

MANUAL

cu privire la Serviciul OTP Internet Banking pentru utilizatori autorizați

Contents

2. NOȚIUNI	4
3. CERINTE TEHNICE	6
4. CERINȚE DE SECURITATE	6
5. STRUCTURA SERVICIULUI	8
6. ACCESUL LA SERVICIU	8
6.2. ACTIVAREA TOKEN-ULUI DISPOZITIV	11
6.3. CONECTAREA LA SERVICIU	13
6.4. PĂRĂSIREA SERVICIULUI	16
7. GRILA MENIURILOR	17
7.1. PAGINA ACASĂ	17
7.2. CONTURI	17
7.2.1 CONTURILE MELE	17
7.2.2 ISTORIC OPERAȚII	19
7.2.3 EXTRASE DE CONT	20
7.3. EFECTUAREA TRANSFERURILOR	21
7.3.1 GENERALITĂȚI	21
7.3.2 OPȚIUNI TRANSFER	22
7.3.3 PLATA ÎNTRE CONTURILE PROPRII	23
7.3.4 PLATA ÎN MDL	23
7.3.5 PLATA TREZORERIALĂ	25
7.3.6 PLATA MULTIPLĂ	27
7.3.7 TRANSFER SALARIAL	29
7.3.8 EFECTUAREA TRANSFERURILOR ÎN VALUTĂ STRĂINĂ	34
7.3.9 SCHIMBUL VALUTAR	37
7.3.10 CREAREA ȘABLOANELOR	38
7.3.11 UTILIZAREA ȘABLOANELOR	39
7.3.12 AUTORIZAREA TRANSFERURILOR	41
7.3.13 GESTIUNEA ORDINELOR DE PLATĂ ELECTRONICE	43

7.3.14 Plăți recurente (Programate)	47
7.4. DEPOZITE.....	50
7.5. CARDURI BUSINESS	54
7.6. CREDITE	55
8. ACCESĂRI RAPIDE	56
9. SETARE DATE PERSONALE	58
10. CHAT	58
11. INTERACȚIUNEA SERVICIULUI CU SISTEME CONTABILE	58
11.1 STRUCUTRA FIȘIERELOR DE IMPORT	58
11.2 STRUCUTRA FIȘIERELOR DE EXPORT	61
12 SERVICIUL DE ASISTENȚĂ	68

Serviciul OTP Internet Banking, reprezintă un sistem complex automatizat de deservire bancară la distanță de tip Internet-Payments, care este destinat creării, transmiterii documentelor de plată spre prelucrare și a documentelor aferente plăților, deschiderii de conturi de depozit pentru consultarea informațiilor cu privire la mișcările pe conturi.

1. FUNCȚIONALITĂȚILE OFERITE DE SERVICIUL OTP Internet Banking:

- a) Efectuarea plăților în lei în favoarea clienților Băncii sau clienților altor bănci comerciale
- b) Efectuarea plăților în favoarea bugetelor,
- c) Efectuarea plăților în valută străină,
- d) Efectuarea plăților salariale către angajați,
- e) Transferuri de fonduri între conturile proprii,
- f) Cumpărarea și vânzare de valută străină,
- g) Constituirea depozitelor,
- h) Vizualizarea informațiilor privind rulajele conturilor bancare și soldurile acestora,
- i) Descărcarea documentelor întocmite în diferite formate electronice,
- j) Transmiterea documentelor confirmative aferente plăților în valută străină,
- k) Transmiterea cererilor în format electronic de inițiere produse,

- l) Generarea și descărcarea extraselor electronice,
- m) Gestionarea și setarea drepturilor utilizatorilor în serviciu, conform necesităților;*
- n) Crearea și setarea regulilor de autorizare personalizate.*
- o) Gestionarea bazei de date a beneficiarilor plăților în valută străină și MDL cu utilizarea ulterioară în efectuarea transferurilor,
- p) Vizualizarea informației cu privire la executarea/respingerea documentelor electronice de plată transmise Băncii cu motivul refuzului, dacă este cazul,
- q) Asigurarea unui nivel înalt de siguranță, prin aplicarea unor metode moderne de securitate și criptare a datelor, care exclud posibilitatea preluării și decriptării informațiilor de către o persoană terță. *- *drepturi permise de serviciu la setarea acestora la Banca*

2. NOȚIUNI

- a) **Serviciul OTP Internet / Mobile Banking al OTP Banks S.A.** – soluție informatică, pusă la dispoziție de către banca comercială (în continuare Bancă) clienților săi, ce permite deținătorului să aibă acces la distanță la mijloacele aflate în contul bancar al său, în scopul obținerii de informații privind starea contului bancar și a operațiunilor realizate, efectuării de plăți în numele și din ordinul Abonatului, prin intermediul paginii Serviciului, și a unei metode de autentificare electronică, și al unui mijloc de comunicație;.
- b) **Abonat** – client al băncii (persoană juridică sau persoană fizică care practică activitate de antreprenariat) care, în baza condițiilor contractuale, deține un/unele mecanisme de autentificare/autorizare în utilizarea sistemului de deservire bancară la distanță;.
- c) **Dispozitiv Token** – dispozitiv electronic transmis de Bancă Abonatului și utilizat de către acesta pentru generarea Parolelor Unice, al căror algoritm de generare garantează caracterul irepetabil al Parolelor Unice. Dispozitivul Token poate fi atribuit doar unui singur Utilizator Autorizat, principiu care permite identificarea Utilizatorului autorizat în Serviciu.
- d) **Aplicație Token** - aplicație instalată pe dispozitivul portabil al Clientului, integrată în aplicația OTP Mobile Banking, care este utilizată pentru generarea Parolelor Unice al căror algoritm de generare garantează caracterul irepetabil al Parolelor Unice. Aplicația Token poate fi atribuită doar unui singur Utilizator Autorizat, principiu care permite identificarea Utilizatorului autorizat în Serviciu.
- e) **Utilizator autorizat**- angajatul Abonatului cu sau fără drepturi de autorizare, care este identificat în serviciu prin Codul utilizatorului, parola unică generată de Tokenul atribuit și parola statică setată de utilizator.
- f) **Documente electronice** – (în continuare **DE**) reprezintă cererile și operațiunile aferente produselor Băncii în formă electronică, create, structurate, păstrate și transmise cu ajutorul computerului, a altor dispozitive electronice mobile sau mijloace tehnice și de program, autorizate cu parola unică sau semnătura digitală în conformitate cu prezenta lege;
- g) **Cod de acces** – parolă numerică formată din 6 cifre setată de utilizatorul aplicației OTP Mobile Banking și cu care utilizatorul se loghează și autorizează plăți în OTP Internet & Mobile Banking..

- h) **Parola unică de acces** - consecutivitate de 6 cifre, generată de dispozitivul Token, primită în rezultatul unor operațiuni specifice criptografice bazate pe numărul de serie a dispozitivului și timpul generării, care permite identificarea utilizatorului autorizat la accesul în Serviciu.
- i) **Parola unică de autorizare** – consecutivitate de 6 cifre, generată de dispozitivul Token, primită în rezultatul unor operațiuni specifice criptografice bazate pe numărul de serie a dispozitivului, timpul generării și codul identificatorului primit spre verificare a autenticității deținătorului de la serverul de securitate. Parola Unică de autorizare permite autorizarea documentelor electronice /transferurilor/operațiunilor de schimb valutar și are următoarele caracteristici:
 - 1. Este unică și irepetabilă
 - 2. Generarea acesteia este bazată pe numărul licenței Token-ului, timpul generării și
 - 3. Codul identificatorului primit de la serverul de securitate care adițional verifică numărul licenței a Token-ului.
- j) **Parolă** – este parola statică adițională de acces, formată din minim 8 maxim 54 caractere alfanumerice care este utilizată la accesarea Serviciului OTP Internet Banking.
- k) **Codul identificatorului** – codul generat de serviciu la fiecare operațiune, necesar de a fi introdus/scanat în/de către dispozitivul Token, pentru generarea codului de autorizare. Poate fi reprezentat în *cifre* sau *cod QR*.
- l) **Codul QR** – (*Quick Response*), cod de bare pătrat ce încorporează în sine informația aferentă codului de autorizare numeric, care poate fi utilizat doar de *aplicația Token*.
- m) **Parola de identificare la telefon** – un element de securitate, ce reprezintă combinația de cifre sau litere în total 10 caractere, care va fi utilizată pentru autentificarea Abonatului în momentul efectuării unui apel telefonic la serviciul Business.Support, în vederea solicitării suportului și/sau informațiilor necesare.
- n) **Cod PIN** – este o combinație de 4 caractere alfanumerice care necesită a fi setată pentru accesarea dispozitivului Token. Combinația poate fi setată la dorința utilizatorului, cu caracterele dorite.
- o) **Cont principal** - primul cont al Abonatului deschis la Bancă sau contul din care se preleva comisionul de deservire a conturilor curente.
- p) **Limita de tranzacționare zilnică**– reprezintă suma maximă zilnică de tranzacționare stabilită de bancă pentru asigurarea securității Abonaților.
- q) **Cod utilizator** – codul personal de identificare furnizat de Bancă, cu caracter irepetabil pe care acesta îl va folosi pentru accesarea serviciului OTP Internet Banking. Codul utilizatorului este format din 9 caractere alfanumerice și anume: primele 7 cifre aferente identificării clientului în sistemul Băncii, 2-ă caractere alfanumerice de control: 1 literă și 1 cifră.
- r) **Nivel de autorizare** - reprezintă tipul dreptului de autorizare a utilizatorului.
- s) **Regulă de autorizare** – reprezintă modul de aplicare a nivelelor de semnătură pentru a finaliza procesul de autorizare a transferului / operațiunii de schimb valutar.
- t) **Ziua operațională** - este acea parte a unei zile lucrătoare pe parcursul căreia Banca recepționează și prelucrează documente de decontare cu data acelei zile.
- u) **Cut off time** – termen limită de prezentare a documentelor electronice la Bancă pentru a fi procesate în aceeași zi lucrătoare.

- v) **Serviciul Business.Support** - serviciul de asistență în cadrul Departamentului Multicanal, dedicat suportului Clienților abonați la serviciu. **Tel de contact (022) 812-555.**
- w) **Transfer** – reprezintă operațiunea care începe prin inițierea de către plătitor a unui ordin de plată și transmiterea acestuia prestatorului de servicii de plată în scopul punerii la dispoziția unui beneficiar unei anumite sume de bani.
- x) **Ordin de plată electronic**– (în continuare **OPE**) reprezintă dispoziția plătitorului dată Băncii de a efectua transferul prin intermediul Serviciului OTP Internet / Mobile Banking.
- y) **Tip semnătură** - dreptul de semnătură atribuit utilizatorului autorizat conform Fișei cu specimene aflate la Bancă și înregistrate în cadrul serviciului OTP Internet / Mobile Banking..

3. CERINTE TEHNICE

Componentele necesare pentru buna funcționare a serviciului:

- a) Post automatizat de lucru (PC cu mijloacele tehnice necesare),.
- b) Unul din sistemele de operare **Windows 10** sau mai recent / **Mac OS 11** sau mai recent **și Linux** / Android 11 sau mai recent, /iOS 15 sau mai recent
- c) CPU - ~ 1,8 GHZ, sau mai mult,.
- d) HD/Full HD ;
- e) RAM: 2 Gb sau mai mult;
- f) HDD: 300 MB spațiu liber pe hard disk.
- g) Conexiune stabilă la rețeaua Internet..
- h) Web browser Google Chrome / Mozilla / Safari/ Edge/.

