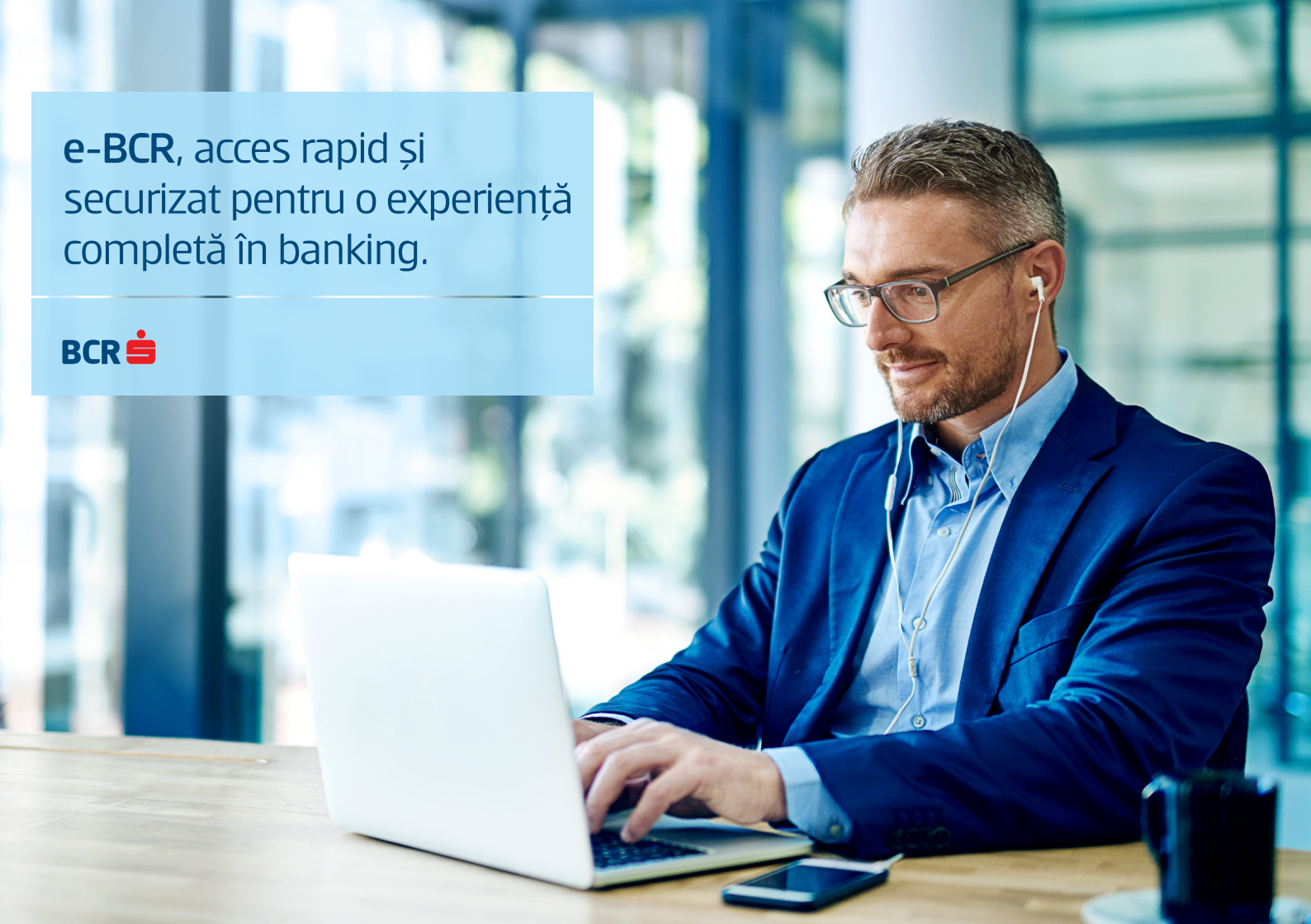


e-BCR, acces rapid și securizat pentru o experiență completă în banking.

BCR

Avantajele utilizării serviciului e-BCR

e-BCR utilizează cele mai moderne sisteme de securitate, printre acestea menționând protocolul SSL ce asigură criptarea comunicației client-bancă. Accesul în cadrul aplicației se realizează cu ajutorul dispozitivului token și a numelui de utilizator, ambele elemente fiind furnizate de către bancă. Dispozitivul token generează, atât coduri de logare, cât și coduri de semnătură, codurile de semnătură fiind specifice tranzacției efectuate. Astfel, se oferă un grad înalt de securitate și confidențialitate în efectuarea tranzacțiilor.

Fiind o aplicație web-based, oriunde există o conexiune la Internet, e-BCR poate fi accesată 24 de ore pe zi, respectiv 7 zile pe săptămână. Aceasta nu necesită o instalare a unui program, ea fiind accesată de oriunde: de pe calculator, tabletă sau smartphone. Te bucuri de mobilitate și flexibilitate în același timp.

Utilizând e-BCR, vei evita astfel deplasările la sucursalele băncii și bineînțeles vei reduce timpul necesar procesării unei operațiuni. Mai mult decât atât, banca ta de încredere va fi deschisă non-stop doar la un click distanță.

Comisioanele de procesare pentru diferitele operațiuni pe care le poți efectua prin e-BCR sunt reduse față de cele percepute pentru operațiunile efectuate la ghișeu.

Știm că uneori dorești să ne pui întrebări despre cum ai putea face anumite tranzacții în e-BCR. Astfel, ne-am gândit că echipa noastră de suport dedicată îți va răspunde cu bucurie la orice întrebare pe care o poți avea (0800.801.002 / 004021.302.0166 sau BCR.MultiCashsupport@bcr.ro).

Accesul în e-BCR

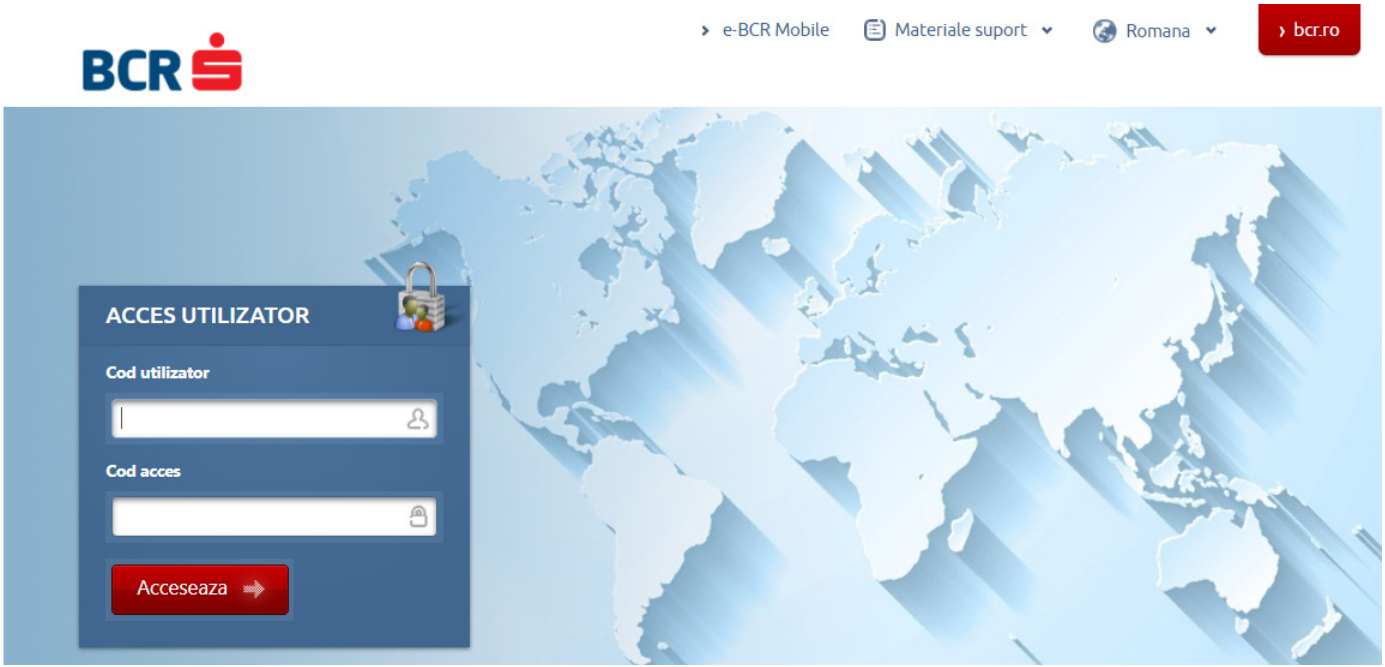
e-BCR poate fi accesat tastând în browserul tău adresa https://e-bcr.bcr.ro (îți recomandăm să o adaugi la adresele tale favorite), sau intrând pe siteul https://www.bcr.ro/ro/business. Atât accesul la aplicație cât și semnarea operațiunilor introduse se fac prin coduri generate de dispozitivul Token și cod utilizator (user ID). Accesul la dispozitivul token se realizează pe bază de parolă de cod PIN inițial, care se primește via SMS pe numărul de telefon mobil indicat în cererea de configurare a serviciului.

Nota!

Dispozitivul token se blochează fizic după introducerea succesivă a trei coduri PIN greșite. Pentru deblocare echipa noastra de suport îți stă la dispoziție.

Numele de utilizator se blochează dacă este folosit de trei ori consecutiv în mod eronat. De asemenea, introducerea eronată a codurilor generate de token duce la inactivarea utilizatorului. Pentru deblocare echipa noastră de suport îți stă la dispoziție.

Codul generat de dispozitivul token este valabil 30 de secunde. Ulterior expirarii codului, acesta nu mai poate fi folosit pentru logarea în aplicația e-BCR.


