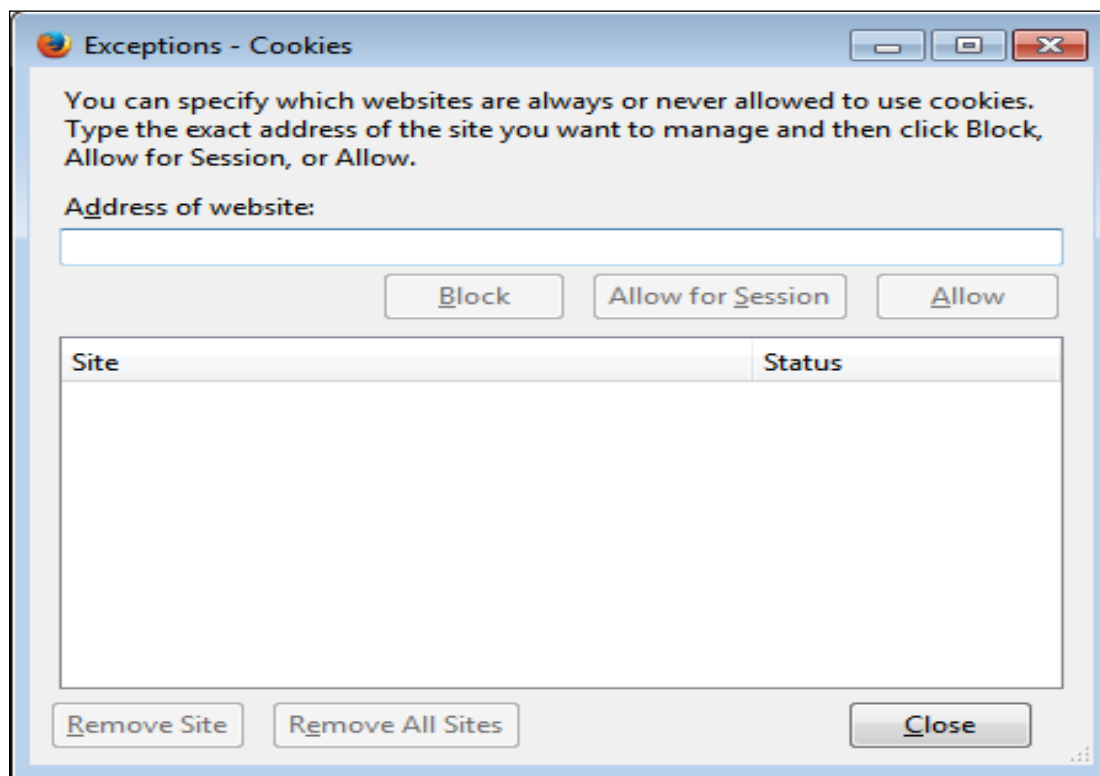
În cazul în care politica de securitate a Utilizatorului nu acceptă ca browserul de Internet să fie configurat astfel încât să accepte JavaScript, se va include adresa paginii web în secțiunea „Trusted Sites/site-uri de încredere”:

Se va accesa meniul „Tools/Instrumente → Options/Opțiuni → Privacy/Confidențialitate”:



Se va bifa „Accept cookies from sites/acceptă cookie-uri de la site-uri” și apoi se va apăsa pe butonul „Exceptions/Excepții”.

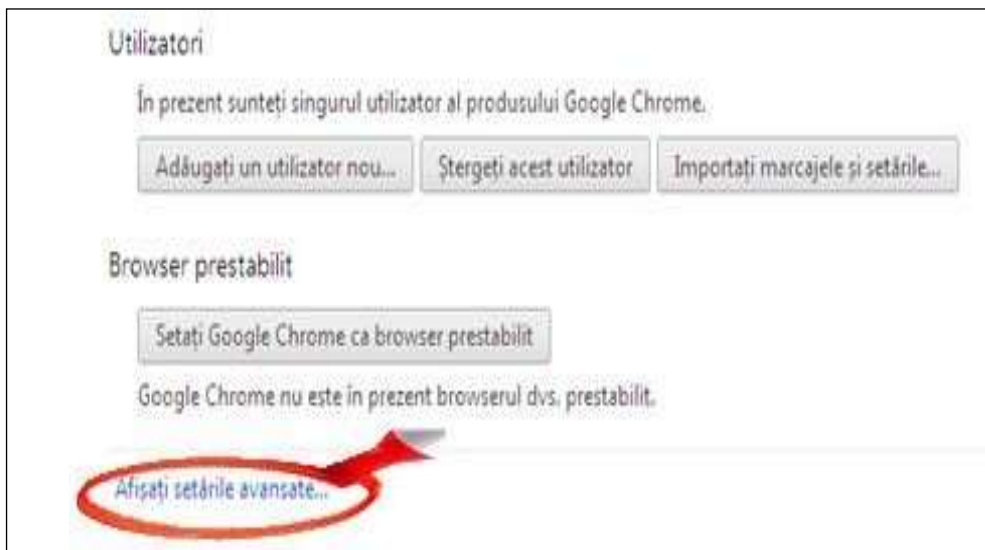
Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



Se va tasta adresa URL dorită, apoi click pe „Allow/Permite”.

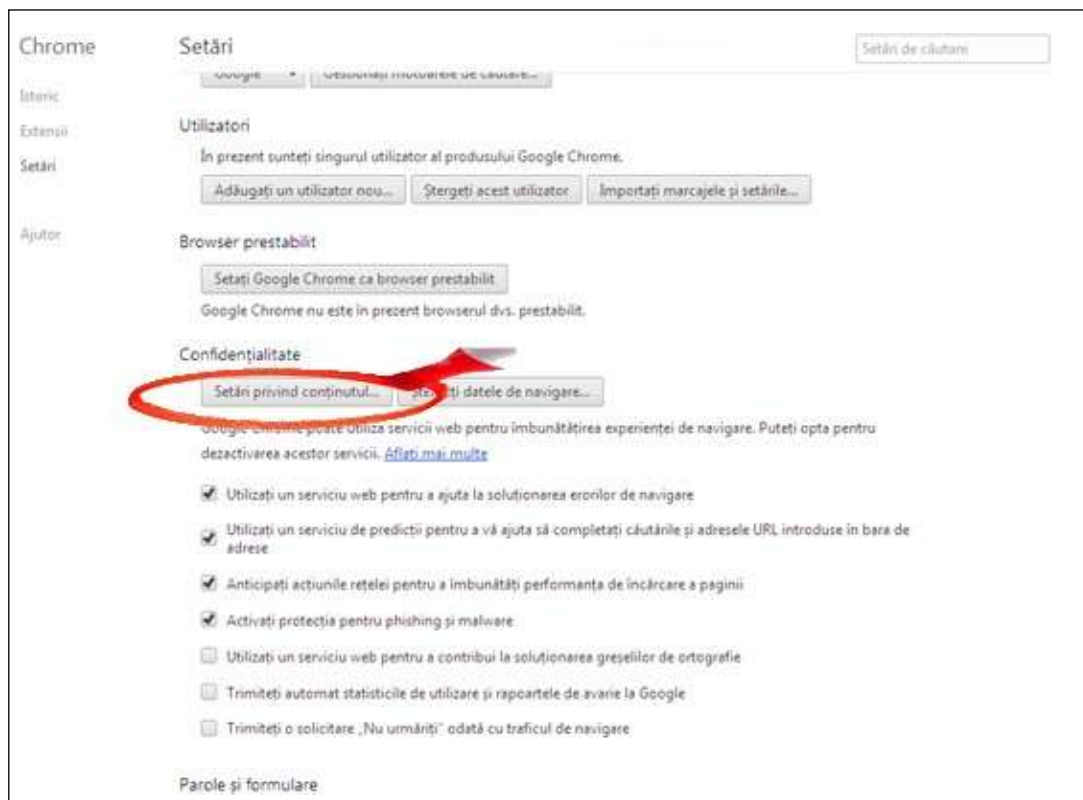
✓ Google Chrome

Meniu customizare „Google Chrome (≡) → Setări → Afișare setări avansate”:

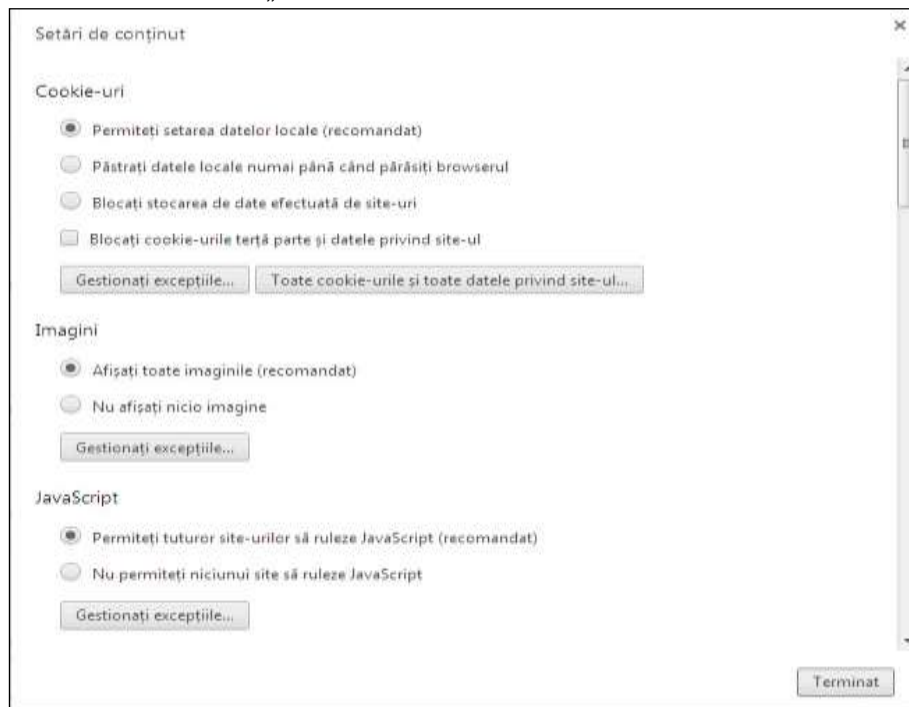


Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Se va naviga la secțiunea „Confidențialitate → Setări privind conținutul”:



„JavaScript → Permiteți tuturor site-urilor să ruleze JavaScript (Recomandat)” → se va apăsa butonul cu eticheta „Terminat”:



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

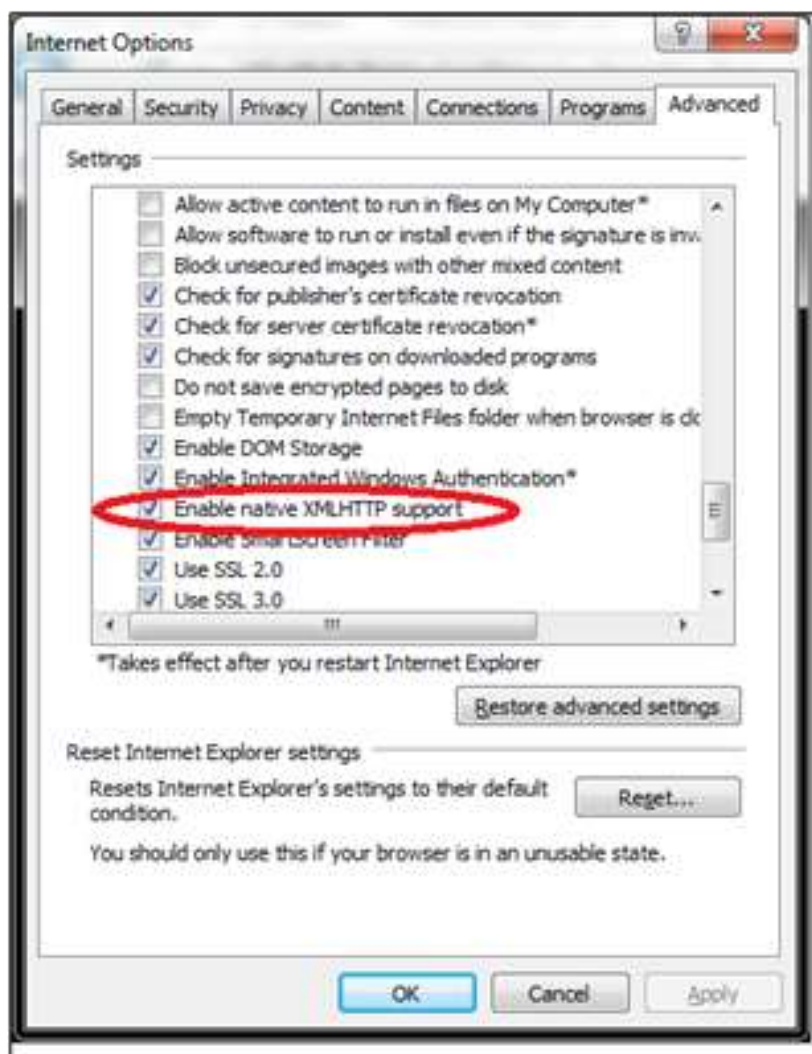
- ✓ Microsoft Edge și Safari

Se accesează direct fără setări speciale

Este necesar de a asigura că browserul are activat „XMLHTTP suport”.

Acest suport trebuie activat pentru Internet Explorer. (La alte browsere nu este necesar)

„Tools/Instrumente → Internet Options/Internet Opțiuni → Advanced/Avansat → bifați „Enable native XMLHTTP support/activează nativ”



Vă rugăm să vă asigurați ca browserul dumneavoastră are activat „ActiveX”, dacă browser-ul folosit este Internet Explorer.

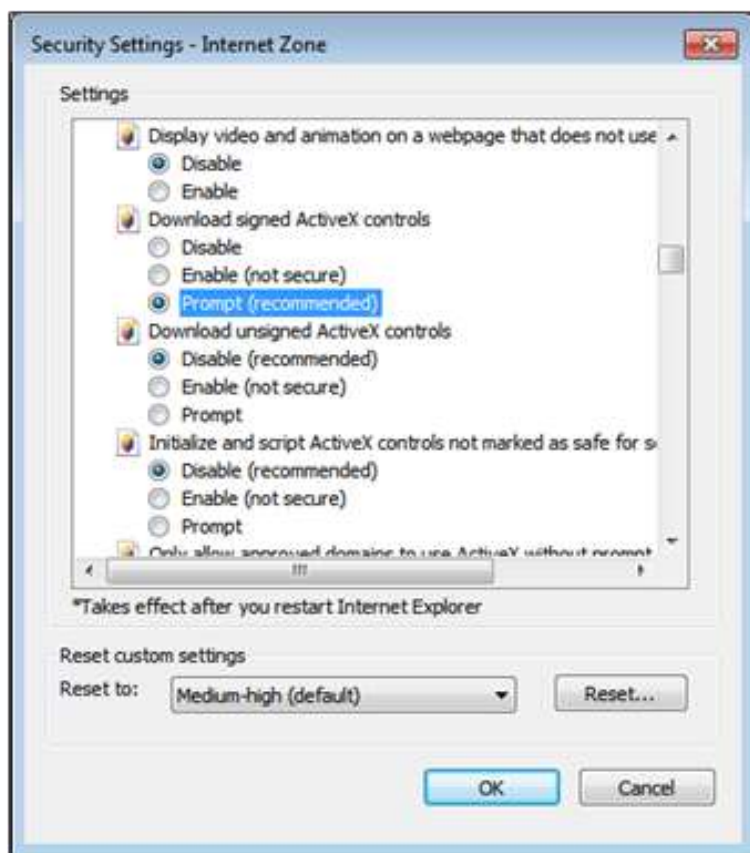
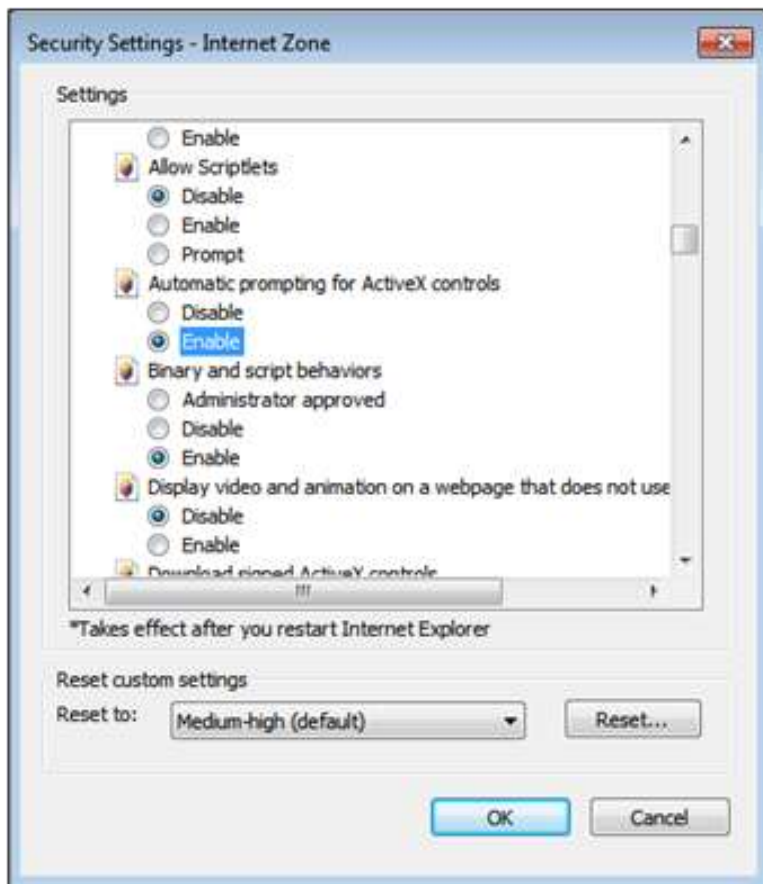
„Tools/Instrumente → Internet Options/Internet opțiuni → Security/Securitate → Custom level/nivel personalizat”...