4. CERINȚE DE SECURITATE.

4.1. Administrarea datelor de conectare

Utilizatorul este direct răspunzător pentru protejarea datelor utilizate la conectare. Pentru aceasta vă sfătuim să nu divulgați nici unei persoane Codul de Acces și să nu înstrăinați telefonul pentru a nu fi compromis accesul la Token integrat în OTP Mobile Banking.

Din motive de securitate, vă recomandăm să schimbați Codul de Acces când aveți suspiciuni.

Cerințe de securitate pentru codul de acces

Odată conectat la aplicație, puteți beneficia de toate funcționalitățile acesteia. În momentul în care ați finalizat toate operațiunile pe care trebuie să le executați, apăsați pe butonul de închidere a sesiunii de lucru ("**Deconectare**").

Observație: În cazul în care nu ați accesat nici un ecran al aplicației timp de 10 minute, sesiunea va fi automat închisă. Pentru a relua operațiunile, trebuie să vă reconectați.

4.2. Recomandări pentru protecția informațiilor și tranzacțiilor

OTP Bank S.A. a implementat o serie de măsuri de siguranță care să asigure că atât tranzacțiile efectuate prin OTP Internet & Mobile Banking, cât și informațiile personale, sunt protejate. Pentru siguranța conturilor, OTP Bank S.A. poate impune măsuri de securitate suplimentare. Cu toate acestea, pe lângă măsurile puse în practică de către bancă, este necesar ca și utilizatorul să ia toate măsurile necesare pentru protejarea informațiilor personale și a datelor privind tranzacțiile bancare pe care le efectuează.

Pentru protecția informațiilor și tranzacțiilor efectuate prin serviciul OTP Internet & Mobile Banking, OTP Bank S.A. vă recomandă să acordați o atenție deosebită:

□ **Protecției datelor de identificare:**

- a) Nu dezvăluiți datele de identificare pentru serviciul OTP Internet & Mobile Banking!
- b) Modificați regulat Codul de Acces sau modificați Codul de Acces ori de câte ori considerați că este necesar.
- c) În setările adresei de email comunicată Băncii stabiliți 2 factori de autentificare (în scopul minimizării riscului de compromitere a adresei de email la care veți primi parole de unică folosință pentru procesul de identificare / activare / resetare acces în aplicația OTP Internet & Mobile Banking).
- d) OTP Bank S.A. nu va solicita niciodată telefonic, prin email, SMS sau alte căi de comunicare datele confidențiale de conectare la serviciul OTP Internet & Mobile Banking.
- e) În situația în care sunt solicitate date confidențiale de conectare la serviciul OTP Internet & Mobile Banking (prin orice canale de comunicare):
 - 1. nu răspundeți acestor mesaje
 - 2. nu accesați nici unul dintre link-urile primite
 - 3. nu comunicați niciodată datele aferente cardurilor dumneavoastră (ex. codul PIN, codul CVV)
 - 4. direcționați mesajul către info@otpbank.md pentru a ajuta la identificarea autorilor atacului.

În cazul în care datele de autentificare au fost compromise, notificați banca imediat (pe adresa de e-mail info@otpbank.md sau la numărul de telefon: +373 22 256 456

□ **Protecției dispozitivului mobil pe care ai instalat token integrat în aplicația OTP Mobile Banking**

Asigurați-vă că aveți dispozitivul mobil protejat cu programe anti-virus specifice. În acest sens, vă recomandăm să vă scanați periodic dispozitivul mobil pe care aveți instalată aplicația Mobile Banking.

Programele anti-virus scanează fișierele executabile și blochează o listă de viruși cunoscuți și detectează acțiunile virușilor.

Aceste programe ar trebui să includă totdeauna un serviciu de actualizare regulată care să îi permită să fie la curent cu cei mai recentți viruși.

Aigurați-vă ca telefonul dumneavoastră este protejat cu parola complexă.

Aigurați-vă ca telefonul dumneavoastră are ultimele versiuni de Android și IOS care conține ultimele reînnoiri de Securitate, păstrate în siguranță, pentru a exclude accesul neautorizat la ele a terților, care le pot folosi pentru a extrage ilicit sume bănești din conturile Dvs.

Nu instalați aplicația mobilă pe telefoanele rutate Android și jailbroken iPhone. Telefoanele rutate și jailbroken prezintă risk ridicat de securitate pentru aplicația mobilă, datele și tranzacțiile efectuate prin intermediul aplicației mobile.

Protecția stațiilor de lucru, calculatoarele trebuie să fie:

- Protejate prin parolă. Pentru parola de acces la calculator pot fi aplicate regulile descrise mai sus, dacă nu sunt prevăzute alte reguli corporative.
- Aplicate/instalate patch-urile de securitate pentru sistemele și aplicațiile folosite, inclusiv browsere Internet (de ex. Internet Explorer, Google Chrome, Opera, Firefox, etc.).
- Protejate prin sistem anti virus, care să fie înnoit regulat cu cele mai nou versiuni de la producător.
- Protejate de acces neautorizat prin blocarea sesiunii active de Windows/ Mac OS / Linux Introducerea corectă a parolei de acces la calculator.

5. STRUCTURA SERVICIULUI

Serviciu este format din **6 meniuri** care sunt împărțite în mai multe **module** cu funcționalități aferente meniului dat. (Figura 1). Funcționalitatea modulelor este descrisă în capitolele următoare.

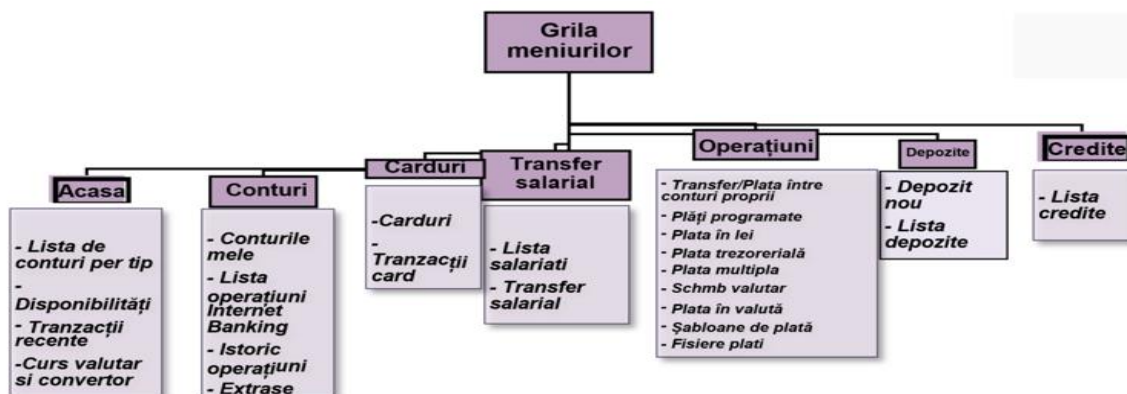


Figura 1

6. ACCESUL LA SERVICIU

Serviciul se accesează de pe pagina <https://otpinetbanking.md>. (Fig. 2)

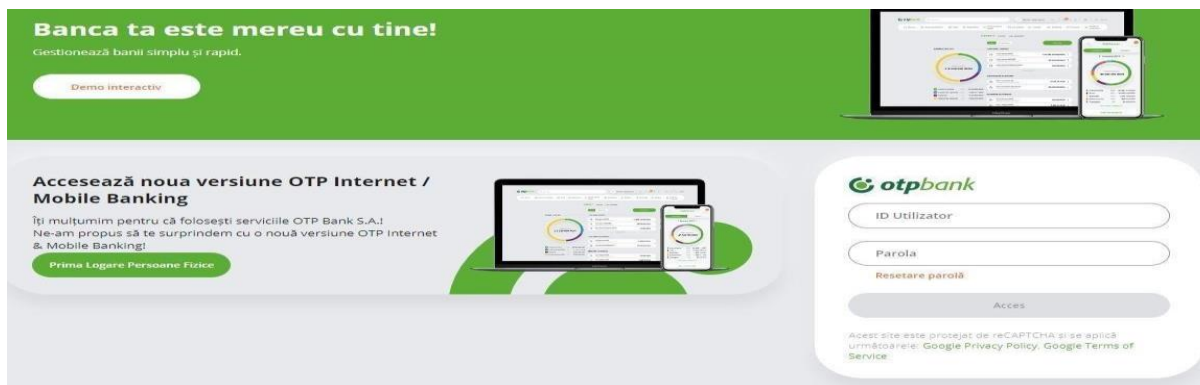


Figura 2

În pagina de acces la Serviciu selectați limba în care va fi disponibilă informația în serviciu. (Fig.3)..



Figura 3

6.1. ACCESUL PRIMAR LA SERVICIU.

Accesul primar la Serviciu presupune prima încercare de a accesa Serviciul.

- **Accesul primar la serviciu**

În pagina de logare accesați butonul *Resetare parola* (Fig. 4)



Figura 4

În fereastra apărută indicați ID utilizator și Cod personal (IDNP)(Fig. 5)

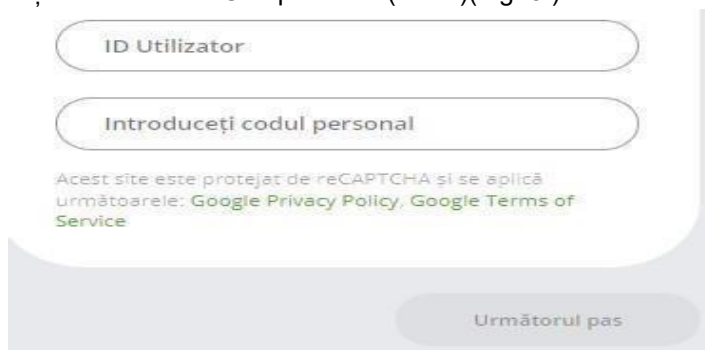


Figura 5

După indicarea codului utilizatorului și CNP (Fig. 6). Pentru a continua – tastați butonul *Următorul pas*.



Figura 6

Indicați Parola noua în primul câmp și confirmați-o în al doilea. Tastați butonul *Resetare parolă* (Fig. 7). Confirmați setarea parolei prin aprobarea Notificării Push în caz de aplicație token (Fig.7A). În caz de dispozitiv token confirmați încercarea de resetare prin codul PIN introdus în Token (Fig.7B), iar în caz de

Figura 7A

Figura 7B

Figura 7C

token dublu alegeți tipul de token cu care doriți să confirmați acțiunea de setare parolă (Fig.7C).

Notă! La formarea parolei se va ține cont de următoarele reguli:

- a) parola de acces trebuie să conțină minim 8 maxim 54 simboluri alfanumerice;
- b) în conținutul parolei obligatoriu trebuie să fie: 1 literă majusculă, 1 literă minusculă, cifre;
- c) nu introduceți parolă care conține cifre consecutive în creștere sau descreștere (ex: 123456 sau 654321)
- d) nu se acceptă parolă compusă doar din simboluri identice (ex: 111111)
- e) parola nouă nu trebuie să se repete cu parolele setate în ultimele 9 luni. Drept confirmare a resetării cu succes va apărea următorul mesaj (Fig. 8)

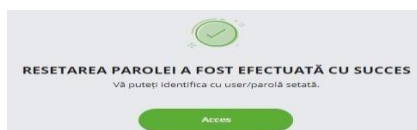


Figura 8

Tastați butonul *Access* pentru a accesa serviciul.

- **Resetarea Parolei:**

Pentru creșterea securității utilizării Serviciului, în afara de parola unică de acces generată de Token este necesar de a seta Parola adițională de acces. Parola unică de acces este parola indicată Consilierul Dvs la aderarea la serviciu.