BCR
e-BCR Mobile
Materiale suport
Romana
bcr.ro
ACCES UTILIZATOR
Cod utilizator
Cod acces
Acceseaza

Operațiuni în e-BCR.
Plăți interne România - ordine simple

Se pot efectua transferuri/plăți din conturile/subconturile curente către orice alt cont deschis la o altă bancă aflată pe teritoriul României sau chiar în BCR, transmițând RON. Meniul "ordine simple" permite introducerea unei plăți singulare, iar câmpurile formularului de plată sunt descrise mai jos:

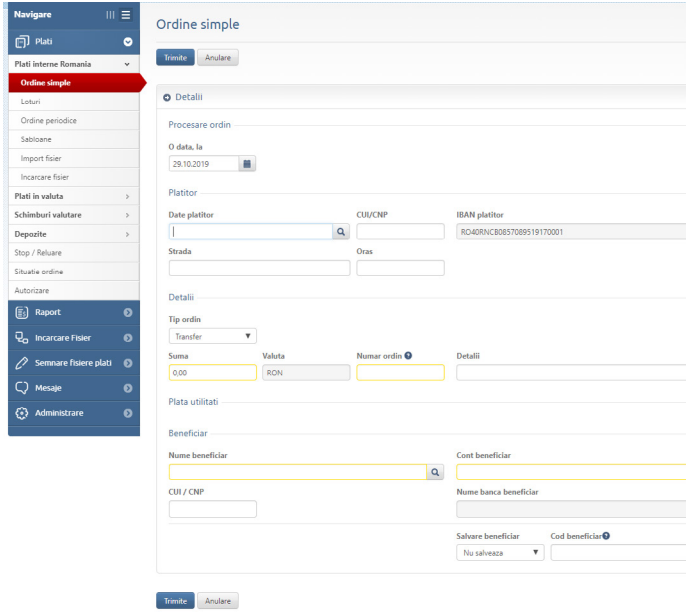
- procesare ordin: data la care se va execută ordinul introdus;
- date plătitor: se completează manual numele plătitorului sau se va alege dintr-o listă predefinită;
- CUI/CNP, IBAN plătitor: se completează manual sau apare câmpul predefinit după completarea datelor plătitorului;
- stradă și oraș: stradă și oraș plătitor;
- tip ordin: "buget" și "buget urgent" se vor folosi doar în cazul în care se efectuează plăți către bugetul de stat (trezorerie). Opțiunile "transfer" și "urgent" se pot folosi pentru transferurile comerciale, normale și/sau urgențe;
- suma: suma transferului (separatorul de zecimale și cel de mii poate fi setat din meniul Administrare / Profil utilizator);
- valută: precompletat RON;
- număr ordin: referință sau ordinul plății, caractere numerice;
- detalii[1] : detaliile ordinului de plată, 4 câmpuri x 35 caractere;
- nume beneficiar: se completează manual numele beneficiarului sau se va alege dintr-o listă predefinită;
- cont beneficiar, CUI/CNP, nume bancă beneficiar: se completează manual sau în mod automat după completarea datelor beneficiarului;

După completarea ordinului de plată, se apăsa Trimite butonul. În acest moment, utilizatorului îi sunt solicitate datele de semnare[2]. După introducerea codului de semnătură, se apasă Trimite butonul, iar tranzacția este trimisă către bancă.

---

[1] detalii – caractere nepermise în campul detalii sau în orice alt câmp al aplicației: ";" (punct și virgulă), ":" (două puncte), "," (virgulă), "'" (apostrof), "=" (egal), "@" , "("arond)" , "!" (exclamare), "%" (procent), "~" (tilda), "$" (dolar), "|"(vertical/pipe).

[2] semnare – semnătura poate fi individuală (un singur utilizator) sau conjunctă (mai mulți utilizatori cu drept de semnătură). După ce schema de semnături este completă, ordinul de plată se trimite către bancă. Mai multe detalii cu privire la procesul de semnare vezi secțiunea Autorizare



Anterior semnăturii finale, în orice meniu al aplicației din care se pot introduce operațiuni, utilizatorul are posibilitatea de:

Editare / editare

Sterge / ștergere

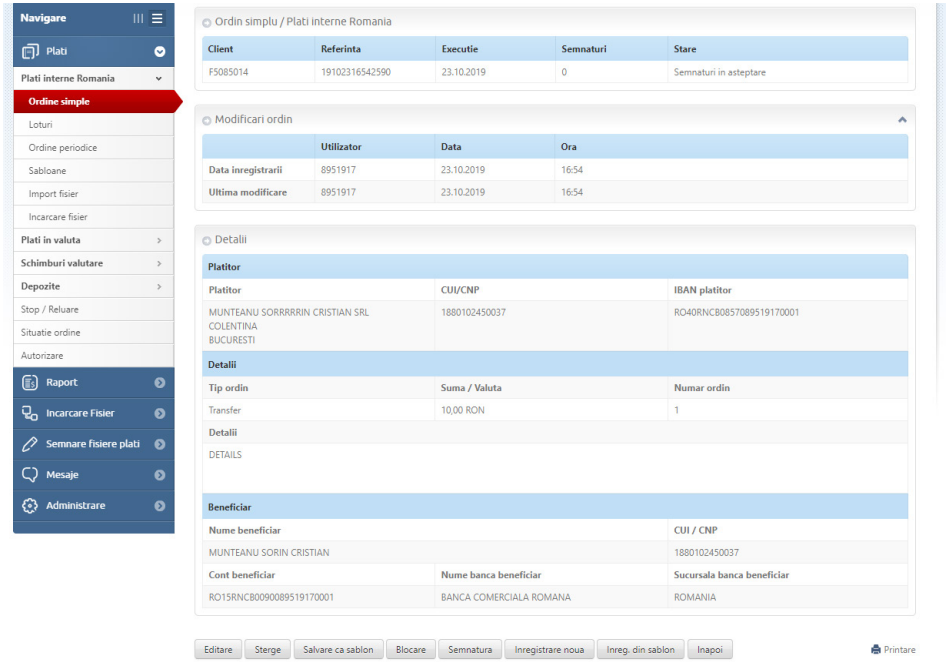
Salvare ca sablon salvare ca șablon

Blocare / blocare (nu poate fi semnat)

Inregistrare noua introducere ordin de plată nou

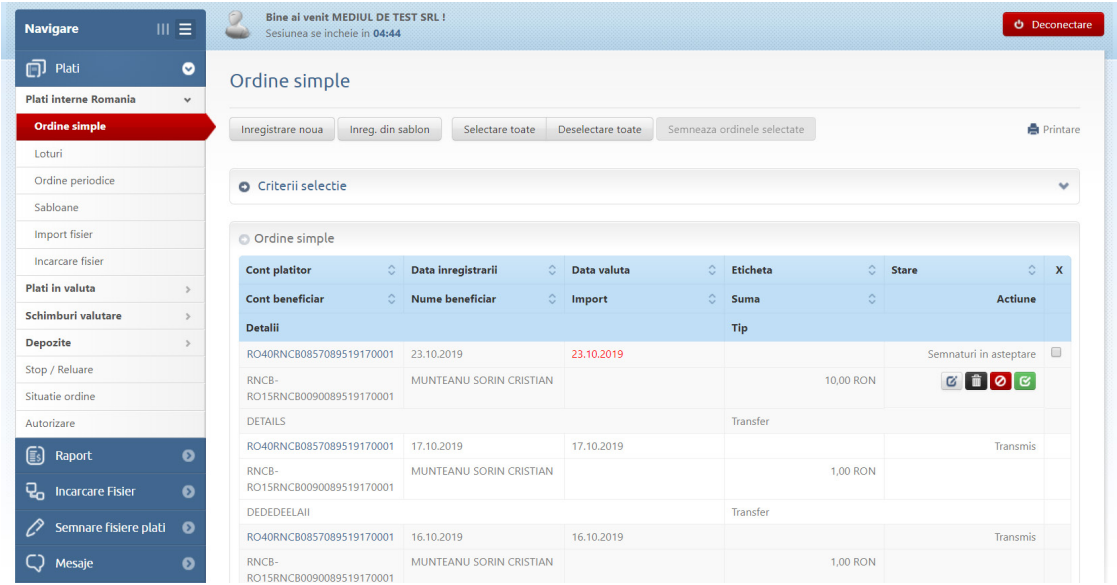
Vizualizare în detaliu ordin de plată.

Starea plății: semnături în așteptare



Vizualizare în ansamblu ordin de plată.

Starea plății: semnături în așteptare. Utilizatorul poate selecta maxim 50 de ordine de plată ce așteaptă semnătura finală.



Plăți interne România – loturi

Se utilizează pentru gruparea plăților în scopul de a le autoriza printr-o singură semnătură. După finalizarea introducerii ordinelor, lotul se semnează conform schemei de semnături valabile, urmând ca banca să prelucreze toate ordinele de plată din acel lot. Ordinele din lot se pot modifica dacă nu s-a semnat final. Un lot se inițiază acționând butonul Inregistrare noua completându-se ulterior:

✓ câmpul "etichetă" reprezintă numele lotului;

✓ câmpul "o dată, la" reprezintă data la care se dorește a fi procesat lotul de plăți;

✓ "date plătitor" se completează manual numele plătitorului sau se alege dintr-o listă predefinită;

✓ "CUI/CNP, IBAN plătitor": se completează manual sau apare câmpul predefinit după completarea datelor plătitorului.