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



„Settings/Setări → Run ActiveX Controls and Plug-ins/rulează controale active și plugin-uri” (Enable/activează)

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



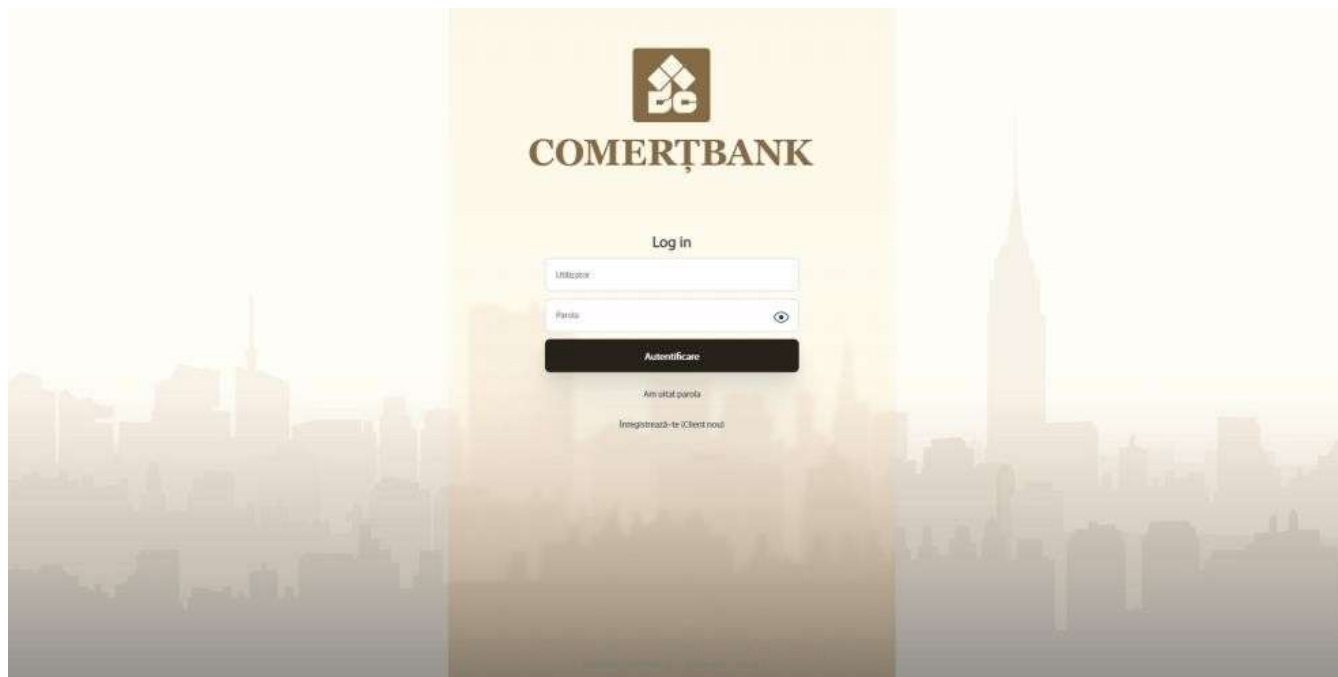
Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Este recomandată dezactivarea add-on-urilor (Browser Add-ons/suplimente pentru browser) deoarece poate influența negativ execuția aplicației în browser.

CAPITOLUL 4. ACCES APLICAȚIE

4.1. Funcție

Pagina de accesare a serviciului de Internet Banking conține formularul de login, o secțiune cu informații utile și datele de contact ale băncii.



În situația în care utilizatorul a uitat parola de acces în aplicație, acesta are posibilitatea de a o schimba prin accesarea link-ului “Am uitat parola”.

4.2. Acces

Adresa de început este indicată pe site-ul oficial al băncii.

4.3. Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor:

- a) Utilizator: numele de conectare la serviciu
- b) Parola: parola statică de conectare.

NOTĂ: sunt setate următoarele cerințe pentru etapa de autentificare cu parola statică:

1. Posibilitatea modificării parolei de către utilizator.
2. Modificarea obligatorie a parolei la prima autentificare.
3. Numărul maxim de încercări de conectare eșuate (implicit 3).
4. Lungimea minimă a parolei (implicit 8 caractere).
5. Selectarea grupelor de caractere din care va fi compusă parola (implicit Litere mari, mici și cifre):
 - a. Litere mari

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- b. Litere mici
 - c. Cifre
 - d. Simboluri speciale
6. Perioada de expirare a parolei (30 zile) cu posibilitatea de modificare la următoarea autentificare.
7. Numărul ultimilor parole pe care utilizatorul nu le poate repeta (implicit 12).

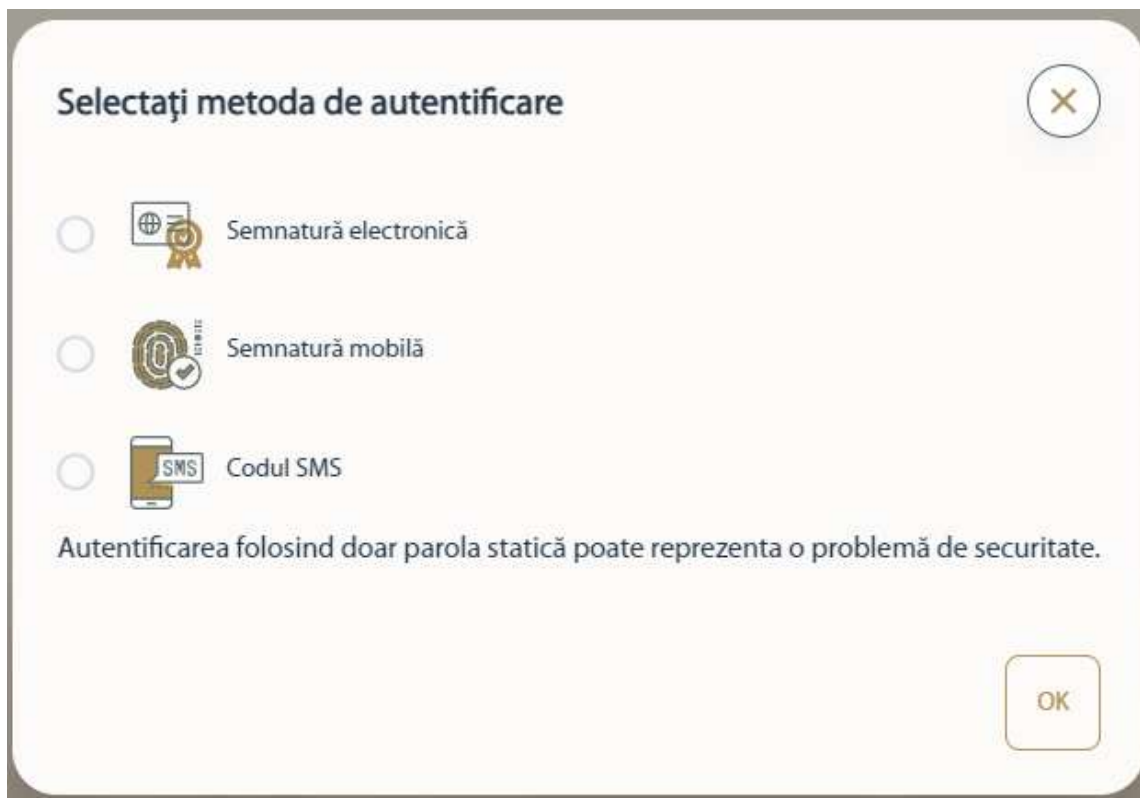
Parolele nu sunt stocate sau transmise în formă explicită. Pentru protecția acestora sunt aplicate tehnici criptografice.

4.4. Acțiuni ecran

a) Login (Autentificare): Sistemul verifică informațiile completate și în cazul în care numele sau parola sunt completate eronat, se afișează un pop-up care arată mesajul de eroare și care permite reintroducerea corectă a celor doua informații.

În urma validării informațiilor, sistemul pune la dispoziția utilizatorului un număr de metode de autentificare conform procedurii de înrolare la bancă.

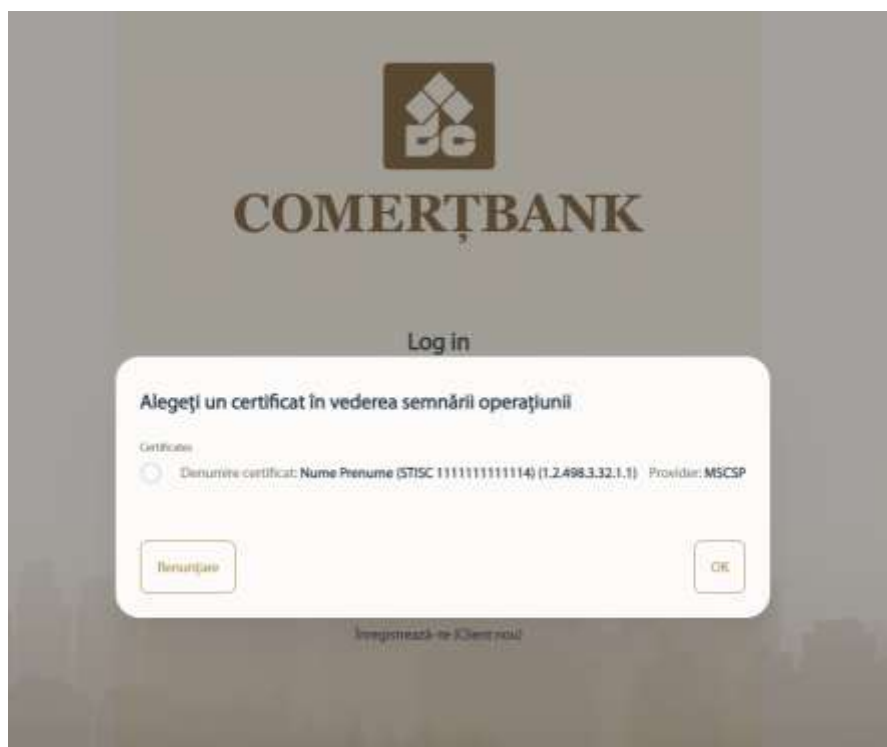
Metodele de autentificare vor fi prezentate utilizatorului, sistemul oferind informații despre nivelul de securitate al fiecăreia:



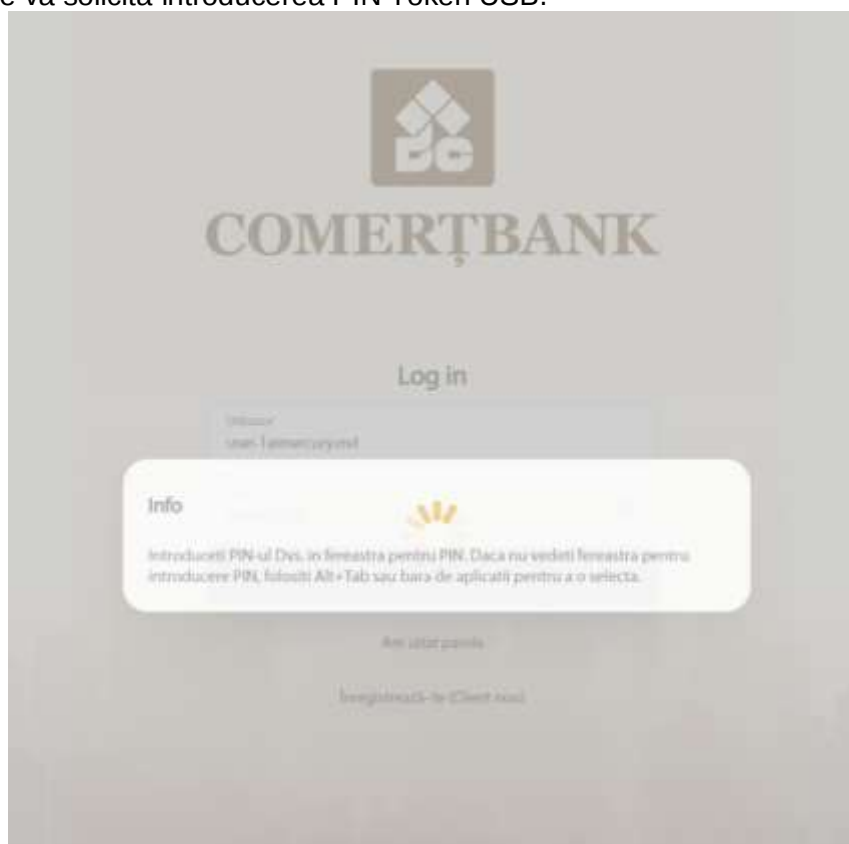
b) Metodele de autentificare presupun următoarele:

- b1) Semnătura electronică – utilizatorul trebuie să dispună de un certificat emis de Moldsign pe care să îl poată prezenta la momentul autentificării.

La selectarea opțiunii de semnătură electronică utilizatorului îi sunt afișate certificatele disponibile:

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”


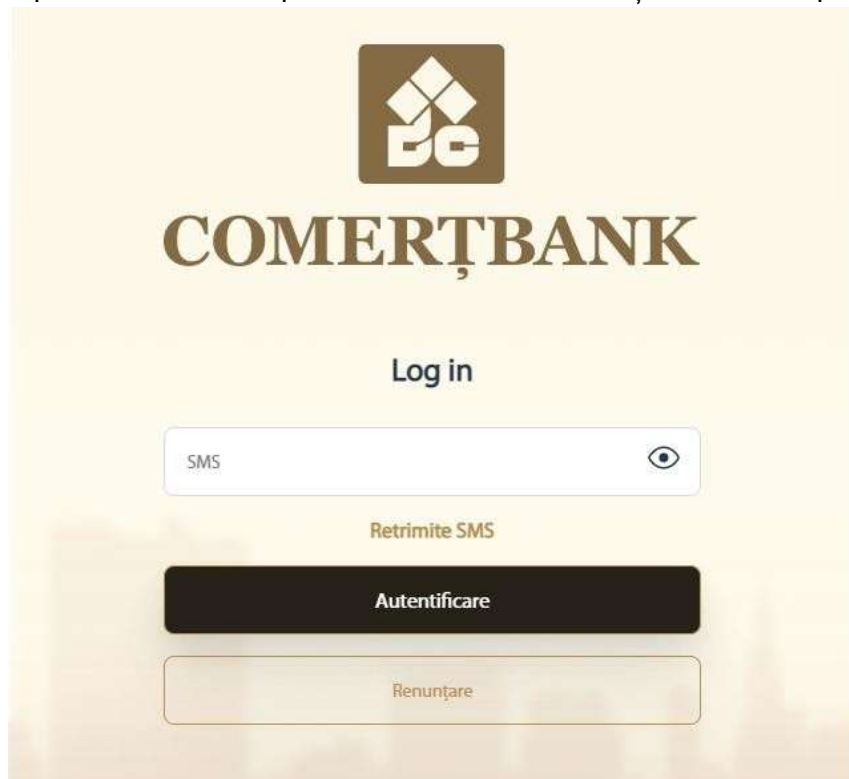
Acesta va selecta certificatul cu care dorește să se autentifice și va apăsa butonul Ok. Apoi i se va solicita introducerea PIN Token USB.



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

b2) Semnătura mobilă – la selectarea acestei metode utilizatorul va primi un mesaj de notificare pe telefonul mobil; în situația în care aprobă accesul, se consideră că autentificarea s-a realizat cu succes și utilizatorul va intra în aplicație.

b3) Codul SMS – la selectarea acestei opțiuni utilizatorul va primi un mesaj SMS pe telefonul mobil ce îi va permite finalizarea procesului de autentificare și accesul în aplicație.



Codul SMS este introdus de utilizator în ecranul de mai sus, iar la apăsarea butonului „Autentificare”, dacă codul introdus este corect, acesta va primi accesul în aplicație.

În cazul în care utilizatorul nu primește codul SMS, acesta poate alege opțiunea „Retrimite SMS”.