Pentru resetarea *Parolei de acces*, după ce v-ați logat în serviciu accesați în partea de sus a paginii meniul numele utilizatorului și se în dropdown ce se va deschide selectați *Modificare parolă*. (Fig. 9)



Figura 8

În fereastra apărută, introduceți *Parola veche* (actuală), *Parola nouă* și confirmați Parola nouă prin introducerea repetată în ultimul câmp și tastați butonul *Salvează* (Fig. 10).



Figura 10

Pentru activarea sau dezactivarea actualizării parolei la fiecare 90 de zile, accesați în partea de sus a paginii meniul Setări – Valabilitate parola (Fig.11). Din meniul deschis puteți seta actualizarea sau neactualizarea parolei (Fig.12)

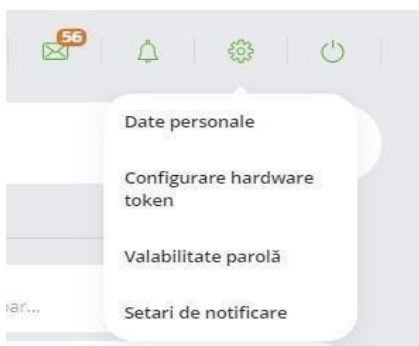


Figura 11



Figura 12



Figura 13

În cazul în care ați uitat Parola adițională de acces, accesați linkul *Resetare parola* (Fig. 13) și urmați pașii descriși mai sus.

Notă: În cazul blocării accesului din cauza introducerii eronate a parolei de acces statice, deblocarea utilizatorului poate fi efectuată de sine stătător prin resetarea parolei pe pagina de logare urmând pașii descriși mai sus.

6.2. ACTIVAREA TOKEN-ULUI DISPOZITIV

În cazul selectării de către utilizator a folosirii Token-ului dispozitiv (hardware) pentru serviciul OTP Internet Banking, după eliberarea acestuia de către Sucursală, este necesar configurarea Token-ului (setarea codului PIN), după care activarea Token-ului. Mai întâi este necesar conectarea Token-ului prin cablul USB către

stația de lucru (calculator), la conectare Token-ul va afișa următorul mesaj și va cere selectarea limbii prin tastarea butonului 1 (Română), 2(Rusă) și 3(Engleză).



Figura 14

Setarea codului PIN (4 cifre) și confirmarea repetată.



Figura 15

După setarea cu succes a codului PIN este necesar activarea Token-ului prin prima logare cu acesta în OTP Internet Banking, se va completa Id utilizator, Parolă și click pe Acces după care Activare token.

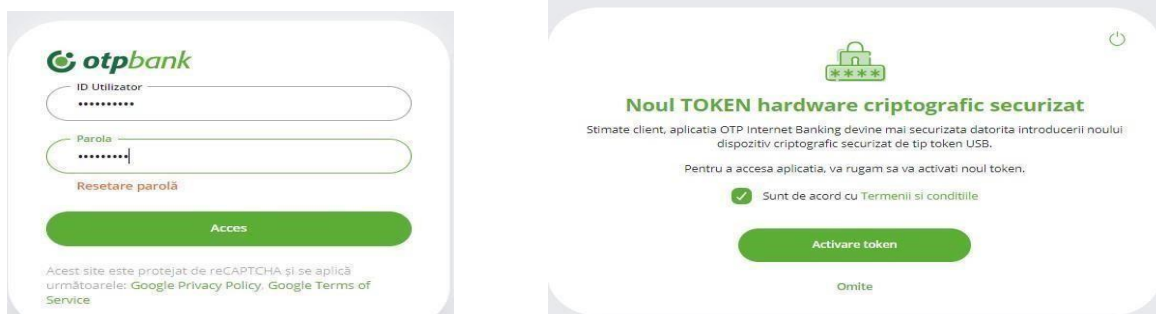


Figura 16

După click pe Activare token, activarea va avea loc prin intermediul browser-ului de pe care ați accesat serviciul, în ambele ferestre de mai jos se va face click pe Ok.



Figura 17

În continuare pe ecranul token-ului se vor afișa mesajele prin care vă va informa despre asignarea token-ului pentru serviciul OTP Internet Banking și implicit pentru utilizatorul Dvs, în ambele ecrane veți face click pe Ok, după care se va introduce codul PIN setat la pasul anterior (Fig.15).



Figura 18

După activarea cu succes, token-ul va fi cu statut blocat, pentru deblocare este necesar de contactat echipa Contact Center a Băncii care va debloca token-ul. După deblocare utilizatorul va putea să se logheze și să autorizeze plățile.

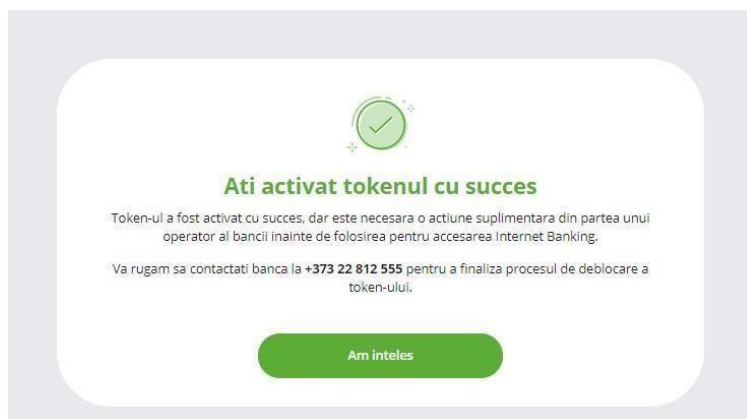


Figura 19

6.3. CONECTAREA LA SERVICIU.

Acțiuni: a) Introduceți **ID-ul utilizatorului**, **Parola** formată din minim 8 caractere alfanumerice setată de Dvs.(Fig.20)..



Figura 20

b) Tastați butonul **Acces**. În fereastra apărută faceți click pe conectare și urmați instrucțiunile de pe Token-ul dispozitiv (Fig.21A) sau în cazul aplicației Token confirmați prin aprobarea notificării push recepționate pe telefon (Fig.21B), iar în cazul deținerii ambelor tipuri de token (Fig.21C) alegeți tipul de token și tastați butonul **Conectare**



Figura 21A.

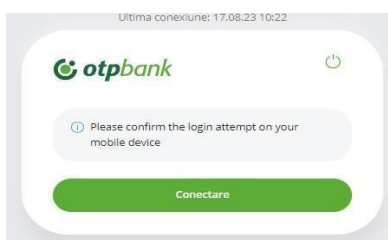


Figura 21B



Figura 21C

Logarea în serviciu folosind token-ul dispozitiv: click pe **Acces**, iar în următorul ecran click pe **Conectare**, în rezultat pe ecranul dispozitivului vi se va afișa logarea în cont, se va face click pe **Ok** după care se va introduce codul PIN și automat vă veți loga.

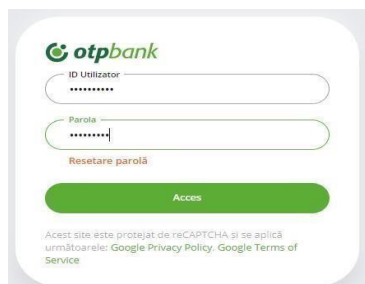


Fig.21D

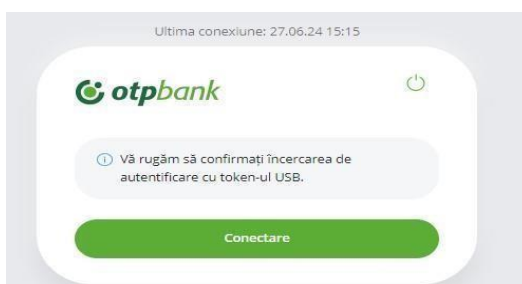


Fig.21E



Fig.21F

Notă! Dispozitivele Token pot fi eliberate doar la Sucursala de gestiune și doar Administratorului sau persoanei împuternicite cu drepturi de Administrator. - *Aplicația Token este integrată în aplicația OTP Mobile Banking, respectiv:*

În dependență de sistemul operativ ce este instalat pe dispozitivul mobil pe care urmează a fi instalată aplicația Token, descărcați aplicația OTP Mobile Banking pentru:

a) Android OS https://play.google.com/store/apps/details?id=md.mobiasbanca.otpdirekt&pcampaignid=web_share

b) iOS - <https://apps.apple.com/md/app/otp-mobile-banking-moldova/id1540743039>

ATENȚIE! Instalarea și funcționarea aplicației Token este posibilă doar pe dispozitivele portabile, care întrunesc condițiile tehnice necesare. Pentru utilizarea aplicației Token aceasta urmează a fi **Activată** odată cu fluxul de înrolare în aplicația OTP Mobile Banking.

IMPORTANT! Dacă codul de acces pentru aplicația OTP Mobile Banking a fost introdusă eronat de 3 ori consecutiv, sistemul va bloca accesul la Serviciu, și implicit la aplicația Token. Deblocarea paginii de acces la Serviciu se va efectua apelând la serviciul Business.Support. de către Administratorul Clientului. Dispozitivul Token se va bloca după introducerea eronată de 5 ori consecutiv a codului PIN setat.

Meniul Setări (Fig.11)

Pot fi selectate următoarele opțiuni: Date personale, Configurare hardware token, Valabilitate parolă, Setări de notificare.

Configurare hardware token: reprezintă un compartiment de unde utilizatorul își poate activa tokenul de tip dispozitiv direct din sesiunea de logare a paginii de OTP Internet Banking. Pe lângă activarea tokenului dispozitiv după pasul de logare (Fig.16), clientul la necesitate poate face click pe butonul Omite și să realizeze activarea tokenului din Setările serviciului. Pentru a realiza activarea din Setări, alegem opțiunea Configurare hardware token și click pe Activare token (Fig.22)

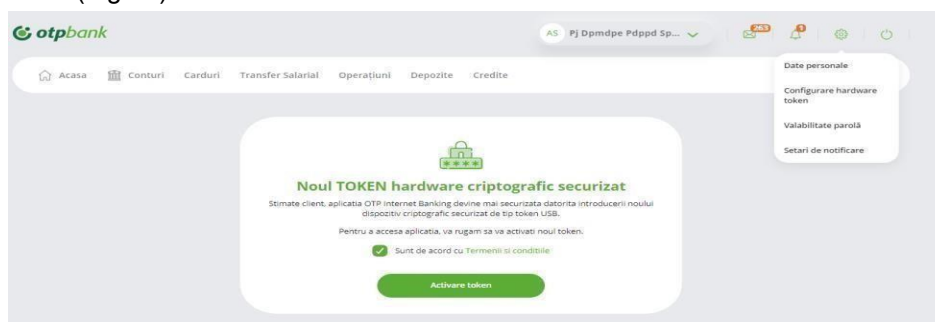


Figura 22

Ca urmare va avea loc asignarea token-ului dispozitiv prin intermediul browser-ului prin care ați accesat OTP Internet Banking, în ambele ferestre veți face click pe „OK”

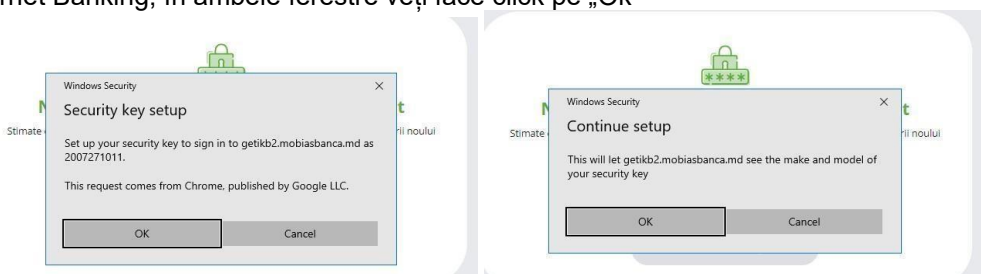


Figura 23

Ulterior veți interacționa cu tokenul dispozitiv prin tastarea butonului „OK”, mai întâi veți fi informat ca încercați adăugarea contului în OTP Internet Banking pentru utilizatorul Dvs., după care veți confirma prin introducerea codului PIN setat din 4 cifre.