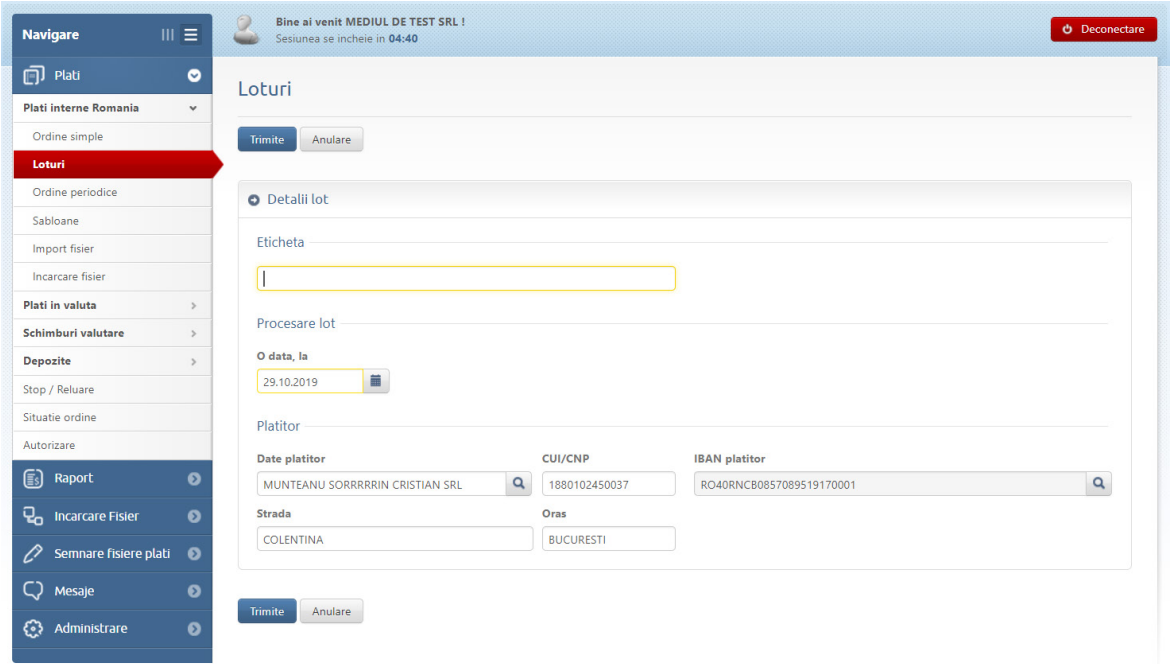
Ulterior definirii datelor minimale ale lotului, pentru a înregistra ordine de plată se apasă butonul Inregistrare noua sau Inreg. din sablon

Inregistrare noua se vor afișa câmpurile necesare introducerii ordinului de plată. Descrierea fiecărui camp se regăsește în secțiunea "Plăți interne România – ordine simple".

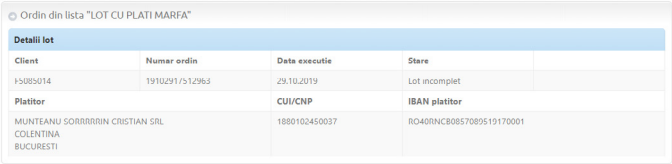
Inreg. din sablon se vor afișa șabloanele salvate anterior. Aceste șabloane pot fi cuprinse sub aceeași etichetă de loturi.

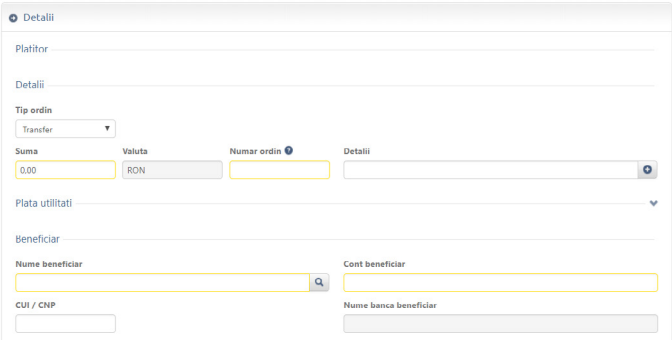
După introducerea tuturor ordinelor de plată, se apasă butonul Terminat precedat de butonul Semnatura . Până la efectuarea semnăturii finale, utilizatorul poate introduce/modifica ordinele de plată în orice moment dorește, fiind ajutat de butoanele aflate în cadrul aplicației.

Definirea datelor minimale ale lotului

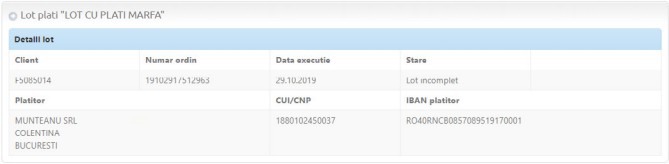


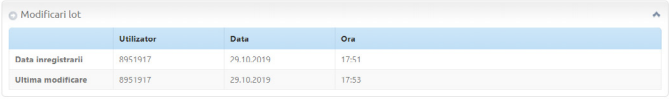
Introducere ordin de plată

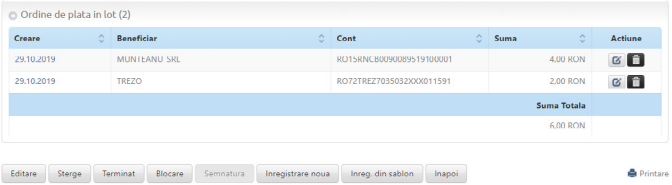




Ordine de plată în lot și opțiuni de editare







Plăți interne România – ordine periodice

Se pot introduce ordine de plată ce vor fi procesate la o frecvență definită, fiind delimitate de un interval de timp și însoțite mereu de o sumă fixă. Aceste ordine, odată introduse și semnate, se vor executa automat de către bancă fără intervenția utilizatorului.

Informațiile suplimentare solicitate față de un "ordin simplu" sunt următoarele:

– "**următoarea execuție**": data din viitor la care ordinul de plată se va procesa/executa. Câmpul este obligatoriu (este predefinit cu următoarea zi bancară lucrătoare);

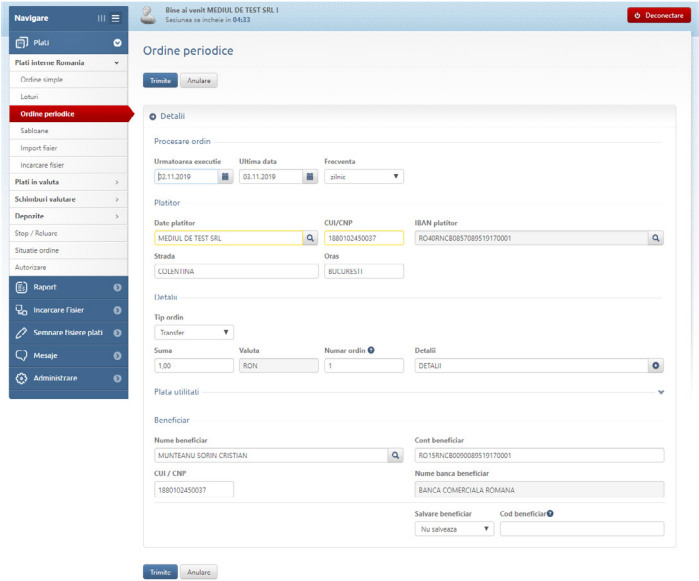
– "**ultima dată**": data din viitor, după data de execuție, la care ordinul de plată va înceta să mai fie procesat/executat. Această dată nu este obligatorie;

– "**frecvența**": periodicitatea cu care ordinul de plată se va procesa/executa. Opțiunea dorită se selectează din lista derulantă.

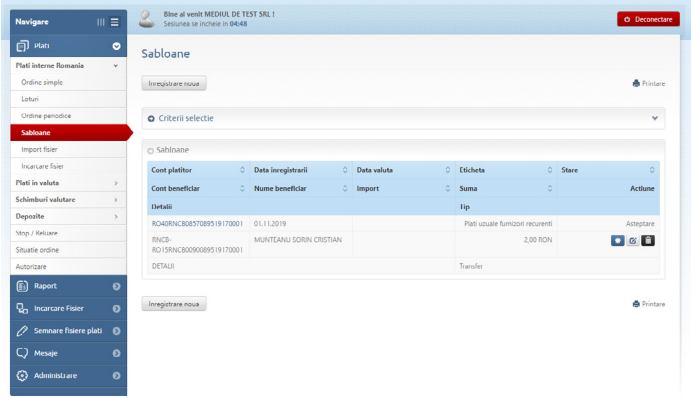
Nota!

Ordinele inițiate ca periodice se pot dezactiva prin accesarea butoanelor Revocare sau Sterge . Astfel nu va mai exista o viitoare procesare în perioada imediat următoare a dezactivării. Codul generat de dispozitivul token este valabil 30 de secunde. Ulterior expirării codului, acesta nu mai poate fi folosit pentru logarea în aplicația e-BCR.

Plăți interne România – șabloane



În situația în care se efectuează plăți constante către aceiași beneficiari dar diferă data de execuție și suma de plată, se pot crea șabloane de plăți. Astfel, pentru completarea facilă a unui ordin de plată, se poate alege dintr-o listă de șabloane create anterior beneficiarul dorit. La data scadentă a plății, șablonul poate fi utilizat pentru precompletarea unui ordin de plată simplu sau a unui ordin de plată în cadrul unui lot de plăți domestice (Inreg. din sablon)



Plăți interne România – șabloane

Șabloanele pot fi modificate sau șterse în funcție de necesitatea utilizatorului prin folosirea butoanelor Editare / și Sterge /

De asemenea, pornind de la un șablon existent, un ordin de plată simplu (introducere ordin nou) poate fi introdus.

Notă!

Atunci când se introduc șabloane ce au ca beneficiar una dintre societățile cuprinse în cadrul listei "Plată utilități" se are în vedere completarea detaliilor necesare validării plăților (exemplu: cod client, număr factură, număr poliță etc).

Plăți interne România – import fișiere

Introducerea manuală a plăților multiple în aplicația e-BCR poate implica uneori resurse semnificative ca timp și personal. Astfel, prin e-BCR se pot importa fișiere de plăți în RON generate de diferite programe contabile (ERP – Enterprise Resource Planning) fiind guvernate de anumite structuri bine definite.

Printre avantajele folosirii acestei functii menționăm:

- generarea în mod automat de către ERP a fișierelor de plăți, asigurându-se integritatea datelor;
- rapiditatea încărcării fișierelor de plăți conținând un număr mare de tranzacții într-un timp redus;
- autorizarea tuturor tranzacțiilor prin introducerea unui singur cod de semnătură.

Structurile fișierelor (ROI – cunoscut ca MT100 sau CSV – având separator de câmpuri) ce pot fi încărcate prin intermediul aplicației e-BCR sunt descrise în manuale separate. În cazul în care dorești să primești aceste documentații, îți recomandăm să ne contactezi la numărul de telefon 0800.801.002 / 004.021.302.0166 sau la adresa de email BCR.MulticashSupport@bcr.ro. De asemenea, în secțiunea "Materiale suport" imediat după logarea în e-BCR vei găsi documentația necesară.