În cazul în care utilizatorul apasă butonul „Renunțare”, acesta revine în ecranul de „Login”, unde poate alege altă metodă de autentificare.

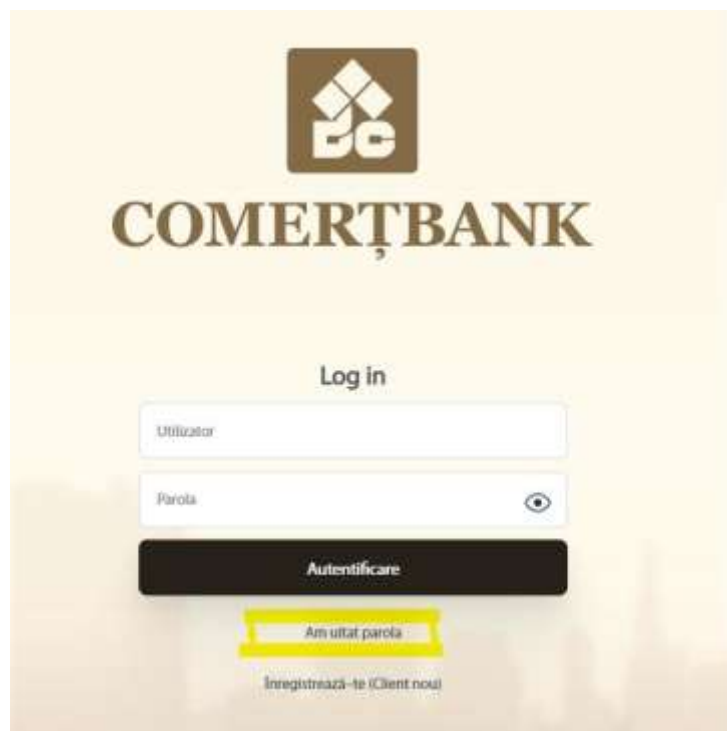
CAPITOLUL 5. AM UITAT PAROLA

5.1. Funcție

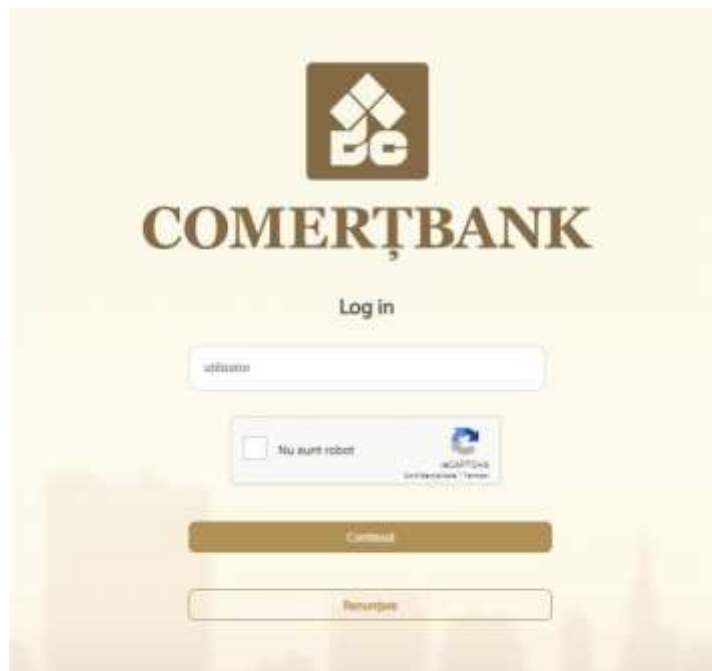
Pagina permite schimbarea parolei contului asociat utilizatorului.

5.2. Acces

Formularul se accesează din pagina principală de login prin intermediul link-ului “Am uitat parola”.



5.3. Câmpuri ecran



Pas 1

- Nume utilizator: se va introduce numele de utilizator; câmp obligatoriu;
- Nu sunt robot: în vederea securizării procedurii de schimbare parolă, utilizatorul trebuie să rezolve un test “CAPTCHA” prin care sistemul se asigură că datele introduse nu provin de la un robot;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- c) Continuă: utilizatorul va primi un cod SMS în vederea schimbării parolei și va fi redirecționat în următorul ecran;
- d) Renunțare: permite revenirea la pagina de login.

Pas 2

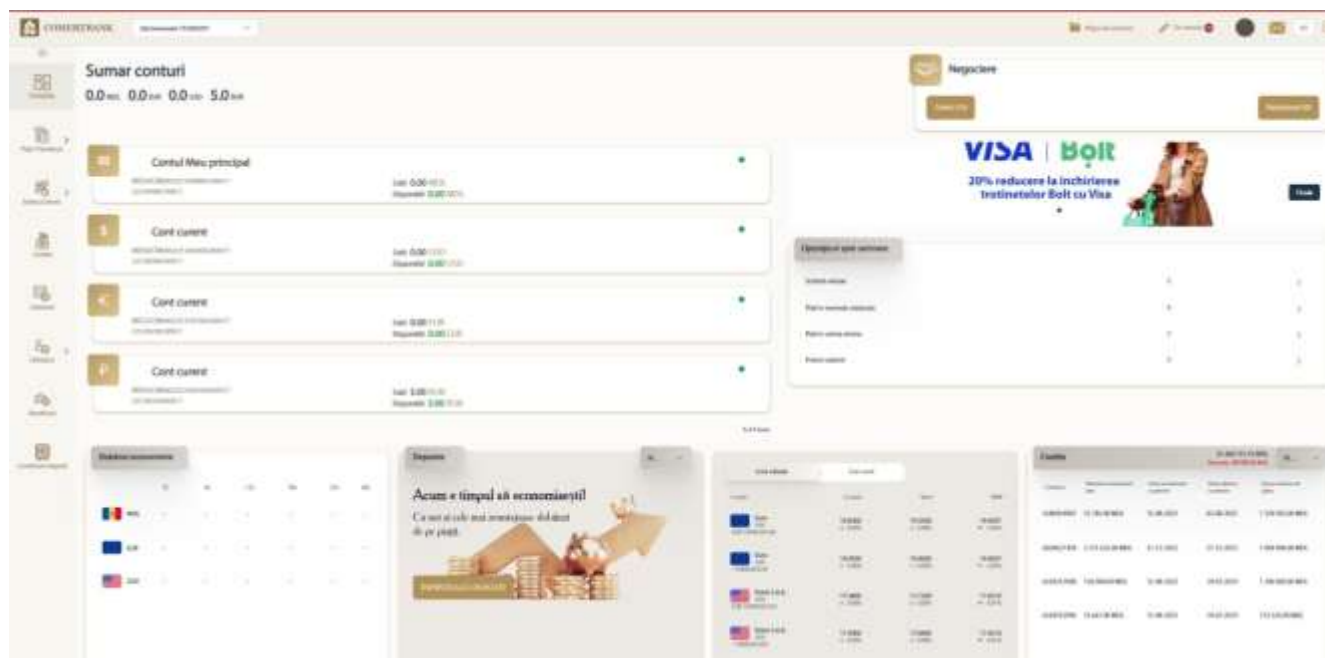
- a) Introducerea codului OTP primit prin SMS;
- b) Continuă: validare cod SMS introdus și redirecționare în următorul ecran;
- c) Renunțare: permite revenirea la pagina de login.

Pas 3

- a) Parola nouă: se introduce parola nouă;
- b) Confirmă parola nouă: se va reintroduce parola cea nouă.

CAPITOLUL 6. PAGINA PRINCIPALĂ**6.1. Funcție**

Pagina principală a aplicației, denumită Portofoliu, prezintă situația generală a clientului.

**6.2. Acces**

Această pagină apare imediat după conectarea cu succes a utilizatorului la aplicație sau prin selecția opțiunii „Portofoliu” din meniu.



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

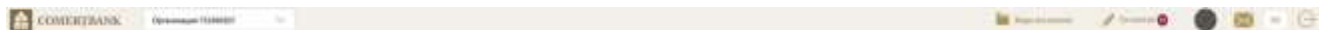


Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

6.3. Descriere ecran

Pagina principală conține următoarele zone:

a) Header (antet)



În această zonă sunt afișate:

- a1) logo-ul băncii;
- a2) numele companiei: denumirea companiei;
- a3) mapa de documente — spațiul unde utilizatorul își poate salva documentele folosite frecvent pentru efectuarea de operațiuni;
- a4) accesarea modulului de semnare a operațiunilor inițiate de client și care așteaptă aplicarea de semnături pentru a fi transmise spre procesare către bancă;
- a5) poza avatar a utilizatorului: profil care permite configurarea preferințelor utilizatorului și schimbarea parolei;
- a6) butonul de navigare în ecranul de mesagerie;



- a7) limba aplicației: posibilitatea de a schimba limba în care sunt prezentate informațiile în interfața utilizator (RO / EN / RU);
- a8) buton de deconectare din aplicația de Internet Banking.

În partea de jos a ecranului poate fi vizualizată informația cu privire la ultimele conectări în aplicația internet banking



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- b) Meniul principal – poziționat în partea stângă de sus a ecranului; conține opțiunile și sub opțiunile pe care le poate accesa un utilizator în cadrul aplicației de Internet Banking:



- b1) Portofoliu – Situația financiară a clientului detaliată pe tipuri de produse;
- b2) Plăți/ Transferuri – în zona operațională, sistemul va afișa modulele operaționale pentru ordonarea de:
 - i. Transfer între conturi proprii/Schimb valutar;
 - ii. Plată în MDL;
 - iii. Plată Internațională;
 - iv. Import plăți MDL (din fișier);
 - v. Proiect salarial;
- b3) Extras și Istoric – în zona operațională, sistemul va afișa modulele operaționale pentru ordonarea de:
 - (i) Extras de cont – generarea extrasului de cont în funcție de criteriile selectate de către utilizator.
 - (ii) Istoric tranzacții pe cont – prezentarea în format tabelar a tranzacțiilor pe cont, în funcție de criteriile selectate de către utilizator.
 - (iii) Istoric operațiuni – ecranul permite accesarea istoricului de operațiuni efectuate prin platforma de Internet Banking, grupate pe categorii de tranzacții.
- b4) Credite — în zona operațională, sistemul va afișa informația privind creditele beneficiate ca în ecranul de mai jos.

b5) Şabloane – ecranul prezintă toate şabloanele create de către utilizator pentru plățile în MDL, cât și pentru plățile internaționale.

b6) Utilizatori – ecran care permite utilizatorului:

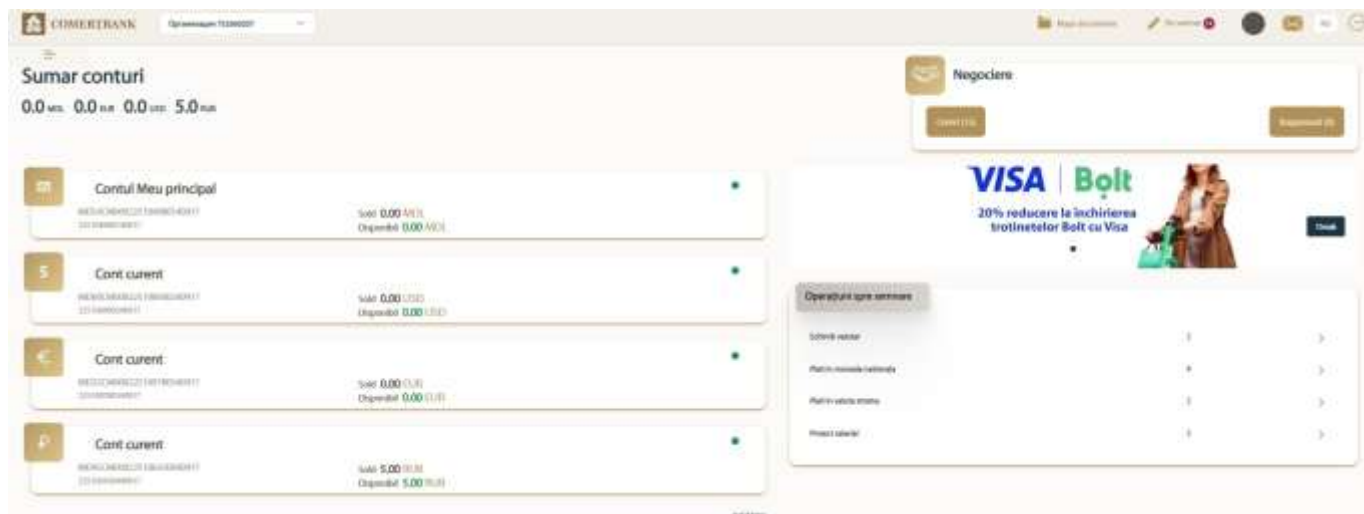
- (i) Setare utilizatori – prezintă lista de utilizatori care pot accesa sistemul în numele clientului și rolurile acestora împreună cu clasa de semnătură asociată;
- (ii) Setări reguli de autorizare – prezintă lista de module operaționale și regulile interne clientului privind numărul de semnături aplicabile pe operațiuni înainte de a fi remisă către banca spre procesare;
- (iii) Subscriere conturi - prezintă și administrează lista de conturi pe care se poate opera prin intermediul serviciului Internet Banking

b7) Beneficiari - permite vizualizarea beneficiarilor care pot fi utilizați ulterior în ordonarea plăților.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

b8) Constituire depozit (pe viitor) – în zona operațională, se va afișa ecranul de mai jos ce necesită completarea câmpurilor pentru constituirea unui depozit.

- c) Mesaje cu confirmare de citire — reprezintă o categorie specială de mesaje, care sunt supuse atenției utilizatorului imediat după finalizarea procesului de autentificare, pentru acestea se va solicita din partea utilizatorului o confirmare de citire. Lista de mesaje este afișată în condițiile în care pentru clientul respectiv au fost transmise de către bancă mesaje cu confirmare de citire.
- d) Zona operațională - se regăsește în partea centrală a paginii și reprezintă zona în care utilizatorul își va desfășura activitatea.



La conectarea cu succes, utilizatorului i se prezintă zona de Portofoliu în care sunt disponibile următoarele panouri:

- Sumar cu total disponibil pe valute;
- Lista Conturi – cu panou lateral în care se vizualizează cele mai recente plăți și cele mai recente încasări;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- c) Plățile programate;
- d) Operațiunile pentru semnare;
- e) Cursurile valutare;
- f) Ratele de dobândă pentru economisire;
- g) Tranzacții în curs de negociere;
- h) Depozite;
- i) Credite;
- j) Jurnale de activitate.

Panoul operațional de conturi are doua zone de informații:

Stângă lista de conturi, dreapta – tranzacțiile contului selectat din lista din stângă. Pentru contul principal selectat, există 2 butoane pentru a vizualiza: Plăți și Încasări.

Pentru contul curent selectat, există link-uri pentru operațiuni în mod contextual (pe contul selectat), și anume:

- a) Transfer
- b) Plată
- c) Extras
- d) Alias

Panoul de operațiuni spre semnare afișează, pe categorii de tranzacții operațiunile și numărul acestora care sunt inițiate de client și care așteaptă semnăturile pentru a fi ulterior procesate de către bancă.

Același widget este disponibil în orice moment în header-ul paginii (De semnat).

Operațiuni spre semnare		
Schimb valutar	2	>
Plati in moneda nationala	4	>
Plati in valuta straina	2	>
Proiect salarial	3	>

Plățile programate sunt afișate în panoul dedicat permițând utilizatorului să vizualizeze stadiul procesării sau să anuleze următoarea scadență.

CAPITOLUL 7. CURS VALUTAR

În acest widget sunt afișate cursurile valutare de vânzare/cumpărare și cursul BNM în ziua operațională. Cursurile valutate pot fi setate pe praguri de sume. Pragul de sumă este afișat în prima coloană sub indicatorul de valută.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Curs valutar		Curs card		
Cotație		Cumpăr	Vând	BNM
 Euro EUR 0.00-10000.00 EUR		19.0000 ▲ 0.00%	19.3500 ▲ 0.00%	19.4037 ▲ 0.00%
 Euro EUR >10000.00 EUR		19.0300 ▲ 0.00%	19.4000 ▲ 0.00%	19.4037 ▲ 0.00%
 Dolar S.U.A. USD 0.00-10000.00 USD		17.3800 ▲ 0.00%	17.7200 ▲ 0.00%	17.6510 ▲ 0.00%
 Dolar S.U.A. USD >10000.00 USD		17.4000 ▲ 0.00%	17.6800 ▲ 0.00%	17.6510 ▲ 0.00%
 Rubla ruseasca RUB >0.00 RUB		0.1600 ▲ 0.00%	0.2000 ▲ 0.00%	0.1794 ▲ 0.00%

CAPITOLUL 8.SUMAR CONTURI

8.1.Funcție

Secțiunea permite vizualizarea conturilor clientului.