Figura 24

Ca consecință, tokenul dispozitiv va fi asignat, însă va fi cu statut blocat, pentru deblocare va fi necesar apelarea Call Center pentru deblocare (Fig.25), după deblocare tokenul va fi activ pentru utilizare.



Figura 25

Setări de notificare

Reprezintă meniul din Setări, de unde utilizatorul poate activa/dezactiva grupurile de Push Notificări.(Fig.26)



Figura 26

6.4. PĂRĂSIREA SERVICIULUI

Părăsirea Serviciului poate fi efectuată din orice modul, indiferent de acesta sau punctul de utilizarea a funcționalităților serviciului. Pentru a părăsi pagina Serviciului faceți click... pe iconița din partea de sus colțul drept a paginii de lucru.



7. GRILA MENIURILOR

7.1. PAGINA ACASĂ

Dacă elementele de securitate au fost introduse corect, browser-ul va afișa pe ecran pagina **Acasă** care va conține următoarele compartimente (Figura 27):

1. **Disponibilități** - afișează informația aferentă disponibilităților conform tuturor conturilor și pe tipul valutar
2. **Rate de schimb valutar** - afișează informația aferentă ratelor de schimb valutar ale BNM și comerciale ale Băncii;
3. **Tranzacții efectuate la conturi** - Ultimele 5 operațiuni efectuate la conturile clientului.

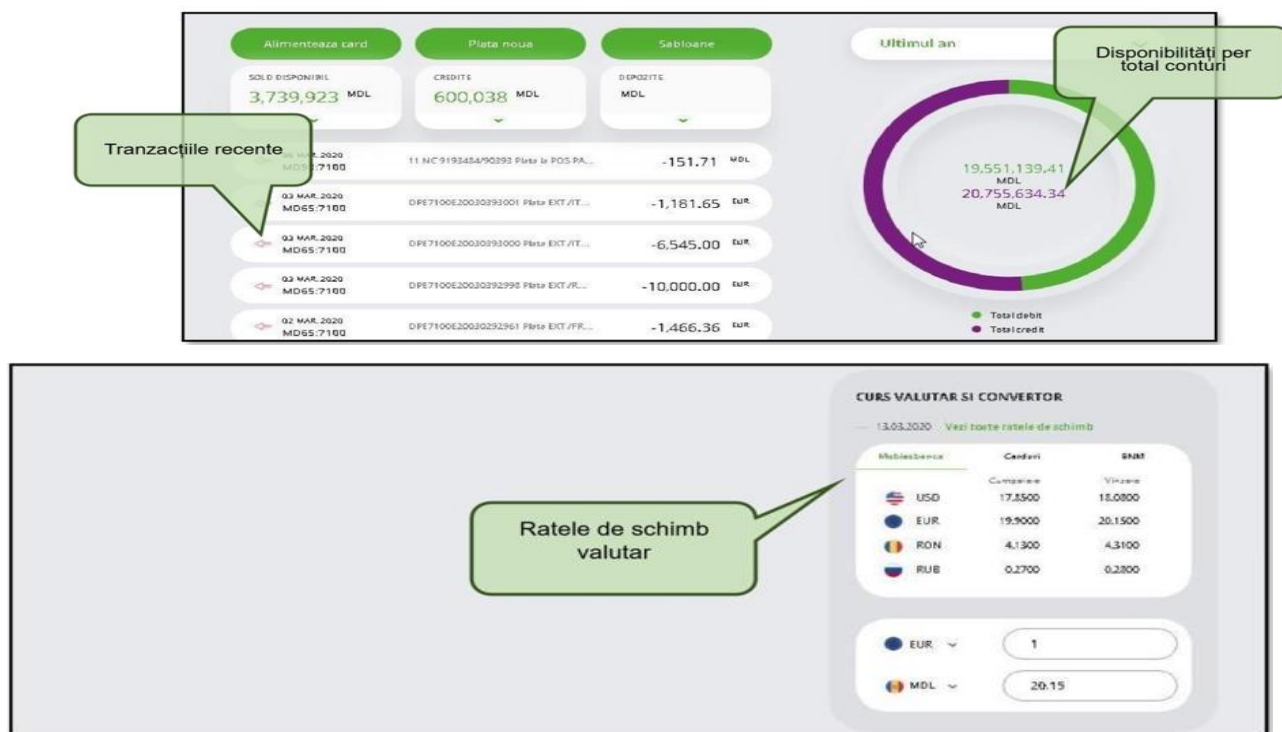


Figura 27

Informația reflectată în pagina **Acasă**, este dinamică (se poate schimba pe parcursul zilei).

7.2. CONTURI

7.2.1 CONTURILE MELE

Accesați modulul **Conturi / Conturile mele** (Fig.28)

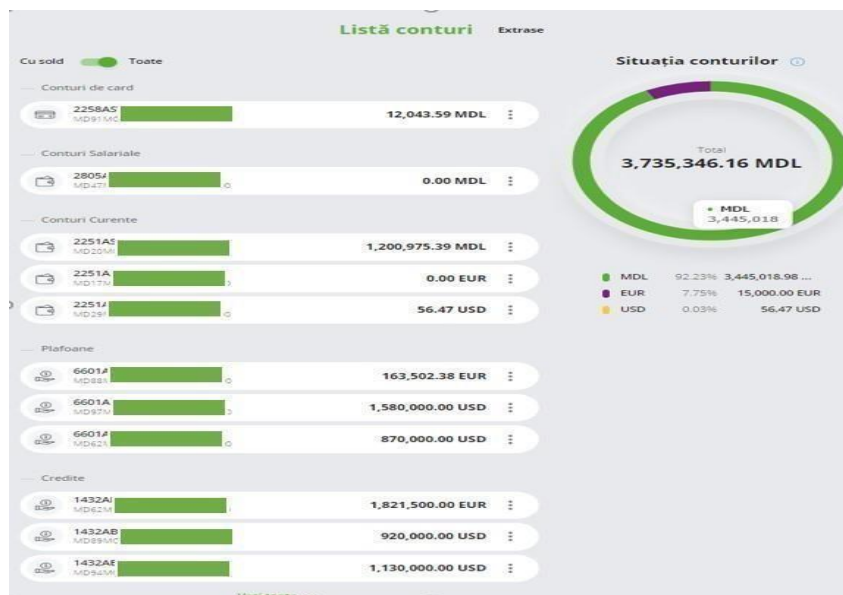


Figura 28

În acest modul pot fi vizualizate toate conturile curente, de card, de economii și cele de depozit cât și de credit

Acest modul este împărțit în 2 compartimente:

1. Lista conturilor
2. Sumar conturi - disponibilitățile per total conturi divizate per valută **Listă conturilor**

În grila conturilor acestea sunt divizate pe subgrupuri și conțin inițial informațiile aferente *IBAN*, *Alias*, *Soldul* și *valuta* contului. În cazul în care sunt mai multe conturi acestea pot fi separate de conturi cu sold sau fără, prin selectare în partea de sus a paginii a opțiunii Toate/Cu Sold.

Accesând opțiunile aferente conturilor 3 puncte verticale se deschide un meniu cu operațiuni posibile de inițiat la contul dat (Fig. 29).

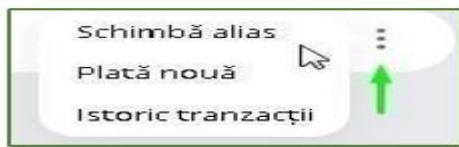


Figura 29

a) *Schimba Alias* - oferă posibilitatea de a modifica numele contului. Această informație este doar în sistemul clientului și nu este sincronizată cu Core-Banking-ul.

b) *Plata noua* - disponibil doar pentru conturile din care este posibilă plata, deschide ecranul de plăți și pre completează contul plătitor cu contul de la care s-a apelat această operație.

c) *Istoric tranzacții* - deschide lista tranzacțiilor contului de la care s-a apelat această acțiune.

În dependență de tipul contului, grila operațiunilor posibile de accesat poate fi diferită, astfel pentru:

Conturile de depozit – vor conține suplimentar la cele indicate mai sus și operațiunea *Listă depozite* care odată această va reflecta lista de depozite active.

7.2.3 EXTRASE DE CONT.

Extrasele de cont pot fi generate și descărcate respectiv din modulul **Conturi /Extrase**. Extrasele pot fi descărcate ca extrase simple și ca extrase semnate electronic cu semnătura electronică a băncii.

Extras de cont. În fereastra modulului respectiv:

1. Selectați următorii parametri (Fig. 32):

- Perioada* – perioada pentru care se generează extrasul (lunar, zilnic sau o perioadă specifică);
- Selectarea contului* – contul pentru care se va genera / descărca extrasul.
- Puteți să transmiteți direct extrasele pe o anumită *adresă electronică indicând emailul* în câmpul dedicat și tastând butonul *Transmite*.

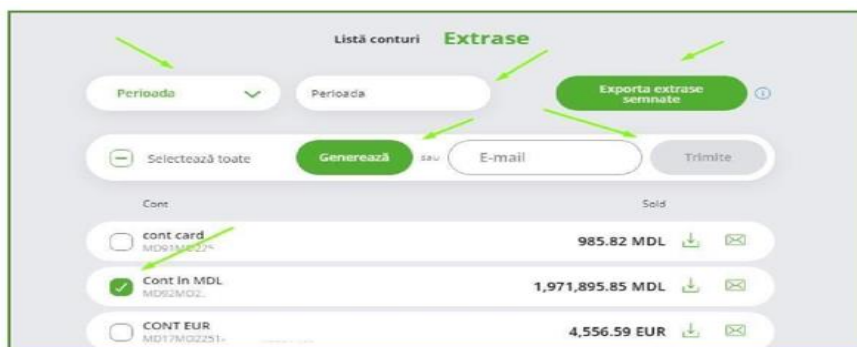


Figura 32

Generarea unui extras din cont

Acțiuni:

- În fereastra modulului selectați contul/rile și tastați butonul *Generează* (Fig. 32)
- Va apărea grila de formate în care se va putea de a descărca extrasul (Fig.33).



Figura 33

Selectați formatul dorit și tastați butonul *Descarcă*.

Nota! Extrasul simplu poate fi descărcat din data aderării la serviciul OTP IB/MB până la data descărcării.

Extras de cont cu semnătură electronică a Băncii

2. După ce ați selectat luna pentru care se va descărca extrasul și contul dorit, selectați opțiunea **Exportă extrase semnate** și indicați următorii parametri (Fig. 34)

- Perioada** - Lunar / Zilnic. La descărcarea extraselor electronice - implicit se vor descărca extrasele pentru toate conturile la care opțiunea de extras electronic a fost setată
- Tastați butonul **Descarcă**.



Figura 34

Nota! Ordinul de plată semnat poate fi descărcat pentru ultimile 10 zile. **Extrasul semnat** poate fi descărcat în OTP Internet Banking doar pentru o lună (luna precedentă). În caz că se dorește extras semnat pentru o perioadă mai mare, atunci clientul se adresează la consilierul companiei din sucursala băncii.

7.3. EFECTUAREA TRANSFERURILOR

7.3.1 GENERALITĂȚI

Serviciul permite efectuarea diverselor tipuri de transfer atât în monedă națională cât și în valută străină, interbancare și intra bancare.