"**Nume fișier**" - se selectează fisierul care se dorește a fi încărcat

"**Format**" - din lista predefinită, se poate alege un singur parametru:

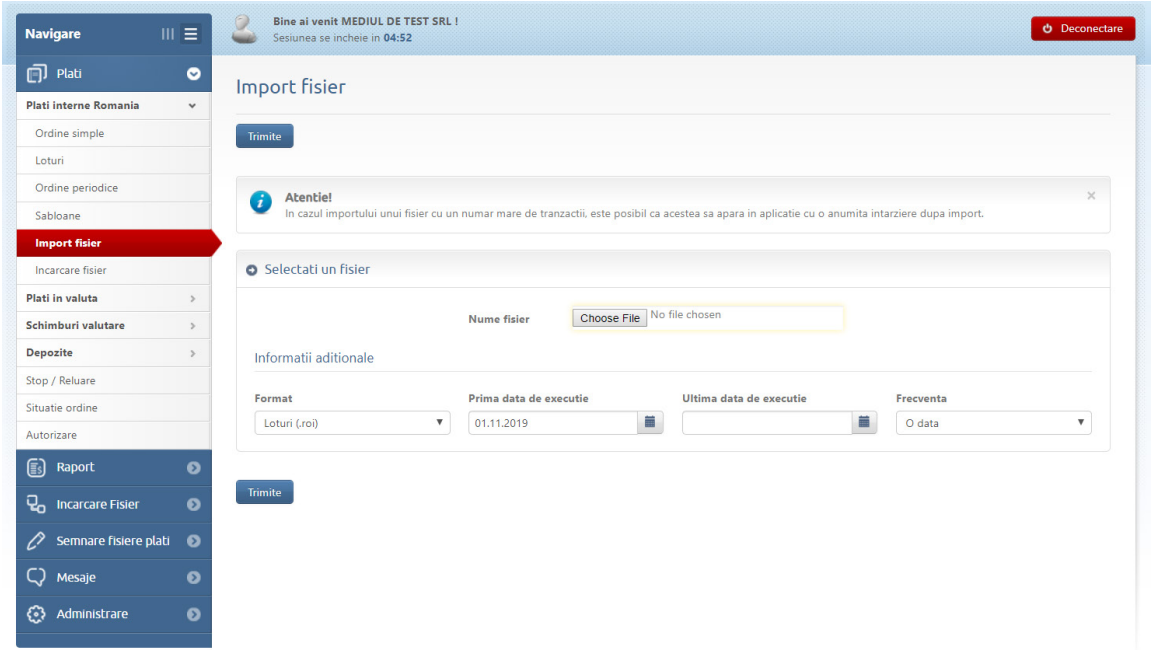
- loturi: plățile vor fi introduse sub formă de loturi. Acestea se vor vizualiza în meniul loturi de unde se pot edita / autoriza. Utilizatorul va trebui să bifeze lotul, să apese butonul Semneaza ordinele selectate și să introducă codul OTP (one time password) generat de token;
- ordine simple: plățile vor fi introduse sub formă de ordine simple. Acestea se vor vizualiza în meniul ordine simple de unde se pot edita / autoriza. Utilizatorul va trebui să bifeze unul sau mai multe ordine simple sau să apese butonul și să introducă codul OTP (one time password) generat de token;
- șabloane: plățile vor fi introduse sub formă de șabloane. Pentru a continua introducerea plăților, se poate folosi oricare dintre meniurile ordine simple/loturi/ordine periodice sau direct folosirea butonului (introducere ordin nou).
- ordine periodice: plățile vor fi introduse sub formă de ordine periodice, aplicându-se toate regulile unui ordin de plată periodic (procesat în mod recurent, la frecvența aleasă de către utilizator). Utilizatorul va trebui să bifeze unul sau mai multe ordine periodice sau să apese butonul și să introducă codul OTP (one time password) generat de token;

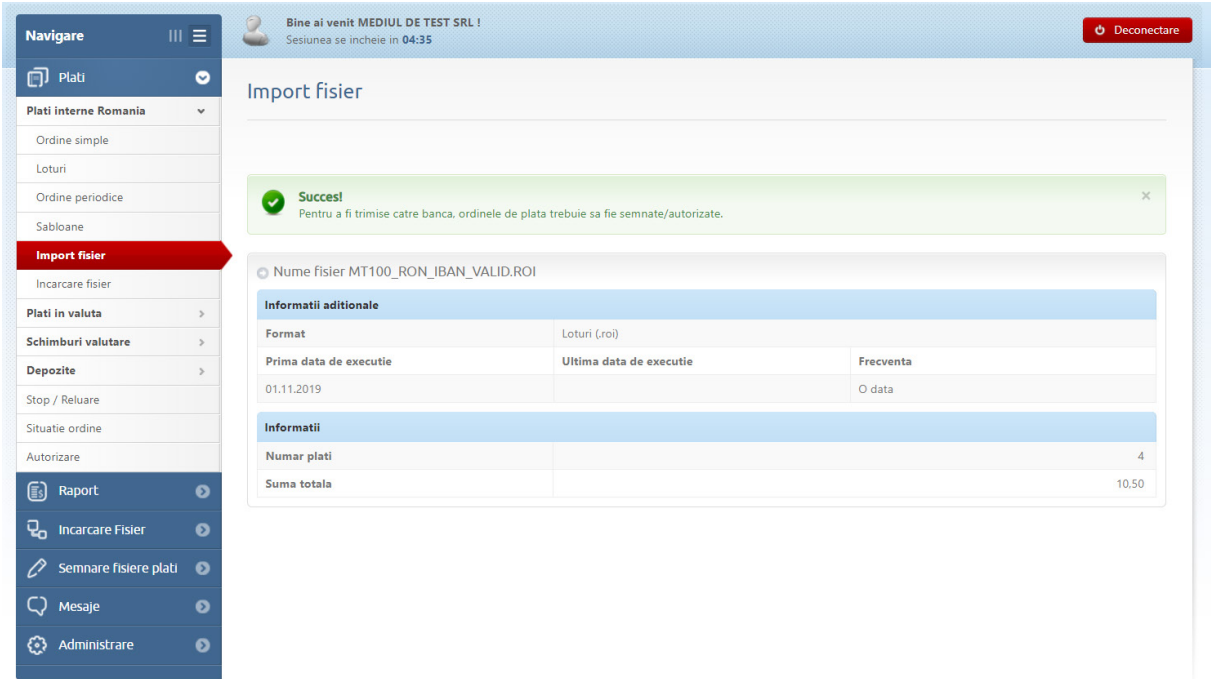
"**Prima data de execuție**" – sistemul afișează în mod automat ca fiind dată curentă încărcării fisierului. Utilizatorul are posibilitatea de a modifica această dată cu o dată în viitor. Astfel, noua dată de procesare va fi cea indicate în campul "prima dată de execuție" și nu datele din fișierul încărcat.

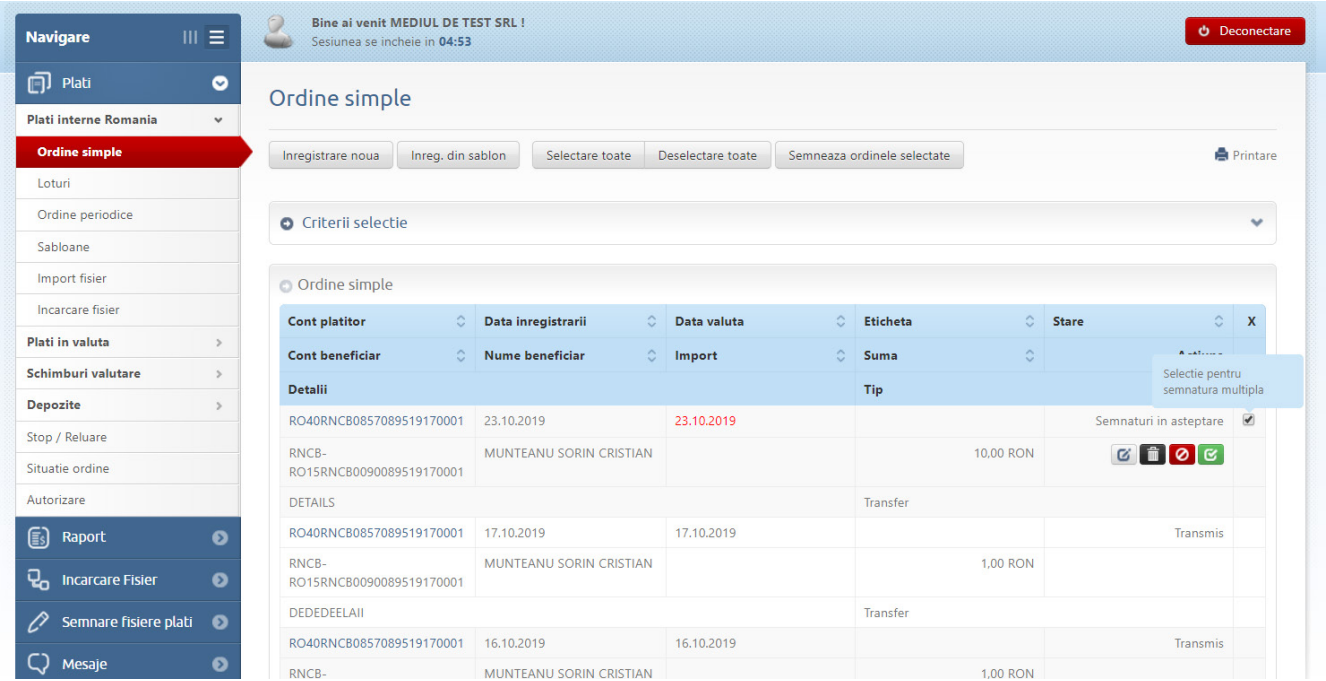
"**Ultima dată de execuție**" – câmp folosit cu precădere în momentul încărcării fișierului ca "ordine periodice". Indică ultima dată de execuție a ordinului periodic.