8.2. Acces

„Meniu principal → Sumar conturi”

Sumar conturi	
0.0 MDL	0.0 EUR 0.0 USD 5.0 RUB
 Contul Meu principal	
MD154C.M0000225104980140017 225104980140017	Sold 0.00 MDL Disponibil 0.00 MDL
 Cont curent	
MD160C.M0000225106400340017 225106400340017	Sold 0.00 USD Disponibil 0.00 USD
 Cont curent	
MD122C.M0000225109780340017 225109780340017	Sold 0.00 EUR Disponibil 0.00 EUR
 Cont curent	
MD195C.M0000225106430440017 225106430440017	Sold 5.00 RUB Disponibil 5.00 RUB

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

8.3. Câmpuri ecran

Panoul prezintă lista conturilor curente ale clientului împărțite în doua tablouri. În primul tablou sunt afișate informații ca: soldul disponibil, aliasul contului, IBAN-ul, link către cardurile existente pe un cont (dacă este cont de card), bulina de status cont (roșu cont blocat/verde cont ok) iar în cel de-al doilea tablou sunt afișate plățile și încasările specifice contului selectat de către utilizator.



8.4. Acțiuni ecran

Prin selectarea unui cont curent se vor afișa Plățile și Încasările (cele mai recente tranzacții), și sunt accesibile o serie de acțiuni contextuale:

- a) Transfer – buton de navigare în formularul de transfer între conturile proprii;
- b) Plata — buton ce permite realizarea unei plăți internaționale sau în MDL, în funcție de valuta contului selectat;
- c) Extras - opțiune ce permite generarea extrasului de cont;
- d) Alias cont – opțiune ce permite modificarea alias-ului contului selectat.

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- a) Cont – IBAN-ul și valuta contului asupra căruia se vor face modificările;
- b) Alias – numele alias-ului vechi (dacă există, altfel se va afișa codul IBAN);
- c) Alias nou – câmp obligatoriu ce trebuie să fie completat cu numele noului alias. În mod implicit, este selectat primul cont de listă.

CAPITOLUL 9. PLĂȚI/TRANSFERURI

Opțiunea de transfer între conturi proprii permite clientului să transmită băncii ordine de debitare și creditare.

9.1. Transfer între conturile proprii/schimb valutar

9.1.1 Transfer între conturile proprii

Funcție

Opțiunea de transfer între conturi proprii permite clientului să transmită băncii ordine de debitare și creditare a conturilor proprii.

Operațiunile introduse în sistem au starea de procesare de „semnare” — în cazul în care utilizatorul a folosit procedura de semnare digitală pentru a verifica și semna plata. Doar în urma procedurii de semnare, transferul între conturi proprii poate fi procesat de către bancă.

Acces

„Meniu principal → Plăți - Transferuri → Transferuri între conturi proprii/Schimb valutar”

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

[câmpurile marcate cu * sunt obligatorii]

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- a) Din contul * – se va selecta din listă contul din care se transfera suma dorită.
- b) În contul * – contul în care se va transfera suma respectivă.
- c) Suma * – suma operațiunii.
- d) Destinația plății – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul.

Acțiuni ecran

- a) Anexare documente – opțiune ce permite utilizatorului să adauge documente anexate
- b) Continuă — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca plățile să fie efectuate fără erori de procesare. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.
- c) Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.
- d) Resetare formular – opțiune ce permite utilizatorului resetarea pentru a completa formularul cu alte date.

Dacă ordinul de plată este incorect, sistemul afișează un mesaj de eroare și așteaptă corectarea informației din câmpul indicat, respectiv completarea informației în câmpul care lipsește.

În cazul în care ordinul este corect, detaliile operațiunii sunt afișate într-un ecran de confirmare în care utilizatorul poate să reia editarea sau să semneze operațiunea.

Acțiuni ecran validare

- a) Editare – apăsarea acestui buton permite utilizatorului să editeze informațiile deja completate, revenind în ecranul anterior pentru a le modifica.
- b) Înregistrare – opțiune ce permite utilizatorului să ordone tranzația în sistem fără a aplica nici o semnătură.
- c) Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

cumpărată.

- h) Scopul cumpărării valutei – câmp explicativ.

Acțiuni ecran

- a) Continuă — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca plățile să fie efectuate fără erori de procesare. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.
- b) Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.
- c) Resetează formular – permite utilizatorului reluarea operațiunii.

Dacă ordinul de plată este incorect, sistemul afișează un mesaj de eroare și așteaptă corectarea informației din câmpul indicat, respectiv completarea informației în câmpul care lipsește.

În cazul în care ordinul este corect, detaliile operațiunii sunt afișate într-un ecran de confirmare în care utilizatorul poate să reia editarea sau să semneze operațiunea.

Acțiuni ecran validare

Schimb valutar	
Din contul	MD32CM000225114981001848 MDL
În contul	MD94CM000225188401001848 USD
Numar document	26
Suma	50.00
Data executare	30-01-2023
Suma vândută	50 MDL
Suma cumpărată	2.65 USD
Sens tranzacție	SELL
Rata de schimb	18.9000
Scopul cumpărării valutei	schimb

Semnare

- a) Editare — apăsarea acestui buton permite utilizatorului să editeze informațiile deja completate, revenind în ecranul anterior pentru a le modifica.
- b) Înregistrare — opțiune ce permite utilizatorului să ordone tranzația în sistem fără a aplica nici o semnătură.
- c) Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.
- d) Semnare – utilizatorul alege una dintre metodele de semnare alese la momentul înrolării

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

acestui încadrul aplicației și apoi o semnează.

În funcție de schema de semnături configurată de client, procesul de „Înregistrare” sau „Semnare” (cu mai multe semnături) tranzacția este disponibilă în „Operațiuni în așteptarea semnării”.

9.2. Plată în MDL

Funcție

Prin această opțiune se pot transmite către bancă ordine de plată în MDL pe teritoriul Republicii Moldova. Transferurile pot fi către un beneficiar care are cont deschis la aceeași bancă sau către un beneficiar cu cont deschis la o altă bancă din Republica Moldova.

Ordinele de plată introduse în sistem au starea de procesare de „semnare” — în care utilizatorul a folosit procedura de semnare electronică pentru a semna plata. Doar în urma procedurii de semnare, plata poate fi procesată de către bancă.

Utilizatorul va parcurge fluxul de introducere și autorizare plata în MDL.

Acces

Selecția opțiunii „Plată în MDL” determină afișarea formularului de introducere de plată nouă în lei moldovenești.

Această opțiune se poate accesa prin mai multe căi:

- a) Meniu principal → Plăți/ Transferuri → Plată în MDL
- b) Meniu principal → Portofoliu → Conturi → [selectare cont] → Plată

Câmpuri ecran

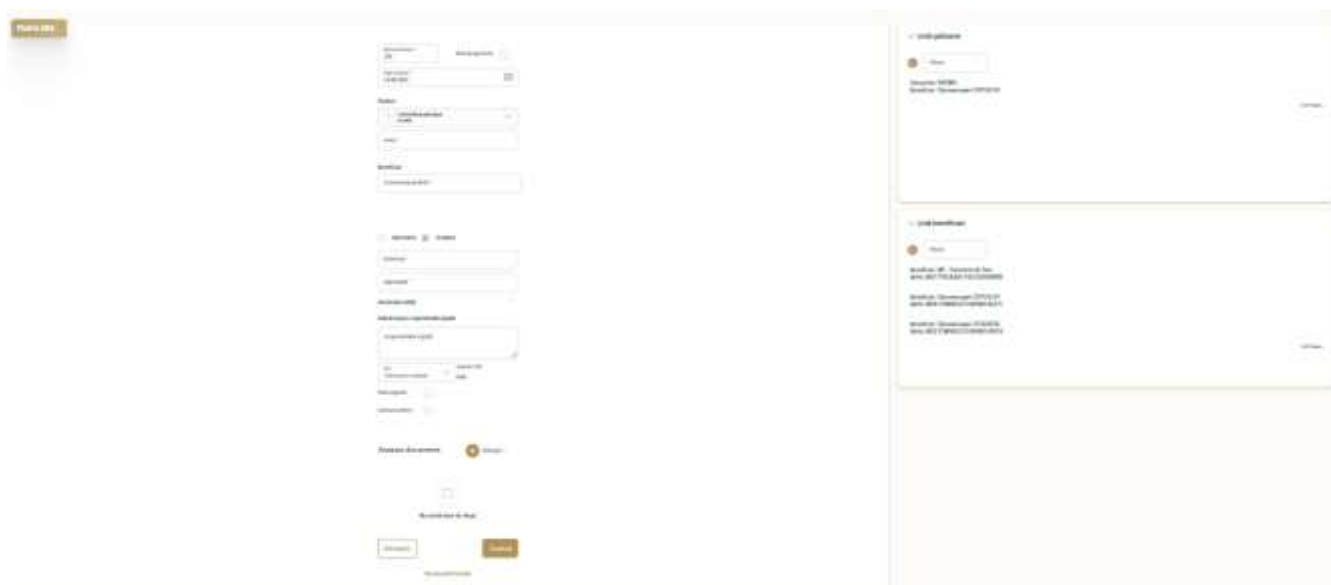
Ecranul conține o secțiune cu formularul de introducere plata în MDL și un panou specific plăților în MDL:

„Lista șabloane” – prin selectarea unui șablon (înregistrat în sistem în prealabil de către utilizator) se va completa formularul de plată cu datele salvate în respectivul șablon.

„Lista beneficiari” – prin selectarea unui beneficiar (înregistrat în sistem automat la procesarea plăților) se va completa formularul de plata cu datele salvate.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Formular de introducere plată nouă:



Semnificația câmpurilor este următoarea:

[câmpurile marcate cu * sunt obligatorii]

- Ordin de plată nr. — se completează cu numărul ordinului de plată, maximum 10 simboluri.
- Data executare * — data la care banca va executa ordinul de plată; sistemul nu permite introducerea unei date anterioară celei curente.
- Cod IBAN ordonator * — se va selecta din listă unul din conturile în MDL din care se va ordona plata.
- Suma * — suma de transferat; aceasta sumă reprezintă suma totală [cu TVA inclus]; se completează cu suma în cifre, aliniată la stânga, în calitate de separator zecimal se utilizează cratima (-), maximum 15 simboluri.
- Suma în litere — suma de transferat scrisă în litere; se completează automat din sistem în funcție de suma introdusă; câmp de tip „read only/doar citire”.
- Subdiviziune — câmp afișat pe ecran doar în cazul în care IBAN-ul beneficiarului este trezorerial.
- Plătitor — câmp completat automat din sistem, de tip „read only/doar citire” (apare codul IBAN).
- Cont beneficiar/IBAN * — se va introduce un IBAN valid către care se va ordona plata.
- Prestator beneficiar — câmp de tip „read only/doar citire” completat automat din sistem cu denumirea băncii beneficiarului, în funcție de codul IBAN al beneficiarului.
- Beneficiar * — denumirea beneficiarului plății. În funcție de beneficiarul plății, acest câmp are următorul comportament:

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- j1) Plata trezorerială [IBAN beneficiar de trezorerie]: câmp completat automat din sistem, de tip „read only/doar citire”.
- j2) Plata ne-trezorerială: câmp editabil, se va completa de către utilizator.
- k) IDNO beneficiar * – codul IDNO al beneficiarului plății.

În funcție de beneficiarul plății, câmpul „IDNO beneficiar” * are următorul comportament:

- k1) Plata trezorerială [IBAN beneficiar de trezorerie]: câmp completat automat din sistem, de tip read only/doar citire.
- k2) Plata ne-trezorerială: câmp editabil, se va completa de către utilizator.
- Rezidență beneficiar * — rezidența beneficiarului plății. Se va alege una dintre opțiunile Rezident/Nerezident; inițial este setată opțiunea “Rezident”.

- l) Destinația plății * – se va completa de către utilizator cu: se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata/transferul, maximum 420 simboluri:
- 1) numărul și data contractului;
 - 2) numărul și data documentului care confirmă expedierea sau primirea mărfurilor, executarea lucrărilor sau prestarea serviciilor și temeiul efectuării altor plăți, inclusiv a plății prealabile;
 - 3) numărul și data cambiei, numărul exemplarului cambiei;
 - 4) numărul și data actului de verificare privind compensarea datoriilor reciproce;
 - 5) în cazul acordării/rambursării creditului interbancar asigurat cu valori mobiliare se face referință la contractul de credit sau la contractul general de colaborare;
 - 6) alte date;
- TVA * – se va selecta din listă una dintre opțiunile “Cu TVA/ Fără TVA”. Se va completa doar în situația în care IBAN ordonator este în ruble și țara beneficiarului este Rusia;
 - Suma TVA — se va introduce suma dorită în cazul în care se va selecta opțiunea “Cu TVA” a câmpului “TVA”;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

În cazul plăților trezoreriale, destinația plății se va selecta din sistem, cu posibilitatea de editare de către utilizator.

- a) A102 – câmp afișat pe ecran doar în cazul în care IBAN beneficiar este de trezorerie.
 - b) M102 – câmp afișat pe ecran doar în cazul în care IBAN beneficiar este de trezorerie.
 - c) P102 – câmp afișat pe ecran doar în cazul în care IBAN beneficiar este de trezorerie.
- Plată urgentă — câmp de tip bifă; dacă utilizatorul bifează acest câmp se determină că instrucțiunea de plată să fie tratată în regim de urgență și va fi decontată în cel mai scurt timp (maxim 30 min).
 - Salvează șablon — câmp de tip bifă; selectarea acestei opțiuni permite salvarea datelor plății curente într-un șablon care poate fi ulterior folosit în ordonarea plăților în MDL. Lista de șabloane apare în partea dreaptă a formularului. Prin selectarea unui șablon din lista se completează automat formularul de introducere plată cu toate informațiile salvate în cadrul șablonului.

Șabloanele de plată se vor salva doar dacă plata introdusă este validă și doar la momentul înregistrării sau semnării plății de către utilizator.

- a) Denumire șablon — prin selectarea opțiunii „Salvează ca șablon” acest câmp devine activ; utilizatorul va introduce o denumire a șablonului.
- b) Anexare documente – Permite atașarea de fișiere la ordinul de plată.

Acțiuni ecran

La momentul ordonării unei plăți se pot configura suplimentar două categorii de informații suplimentare:

- a) Salvarea plății ordonate ca șablon personal (accesibil doar de utilizatorul curent) sau pentru companie (accesibil pentru toți utilizatorii clientului).
- b) Programarea execuției plății cu o frecvență parametrizabilă

Salvează șablon



Tip șablon *



Companie



Personal

Denumire șablon *

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

The screenshot displays a form for setting up a payment. It includes the following elements:

- A text input field labeled "Numar document *" containing the value "650".
- A button labeled "Seteaza ca plata programata" with a checkmark icon.
- A dropdown menu labeled "Frecvența *" with the selected option "Lunar".
- A dropdown menu labeled "Data de executie" with the selected value "01".
- A date input field labeled "Data de activare *" containing "30-01-2023" and a calendar icon.
- A date input field labeled "Data de dezactivare" containing the placeholder "dd-MM-yyyy" and a calendar icon.

Opțiuni frecvență și alți parametri:

- a) Anuală: data și luna de execuție a plății
- b) Lunară: data de execuție
- c) Trimestrială: data și luna de execuție
- d) Săptămânală: zi- ziua săptămânii în care se execută plata
- e) Semestrială: data și luna de execuție

„Continuă” — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca plata să fie efectuată fără erori de procesare. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.

„Renunțare” – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.

Dacă ordinul de plată este incorect, sistemul afișează un mesaj de eroare și așteaptă corectarea informației din câmpul indicat, respectiv completarea informației în câmpul care lipsește.

În cazul în care ordinul de plată este corect, detaliile operațiunii sunt afișate într-un ecran de confirmare în care utilizatorul poate să reia editarea sau să semneze operațiunea.



Confirmare operațiuni

Plată în MDL

Numar document	650
Data executare	30-01-2023
Suma	20.25 MDL
	MD54CM000225104980140917
Plătitor	Организация 753360207
	1008602005457
	mun. BALTI, str. SOFIA, 31
Prestatorul plătitor	BC COMERTBANK SA
	MD51TRGAAA11124001310000
Beneficiar	MF - Trezoreria de Stat
	1006601000037
Tip beneficiar	Persoană juridică
	Rezident
Prestator beneficiar	Ministerul Finantelor - Trezo...
Subdiviziune	
Destinația plății	Plati bugetare
Scopul platii	scop 2
Tip transfer	Normal
Comisionul băncii	Conform comisioanelor bancii

Documente anexate

Nu există date de afișat.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Confirmare operațiuni

MD5TTRGAAAT1124001310000

Beneficiar

MF - Trezoreria de Stat

1006601000037

Tip beneficiar

Persoană juridică

Rezident

Prestator beneficiar

Ministerul Finantelor - Trezo...

Subdiviziune

Destinația plății

Plati bugetare

Scopul platii

scop 2

Tip transfer

Normal

Comisionul băncii

Conform comisioanelor băncii

Documente anexate

Nu există date de afișat.