- Conturile din care vor fi efectuate transferurile necesită a fi active, cu soldul disponibil cel puțin în valoarea transferului ce urmează a fi efectuat și comisionul pentru efectuarea transferului, iar în caz de indisponibilitate sold suficient în momentul inițierii plății acesta va fi în așteptare de procesare până la suplinirea contului dar nu mai târziu de Cut off Time a zilei curente. Conturile vor face obiectul transferului doar în cazul în care specificul lor le permite;
- În cazul în care nu a fost asigurată suma transferului și a comisionului aferent, Banca va verifica regulat disponibilitatea sumei în conturile indicate în ordinul de plată, însă nu mai târziu de termenul limită de prezentare a ordinelor de plată prin serviciul OTP Internet / Mobile Banking, după care Banca va respinge ordinele de plată respective;
- Transferurile pot fi efectuate cu o dată viitoare cu condiția că aceasta nu depășește limita de 10 zile lucrătoare din data inițierii acestuia, inclusiv data inițierii;
- Numărul de ordine a OP nu poate fi mai mic decât numărul de ordine a OP precedent efectuat în aceeași zi lucrătoare. Dacă totuși este necesar de indicat un număr mai mic – acesta se va indica manual, și generarea automata a următoarelor numere va fi efectuată în baza numărului setat manual;

- e) Inițierea și autorizarea Transferurilor se efectuează de către utilizatorii autorizați în baza profilurilor deținute. Informația aferentă profilurilor se află la subcapitolul Autorizare Tranzacții;
- f) Transferurile se efectuează în baza limitelor setate per tranzacție sau zilnice.

7.3.2 OPȚIUNI TRANSFER

Opțiuni

În dependență de modulul de plată sunt disponibile unele opțiuni de efectuare a transferului:

- a) *Normală / Standard* – operațiunea va fi efectuată în modalitate simplă în aceeași zi în care a fost inițiată
- b) *Urgentă* – operațiunea va fi efectuată în modalitate urgentă în aceeași zi în care a fost inițiată
- c) *În viitor* – operațiunea va fi efectuată cu o data ian viitor
- d) *Plata recurentă (programată)* - plata se va efectua cu o periodicitate setata.

Disponibilitate opțiuni

Opțiune	Modul disponibil
Normală / Standard	Plata în lei, Plata între conturi proprii, plata în valută
Urgentă	Plata în lei
În viitor	Plata în lei, Plata între conturi proprii, plata în valută
Plata recurentă (programată).	Plata în lei, Plata între conturi proprii

Descriere opțiuni

- a) **Opțiunile Normală și Urgentă** – sunt opțiunile care determina modul de efectuare a plății în aceeași zi. În dependență de opțiunile selectate se vor încasa respectiv comisioanele aferente conform tarifelor în vigoare.
- b) **În viitor** – la selectarea opțiunii date se va deschide un fereastră adițională la modulul de plată selectat în care va fi necesar de selectat data, prin click pe data, în care se dorește ca plata să fie procesată (Fig. 35). Data de procesare nu poate fi mai mare decât 10 zile calendaristice din data inițierii.



Figura 35

- c) **Plata recurentă (programată)** – vezi subcapitolul Plata recurentă (programată)

7.3.3 PLATA ÎNTRE CONTURILE PROPRII

Pentru efectuarea transferurilor de mijloace bănești între conturile proprii, utilizați modulul **Operațiuni / Transfer** (Fig. 36). Transferurile între conturile proprii ale Abonatului, pot fi efectuate doar între conturile în aceeași valută. Serviciul va reflecta în câmpurile spre selectare a conturilor, doar acele conturi la/din care pot fi efectuate operațiuni de genul dat.

În fereastra modulului:

1. Selectați contul plătitor din care se va efectua transferul.
2. Indicați suma transferului
3. Selectați contul de destinație în care vor fi transferate mijloacele bănești.
4. Indicați detaliile plății / destinația plății
5. Selectați opțiunea dorită din primul câmp de sus a modulului (după caz)
6. Tastați butonul *Continuă* pentru a purcede la autorizarea plății.
7. Selectați opțiunea *Resetează* câmpuri în partea de sus a modulului – pentru a reseta datele transferului și a iniția o plată nouă.



Figura 36

7.3.4 PLATA ÎN MDL

Transferurile în monedă națională către terți se efectuează prin intermediul modulului **Operațiuni / Plata în LEI** (Fig. 37).

În fereastra modulului:

1. Selectați *Numărul OP*. Serviciul implicit va reflecta următorul număr al OP.
2. Selectați *Opțiunea* dorită de efectuare a tranzacției.
3. Verificați termenul limită de prezentare a plăților la bancă. Pentru ca transferul să fie executată în aceeași zi lucrătoare ea necesită să fie autorizată deplin, până la termenul limită de prezentare a ordinelor de plată la Bancă a aceleiași zi lucrătoare.
4. Introduceți Contul IBAN al beneficiarului în câmpul dedicat. După completarea acestuia, numele beneficiarului și codul fiscal vor fi preluate automat din baza de date CAS/SAPI, dacă informațiile sunt disponibile.

5. Dacă beneficiarului i s-au efectuat plăți anterior, îl puteți selecta din lista existentă accesînd butonul „Șabloane”. Beneficiarii sunt afișați în ordine alfabetică, iar pentru o căutare mai rapidă, puteți introduce primele caractere din denumirea beneficiarului în câmpul de căutare.
6. În cazul în care plata se efectuează către un beneficiar persoană fizică, bifați opțiunea „Persoana fizică” din formularul de plată. După activarea acestei opțiuni, câmpurile Cont beneficiar, Denumire Beneficiar și Cod fiscal vor deveni active și vor necesita completarea manuală cu datele corespunzătoare ale beneficiarului.
7. *Rezidența beneficiarului* este selectată implicit ca fiind Rezident. Pentru efectuarea unei plăți către un beneficiar nerezident – persoana juridică, urmați pașii de mai jos:
 - Bifați opțiunea „Persoană fizică”
 - Debifați opțiunea „Rezident”
 - Debifați din nou opțiunea „Persoană fizică”
 Pentru clienții nerezidenți indicarea codului fiscal este opțională.
8. Indicați *Suma transferului*. Separatorul între întreg și zecimale este punctul, iar separatorul între sute și mii este spațiul afișat automat de către sistem. Spațiile, literele sau alte simboluri nu sunt acceptate în acest câmp.
9. Selectați *Contul plătitor* din care se va face transferul de mijloace bănești. Serviciul vă reflecta implicit conturile în monedă națională care pot face obiectul transferului conform tipului de cont.
10. Selectați *Opțiunea de calcul a TVA* (după caz). Dacă se va selecta opțiunea respectivă în destinația plății pe lângă datele acestuia se va adăuga și valoarea TVA calculată.
11. Indicați detaliile plății în câmpul *Detalii Plată*, unde numărul maxim de caractere permise este de 420
12. Tastați butonul *Continuă* pentru a purcede la autorizarea plății.
13. Selectați opțiunea *Resetează* câmpuri în partea de sus a modului – pentru a reseta datele transferului și a iniția o plată nouă.

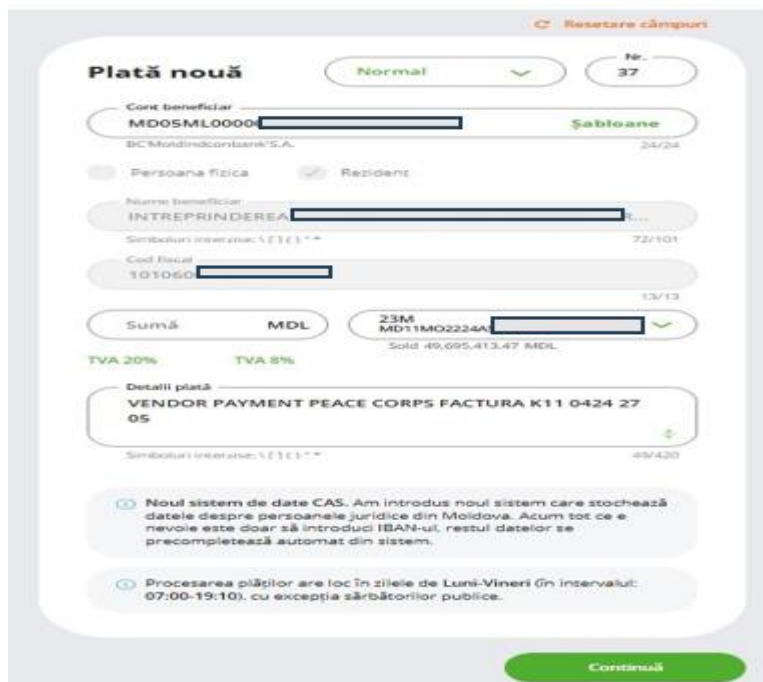


Figura 37

Beneficiarul plății va fi salvat automat în sistem odată cu confirmarea tranzacției. La efectuarea unei plăți ulterioare către același beneficiar, acesta poate fi regăsit accesând butonul „Șabloane”. În lista afișată, beneficiarii sunt organizați alfabetic iar pentru o identificare rapidă este suficient să introduceți câteva caractere consecutive din denumirea beneficiarului în câmpul de căutare. Sistemul va afișa automat toți beneficiarii care conțin șirul de caractere introdus. (Fig. 38)

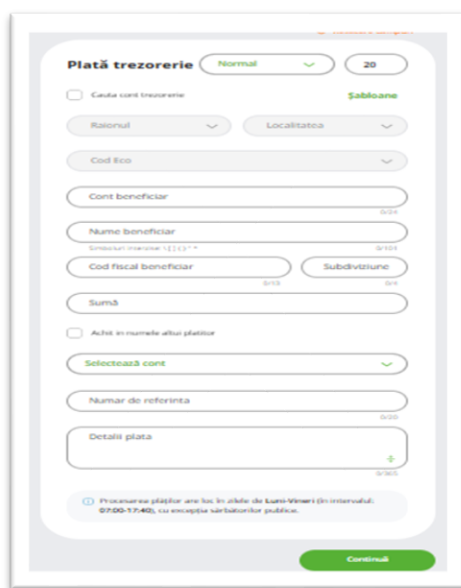


Denumire	Beneficiar/Partener	Detalii	Suma/Cont platitor	Tip
Achitare penaliz...	SERVICI... MD05M...	VENDOR PAYMENT PEACE CORPS FACTUR...	200.00 MD11MDQ224ASV962697100	Plata noua
	K SR...	PLATA PENTRU conf. fact. nr. KV1307345	56.00 MD11MDQ224ASV962697100	Plata noua
	IM... MD81ET...	SERVICI DE EVACUARE A GUNOILULUI IN BAZA...	41.00 MD11MDQ224ASV962697100	Plata noua
	RL...	plata pentru servicii	2.700.00 MD90MDQ2251ASV6298572100	Plata noua

Figura 38

7.3.5 PLATA TREZORERIALĂ

Plățile trezoreriale se efectuează prin intermediul modului **Operațiuni / Plata trezoreriala** . (Fig.39) În fereastra modului:



Plată trezorerie Normal 20

☐ Căuta cont trezorerie Șabloane

Raionul Localitatea

Cod Eco

Cont beneficiar

Nume beneficiar

Cod fiscal beneficiar Subdiviziune

Sumă

☐ Achis în numele altui platitor

Selectează cont

Numar de referinta

Detalii plata

☐ Proiectarea plăților este fac în ajude de Sume-Vinuri (în intervalul: 07:00-17:40), cu excepția sărbătorilor publice.

Continuă

Figura 39

În dependență dacă se cunoaște contul trezorerial sau nu se poate de căutat acesta sau de introdus direct în câmpul destinat contului trezorerial.