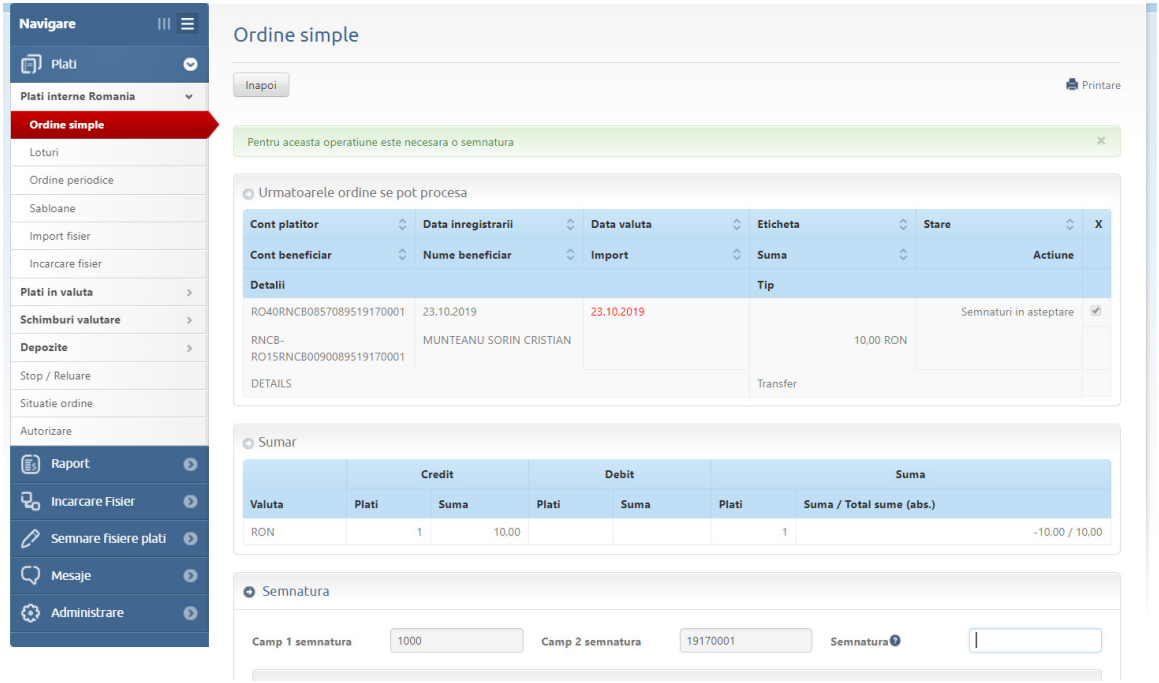
"**Frecvența**" - câmp folosit cu precădere în momentul încărcării fișierului ca "ordine periodice". Indică frecvența de execuție a ordinului periodic.

Descrierea fluxului importării fișierelor de plăți




Navigare
Bine ai venit MEDIUL DE TEST SRL !
Sesiunea se incheie in 04:35
Deconectare
Plati
Plati interne Romania
Ordine simple
Loturi
Ordine periodice
Sabloane
Import fisier
Incarcare fisier
Plati in valuta
Schimburi valutare
Depozite
Stop / Reluare
Situatie ordine
Autorizare
Raport
Incarcare Fisier
Semnare fisiere plati
Mesaje
Administrare
Import fisier
Succes!
Pentru a fi trimise catre banca, ordinele de plata trebuie sa fie semnate/autorizate.
Nume fisier MT100_RON_IBAN_VALID.ROI
Informatii aditionale
Format
Loturi (.roi)
Prima data de executie
Ultima data de executie
Frecventa
01.11.2019
O data
Informatii
Numar plati
4
Suma totala
10,50

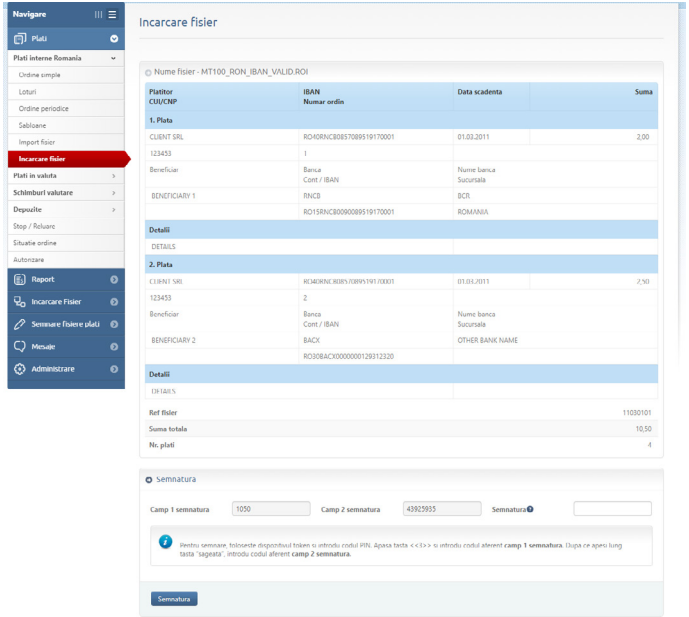

Navigare
Bine ai venit MEDIUL DE TEST SRL !
Sesiunea se incheie in 04:53
Deconectare
Plati
Plati interne Romania
Ordine simple
Loturi
Ordine periodice
Sabloane
Import fisier
Incarcare fisier
Plati in valuta
Schimburi valutare
Depozite
Stop / Reluare
Situatie ordine
Autorizare
Raport
Incarcare Fisier
Semnare fisiere plati
Mesaje
Ordine simple
Inregistrare noua
Inreg. din sablon
Selectare toate
Deselectare toate
Semneaza ordinele selectate
Printare
Criterii selectie
Ordine simple
Cont platitor
Data inregistrarii
Data valuta
Eticheta
Stare
X
Cont beneficiar
Nume beneficiar
Import
Suma
Detalii
Tip
Selectie pentru semnatura multipla
RO40RNCB0857089519170001
23.10.2019
23.10.2019
Semnaturi in asteptare
RNCB-RO15RNCB0090089519170001
MUNTEANU SORIN CRISTIAN
10,00 RON
DETAILS
Transfer
RO40RNCB0857089519170001
17.10.2019
17.10.2019
Transmis
RNCB-RO15RNCB0090089519170001
MUNTEANU SORIN CRISTIAN
1,00 RON
DEDEDEELAII
Transfer
RO40RNCB0857089519170001
16.10.2019
16.10.2019
Transmis
RNCB-
MUNTEANU SORIN CRISTIAN
1,00 RON


Navigare
Plati
Plati interne Romania
Ordine simple
Loturi
Ordine periodice
Sabloane
Import fisier
Incarcare fisier
Plati in valuta
Schimburi valutare
Depozite
Stop / Reluare
Situatie ordine
Autorizare
Raport
Incarcare Fisier
Semnare fisiere plati
Mesaje
Administrare
Ordine simple
Inapoi
Printare
Pentru aceasta operatiune este necesara o semnatura
Urmatoarele ordine se pot procesa
Cont platitor
Data inregistrarii
Data valuta
Eticheta
Stare
X
Cont beneficiar
Nume beneficiar
Import
Suma
Actiune
Detalii
Tip
RO40RNCB0857089519170001
23.10.2019
23.10.2019
Semnaturi in asteptare
RNCB-RO15RNCB0090089519170001
MUNTEANU SORIN CRISTIAN
10,00 RON
DETAILS
Transfer
Sumar
Credit
Debit
Suma
Valuta
Plati
Suma
Plati
Suma
Plati
Suma / Total sume (abs.)
RON
1
10,00
1
-10,00 / 10,00
Semnatura
Camp 1 semnatura
1000
Camp 2 semnatura
19170001
Semnatura

Plăți interne România – încărcare fișiere

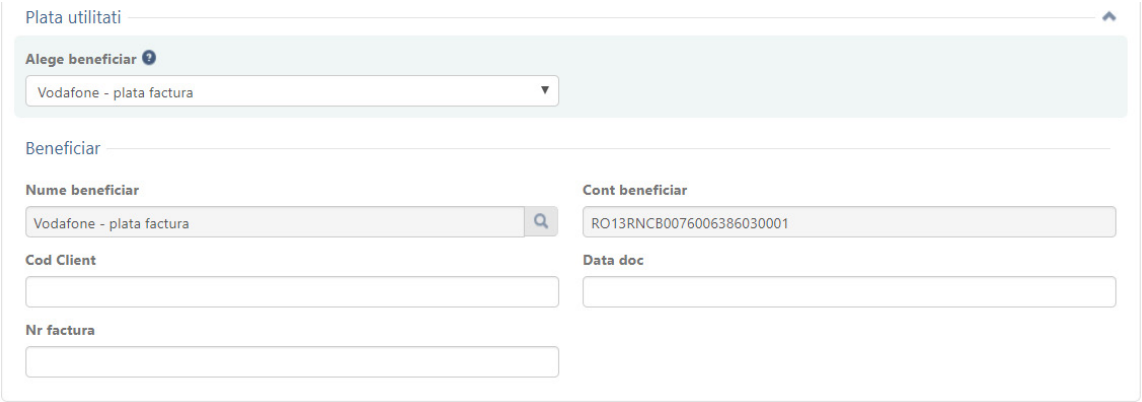
Funcționalitate asemănătoare cu cea de "import fișiere", diferențele fiind:

- încărcarea fișierelor doar în format ROI;
- în cazul în care persoana care încarcă fișierele nu are drept de semnătură în bancă, acesteia i se acordă semnătura N (ulterior se poate semna fișierul conform schemei de autorizare setată în bancă, din meniul Autorizare);
- ștergerea/editarea/selectarea ordinelor de plată nu este posibilă.