Semnare

Metoda de semnare

☒

Autorizare prin SMS

Solicită cod SMS

Cod SMS

123456

Semnare

Editare

Înregistrare

Acțiuni ecran validare

- Editare – apăsarea acestui buton permite utilizatorului sa editeze informațiile deja completate, revenind în ecranul anterior pentru a le modifica.
- Înregistrare – opțiune ce permite utilizatorului sa ordone operațiunea în sistem fără a aplica nici o semnătură.
- Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului sa renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- f) Plătitor – denumirea plătitorului - câmp completat automat din sistem.
- g) IDNO– codul fiscal al plătitorului - câmp completat automat din sistem;
- h) Beneficiar: În dependență de tipul contului se va selecta nr cont al beneficiarului sau IBAN;
- i) Cont beneficiar /IBAN– în dependență de bifa selectată se va indica numărul Contului beneficiarului plății sau codul IBAN valid;
- j) Beneficiar – denumirea beneficiarului plății.
- k) Adresă beneficiar – adresa beneficiarului plății;
- l) Țara beneficiar – selectarea țării beneficiarului plății;
- m) INN — referință ce se va completa doar în situația în care IBAN ordonator este în ruble și țara beneficiarului este Rusia;
- n) KKPP — referință ce se va completa doar în situația în care IBAN ordonator este în ruble și țara beneficiarului este Rusia;
- o) BIC banca beneficiar/Cod regional – codul SWIFT al băncii beneficiarului /Cod regional al băncii (RUB);
- p) Cont corespondent – contul corespondent al băncii beneficiarului;
- q) Adresa prestator beneficiar.

Precizare: După completarea a 4 caractere din “codul SWIFT” (BIC) pentru banca beneficiarului, sistemul afișează o listă de coduri SWIFT cu numele băncii corespunzătoare; selecția unuia dintre codurile afișate va completa automat „denumirea” băncii beneficiarului.

- a) BIC bancă corespondentă – codul SWIFT al băncii corespondente;
- b) Cont corespondent – contul corespondent al băncii intermediare;
- c) Prestator Intermediar– denumirea băncii corespondente;
- d) Destinația plății * – se indică scopul plății/transferului și se face referință la documentele relevante în baza cărora se efectuează plata /transferul ; se pot insera maxim 350 de caractere; Sistemul compune destinația plății ca fiind Nr Contract + Data contract + Destinația plății . Aceasta componentă nu trebuie să depășească 350 caractere.
- e) Nr. Contract – se va introduce numărul contractului plății;
- f) Data – data de execuție a contractului aferent;
- g) KBK — referință ce se va completa doar în situația în care IBAN ordonator este în ruble și țara beneficiarului este Rusia;
- h) OKATO — referință ce se va completa doar în situația în care IBAN ordonator este în ruble și țara beneficiarului este Rusia;
- i) Instrucțiuni comision — trebuie selectată o valoare din listă și semnifică modalitatea de percepere a comisiunilor legate de transferul ordonat: „OUR – Plătitor” - Toate comisiunile aferente plății sunt suportate de ordonator; „SHA - Plătitor și beneficiar” - Comisiunile băncii ordonatorului sunt suportate de ordonator, iar comisiunile băncilor corespondente și ale băncii beneficiarului sunt suportate de beneficiar; „BEN – Beneficiar” - Toate comisiunile aferente plății sunt suportate de beneficiar;
- j) Comision de pe contul în MDL – se va selecta opțiunea de preluare a comisionului de pe contul în MDL;
- k) FULLPAY – selectarea acestei opțiuni determină ca plata să fie făcută în mod FULLPAY. Opțiunea poate selecta doar dacă IBAN ordonator este în USD;
- l) Salvează ca șablon — câmp de tip bifă; selectarea acestei opțiuni permite salvarea datelor plății curente într-un șablon care poate fi ulterior folosit în ordonarea plăților în valută. Lista de șabloane apare în partea dreaptă a formularului. Prin selectarea unui șablon din lista se completează automat formularul de introducere plată cu toate informațiile salvate în cadrul șablonului. Șabloanele de plată se vor salva doar dacă plata introdusă este validă și doar la momentul înregistrării sau semnării plății de către utilizator;
- m) Denumire șablon – prin selectarea opțiunii „Salvează ca șablon” acest câmp devine activ; utilizatorul va introduce o denumire a șablonului;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- n) Tip șablon — prin selectarea opțiunii „Salvează ca șablon” acest câmp devine activ; se va selecta tipul șablonului dorit: Personal/Companie.
- o) Selectare opțiune „Personal”: șablonul de plată va fi vizibil doar de către utilizatorul care l-a creat, pentru clientul respectiv.

Selectare opțiune „Companie”: șablonul de plată va fi vizibil de către toți utilizatorii care operează pe clientul pentru care a fost salvat șablonul de plată.

Anexare documente - Permite atașarea de fișiere la instrucțiunea de plată. Se pot atașa documente din mapa de documente sau se pot încărca fișiere noi.

Acțiuni ecran

- a) Continuă — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca plățile să fie efectuate fără erori de procesare. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.
- b) Renunță — opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.

Dacă ordinul de plată este incorect, sistemul afișează un mesaj de eroare și așteaptă corectarea informației din câmpul indicat, respectiv completarea informației în câmpul care lipsește.

În cazul în care ordinul este corect, detaliile operațiunii sunt afișate într-un ecran de confirmare în care utilizatorul poate să reia editarea sau să semneze operațiunea.

Acțiuni ecran validare

Confirmare operațiuni

Plată Internațională

Numar document	61
Data executare	30-01-2023
Suma	50.00MDL
	MD32CM000225114981001848
	Организация 199908765
Plătitor	1010600026860
	mun. Chisinau, str. GHEORGHE
	TOFAN, 6, ap 49
Prestatorul plătitor	BC COMERTBANK SA
	PK48MPBL0135027140137291
Beneficiar	tse
	test
	PK
Tip beneficiar	Persoană fizică
	MPBLPKKAXXX
Prestator beneficiar	HABIB METROPOLITAN
	BANK LIMITE
Bancă intermediară	
Destinația plății	test
Destinația plății în altă limbă	test
Tip transfer	Normal
	OUR DIN
Instrucțiuni comision	MD52CM000225800000140160
Destinația plății	test
Destinația plății în altă limbă	test
Comisionul băncii	Conform comisioanelor băncii
Plata din linie de credit?	☐

Semnare

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- a) Editare — apăsarea acestui buton permite utilizatorului sa editeze informațiile deja completate, revenind în ecranul anterior pentru a le modifica.
- b) Înregistrare — opțiune ce permite utilizatorului să ordone tranzația în sistem fără a aplica nici osemnătură.
- c) Renunțare — opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și sa revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.
- d) Semnare - utilizatorul alege una dintre metodele de semnare alese la momentul înrolării acestuia în cadrul aplicației și apoi o semnează.

În funcție de schema de semnături configurată de client, procesul de „Înregistrare” sau „Semnare” (cu mai multe semnături) tranzația este disponibilă în „Operațiuni în așteptarea semnării”.

9.4. Import plăți în MDL

Funcție

Plățile pot fi importate în sistem prin procesarea unor fișiere cu formate prestabilite. Această funcționalitate permite încărcarea de fișiere/ procesarea plăților componente și înregistrarea lor automată în sistem.

Acces

„Meniu principal → Plăți/ Transferuri → Import plăți în MDL”

ID	Data	Descriere	Data procesării	Suma	Data înregistrării	Data plății	Data scadenței	Număr referință
1	2020-10-20	MDL - Transfer de fond bancar (contabilitate)	2020-10-20	1.00	2020-10-20	2020-10-20	2020-10-20	1
2	2020-10-20	MDL - Transfer de fond bancar (contabilitate)	2020-10-20	1.00	2020-10-20	2020-10-20	2020-10-20	2

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:
[câmpurile marcate cu * sunt obligatorii]

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- a) Alege tipul fișierului* — se poate selecta formatul de fișier: 1C-Format DBF, Format XML, 1C Format TXT

Câmpurile aferente unei plăți din fișier sunt :

Nr d/o	Denumire câmp	Formatul si tipul câmpului	Remarca
1.	DATA	Date (8)	Data documentului; <i>p/u cazul fișier .dbf este camp de tip DATA, iar p/u cazul fisier ASCII, se prezinta in forma: AAAALLZZ, unde AAAA-anul, LL-luna, ZZ-ziua; de ex. 20071231</i>
2.	NDOC	Caracter (12)	Numărul documentului
3.	CCL	Caracter (24)	Contul bancar sau codul IBAN al plătitorului
4.	CCOR	Caracter (24)	Contul bancar sau codul IBAN al beneficiarului
6.	CFC	Caracter (18)	Codul fiscal al clientului, si codul subdiviziunii clientului (vezi <i>Remarca1</i>)
7.	CFCCOR	Caracter (18)	câmpul dat, devine obligator, cu excepția cazului, in care beneficiarul e nerezident, in care câmpul poate sa fie necompletat. Completarea-vezi <i>Remarca1</i> .
8.	CBC	9(3)	Nu se completează: se substituie cu #BIC (vezi #17),conform <i>Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN, al BNM din 08.06.23</i>
9.	DENC	Caracter (55)	Denumirea beneficiarului, conform cerințelor Regulamentului cu privire la SAPI, al BNM, nr.179 din 27.06.2019: <i>se începe cu simbolurile (R) – pentru beneficiar-rezident, sau (N)- pentru beneficiar-nerezident.</i>
10.	DENCT	Caracter (50)	Denumirea beneficiarului(prelungirea câmp. 9),in cazul ,in care denumirea beneficiarului ocupa mai mult de 55 poziții;
11.	SUMN	9(15).99	Suma documentului (total 15 poziții, ultimele 2- partea zecimala)
12.	TD	9(2)	tipul documentului: 1-“Ordin de plata”
13.	DE1	Caracter (57)	Destinația plății
14.	DE2	Caracter (57)	Destinația plății(continuarea #13)
15.	DE3	Caracter (sumar 420 caractere în 3 câmpuri)	Destinația plății(continuarea #14))
16.	DE4	Caracter (0)	Nu se utilizează; se completează cu null
17.	BIC	Caracter 11)	Codul băncii beneficiarului conform nomenclatorului băncilor BNM. Daca contul beneficiarului este in format IBAN, atunci codul BIC poate fi al oficiului bancii centrale.
18.	URGENT	Caracter	tipul transferului: <U> - pentru document urgent, <N> - pentru document normal

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Remarca 1: Câmpurile CFC, CFCCOR – se completează în forma:

pentru doc. “Ordin de plata”:

<codul fiscal>

pentru doc. “Ordin de plata-bugetar”:

<codul fiscal> , în cazul

clientului/beneficiarului fără subdiviziuni

sau <codul fiscal>/<cod subdiviziune> , în

cazul în care clientul/beneficiarul

are subdiviziuni, de ex . 1234567890123/1111

Remarca 2: Toate câmpurile sunt obligatorii, cu excepția

celor, despre care se menționează în mod special

la descrierea câmpului (vezi câmp. CCORT,CFCCOR,DE4).

Remarca 3: Câmpurile de tip Caracter - se completează de la stânga la dreapta, cu lungimea<=lungimea din tabel.

Remarca 4: Câmpurile DENC,DENCT (denumirea beneficiarului)

și DE1,DE2,DE3,DE4 (destinația plății) trebuie să

conțină numai simboluri permise din lista:

<A-Z>, <a-z>, <0-9> , <'>+,-./:??>

(simbolurile < > - servesc ca delimitatori).

În afara de aceasta, conform Băncii Naționale, se exclude utilizarea simbolurilor <:>, <-> , în fiecare al 36-simbol al câmpului

DENC+DENCT, sau DE1+DE2+DE3+DE4.

Remarca 5: Prima înregistrare din fișier este de serviciu și trebuie să conțină SUMA TOTALA pe fișier a câmpului SUMN, celelalte câmpuri nu se completează.

Remarca 6: Tipul fișierului: DBF sau ASCII.

Remarca 7: Pentru cazul fișier ASCII ordinea câmpurilor rămâne aceeași, câmpurile se despart prin delimitatorul <^>. Câmpurile se completează conform lungimii de-facto a Valorii câmpului, ce nu trebuie să depășească lungimea din structură; câmpurile fără valoare se completează cu valoarea <> (val. NULL);



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Descrierea formatului fișierului XML

```
<?xml version="1.0" encoding="windows-1251"?>
```

```
<docs>
```

```
  <doc>
```

```
    <ID>508</ID>
```

```
  </doc>1</ndoc>
```

```
  <ddoc>DD.MM.YYYY</ddoc>
```

```
  <td>1</td>
```

```
  <pay_account>MDXXCM000XXXXXXXXXXXXXXXXXX</pay_account>
```

```
  <pay_account_tr/>
```

```
  <currency_d>MDL</currency_d>
```

```
  <pay_bic>CMTBMD2Xxxx</pay_bic>
```

```
  <pay_client>(R)XXXXXXX SRL</pay_client>
```

```
  <pay_client_tr/>
```

```
<!-- ID ordinului de  
plata-->
```

```
<!-- Numarul ordinului  
de plata, maximum 12  
simboluri-->
```

```
<!-- Data executarii  
ordinului de plata-->
```

```
<!-- Tipul documentului  
de plata nr.1-->
```

```
<!-- Codul IBAN al  
platitorului, maximum 24  
simboluri. -->
```

```
<!-- nu se utilizeaza-->
```

```
<!-- Valuta, MDL-->
```

```
<!-- Codul bancii  
platitorului conform  
nomenclatorului bancilor  
BNM -->
```

```
<!-- Denumirea/numele  
si prenumele platitorului  
conform documentului  
care certifica  
inregistrarea/identitatea  
acestuia, cu indicarea  
apartenentei platitorului  
la categoria de  
rezident/nerezident  
conform legislatiei  
valutare, maximum 105  
simboluri.-->
```

```
<!-- nu se utilizeaza-->
```



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

<pay_fiscal>XXXXXXXXXXXXXXXXX</pay_fiscal>

<!-- Codul fiscal al platitorului, maximum 13 simboluri. In cazul in care platitorul este o persoana nerezidenta, cîmpul respectiv va avea in total maximum 30 de simboluri. În cazul in care platitorul este o persoana nerezidenta care nu detine cod fiscal, rubrica data nu se completeaza.-->

<pay_division/>

<!-- nu se utilizeaza-->

<rec_account>MDXXTRXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX</rec_account>

<!-- Codul IBAN al beneficiarului, maximum 24 simboluri.-->

<rec_account_tr/>

<!-- nu se utilizeaza-->

<currency_c>MDL</currency_c>

<!-- Valuta, MDL-->

<rec_bic>TREZMD2X</rec_bic>

<!-- Codul bancii beneficiarului conform nomenclatorului bancilor BNM -->

<rec_client>(R)YYYYYYY SRL</rec_client>

<!-- Denumirea/numele și prenumele beneficiarului plății conform documentului care certifică înregistrarea/identitatea acestuia, cu indicarea apartenenței beneficiarului plății la categoria de rezident/nerezident conform legislației valutare, maximum 105 simboluri. -->\



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

<rec_division/>	<!-- nu se utilizeaza-->
<rec_client_tr/>	<!-- nu se utilizeaza-->
<rec_fiscal>YYYYYYYYYYYYYY</rec_fiscal>	<!-- Destinatia platii, maximum 420 simboluri. -->
<summ>1,00</summ> >	<!-- Suma in cifre, maximum 15 simboluri-- >
<transcourse>0</transcourse>	<!-- 0 p/u MDL -->
<trancode>101</trancode>	<!-- 001/101 codul tranzactiei (maximum 3 simboluri) in conformitate cu Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plati interbancare-->
<tt>N</tt>	<!-- Tipul transferului, cu indicarea transferului de tip normal/urgent -->
</doc>	

- b) Alege fișierul de încărcat – se selectează fișierul din locația acestuia
- c) Încarcă fișierul – se lansează interpretarea și validarea corectitudinii structurii fișierului
- d) Procesare plăți – se interpretează fiecare linie din fișier și se generează plata în urma validării operaționale specifice modului de plăți.

Acțiuni ecran Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- a) Plăți încărcate – se afișează lista plăților care au fost încărcate
- b) Erori de structură - interfața raportează erori (dacă este cazul) iar operatorul poate să decidă între următoarele două opțiuni:
 - b1) Refacerea fișierului pentru corectarea erorilor și reluarea procesului de încărcare și procesare fișier;
 - b2) Procesarea înregistrărilor corecte.



9.5. Proiect salarial

Funcție

Proiectul salarial este un modul dedicat pentru plata salariilor către angajați.

Un client persoană juridică poate avea active simultan mai multe proiecte salariale.