Selecțai:

- Prin bifa opțiunea de căutare manuală a contului trezorerial, se vor activa câmpurile:
 - a) *Raionul* – selecțai raionul

- b) *Localitatea* - selectați localitatea aferentă raionului selectat
- c) *Cod Eco*- se vor afișa toate conturile trezoreriale ce se referă la Raionul și localitatea respectivă. (Fig. 40)
Odată selectate informațiile necesare câmpurile beneficiarului, contul trezorerial și codul fiscal se vor completa automat

Figura 40

- Dacă se cunoaște contul trezorerial:
 - a) Completați *Contul trezorerial* – odată completat corect, contul va fi verificat și câmpurile aferente *Beneficiarului*, *Codului fiscal* se vor completa automat. (Fig. 41)

Figura 41

- b) *Codul subdiviziuni teritorial* după caz.
- c) Indicați *Suma plății de bază și Penalități*. După completarea acestor câmpuri, suma totală a plății va fi calculate și afișată automat în câmpul "Sumă"
- d) *În cazul în care plata este efectuată în numele altei persoane, bifați checkboxul "Achit în numele altei persoane". În fereastra deschisă completați următoarele informații.* (Fig.42)
 - Codul fiscal al persoanei PF/PJ al persoanei în numele căreia se efectuează plata.
 - Numele/Prenumele persoanei PF/PJ în numele căreia se efectuează plata.
 - Bifați opțiunea Rezident/Nerezident după caz
 - Nr. de referință (optional) – se va indica numărul elementului de referință care a stat la baza efectuării plății la buget (ex. Număr proces verbal, număr aviz de plată, VIN-codul mijlocului de transport etc.)
- e) Câmpul „*Detalii*” se completează opțional, în cazul în care se dorește adăugarea unei informații suplimentare față de cea obligatorie (de exemplu: luna pentru care se achită plata). Informația obligatorie este completată automat de sistem și va fi afișată în Ordinul de plată.
- f) Selectați *Contul plătitor*

- g) Tastați butonul *Continuă* pentru a purcede la autorizarea plății.

Figura 42

Notă! În baza informației introduse în modulul serviciul va verifica corectitudinea acestuia conform cerințelor legislative așa ca: corectitudinea codului IBAN, simboluri permise, cod fiscal, etc... Dacă în urma verificărilor se va depista o eroare Serviciul vă atenționează asupra acesteia prin modificarea culorii în roșu a câmpului cu erori. În cazul în care clientul are deschise conturi în mai multe valute, sunt afișate primele 3 cele mai utilizate valute din banca, iar celelalte sunt afișate doar dacă clientul apasă pe butonul "Mai multe valute".

7.3.6 PLATA MULTIPLĂ

Serviciul permite efectuarea plăților multiple prin intermediul modulului **Operațiuni / Plată multiplă**.

Efectuarea plăților multiple este posibilă **doar în monedă națională** și presupune crearea mai multor plăți într-un singur meniu și autorizarea unică a plăților selectate. (Fig.43)

Figura 43

Pentru aceasta în fereastra modulului (Fig.44)

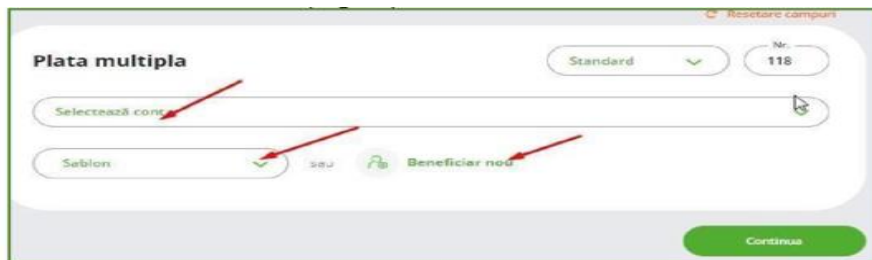


Figura 44

1. Selectați contul plătitor din care vor fi efectuate transferurile.
2. Selectați grupul de beneficiari creat anterior din câmpul respectiv (*Șablon*), sau creați-l la momentul respectiv prin adăugarea unui nou beneficiar pentru grupul de beneficiari.(Fig. 45)

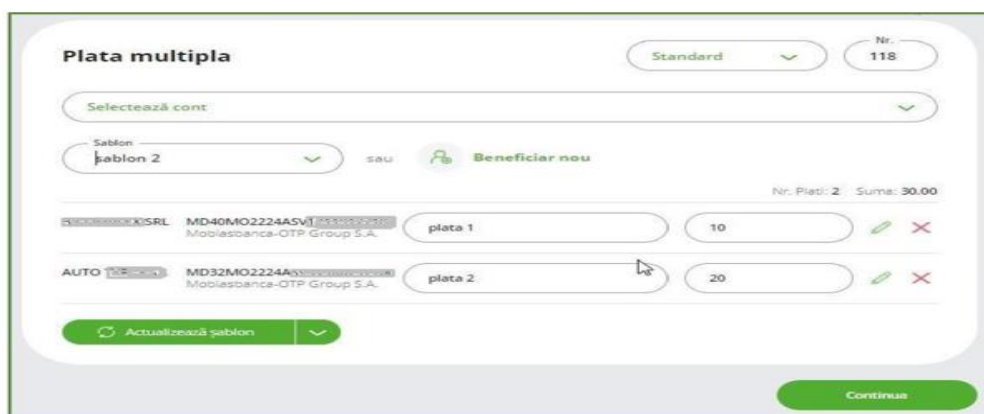


Figura 45

3. Tastați opțiunea *Adaugă beneficiar nou* (Fig.46)



Figura 46

- a) Indicați *Nume beneficiar* – serviciul automat va afișa lista de beneficiari existenți de a selecta beneficiarul pentru Grupul plata respectiva. Selectați beneficiarul și serviciul va completa automat toate câmpurile obligatorii. Dacă Beneficiarul este un beneficiar către care nu s-au mai efectuat plăți – câmpurile respective vor trebui completate manual.

- b) *Adaugă beneficiar* – pentru a adauga beneficiarul nou în lista totală de beneficiari și grupul respectiv nou creat.
- c) *Înapoi* – pentru a reveni la fereastra modulului inițială.

În modulul *Plată multiplă*, tastați: (Fig. 47)

- a) *Actualizează Șablon* – dacă a fost adăugat sau eliminat vreun beneficiar la șablonul existent.
- b) *+Șablon nou* – dacă se creează un nou grup de beneficiari.

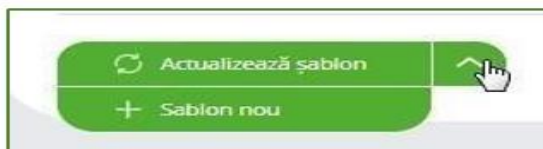


Figura 47



- d) Pentru a elimina din listă un beneficiar este necesar de tasta butonul (Fig.48)
- e) Editarea / eliminarea beneficiarului poate fi efectuată și din Grup (șablon) existent. Pentru salvarea modificărilor tastați *Actualizează șablon* (Fig.47)



Figura 48

Dacă Grupul de beneficiari este nou -completați *Destinația* și *Suma Plății*, sau editați / eliminați

7.3.7 TRANSFER SALARIAL

Modulul **Transfer salarial** din meniul principal conține 2 submodule: **Lista salariați** și **Transfer salarial**.

1) Lista salariați

În ecranul dat, implicit, este deschisă lista *Toți salariații*, unde sunt afișați toți angajații care sunt în convențiile Dumneavoastră. La dorință, pentru o gestiune mai eficientă a angajaților în cadrul unui transfer salarial, pot fi create mai multe subliste. Pentru a crea o sublistă se va accesa din dropdown opțiunea *+Sublista nouă* (Fig. 50).



Figura 49

Nota! Din meniul **Lista salariați**, angajații nu pot fi eliminați sau adăugați din convenții.

În fereastra apărută introduceți denumirea sublistei care doriți să o creați. Pentru a o salva, tastați butonul **Confirma** (Fig. 50).



Figura 50

Pentru a adăuga angajați în sublista nouă creată, selectați sublista din dropdown (Fig.51)

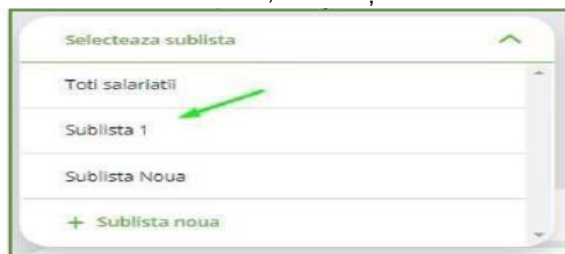


Figura 51

Accesați butonul **Adauga salariat** (Fig. 52), iar în fereastra apărută selectați angajații doriți din lista principală și tastați butonul **Adauga** (Fig. 53).



Figura 52

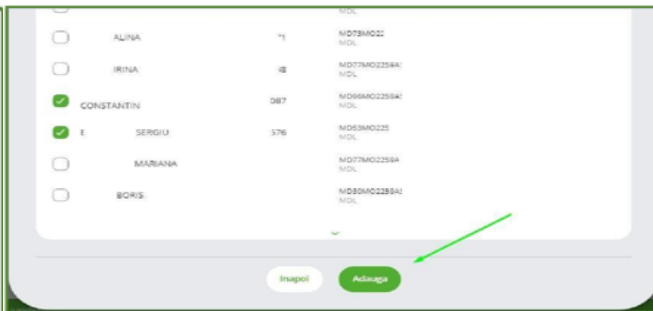


Figura 53



La dorință, sublista poate fi redenumită/eliminată utilizând butoanele din dreptul sublistei.

La necesitate, aveți posibilitatea de a descărca în format XLS, lista principală de angajați sau sublistele create, accesând butonul **Descarcă** (Fig. 54).

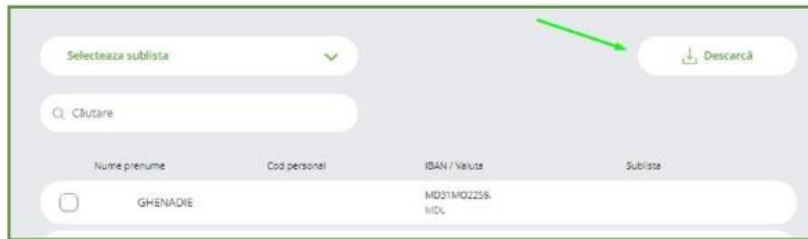


Figura 54

2) Transfer salarial

Serviciul permite efectuarea transferurilor salariale, utilizând submodulul **Transfer salarial**. Transferul salarial va putea fi inițiat chiar în cazul când pe contul plătitor nu s-a asigurat **suma totală a transferului și a comisionului**, în acest caz plata va fi în așteptare de sold până la termenul limită de procesare a transferului, în caz contrar transferul va fi rejectat și va fi necesar de a iniția transferul din nou. Transferul salarial poate fi efectuat în baza: **unui transfer precedent efectuat prin serviciul OTP Internet Banking, sublista selectată sau pe bază de fișier**.