Plăți interne România – plăți utilități

Încorporată în meniul "Ordine simple", opțiunea "plăți utilități" oferă utilizatorului aceeași experiență simplă de a plăti prin internet banking. Beneficiarul, în acest caz este ales dintr-o lista derulantă cu care banca are încheiat un acord de plată, iar câmpurile suplimentare (cod client, număr factură etc) trebuie completate în vederea reconcilierii facturilor.



Plăți în valută – ordine simple

La fel ca la ordinele simple în RON, opțiunea de plăți valutare presupune tranzacționarea din conturile/subconturile proprii a unei valute internaționale cotate de BCR. Câmpurile suplimentare ce apar pentru că un ordin de plată în valută să poată fi procesat sunt următoarele:

- ✓ "**comision**": comisioane împărțite între plătitor și beneficiar sau toate comisioanele sunt suportate de către plătitor;
- ✓ "**banca**": este necesar introducerea codului swift al băncii beneficiare. O listă ajutătoarea poate fi accesată prin apăsarea butonului
- ✓ "**nume bancă**", "**stradă bancă**", "**oraș bancă**", "**țară**": câmpuri ce se referă la detaliile băncii beneficiarului.

În cazul în care se dorește că o plată valutară să se proceseze în regim de urgență, atunci se bifează opțiunea ☑ **Plata urgenta**

> ***Notă!***
>
> În cazul transferurilor de RON în afara țării, plata este considerată a fi o plată valutară.

Plăți în valută – loturi

Suplimentar față de opțiunea "loturi" din cadrul plăților interne, apare noțiunea de "plată SEPA". Plățile SEPA reprezintă plățile ce se efectuează în valută EUR în țările din spațiul UE și EEA, contul beneficiar fiind identificat în format IBAN. În cazul în care se efectuează astfel de plăți, atunci utilizatorul va bifa opțiunea. Câmpurile rămase se completează la fel ca în cazul oricărui alt ordin de plată simplu, în valută.

Plăți în valută – ordine periodice

Asemănător opțiunii "ordine periodice" din meniul "Plăți interne România", specificul ordinelor de plată programate se păstrează: banca va procesa în mod automat, fără intervenția utilizatorului, la o anumită frecvență și cu o sumă prestabilită, ordinul de plată inițiat de acesta.

Plăți în valută – șabloane

În situația în care se efectuează plăți constante către aceiași beneficiari dar diferă data de execuție și suma de plată, se pot crea șabloane de plăți. Astfel, pentru completarea facilă a unui ordin de plată, se poate alege dintr-o listă de șabloane create anterior beneficiarul dorit. La data scadentă a plății, sablonul poate fi utilizat pentru precompletarea unui ordin de plată simplu sau a unui ordin de plată în cadrul unui lot de plăți domestice în lei (Inreg. din sablon)

Plăți în valută – import fișiere

Din punct de vedere al pașilor de import fișiere, aceștia rămân identici cu cei descriși în secțiunea "plăți interne România – import fișier". Ca și structuri de fișiere ce se pot încărca, menționăm următoarele:

- ✓ ROA (cunoscut ca MT100)
- ✓ CSV (având separator de câmp)
- ✓ RXA (cunoscut ca XML)

În cazul în care dorești să primești structurile acestor fișiere, îți recomandăm să ne contactezi la numărul de telefon 0800.801.002 / 004.021.302.0166 sau la adresa de email BCR. MulticashSupport@bcr.ro. De asemenea, în secțiunea "Materiale suport" imediat după logarea în e-BCR vei găsi documentația necesară.

Plăți în valută – încărcare fișiere

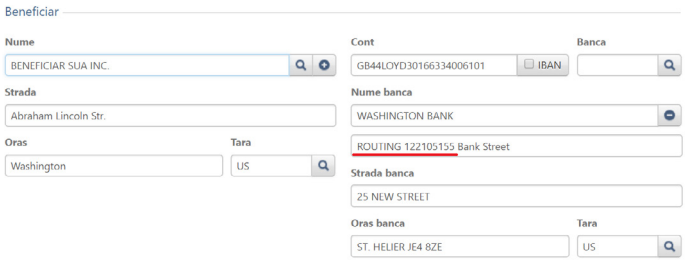
Funcționalitate asemănătoare cu cea de "import fișiere", diferențele fiind:

- ✓ încărcarea fișierelor doar în format XML;
- ✓ în cazul în care persoana care încarcă fișierele nu are drept de semnătură în bancă, acesteia i se acordă semnătura N (ulterior se poate semna fișierul conform schemei de autorizare din meniul Autorizare);
- ✓ ștergerea/editarea/selectarea ordinelor de plată nu este posibilă;

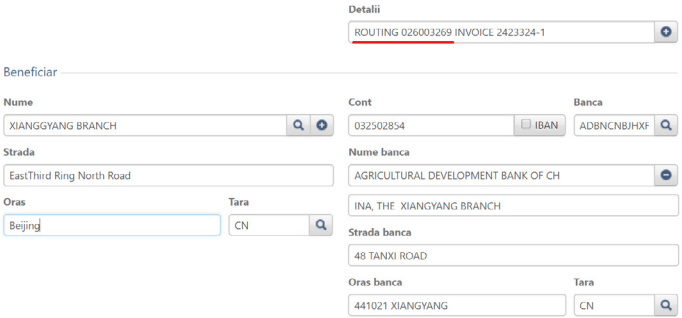
Plăți în valută – pe număr de cont

În cazul plăților catre beneficiari a căror bancă nu aparține de o țară utilizatoare de IBAN (ex. SUA, China etc.) și deținеți număr de cont, routing number (ABA number) și/sau cod SWIFT modul de completare al ordinului de plată este următorul:

- când datele beneficiarului nu includ cod SWIFT/BIC se va completa routing number pe câmpul de **Strada Banca**, urmând să se specifice adresa băncii beneficiare



- când datele beneficiarului includ cod SWIFT/BIC se va completa routing number la începutul primului câmp de **Detalii** (aplicația preia automat numele și adresa băncii beneficiare din codul SWIFT completat).

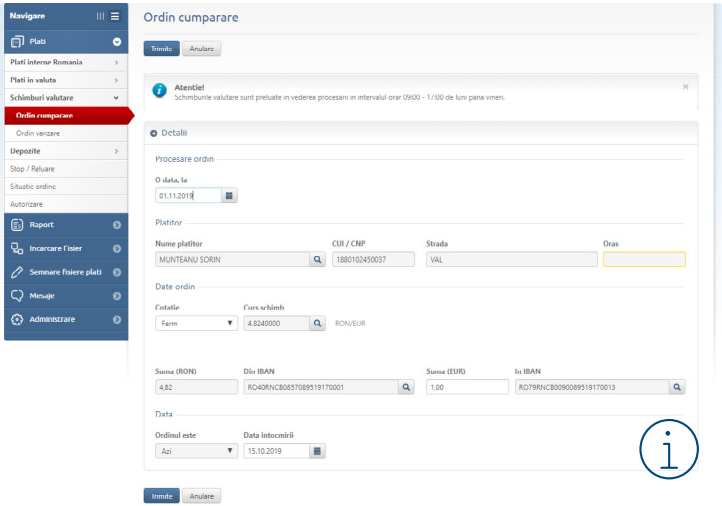


Schimburi valutare – Ordin Cumpărare / Vânzare

Se folosește pentru a cumpăra/vinde valuta contra RON/altă valută pe piața bancară și se inițiază prin actionarea butonului urmând să fie parcurși următorii pași:

- ✓ se selectează data la care se dorește să se proceseze ordinul de schimb valutar;
- ✓ se selectează plătitorul;
- ✓ se selectează valuta dorită (cea cumpărata/vândută);
- ✓ se alege IBANul plătitor (cel din care banii vor ieși);
- ✓ se introduce suma dorită (cea cumpărată/vândută) împreună cu IBANul în care banii vor intra.

Pentru ca ordinul să poată fi trimis la bancă, acesta are nevoie de semnătura finală. Acest lucru se realizează prin apăsarea butonului Trimite și introducerea codului OTP generat de token.



Notă!

Schimburile valutare sunt preluate în vederea procesării în intervalul orar 09:00 - 17:00 de luni până vineri.
Cursul de schimb afișat are valoare informativă și nu angajează sub nicio formă banca cu privire la cursul la care se va procesa operațiunea de schimb valutar.

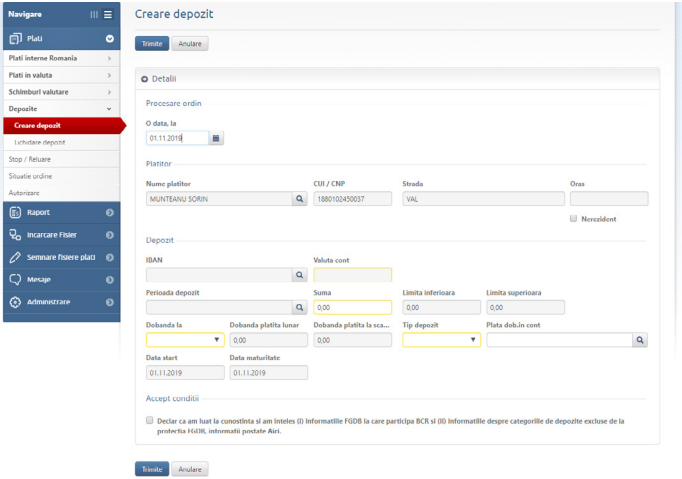
Depozite – Creare depozit

Prin intermediul acestui modul se pot constitui depozite la termen (standard) cu ratele dobânzii afișate în cadrul aplicației. Un depozit se inițiază prin actionarea butonului fiind necesari parcurgerea următorilor pași:

- ✓ selectarea plătitorului;
- ✓ selectarea contului IBAN din care se dorește efectuarea depozitului;
- ✓ selectarea perioadei depozitului;
- ✓ introducerea sumei depozitului;
- ✓ selectarea modalității de plata a dobânzii: lunar sau la scadență;
- ✓ selectarea tipului depozitului (fără prelungire și fără capitalizare, cu prelungire automată cu/fără capitalizare);
- ✓ selectarea contului în care se dorește să se vireze dobândă

Notă!