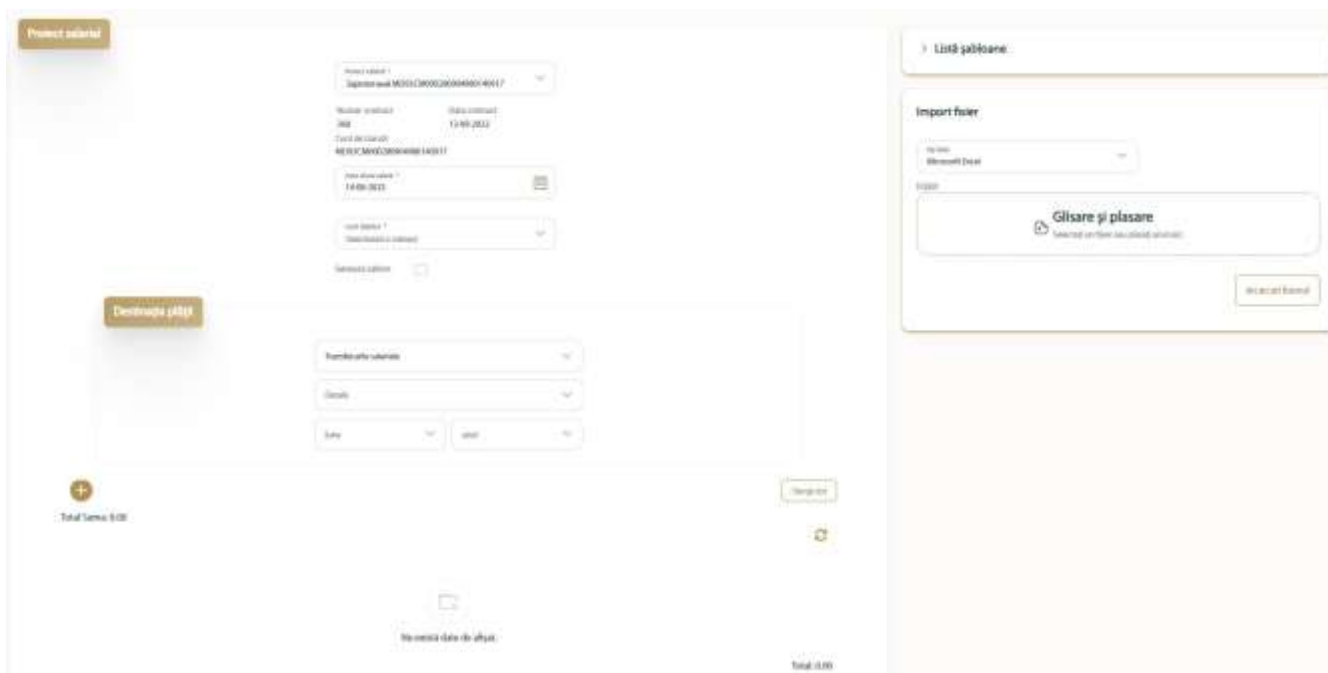
Operațiunile de proiect salarial introduse în sistem pot avea doua stări de procesare: o stare de introducere și o stare de semnare — în care utilizatorul a folosit procedura de semnare digitală pentru a verifica și semna inițierea proiectului salarial. Ulterior procedurii de semnare pachetul de plăți conținut în proiectul; salarial va fi procesat de către bancă.

Acces

„Meniu principal → Plăți/ Transferuri → Proiect salarial”

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”
Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:
[câmpurile marcate cu * sunt obligatorii]



- Proiect salarial * – se va selecta o opțiune din lista cu proiecte active.
- Număr contract – câmp de tip *read only/doar citire*; se completează automat din sistem în funcție de proiectul selectat.
- Data contract – câmp de tip *read only/doar citire*; se completează automat din sistem în funcție de proiectul selectat.
- Cont de tranzit – câmp de tip *read only/doar citire*; se completează automat din sistem în funcție de proiectul selectat.
- Data virare salarii * – data la care se solicită virarea salariilor din listă;
- Cont debitor * — se va selecta din listă unul din conturile în MDL ale clientului respectiv; contul de unde se va transfera suma totală pentru virarea salariilor în contul de tranzit;
- Destinația plății * - se va completa de către utilizator;
- Salvează ca șablon — câmp de tip bifă; selectarea acestei opțiuni permite salvarea datelor proiectului salarial curent într-un șablon care poate fi folosit ulterior. Prin selectarea unui șablon din listă se completează automat formularul de introducere proiect salarial cu toate informațiile salvate în cadrul șablonului. Șabloanele se vor salva doar dacă proiectul salarial introdus este valid și doar la momentul înregistrării sau semnării operațiunii de către utilizator.
- Denumire șablon — prin selectarea opțiunii “Salvează ca șablon” acest câmp devine activ; utilizatorul va introduce o denumire a șablonului.

Pentru fiecare salariat se completează informațiile:

- Nume * – se va introduce numele salariatului.
- Prenume* – se va introduce prenumele salariatului.
- IDNP * – se va introduce codul IDNP al salariatului.
- Număr cont * — se va introduce numărul contului unde se va vira salariul pentru

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- e) salariatul respectiv.
Suma * – se va introduce suma care va fi virată în contul salariatului

Pentru completarea informațiilor privitoare la salariați este disponibilă opțiunea de import din fișier în format Microsoft Excel, care va include: nr cont de card, nume prenume, cod fiscal, suma, destinația plății.

Acțiuni ecran

- Continuă — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca plățile să fie efectuate fără erori de procesare. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.
- Renunțare – opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.

Dacă ordinul de plată este incorect, sistemul afișează un mesaj de eroare și așteaptă corectarea informației din câmpul indicat, respectiv completarea informației în câmpul care lipsește.

În cazul în care ordinul este corect, detaliile operațiunii sunt afișate într-un ecran de confirmare în care utilizatorul poate să reia editarea sau să semneze operațiunea.

Acțiuni ecran validare

- Editare — apăsarea acestui buton permite utilizatorului să editeze informațiile deja completate, revenind în ecranul anterior pentru a le modifica.
- Înregistrare — opțiune ce permite utilizatorului să ordone tranzația în sistem fără a aplica nici o semnătură.
- Renunțare — opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.

d) Semnare - utilizatorul alege una dintre metodele de semnare alese la momentul înrolării acestuia în cadrul aplicației și apoi o semnează.

CAPITOLUL 10. EXTRAS ȘI ISTORIC

10.1. Extras de cont

a) Format de prezentare – formatul fișierului în care va fi descărcat extrasul de cont – PDF / XLS/;

b) Cont Pătitor/IBAN ordonator – utilizatorul poate selecta un cont din lista de conturi

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

disponibile pentru care dorește să obțină extrasul de cont;

- c) De la – data inițială din intervalul de timp pentru care se va genera extrasul de cont;
- d) Până la – data finală din intervalul de timp pentru care se va genera extrasul de cont;
- e) Document semnat de către bancă.

Acțiuni ecran

Generare – se va descărca un fișier ce conține tabelul tuturor tranzacțiilor efectuate de către utilizator, conform criteriilor de căutare introduse.

10.2. Istoric tranzacții pe cont**Funcție**

În acest ecran utilizatorul poate vizualiza istoricul tranzacțiilor, în funcție de anumite filtre.

Acces

„Meniu principal → Extras și istoric → Istoric tranzacții pe cont”

Câmpuri ecran**Criterii de căutare:**

- a) IBAN-ul contului pentru care se dorește vizualizarea tranzacțiilor efectuate;
- b) Se pot selecta: toate tranzacțiile, intrările, respectiv ieșirile;
- c) Se poate alege intervalul pe care să se realizeze căutarea. Lista permite identificarea rapidă a unor intervale calendaristice cu ajutorul câmpului "Perioada raport"; Data de început, respectiv data finală pot fi modificate în funcție de intervalul de filtrare ales;
- d) Căutarea se poate realiza și în funcție de numele beneficiarului/plătitorului sau de IDNO al beneficiarului;
- e) Căutarea se poate face și în funcție de detaliile tranzacțiilor;
- f) Se poate selecta un interval în funcție de suma tranzacțiilor.

Motorul de căutare va selecta acele operațiuni pentru care detaliile introduse se regăsesc în detaliile tranzacției respective.

Acțiuni ecran

- a) Căutare – va fi afișată lista tuturor tranzacțiilor conform criteriilor alese anterior;
- b) Export – informațiile pot fi descărcate în format XLS;

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

c) Document – se va descărca tranzacția din tabel în formatul txt.

10.3. Istoric operațiuni

Funcție

În acest ecran utilizatorul poate vizualiza istoricul tuturor operațiunilor bancare efectuate prin intermediul aplicației de Internet Banking, în funcție de filtrele selectate.

Acces

„Meniu principal → Extras și istoric → Istoric operațiuni”

Câmpuri ecran

Document	Status	Data executării	Data document	Beneficiar	Suma	Valută	Cont beneficiar IBAN	Tipul plății	Destinatar plăți	Data procesării	Data realizării
Decontare	Reșurat	15-12-2022	15-12-2022	Testare T	1.000,00	MDL	ME198722244010004725488	Ata banca din Moldova	test		26-02-2023 12:38:55
Decontare	Reșurat	15-12-2022	15-12-2022	Testare Test	1,21	MDL	ME198722244010004725488	Ata banca din Moldova	test scop detaliat		26-02-2023 12:48:09
Decontare	Reșurat	15-12-2022	15-12-2022	Testare Testare	1,01	MDL	ME198722244010004725488	Ata banca din Moldova	test scop detaliat		

Tip operațiune - Utilizatorul poate alege tipul de operațiune pentru care se dorește afișarea operațiunilor efectuate:

- Transfer între conturile proprii;
- Schimb valutar;
- Plată în MDL;
- Plată în valută;
- Proiect salarial;
- Plăți programate;
- Anulare plăți programate.

Criterii de căutare:

- Beneficiar;
- Tipul plății;
- IBAN ordonator;
- Status – starea în care se regăsesc operațiunile;
- Data executare – intervalul de timp în care au fost realizate tranzacțiile.

Acțiuni ecran

- a) Căutare – va fi afișată lista tuturor operațiunilor conform criteriilor alese anterior;
- b) Resetare – resetarea criteriilor de căutare;
- c) Export – informațiile pot fi descărcate în format PDF sau XLS.

În cadrul tabelului există acțiuni contextuale care permit download/descărcare document pentru înregistrarea curentă sau reluarea unei operațiuni bazate pe înregistrarea curentă; spre exemplu reluarea unei plăți.

10.4. Istoric transferuri

Funcție

În acest ecran utilizatorul poate vizualiza istoricul tuturor transferurilor bancare efectuate prin intermediul aplicației „CB Business”, în funcție de filtrele selectate.

Acces

„Meniu principal → Extras și istoric → Istoric transferuri”

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

[câmpurile marcate cu * sunt obligatorii]

- a) Tip operațiune* — utilizatorul poate selecta din listă una din opțiunile propuse:
Transfer între conturi proprii, Schimb valutar, Plată în MDL, Plată în valută, Proiect salarial, Plăți programate, Anulare plăți programate, Toate;
- b) Statut document* - utilizatorul poate selecta din listă una din opțiunile propuse:
Înregistrată, În proces, Procesată, Respinsă, Pending, Toate.
 - b1) înregistrată – nu are toate semnăturile necesare
 - b2) în proces - trimisă către bancă pentru procesare
 - b3) procesată – executată cu succes de către bancă
 - b4) respinsă – respinsă de către bancă
 - b5) pending – are toate semnăturile dar are setată o dată în viitor
- c) De la* – data inițială din intervalul de timp pentru care se va genera istoricul transferurilor;
- d) Până la* – data finală din intervalul de timp pentru care se va genera istoricul transferurilor;
- e) Filtrare – în acest câmp utilizatorul poate indica valori din lista istoricului de transferuri prezentate mai jos pentru a avea o listă mai restrânsă.

Acțiuni ecran

Trimite — acțiunea permite generarea istoricului transferurilor în dependență de criteriile de căutare introduse.

- a) Criterii de căutare – opțiune ce permite utilizatorului căutarea transferurilor realizate
- b) Resetare criterii – opțiune ce permite utilizatorului resetarea criteriilor pentru o nouă căutare.

CAPITOLUL 11. CREDITE

Funcție

Opțiunea credite expune clientului un widget care conține informațiile consolidate legate de totalul datoriei, precum și scadențele viitoare agregate ale creditelor clientului.

De asemenea, se vor prezenta informații referitoare la fiecare credit în parte.

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

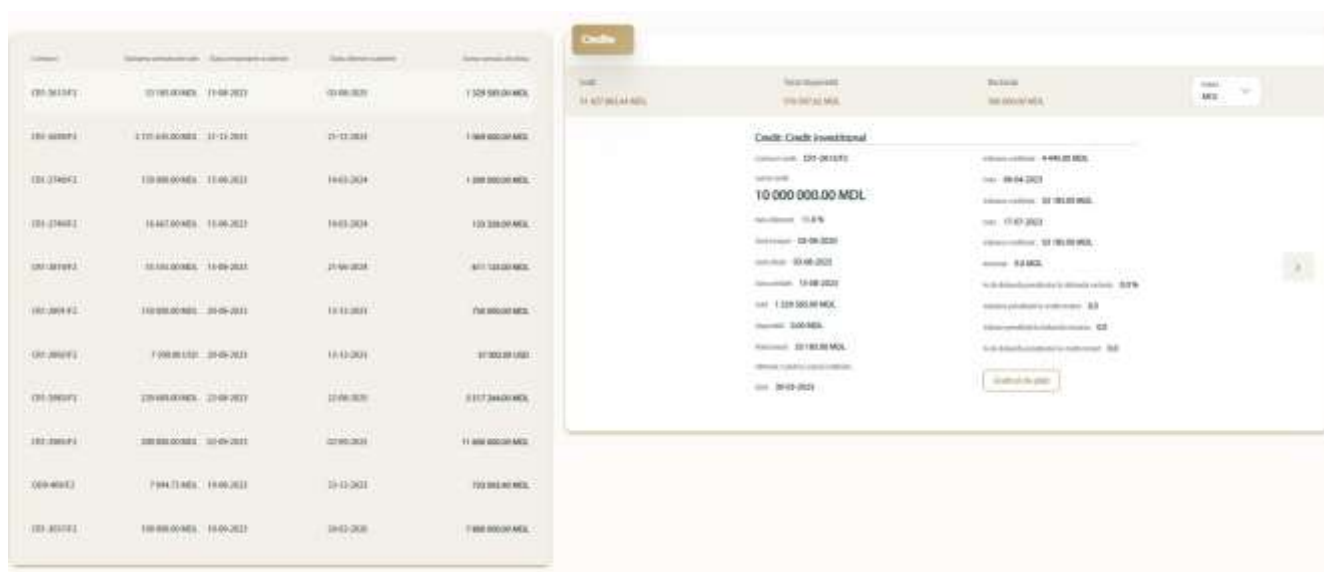
Informațiile prezentate per Credit:

- Contract
- Valoarea următoarei rate
- Data următoarei scadențe
- Data ultimei scadențe
- Suma rămasă de plată

Pentru fiecare credit se poate vizualiza graficul de plăți.

Acces

„Meniu principal → Credite”



Câmpuri ecran

Pentru fiecare credit se poate vizualiza graficul de plăți și se poate accesa valuta în care se dorește vizualizarea informațiilor în bara de sus despre sold, total disponibil și restanțe.

CAPITOLUL 12. ȘABLOANE

Funcție

Opțiunea șabloane permite utilizatorului să vizualizeze lista de șabloane plăți în MDL și în valută, să șteargă un șablon sau să facă o plată nouă în baza șablonului.

IMPORTANT: Definirea unui șablon nou se face la momentul introducerii unei plăți (MDL/ valută).

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”**Acces**

„Meniu principal → Șabloane”

**Câmpuri ecran**

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- a) Denumire șablon – denumirea șablonului introdus.
- b) Beneficiar – denumirea beneficiarului plății.
- c) Tip șablon – dacă este personal sau accesibil pentru toți utilizatorii din companie.

Acțiuni ecran

- a) Ștergere - se apasă pe butonul de ștergere de pe rândul corespunzător șablonului care se dorește a fi șters.
- b) Plată nouă – se lansează formularul de plată cu informațiile șablonului recompleteate.

La click pe butonul de ștergere se va afișa ecranul cu detaliile șablonului, iar pentru confirmarea de ștergere se va apăsa butonul „Ștergere”.

CAPITOLUL 13. UTILIZATORI**13.1. Setare utilizatori****Funcție**

Opțiunea setare utilizatori, permite utilizatorilor vizualizarea cu specificația detaliilor informative clasificate în câmpuri: Nume, Stare utilizator, Număr de telefon, etc.