Pentru a efectua un transfer salarial trebuie completate următoarele câmpuri din submodulul **Transfer salarial** (Fig. 55):

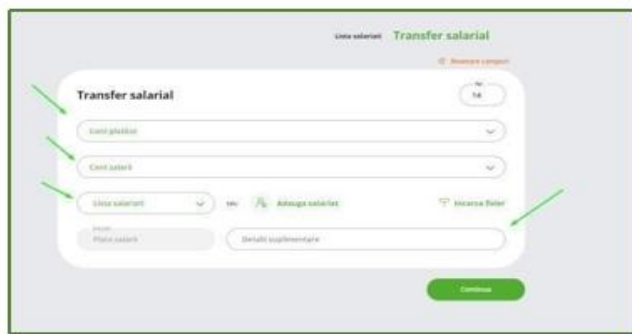


Figura 55

- 1) **Nr. Documentului** – Este implicit setat de către sistem, iar la dorința poate fi modificat
- 2) **Contul plătitor** – Selectați din dropdown contul de unde va fi efectuat transferul
- 3) **Cont salarii** – Selectați din dropdown contul intermediar salarial (în cazul în care dețineți un cont salarial intermediar în diferite valute, se vor afișa în dropdown cele care sunt relevante pentru contul plătitor selectat)
- 4) **Lista salariați** – Selectați lista principală cu angajați sau una din sublistele create.
- 5) **Încarcă fișier** – selectați din calculatorul Dvs. fișierul cu salariați, fișierul are o structură bine definită (solicitați Băncii un exemplu de fișier). Pentru procesarea automată a fișierului, păstrați intact structura acestuia și nu includeți coloane noi, formătări și simbolurilor suplimentare (ex. Border, Italic, titlului etc) și nu recurgeți la securizarea acestuia, altfel serviciul va rejecta operațiunea de încărcare fișier
- 6) **Detalii suplimentare** – Introduceți detaliile plății (**Nota!** Aceste detalii nu vor fi afișate în OP și au scop informativ)

După completarea datelor și selectarea listei dorite de angajați, se va introduce suma ce necesită a fi transferată la fiecare angajat separat, iar sistemul calculează automat suma totală pentru toți angajații.

Nota! Suma totală afișată nu include și comisionul transferului.

Dacă doriți să adăugați manual salariații în transferul curent, puteți să o faceți accesând butonul textual **Adauga salariat** (Fig. 56).

Figura 56

În fereastra apărută bifați toți angajații doriți și tastați butonul din josul ferestrei ,  iar pentru a elimina un angajat din lista transferului curent se va tasta butonul  ce este amplasat lângă angajat.

Nota! Valuta contului din care se face plata salarială trebuie să coincidă cu valuta conturilor angajaților. Dacă în lista totală a transferului vor fi adăugați angajați care dețin conturi într-o valută diferită de cea din care se face plata salarială, sistemul îi va marca cu roșu și ei trebuie să fie eliminați manual din transfer (Fig. 57)

Figura 57

Adăugarea unui angajat nou în transfer

În cazul în care doriți să includeți în transfer un angajat ce nu este în convențiile/listele Dumneavoastră, puteți să îl adăugați manual prin accesarea butonului **Adauga salariat** (Fig. 57), iar în fereastra apărută să accesați butonul **Salariat nou** (Fig. 58).

Figura 58

În fereastra deschisă, introduceți codul personal și IBAN-ul angajatului. Și tastați butonul **Adauga**. (Fig. 59)
Nota! Transferul salarial se efectuează doar către angajați/beneficiari OTP Bank SA.

Figura 59

Efectuarea transferului salarial pe baza de fișier

Pentru a efectua un transfer salarial pe bază de fișier este nevoie să pregătiți un fișier în format CSV sau XLS care să conțină angajații aferenți transferului, conform structurii din punctul **10.1**.

În submodulul **Transfer salarial**, accesați butonul textual **Încarcă fișier** (Fig. 60). În fereastra deschisă selectați fișierul aferent transferului salarial pentru a-l încărca. Dacă fișierul nu conține careva erori, lista va fi încărcată cu succes (Fig. 61). În cazul în care vor fi depistate erori (ex. neconcordanță între cod fiscal și IBAN, IBAN incorect, etc.), nu va fi încărcat nici un angajat din fișier.

Figura 60

Nr. salariați	Total
5	5,507.00 MDL

Nume	Cod fiscal	Salariu	Valută
VLADIMIR	MD29602258A	121.00	MDL
OLGA	MD58602258A5	100.00	MDL
RODICA	MD32602258A5	254.00	MDL
NATALIA E	MD48602258A5V	455.00	MDL
LIUDMILA	MD15602258A5	4 577.00	MDL

Figura 61

După încărcarea cu succes al fișierului, completați toate câmpurile rămase:

- 1) Contul plătit
- 2) Contul salar
- 3) Detalii suplimentare

Pentru a finaliza operațiunea, va fi nevoie să autorizați tranzacția cu ajutorul dispozitivului sau aplicației Token.

7.3.8 EFECTUAREA TRANSFERURILOR ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

Plățile în valută pot fi efectuate prin 2 sisteme de plăți, în dependență de țară și valută, și anume:

- Sistem de plăți SWIFT – pentru plățile internaționale în orice valută
- Sistem de plăți SEPA (Single Euro Payments Area) – zonă unică de plăți în euro, care reunește țările UE și alte state europene participante.

Sistemul va identifica automat sistemul prin care se va efectua plata, în dependență de datele incluse în orderul de plată și va afișa în interfață sistemul de plăți (SEPA sau SWIFT).

! Sistemul de plată nu poate fi ales manual de către client.

Pentru a efectua o plată în valută, din meniul principal selectăm serviciul "Plăți în valută" și completează câmpurile plății.

Transferurile în valută străină se efectuează prin intermediul modulului **Operațiuni / Plată în valută**. În fereastra modulului (Fig. 62):

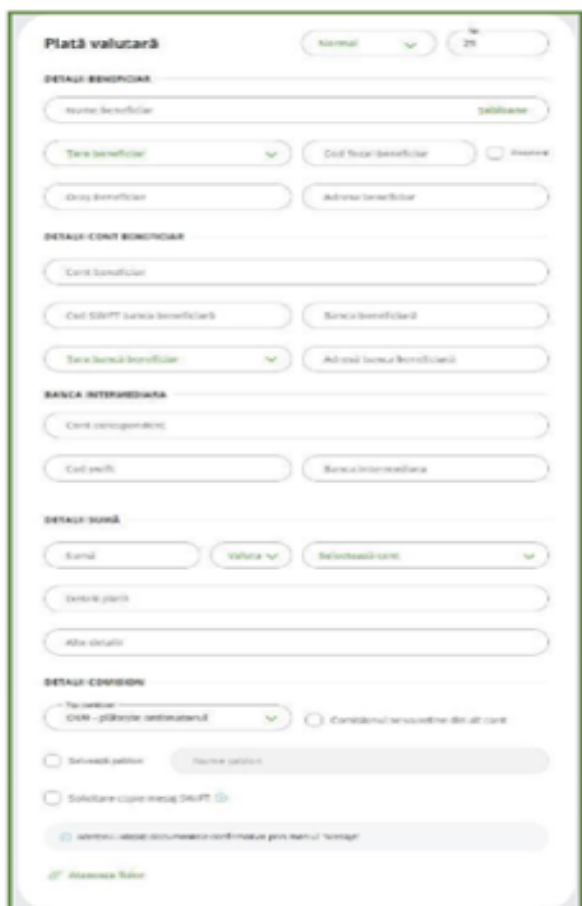


Figura 62

1. Selectați *numărul OP*. Serviciul implicit va reflecta următorul număr al OP în valută străină. Dacă se dorește de modificat numărul - indicați numărul dorit direct în câmpul respectiv.
 2. Verificați termenul limită de prezentare a plăților la bancă pentru valută transferului. Pentru ca plata să fie executată în aceeași zi lucrătoare ea necesită să fie autorizată în aceeași zi lucrătoare până la termenul limită de prezentare a ordinelor de plată la Bancă.
 3. Selectați opțiunea de executare a plății (*cu data în viitor, programată, etc.*)
 4. Selectați șablon (după caz);
 5. Completați *Denumire beneficiarului*
 6. Indicați *Țara, Orașul și adresa beneficiarului* (*se va indica adresa deplină, conform documentelor confirmative*)
 7. Indicați contul *IBAN* al Beneficiarului.
 8. Indicați *Codul SWIFT* (BIC) al băncii beneficiare – odată introdus, aplicația va verifica acesta din nomenclator și va completa automat restul datelor aferente băncii beneficiare (*Țara, Denumirea băncii beneficiare, Adresa Băncii beneficiare*).
- Atenție!** Dacă codul SWIFT (BIC) nu este de găsit în nomenclatorul aplicației, atunci câmpurile aferente Băncii beneficiarului va trebui să fie completate manual.
9. Completați Datele băncii intermediare, similar ca la banca beneficiară.
 10. Indicați suma transferului;

Notă! În cazul în care codul SWIFT conține doar 8 simboluri, și pentru a evita selectarea codului sucursalei prestatorului, recomandam completarea acestuia cu 3 litere „X”. 11. Selectați valuta transferului.

12. Selectați contul plătitor (sursă). Valuta transferului poate să difere de valuta contului plătitor. În acest caz Serviciul va aplica rata de schimb actuală la data curentă. La selectarea contului se va afișa soldul disponibil la moment (Fig. 63)



Figura 63

13. Selectați tip comision (OUR, SHA, BEN) sau OUR FullPay (pentru plăți în USD)
14. Dacă se dorește ca comisionul să se preia din alt cont decât contul plătitor se va bifa în celula opțiunii respective și se va selecta un alt cont din meniul conturilor spre selecție. (Fig. 64) Implicit va fi selectat contul plătitor din care se va efectua transferul. În cazul în care în contul pentru prelevarea comisionului nu vor fi suficiente mijloace bănești, banca, pentru a procesa cu succes plata, poate să perceapă comisionul, din alt cont al clientului. Valuta contului de prelevare a comisionului poate să difere de valuta comisionului – în astfel de cazuri, comisionul se va calcula la rata de vânzare la data respectivă.



Figura 64

În caz că se dorește copia mesajului SWIFT aferentă plății, se va bifa *Solicitare copie mesaj SWIFT* (Fig. 65). Copia mesajului SWIFT va fi transmisă prin mesageria securizată a serviciului OTP Internet Banking (Fig. 66).

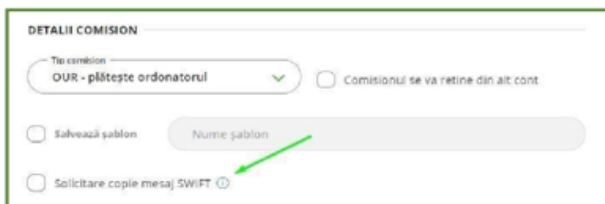


Figura 65

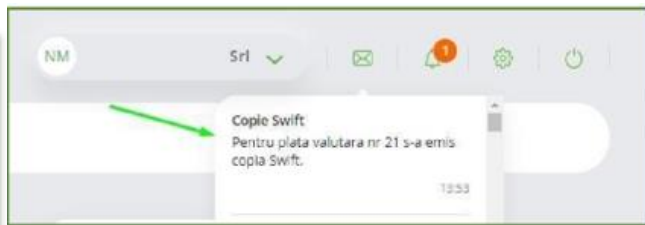


Figura 66

15. Completați *Destinația plății*.

16. În câmpul *Alte detalii*, după necesitate, introduceți informații adiționale aferente transferului (Fig. 67).

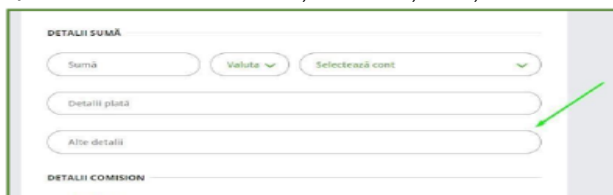


Figura 67

17. Transferul efectuat necesită prezentarea documentelor confirmative conform legislației în vigoare, atașate la plată utilizând butonul *Atașează fișier* din josul paginii (Fig. 68).