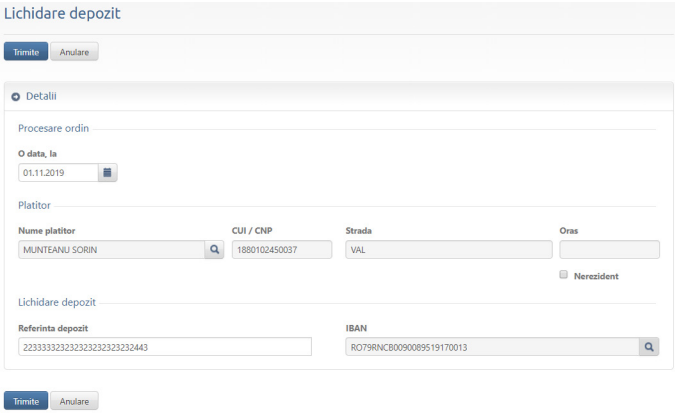
Capitalizarea reprezintă bonificarea dobânzii la atingerea datei de maturitate a depozitului.



Depozite – Lichidare depozit

În situația în care se dorește lichidarea unui depozit constituit, este necesară completarea următoarelor câmpuri:

- ✓ data la care se dorește lichidarea depozitului;
- ✓ denumirea și datele de identificare ale plătitorului;
- ✓ referință depozit (se regăsește în starea financiară în dreptul contului respectiv);
- ✓ contul IBAN alimentat în urma lichidării depozitului.



Atât constituirea depozitului cât și lichidarea acestuia, pentru a fi procesate de banca, trebuie semnate. Acest lucru se realizează prin apăsarea butonului Trimite și introducerea codului OTP generat de token.

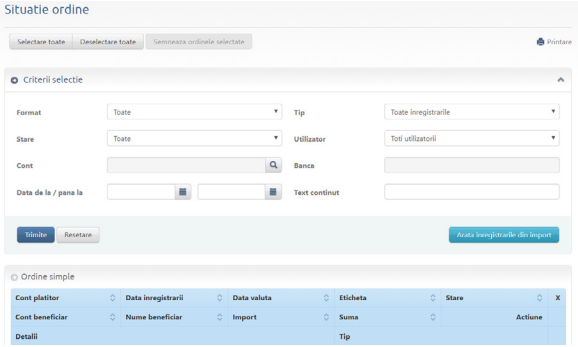
Stop/Reluare

Cu ajutorul acestui meniu se pot debloca ordinele de plată înregistrate și semnate parțial în cadrul aplicației.

- - deblocare
- - blocare

Situație ordine

Opțiunea permite o viziune de ansamblu asupra ordinelor de plată înregistrate în cadrul aplicației, indiferent de starea acestora. Se pot utiliza filtrele de selecție afișate precum și ordinele de plată ce au fost introduse prin opțiunea import ◀



Notă!

Ordinele de plată (ordine simple, ordine valută, schimburi valutare și depozite) se păstrează timp de 30 de zile de la momentul transmiterii acestora către Bancă.

Autorizare

Toate ordinele de plată ce nu au fost autorizate (semnate) sunt disponibile în prezentul meniu. Opțiunile puse la dispoziție pentru fiecare ordin de plată sunt:

- modificare;
- ștergere;
- blocare (nu poate fi semnat);
- semnare.

Prin autorizare se înțelege utilizarea tokenului (introducerea codului pin și apăsarea tastei 3) și introducerea informațiilor aflate în "câmp 1 semnătură", precedat de apăsarea lung a tastei ◀ urmat de introducerea informațiilor din "câmp 2 semnătură". Rezultatul afișat pe ecranul tokenului se va introduce în campul

Raport – Vizualizare extrase

Reprezintă primul ecran informativ imediat după logare unde sunt prezentate informații cu privire la conturi și solduri. Acționând printr-un click pe un IBAN, puteți vizualiza soldul și tranzacțiile aferente acelui cont, pentru ultimele 9 luni inclusiv ziua curentă.

Coloana "tip" separă două tipuri de înregistrări: advices (A) și preposted (P). Prin **advices** înțelegem, fără a ne limita la:

- detalii privind facilitatea de credit overdraft atașată contului curent;
- tranzacții în curs de decontare aferente instrumentelor de debit (ex. cecuri, bilete la ordin) sau aferente operațiunilor efectuate prin intermediul cardurilor;
- alte sume blocate pe contul curent.

Preposted: toate tranzacțiile de debitare sau creditare, altele decât advices.

Nota!

Extrasul se poate salva local în format PDF prin acționarea butonului Printare

Actualizare - folosit pentru actualizarea datelor în cazul în care utilizatorul nu a părăsit meniul vizualizare extrase.

Istoric plăți

Funcția oferă posibilitatea utilizatorului de a verifica starea ordinelor de plată transmise către bancă. Stările ordinelor de plată sunt:

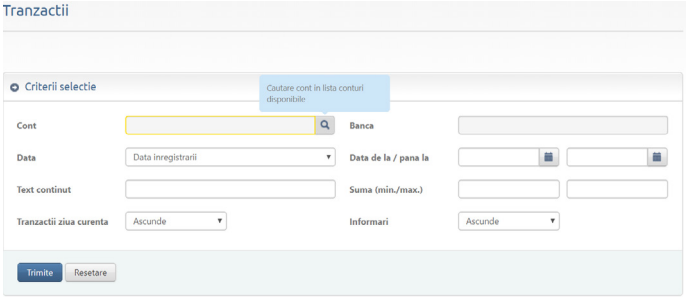
- ✓ procesat - tranzacția a fost procesată cu succes;
- ✓ tranzacție în așteptare - tranzacția a ajuns la bancă și este în curs de procesare;
- ✓ respins - tranzacția a fost respinsă. Dacă motivul anulării nu specificat în clar, vă rugăm să contactați echipa noastră de suport.

Notă!

Mesajul de răspuns pentru un ordin se poate vizualiza acționând prin click referința acestuia.

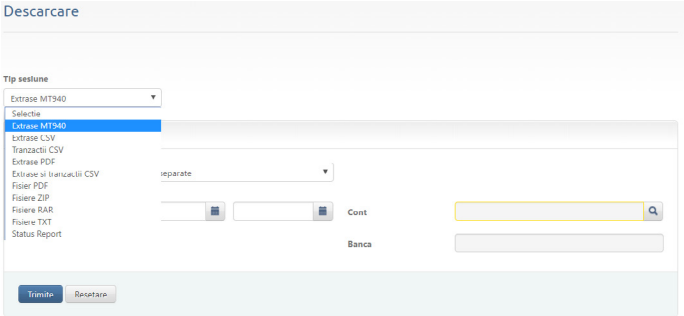
Tranzacții

Utilizatorul are posibilitatea de a vizualiza operațiunile înregistrate pe un anumit cont și pe o anumită perioadă. Criteriile de selecție sunt multiple (inclusiv advices și preposted) pentru a facilita rezultatul căutării. Informațiile căutate pot fi solicitate cu până la 9 luni în trecut (inclusiv ziua curentă).



Descărcare

Extrasele și tranzacțiile pot fi descărcate în diferite forme (MT940, csv sau pdf), precum și fișierele pe care banca vi le trimite (pdf, zip, rar, txt, status report). Descărcarea în format CSV este influențată de către parametrii setați în meniul "Administare / definiții csv".



Parametrul "Status Report" – cunoscut și sub denumirea de fișier XHS – reprezintă funcția de descărcare a mesajelor de răspuns aferente ordinelor transmise către Bancă. Rezultatul descărcării este în format CSV și este util pentru procesul de reconciliere.

Stare financiară

Exemplu fișier/structura XHS

20160205_0_TEST.XHS - Notepad

File Edit Format View Help

```
RNCB/11002405740001;RON;8,431.56;BTRL/RO04BTRL04701202P37789XX;1;Ordin de plata validat cu succes. R (0);Processing host ok
RNCB/11002405740001;RON;1,463.20;BTRL/RO71BTRL04501202U46326XX;2;Ordin de plata validat cu succes. R (0);Processing host ok
RNCB/11002405740001;RON;3,259.30;BTRL/RO71BTRL04501202U46326XX;3;Ordin de plata validat cu succes. R (0);Processing host ok
RNCB/11002405740001;RON;4,563.50;BTRL/RO71BTRL04501202U46326XX;4;Ordin de plata validat cu succes. R (0);Processing host ok
RNCB/11002405740001;RON;259,925.79;CITI/RO52CITI0000000725076002;5;Anulat din lipsa sold disponibil;Automat not ok
```

Cod bancă plătitoare;cont plătitor;valuta;suma;cod bancă beneficiară;cont beneficiar;numar ordin;mesaj răspuns bancă.

Funcție ce stabilește o relație directă cu banca și presupune, prin simpla accesare, afișarea informațiilor cu privire la soldurile conturilor în momentul respectiv. Soldurile sunt actualizate în timp real de către bancă și sunt prezentate defalcat (sold, sold disponibil și sume blocate).

Stare financiara

Descarcare Printare

Lista conturi

Nr.	Cont	Valuta	Descriere	Data	Ora
1.	201611185791816	RON	Alte credite pt.investitii imobiliare retail- cred -	01.11.2019	13:36:53
			Tip sold		Suma
			Sold		-185.650.58 RON
			Sold disponibil		-185.650.58 RON

Nr.	Cont	Valuta	Descriere	Data	Ora
2.	RO74RNCB0090089519170006	GBP	Conturi curente - Credit	01.11.2019	13:36:53
			Tip sold		Suma
			Sold		0.00 GBP
			Sold disponibil		0.00 GBP

Nr.	Cont	Valuta	Descriere	Data	Ora
3.	RO40RNCB0857089519170001	RON	Conturi curente - Credit	01.11.2019	13:36:53
			Tip sold		Suma
			Sold		2.99 RON
			Sold disponibil		0.00 RON
			Tranzactii in curs		3.00 RON

Încărcare fișier

Prin această funcție utilizatorul poate transmite fișiere către bancă, strict în formatele acceptate (.pdf, .doc, .xls, .txt, .zip). Aceste fișiere urmează procesul de semnare prin introducerea codului OTP.