Acces

„Meniu principal → Utilizatori → Setare utilizatori”

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



Nume utilizator	Nume login	Semnatura	Profil	Conectări eșuate	Număr de telefon	Stare utilizator
10000000000000000000	10000000000000000000	A	INPUTER AND multi AUTHORIZER	0	0700000000	ACTIVE
10000000000000000000	10000000000000000000	B	INPUTER AND multi AUTHORIZER	0	0700000000	ACTIVE

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- Nume utilizator – numele și prenumele utilizatorului
- Nume login – numele utilizat la conectare în sistem
- Semnătură – tipul de semnătură deținut de utilizator: A, B, etc.
- Profil – rolul profilului, cu drepturi depline, sau limitate de vizualizare/modificare/autorizare: ex. INPUTER AND multi AUTHORIZER
- Conectări eșuate – numărul de conectări nereușite
- Număr de telefon – numărul de telefon pentru contactare
- Stare utilizator – statutul contului de utilizator: ex. ACTIVE

Acțiuni ecran

Vizualizarea – interfața utilizator intră în regim de vizualizare și permite consultarea detaliilor unui anumit utilizator inclusiv drepturile pe module și conturi.

13.2. Setări reguli de autorizare

Funcție

Opțiunea setări reguli de autorizare, permite utilizatorilor vizualizarea modulelor cu specificațiile acestora.

Acces

Meniu principal → Utilizatori → Setări reguli de autorizare

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Setări reguli de autorizare

Modul	Suma minimă	Suma maximă	Semnătura I	Semnătura II	Semnătura III	Regula specifică pentru contul	Regula pentru conturile	Contul beneficiar
Transferuri între conturi proprii	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Schimb valutar	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Cereri de deschidere de cont	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Proiect salarial	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Plăți în MDL	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Plăți internaționale	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				
Plăți programate	0.00 RON	5.000.000.000 RON	A	B				

Regim: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- Modul – tipul de modul pe care se aplică semnătura de autorizare: Transferuri între conturi proprii, Schimb valutar, Cereri de deschidere de cont, Proiect salarial, Plăți în MDL, Plăți internaționale, Plăți programate.
- Suma minimă – pragul minim setat pentru suma ce urmează a fi autorizată
- Suma maximă – plafonul maxim setat pentru suma ce urmează a fi autorizată
- Semnătura I – clasa de semnătură setată: ex.A
- Semnătura II – clasa de semnătură setată: ex.B
- Semnătura III – clasa de semnătură setată: ex.C
- Regula specifică pentru contul
- IBAN/contul beneficiar

Acțiuni ecran

Vizualizare - interfața utilizator intră în regim de vizualizare și permite consultarea detaliilor unui anumit modul.

13.3.Subscriere conturi
Funcție

Opțiunea subscriere conturi, permite utilizatorilor vizualizarea conturilor subscribe cu caracteristicile acestora.

Acces

„Meniu principal → Utilizatori → Subscriere conturi”

Cont	Numar cont	Stat	Adresa	Modul	Stare
POVLADAR SRL	225/00000100017	REVENIRARECIZI 000000100017	MIA	☐	ACTIV
POVLADAR SRL	225/00000100017	REVENIRARECIZI 00000040017	UD	☐	ACTIV
POVLADAR SRL	225/00000100017	REVENIRARECIZI 00000060017	GAB	☐	ACTIV
POVLADAR SRL	225/00000100017	REVENIRARECIZI 00000080017	BIB	☐	ACTIV
POVLADAR SRL	225/0110000100017	REVENIRARECIZI 01100000017	UNT	☐	ACTIV

Page 1 din 1

10 din 10 inregistrari

1

20

- a) Cont – denumirea juridică a companiei care deține un cont subscris
- b) Număr cont – numărul contului subscris
- c) IBAN – codul IBAN ce aparține contului subscris
- d) Valuta – valuta specifică contului subscris: MDL, EUR, USD, RUB, CNY, etc.
- e) Blocat – căsuța marcată reprezintă că contul subscris este blocat
- f) Status – statutul/starea contului subscris: ex. ACTIV

Beneficiari								
	Cod Beneficiar (CIB)	Denumire	Numar	CUI (CUIP)	Tip beneficiar	Scopul activitatii si prioritatea activitatii	Statut	Observatii
 	9627369652259498143018	Carti de vizita	133A/2416	100345381138	Beneficiar public		MS	Beneficiar
 	9627369652259498143015	Carti de vizita	237C/12	100345315234	Beneficiar public		MS	Beneficiar
 	9627362444111118100000	MF - Tronson de Sca		000001000001	Beneficiar public	Proiect pentru dezvoltarea medicamentelor si biotehnologiei in Romania	MS	Beneficiar

Acțiuni ecran

- a) Vizualizare - interfața utilizator intră în regim de vizualizare și permite consultarea detaliilor beneficiarului
- b) Ștergere - interfața utilizator intră în regim de ștergere și permite vizualizarea detaliilor beneficiarului și confirmarea ștergerii înregistrării

CAPITOLUL 15. CONSTITUIRE DEPOZIT (În perioada următoare)

Funcție

Acest modul reprezintă o cerere de constituire depozit.

Acces

„Meniu principal → Constituie depozit”

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- a) Tip depozit – se va selecta o valoare din listă pentru tipul de depozit.
- b) Data constituirii – se va selecta data calendaristică pentru constiuirea depozitului.
- c) Data scadentă – câmp de tip „read only/doar citire”; se completează automat din sistem în funcție de depozitul selectat.
- d) Din contul – se va selecta o valoare din lista de conturi din sistem.
- e) Cont transfer dobândă* – se va selecta o valoare din lista de conturi din sistem unde se va transfera dobânda.
- f) Suma* – se va indica suma ce va constitui depozit.
- g) Profit lunar – câmp de tip „read only/doar citire”; se completează automat din sistem în funcție de tipul de depozit selectat și suma indicată.
- h) Profit total – câmp de tip „read only/doar citire”; se completează automat din sistem în funcție de tipul de depozit selectat și suma indicată.

Anexare documente — opțiunea permite atașarea de fișiere la constituirea depozitului. Se pot atașa documente din mapa de documente sau se pot încarca fișiere noi.

Acțiuni ecran

- a) Renunțare — opțiune ce permite utilizatorului să renunțe la informațiile deja completate și să revină în pagina principală, denumită „Portofoliu”.
- b) Continuă — sistemul aplică o serie de validări pentru a asigura corectitudinea informațiilor și posibilitatea ca să se constituie depozitul. Validările se aplică la obligativitatea de completare a anumitor câmpuri, respectiv la conținutul lor.

CAPITOLUL 16. MAPĂ DOCUMENTE

Funcție

Spațiul unde utilizatorul își poate salva documentele folosite frecvent pentru efectuarea de operațiuni.



Acces

„Meniu principal → Mapă documente”

Acțiuni ecran

Adaugă — permite adăugarea unui document ce se dorește a fi păstrat în mapă pentru comoditatea operațiunilor ulterioare.

CAPITOLUL 17. DE SEMNAT

Funcție

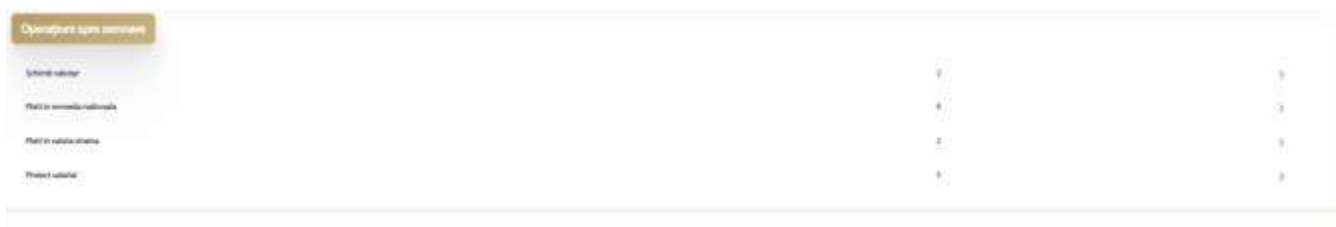
Operațiunile inițiate de client în sistem și care nu au parcurs procedura de semnare conform regulilor desemnare stabilite pentru fiecare modul, sunt disponibile pentru vizualizare și operare în interfața „De semnat”.

Această opțiune apare la accesarea: „De semnat” — panou dedicat operațiunilor spre semnare.

Acces

“Meniu principal → De semnat”

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



În zona operațională este prezentată o listă cu modulele și numărul de operațiuni care așteaptă semnarea.

Pentru a vizualiza mai detaliat se lansează tabelul operațional specific fiecărui modul în parte conform deciziei de semnare/ anulare sau editare, după caz.

17.1 Schimb valutar

Funcție

În zona operațională sunt afișate operațiunile de schimb valutar în așteptarea semnării.



Acces

“Meniu principal → De semnat → Schimb valutar”

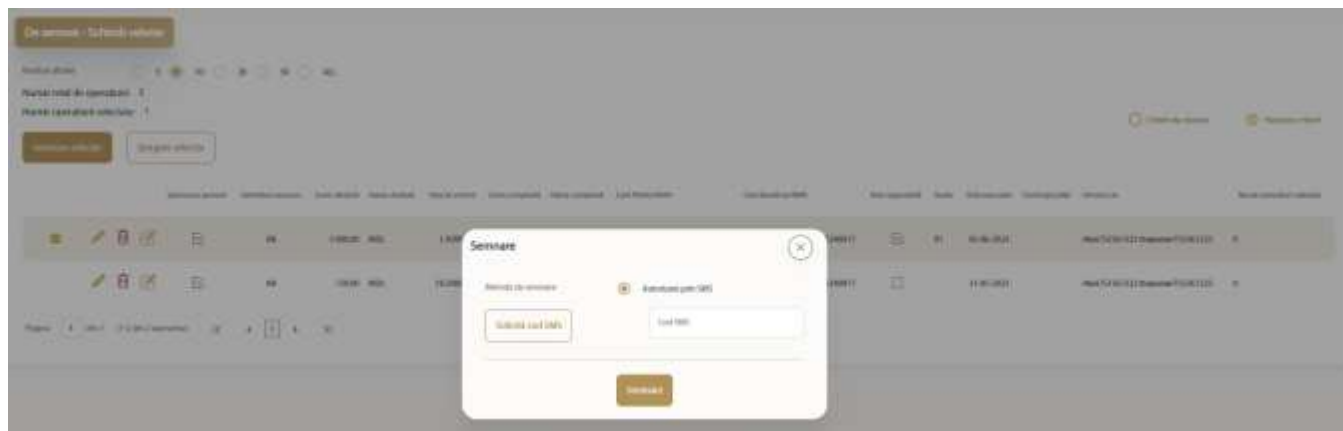
Câmpuri ecran

- Selecție înregistrare
- Meniu contextual pentru: semnare; anulare; editare
- Indicator semnătură permisă sau nu
- Afișare semnături necesare conform regulilor de autorizare stabilite
- Câmpuri specifice schimbului valutar

Acțiuni ecran

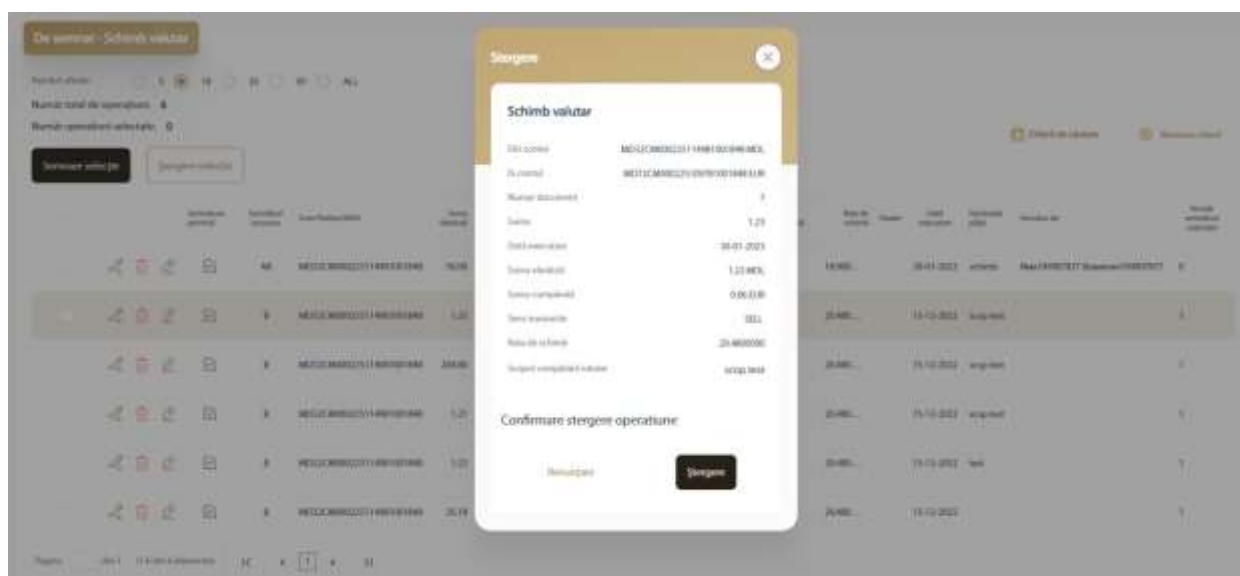
Acțiuni pentru un set de înregistrări selectate

Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”



- a) Semnare selecție – utilizatorul aplică semnătura sa pe setul selectat
- b) Ștergere selecție – utilizatorul anulează setul selectat

Ațiuni pentru înregistrarea pe care este poziționat utilizatorul

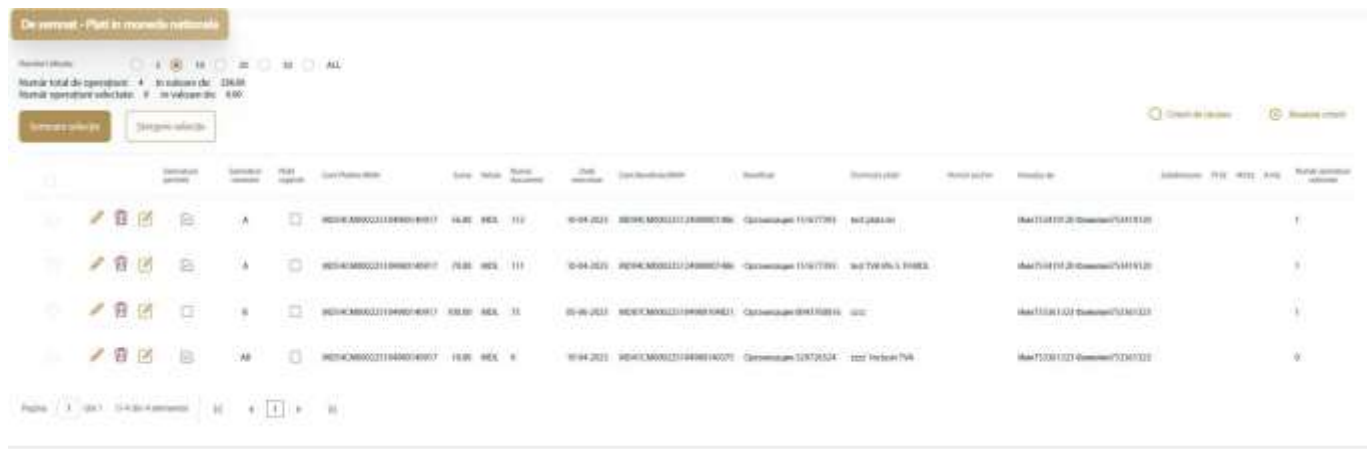


- a) Semnare – este afișată interfața de semnare plăți: câmpurile în regim “read-only/doar citire” și opțiunile de aplicare a semnăturii de către utilizatorul curent;
- b) Anulare – este afișată interfața de confirmare de ștergere ordin de plată;
- c) Editare – este afișată interfața de preluare ordin de plată cu posibilitatea modificării de către utilizator a informațiilor dorite. Observație: editarea și salvarea modificărilor determină anularea semnăturilor și reluarea procesului de semnare.

17.2 Plăți în monedă națională

Functie

În zona operațională sunt afișate operațiunile de plată în MDL în așteptarea semnării.