Stare

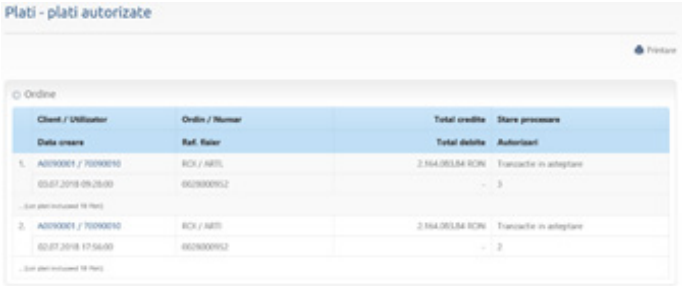
Fișierele transmise vor rămâne în aplicație cu statusul Transmis pentru o perioadă de 10 zile.

Semnare fișiere plăți. Așteaptă semnătura

Această funcție permite preluarea în scopul autorizării a unor ordine de plată transmise prin intermediul altei aplicații de electronic banking oferite de BCR – MultiCash. Acest mod de lucru poartă denumirea de autorizare prin semnătura distribuită.

Plăți autorizate

Se poate vizualiza istoricul plăților autorizate prin modul descris anterior, semnătura distribuită. Operațiunile sunt disponibile pentru vizualizare pentru o perioadă de 30 de zile de la momentul autorizării finale.

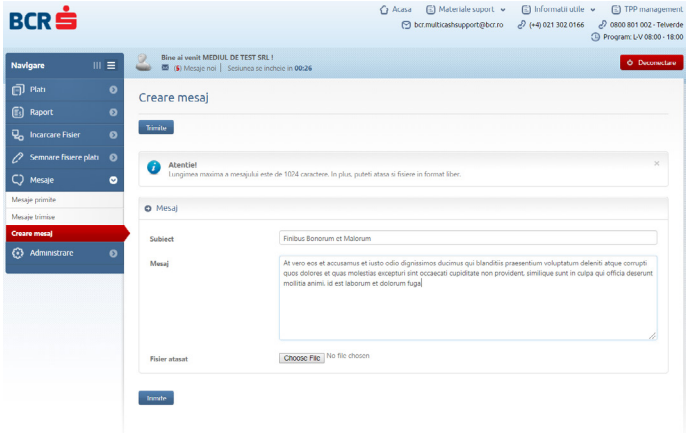


Notă!

"Alte ordine" reprezintă fișiere (diferite de ordine de plată) ce pot fi preluate din MultiCash și autorizate în e-BCR.

Mesaje

e-BCR oferă posibilitatea recepționării și transmiterii mesajelor în diferite situații: notificări din partea băncii sau întrebări din partea utilizatorului. Lungimea maximă a mesajului este de 1024 caractere iar utilizatorul are posibilitatea de a atașa fișiere. Mesaje sunt prelucrate de către departamentul de suport electronic banking.



Administrare

Plătitori – înaintea efectuării unui ordin de plată, utilizatorul configurează plătitorul (nume, cui/cnp, iban). Datele se introduc o singură dată și se utilizează prin selecție la introducerea unui ordin simplu, loturi, ordin de plată periodic sau șablon. Informația despre IBAN va fi setată de către bancă.

Beneficiari - înaintea efectuării unui ordin de plată, utilizatorul poate configura, însă nu este obligatoriu, beneficiarul (nume, cui/cnp, iban). Datele se introduc o singură dată și se utilizează prin selecție la introducerea unui ordin simplu, loturi, ordin de plată periodic sau șablon. Un beneficiar poate fi setat ca și "client" (toți utilizatorii companiei vor vedea șablonul) sau ca și "utilizator" (doar utilizatorul care a creat șablonul).

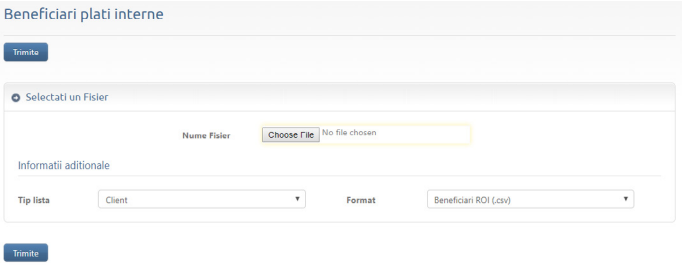
Definiții CSV - Personalizarea structurii se poate inția prin accesarea butonului Editare și constă în stabilirea informațiilor dar și ordinea acestora în cadrul fișierelor exportate (extrase, tranzacții sau beneficiari). Utilizatorul va folosi informațiile aflate în coloana "Disponibil" mutându-le în coloana "În uz".

- informația se va muta "în uz"
- informația se va muta în "disponibil"
- toate informațiile se vor muta "în uz"
- toate informațiile se vor muta în "disponibil"
- informația va fi poziționată sus
- informația va fi poziționată jos

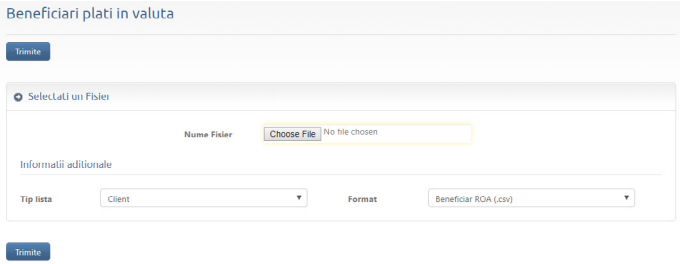
Modificările sunt salvate de către aplicație odată cu acționarea butonului Trimite

Import beneficiari

În aplicația e-BCR se pot importa bazele de date cu privire la beneficiari (plăți interne/plăți în valută) în formatul definit anterior, secțiunea "definiții CSV". Astfel, în cazul în care folosiți beneficiari creați pe alte aplicații de internet banking, aceștia pot fi încărcați în e-BCR.



Beneficiarii pot fi setați că și "client" (toți utilizatorii companiei vor avea acces la beneficiar) sau ca și "utilizator" (doar utilizatorul care a importat baza de date). Autorizarea fișierului de beneficiari se efectuează prin introducerea codului OTP.

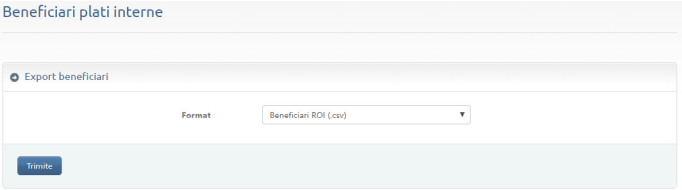


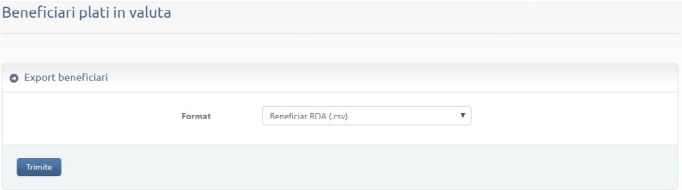
Notă!

După primirea confirmării asupra încărcării datelor, recomandăm verificarea meniului Administrare → Beneficiari → Beneficiari plăți interne sau respectiv, plăți în valută.

Export beneficiari

Baza de date cu privire la beneficiarii (plăți interne/plăți în valută) din aplicația e-BCR poate fi exportată în formatul definit anterior, secțiunea "definiții CSV".





Nume conturi și profil utilizator

În cadrul secțiunii "nume conturi" sunt listate toate conturile anexate aplicației oferind posibilitatea de a atribui un alis (descriere) astfel încât să poată fi identificate mai ușor pentru momentele în care se efectuează plăți sau se vizualizează extrase.

Opțiunea "profil utilizator" facilitează setarea unor parametrii generali ca formatul datei, sumei și orei în cadrul aplicației. Recomandarea noastră pentru o mai bună identificare este de a completa datele de identificare ale utilizatorului și nu a societății pentru care a fost deschis serviciul.

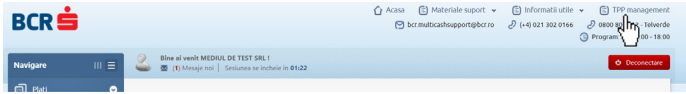
Notă!

Formatul setat pentru sumă se va reflecta în cadrul ordinelor de plată.

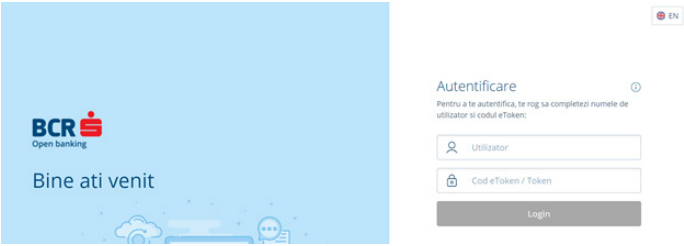
TPP Management

Utilizatorii serviciului e-BCR își pot accesa conturile și prin intermediul Prestatorilor de Servicii Terți* utilizând combinațiile de cod utilizator (user ID) și codurile OTP generate de dispozitivul token.

Structura de utilizatori, conturile și regulile de autorizare tranzacții prin intermediul Prestatorilor de Servicii Terți vor fi identice cu cele definite pentru aplicația e-BCR, iar comisioanele aplicabile tranzacțiilor inițiate prin intermediul aplicațiilor furnizate de Prestatori de Servicii Terți sunt aceleași cu cele perceput prin intermediul aplicațiilor de internet banking furnizate de BCR



Ulterior accesarii aplicației, utilizatorii definiți ca administratori prin Cerere de configurare e-BCR pot accesa prin click butonul TPP management de unde vă gestionează accesul la conturile de plăți accesibile online.



*Prestatorii de Servicii Terți – entități autorizate de Autoritățile Naționale Competente.

Suport

0800.801.002, (netaxabil) sau (+4)021.302.0166

BCR.MultiCashSupport@bcr.ro

De luni până vineri, 08:00-18:00 (+2GMT)

BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

www.bcr.ro

BCR