Access

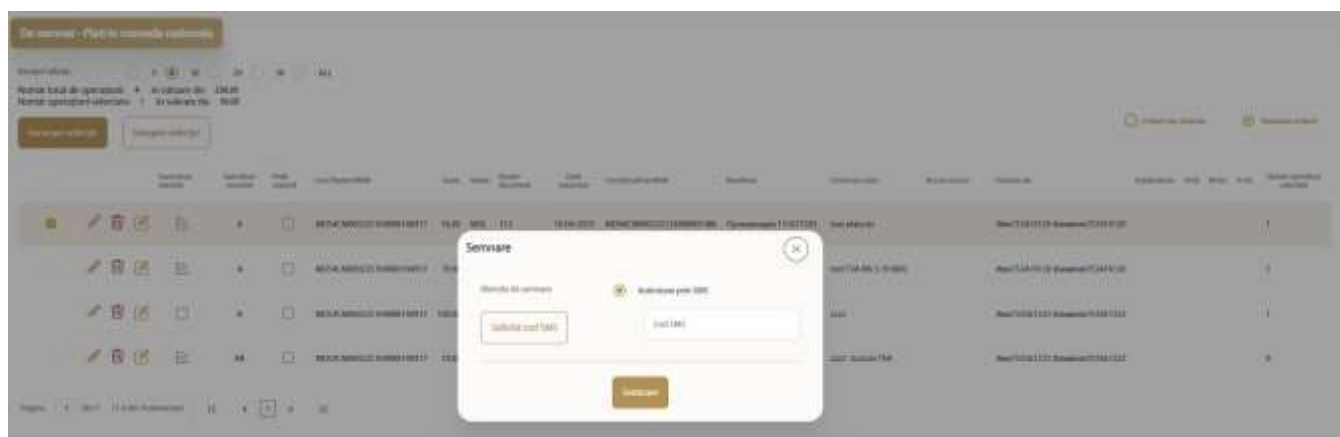
“Meniu principal → De semnat → Plăți în monedă națională”

Câmpuri ecran

- a) Selecție înregistrare
- b) Meniu contextual pentru: semnare; anulare; editare
- c) Indicator semnătură permisă sau nu
- d) Afișare semnături necesare conform regulilor de autorizare stabilite
- e) Câmpuri specifice plății

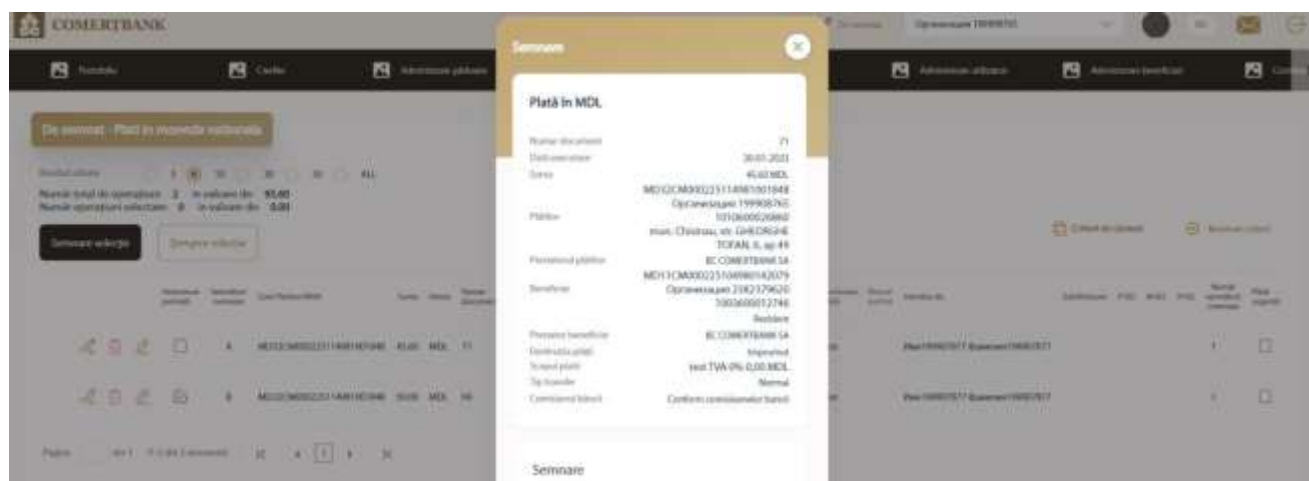
Actiuni ecran

Acțiuni pentru un set de înregistrări selectate:



Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

- Semnare selecție – utilizatorul aplică semnătură sa pe setul selectat
- Ștergere selecție – utilizatorul anulează setul selectat. Acțiuni pentru înregistrarea pe care este poziționat utilizatorul
- Semnare – este afișată interfața de semnare plăți: câmpurile în regim read-only/doar citire și opțiunile de aplicare a semnăturii de către utilizatorul curent.
- Anulare – este afișată interfața de confirmare de ștergere ordin de plată.
- Editare – este afișată interfața de preluare ordin de plată cu posibilitatea modificării de către utilizator a informațiilor dorite. Observație: editarea și salvarea modificărilor determina anularea semnăturilor și reluarea procesului de semnare.



17.3 Plăți în valută străină

Funcție

În zona operațională sunt afișate operațiunile de plată în valută străină în așteptarea semnării.



Acces

“Meniu principal → De semnat → Plăți în valută străină”

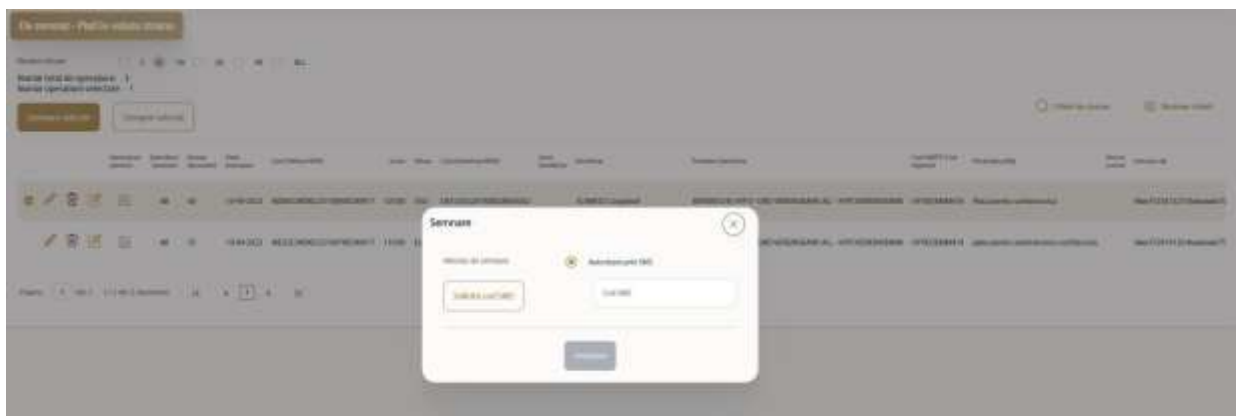
Manualul utilizatorului IPAD „CB BUSINESS”

Câmpuri ecran

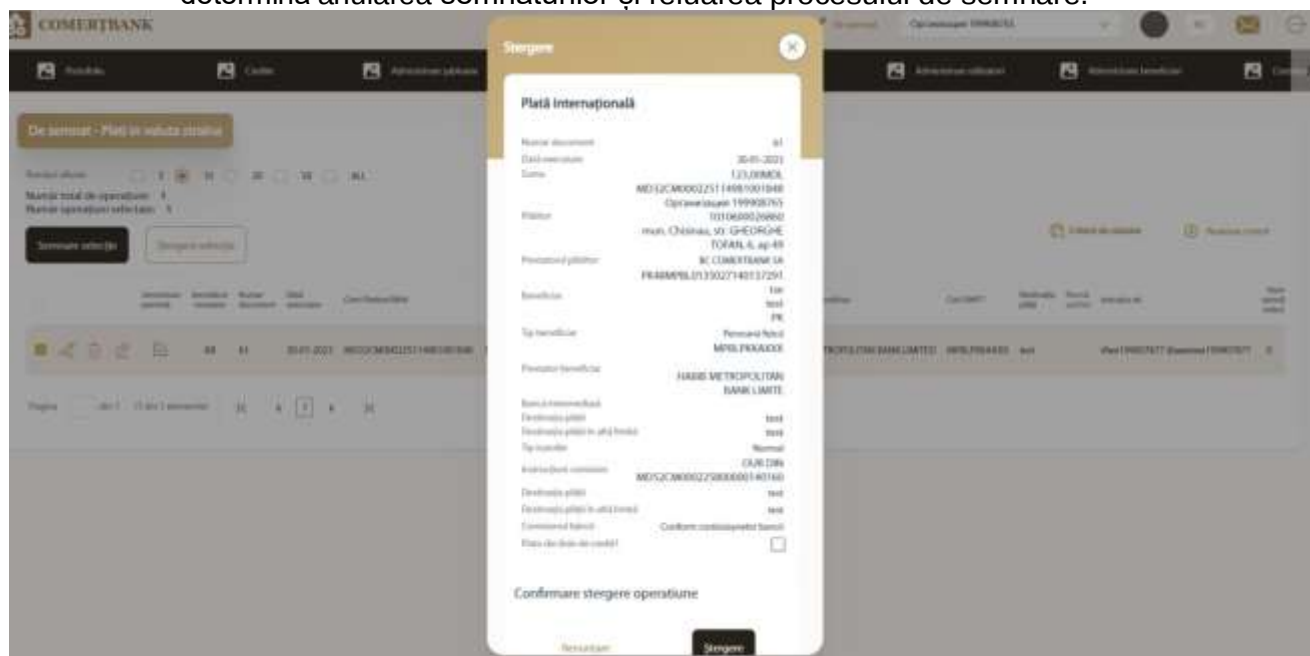
- Selecție înregistrare
- Meniu contextual pentru: semnare; anulare; editare
- Indicator semnătură permisă sau nu
- Afișare semnături necesare conform regulilor de autorizare stabilite
- Câmpuri specifice plății internaționale

Acțiuni ecran

Acțiuni pentru un set de înregistrări selectate:



- Semnare selecție – utilizatorul aplică semnătura sa pe setul selectat
- Ștergere selecție – utilizatorul anulează setul selectat. Acțiuni pentru înregistrarea pe care este poziționat utilizatorul
- Semnare – este afișată interfața de semnare plăți: câmpurile în regim “read-only/doar citire” și opțiunile de aplicare a semnăturii de către utilizatorul curent.
- Anulare – este afișată interfața de confirmare de ștergere ordin de plată.
- Editare – este afișată interfața de preluare ordin de plată cu posibilitatea modificării de către utilizator a informațiilor dorite. Observație: editarea și salvarea modificărilor determină anularea semnăturilor și reluarea procesului de semnare.



17.4 Proiect salarial

Funcție

În zona operațională sunt afișate operațiunile de plată în valută străină în așteptarea semnării.



Acces

“Meniu principal → De semnat → Proiect salarial”

Câmpuri ecran

- Selecție înregistrare;
- Meniu contextual pentru: semnare; anulare; editare;
- Indicator semnătură permisă sau nu;
Afișare semnături necesare conform regulilor de autorizare stabilite. Câmpuri specifice proiectului salarial.

Acțiuni ecran:

Acțiuni pentru un set de înregistrări selectate.

- Selecție – utilizatorul aplică semnătură sa pe setul selectat.
- Ștergere selecție – utilizatorul anulează setul selectat.

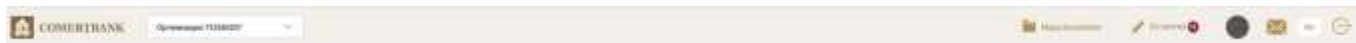
Acțiuni pentru înregistrarea pe care este poziționat utilizatorul

- Selecție – este afișată interfața de semnare plăți: câmpurile în regim „read-only/doar citire” și opțiunile de aplicare a semnăturii de către utilizatorul curent.
- Anulare – este afișată interfața de confirmare de ștergere ordin de plată.
- Editare – este afișată interfața de preluare ordin de plată cu posibilitatea modificării de către utilizator a informațiilor dorite. Observație: editarea și salvarea modificărilor determină anularea semnăturilor și reluarea procesului de semnare.

CAPITOLUL 18. MESAJE

În partea de sus a zonei operaționale, în antet la bara de meniu se află butonul de navigare în ecranul de mesagerie;

Ecranul mesageriei poate fi accesat: „Mesaje”



18.1. Mesaje primite

Funcție

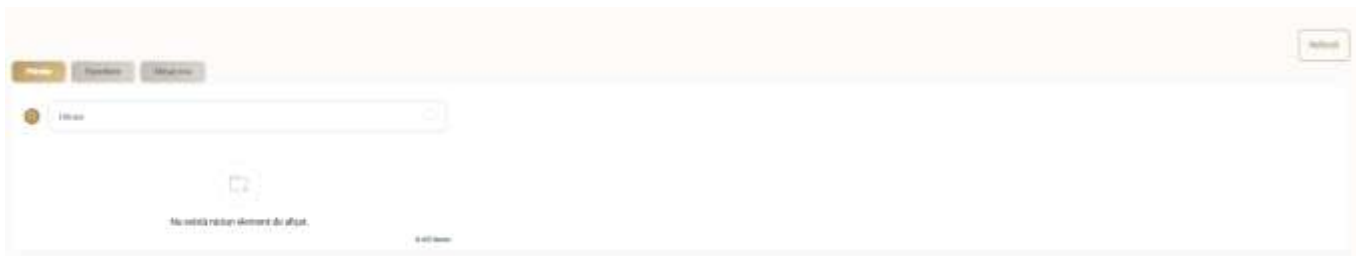
Secțiunea de mesaje și notificări permite utilizatorului să gestioneze mesaje primite de la bancă.

Aceste mesaje sunt stocate într-o coadă de mesaje, pentru consultarea ulterioară.

Acces

„Mesaje → selectare tab → Mesaje primite”

Câmpuri ecran



Tabelul cu informații cuprinde în ordine invers cronologică trimiterii mesajelor (cel mai recent mesaj transmis este primul din listă) următoarele informații:

- a) Tipul mesajului – este afișată categoria de mesaj transmis de către bancă;
- b) Subiect – indică subiectul mesajului;
- c) Textul mesajului – arată începutul textului mesajului;
- d) Data și ora trimiterii – indică data calendaristică a trimiterii mesajului și ora.

Dacă se face click pe un mesaj din listă, în dreapta ecranului se vor afișa detaliile mesajului respectiv: întregul text al mesajului transmis, un link care permite consultarea fișierului atașat mesajului (în cazul în care a fost atașat un fișier), butoanele „Șterge” și „Răspunde”.

Acțiuni ecran

- a) Șterge – din zona de detalii se poate elimina din tabel mesajul selectat.
- b) Răspunde – buton ce permite trimiterea unui răspuns la mesajul selectat.
- c) Atașament — link ce indică prezența unui atașament în conținutul mesajului; accesarea lui determină descărcarea atașamentului.

18.2. Mesaje transmise

Funcție

Secțiunea de mesaje și notificări permite utilizatorului să gestioneze mesaje transmise către bancă. Aceste mesaje sunt stocate într-o coadă de mesaje – pentru consultarea ulterioară.

Acces

„Meniu principal → Mesaje → Selectare tab → Mesaje expediate”

Câmpuri ecran

Tabelul cu informații cuprinde în ordine invers cronologică trimiterii mesajelor (cel mai recent mesaj transmis este primul din listă) următoarele informații:

- a) Tipul mesajului – este afișată categoria de mesaj transmis către bancă;
- b) Subiect – indică subiectul mesajului;
- c) Textul mesajului – arată începutul textului mesajului;
- d) Data și ora transmiterii – indică data calendaristică a transmiterii mesajului și ora.

Dacă se face click pe un mesaj din listă, în dreapta ecranului se vor afișa detaliile mesajului respectiv: întregul text al mesajului transmis, un link care permite consultarea fișierului atașat mesajului (în cazul în care a fost atașat un fișier) și butonul „Șterge” ce permite ștergerea mesajului.

Acțiuni ecran

- a) Șterge – din zona de detalii se poate elimina din tabel mesajul selectat.
- b) Atașament — link ce indică prezența unui atașament în conținutul mesajului; accesarea lui determină descărcarea atașamentului.
- c) Răspunde – buton ce permite crearea unui răspuns pentru mesajul selectat.

18.3.Mesaj nou

Funcție

Secțiunea permite utilizatorului să formuleze un mesaj nou ce urmează a fi transmis către bancă.

Acces

„Meniu principal → Mesaje → Selectare tab → Mesaj nou”

Câmpuri ecran

Semnificația câmpurilor este următoarea:

- a) Categorie — este disponibilă o listă de valori pentru a selecta anumite categorii de mesaje: General, Carduri, Trezorerie/Schimb valutar, Suport tehnic.
- b) Subiect– subiectul mesajului;
- c) Mesaj – corpul mesajului – utilizatorul transmite către bancă informațiile sau cererea dorită
- d) Atașament – prin selectarea butonului Încarcă un fișier se poate accesa stația de lucru și se poate încărca un fișier care va fi atașat mesajului curent, la momentul transmiterii către bancă.

Acțiuni ecran:

- a) Trimite — determină trimiterea către bancă a mesajului compus de către utilizator; o copie a acestui mesaj poate fi vizualizată în coada de mesaje transmise. În timp real, la bancă, operatorii primesc mesajul; îl analizează și pot, eventual, transmite răspuns către utilizator. Răspunsul poate fi vizualizat în secțiunea Mesaje din pagina principală, secțiunea “Mesaje primite”.
- b) Renunță – revine la pagina de administrare mesaje trimise, fără a salva datele completate.

CAPITOLUL 19. DISPOZIȚII FINALE

19.1. Prezentul Manual intră în vigoare în termen de 10 zile calendaristice din data aprobării acestuia de către Comitetul de Conducere al Băncii.