Figura 68

Notă! Documentele anexate la ordinul de plată în valută străină pot fi de formatele **PDF, JPG, JPEG, PNG**.

Dimensiunea documentelor în format electronic nu poate depăși **15 MB (per total documente încărcate)**.

18. Tastați butonul *Continuă* – pentru a purcede la autorizarea plății.

19. Salvarea beneficiarului se va efectua automat și la inițierea unei plăți în valută străină serviciul va propune spre selecție beneficiarii salvați.

20. În cazul în care este necesară copia mesajului SWIFT la ordinul de plată respectiv, contactați prin mesageria securizată a serviciului, sucursala de gestiune pentru a solicita copia mesajului prin mesageria securizată.

Notă! Pentru transmiterea mesajului SWIFT Banca va percepe comision conform Tarifelor în vigoare la momentul solicitării. Comisionul se va percepe din contul Abonatului setat ca *cont principal* la intrarea în relații cu Banca.

Pentru plățile **SEPA** se completează aceleași câmpuri ca și la SWIFT, cu mici excepții, și anume (Fig 69):

a) **IBAN Beneficiar** – la introducerea codului IBAN al beneficiarului, sistemul va identifica codul BIC și va stabili sistemul prin care va fi procesată plata.

Figura 69

b) Cod SWIFT banca beneficiară – se va completa automat

c) Denumirea băncii - se va completa automat

d) Țara bancii beneficiară - se va completa automat

e) Adresa băncii - se va completa automat

f) Comision – comisionul este întotdeauna SHA și nu poate fi modificat

g) Valută – se va selecta valuta EUR. Dacă valuta selectată va fi alta, atunci sistemul automat va procesa plata prin sistemul SWIFT (descriș mai sus)

h) Detalii suplimentare plată – acest câmp nu este disponibil pentru plățile SEPA.

7.3.9 SCHIMBUL VALUTAR

Schimbul valutar se efectuează prin intermediul modului **Operațiuni / Schimb Valutar**. Operațiunea de schimb valutar presupune transferul de mijloace bănești dintr-un cont într-o valută, într-un alt cont al Abonatului, în valută diferită decât cea a contului plătitor, cu aplicarea ratei de schimb comerciale actuale la momentul efectuării schimbului valutar.

Notă! Operațiunea de schimb valutar **nu poate fi efectuată cu o dată viitoare**.

În fereastra modulabilă (Fig. 70):

Figura 70

În fereastra modulului se reflectă toate ratele de vânzare și cumpărare a valutei contra lei și viceversa. Selectați:

- Opțiunea *Eu cumpăr/ Eu vând* aferentă valutei dorite – automat în câmpurile conturilor se vor reflecta conturile sugestive. Verificați dacă conturile reflectate automat sunt conturile dorite de a face obiectul transferului, și dacă nu – selectați alt cont.
- Indicați doar *Suma spre vânzare/cumpărare* – odată introdusă suma necesară, Serviciul **va completa automat** restul câmpurilor aferente operațiunii de schimb valutar cu indicarea ratei de schimb valutar actuale la momentul inițierii operațiunii.
- Tastați butonul *Vinde/Cumpăr* pentru a confirma operațiunea de schimb valutar – care reflectă în sine valoarea operațiunii și rata la care se efectuează aceasta.

Notă! Pentru finalizarea cu succes a operațiunii inițiate la selectarea contului sursă din care se va face plata - verificați soldul contului care este reflectat în partea de jos a grilei conturilor spre selectare. (Fig. 71)



Figura 71

Notă!

- Operațiunile de schimb valutar prin serviciul OTP Internet / Mobile Banking se efectuează la ratele de schimb **comerciale actuale la momentul inițierii operațiunii**.
- Ratele comerciale pot să se schimbe pe parcursul zilei. Serviciul va reflecta rata de schimb pentru valuta selectată actuală la momentul inițierii operațiunii.

7.3.10 CREAREA ȘABLOANELOR

La inițierea plății datele beneficiarului sunt salvate în mod automat. Pentru redenumirea șabloanelor utilizatorul va accesa meniul Operațiuni → Șabloane de plată (șabloanele sunt sortate cum ar fi : Șabloane lei / Șabloane Trezorerie/ Șabloane valutar/ Șabloane multiple) (Fig. 72) → Se va accesa butonul “:”, → Deschide.

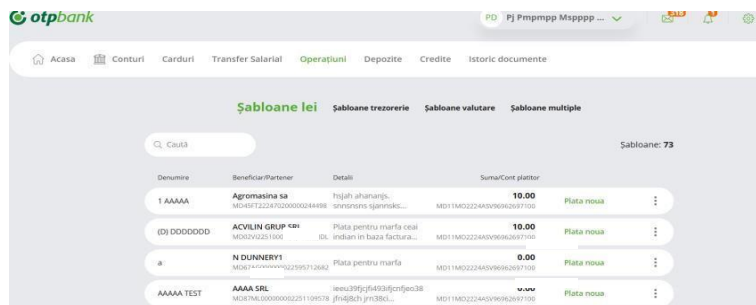


Figura 72

Șablonul deschis va avea un format „Read Only”, și pentru redenumirea acestuia se va accesa butonul „Modifică”. (Fig.73).

Figura 73

În secțiunea „Nume șablon” utilizatorul va denumi șablonul → Pentru salvarea șablonului se va accesa butonul „Continuă” → „Închide” (Fig.74)

Figura 74

7.3.11 UTILIZAREA ȘABLOANELOR

Generalități

Serviciul, pentru comoditatea utilizatorului, permite utilizarea șabloanelor la efectuarea transferurilor.

Șabloanele pot fi utilizate pentru orice tip de transfer: în MDL inclusiv Trezorerială și în Valută străină. Șablonul salvat dintr-un modul anume specific transferului va putea fi utilizat doar în același modul din care a fost salvat anterior. La utilizarea șablonului așa date ca *Data inițierii* și *Numărul Ordinului de plată*, vor fi reflectate automat cu valoarea actuală pentru ziua inițierii.

Pentru vizualizarea / utilizarea șabloanelor accesați modulul **Operațiuni / Șabloane**.

Notă! Orice modul de efectuare a transferurilor menționat mai sus permite efectuarea lor prin



încărcarea șablonului dorit tastând butonul

Șabloanele sunt împărțite în Șabloane lei, Șabloane valutare și Șablon Plată Trezorerială. În tab-ul *Șabloane lei* sunt afișate șabloanele salvate din plăți în moneda națională, pe când în tab-ul *Șabloane valutare* sunt afișate șabloane salvate din plăți valutare.

Efectuarea plății pe baza de șablon din modulul de plată :

- Tastați butonul **Șabloane**.
- Veți fi direcționat către modulul Șabloane de unde se poate de selectat șablonul necesar (Fig. 75)

Figura 75

- Selecționați **Șablonul** dorit spre a fi utilizat
- Toate câmpurile modulului de plată - vor fi completate automat cu datele salvate aferent șablonului
- Pentru finalizarea plății tastați butonul **Continuă**.

Efectuarea plății pe baza de șablon din modulul Șabloane:

- În Modulul Operațiuni/Șabloane identificați Șablonul dorit (Fig.76). În cazul în care sunt mai multe șabloane, serviciul permite căutarea acestuia în baza consecutivității unor caractere aferente *denumirii șablonului, contului beneficiar, denumirii beneficiarului*.
- Plata nouă – permite crearea unei plăți noi cu informațiile din șablon

Denumire	Beneficiar/Partener	Detalii	Suma/Cont platitor	Suma/Cont platitor	Plata nouă	
Alimentare Exim	OCN Credit Rapid SRL MD58EXC	Alimentarea contului curent	MD20MC	200,000.00	Plata nouă	...
Alimentare Exim	OCN Credit Rapid SRL MD58EXC	Alimentarea contului curent	MD20MC	200,000.00	Plata nouă	...
Alimentare Mică	OCN Credit Rapid SRL MD15M	Alimentarea contului curent	MD20MC	754,000.00	Plata nouă	...

Figura 76

În partea dreaptă a șablonului accesați opțiunile posibile de a fi efectuate: (Fig. 77)



Figura 77

- Deschide** - deschide șablonul și oferă posibilitatea clientului să modifice, să șteargă șablonul sau să efectueze o plată din șablon;

- b) *Șterge* - permite ștergerea șablonului, după acceptul dintr-un pop-up de confirmare (Fig. 78).



Figura 78

7.3.12 AUTORIZAREA TRANSFERURILOR

Autorizarea transferurilor este efectuată în baza poștelor, a regulilor de autorizare setate și a drepturilor de autorizare. Orice transfer inițiat prin intermediul Serviciului, pentru a fi prelucrat de bancă, necesită a fi autorizat prin intermediul Token-ului fie aplicație sau dispozitiv. Modul de autorizare, este identic indiferent de tipul transferului și modulul utilizat.

Autorizarea OPE în Serviciu poate fi efectuată la *momentul efectuării plății* sau *ulterior*.

- Pentru a autoriza transferul cu aplicația Token integrată în OTP Mobile Banking**, după introducerea și selectarea tuturor elementelor transferului:

- Tastați butonul:

- Continuă*– pentru a efectua transferul. În cazul în care există deja un transfer cu datele identice, excepție numărul documentului, Serviciul va atenționa utilizatorul referitor la posibilitatea dublării plății.
- În partea dreaptă a modulului de plată va apărea o fereastră nouă de autorizare a plății respective* (Fig. 79)
- Tastați *Confirma*, pe dispozitivul unde aveți instalată aplicația Token veți primi o notificare de tip push, la accesarea acesteia se va deschide meniul de aprobare a operațiunii, de unde veți putea *Aproba* sau *Respinge* tranzacția.

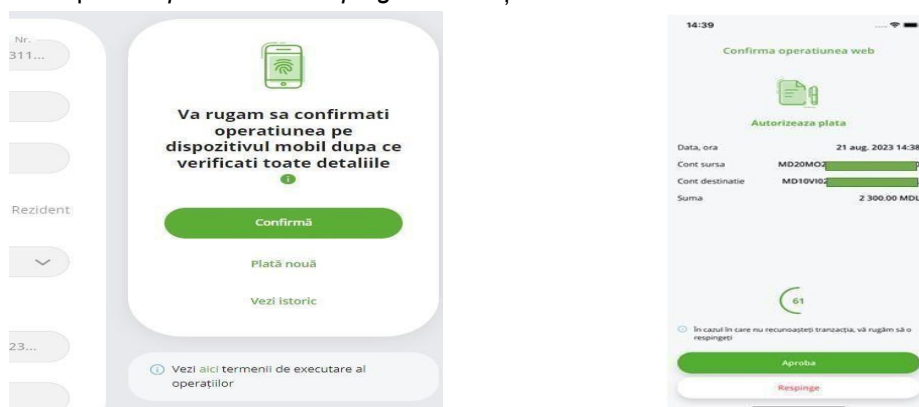


Figura 79

- Pentru a autoriza transferul cu dispozitivul Token**, după introducerea și selectarea tuturor elementelor transferului:

- În partea de sus a compartimentului de autorizare găsiți instrucțiunea pe care este necesar să o urmați (Fig. 80)

- b) Având conectat dispozitivul token prin cablul USB, după click pe butonul Confirmă din Fig.80, pe ecranul dispozitivului se va reflecta acțiunea de operațiune în serviciu (Fig.80A) la care veți tasta butonul Ok de pe dispozitiv.
 - c) În următorul ecran (Fig.80B) se va reflecta contul beneficiar al plății în format IBAN, verificați dacă acesta corespunde cu contul către care achitați și tastați Ok
 - d) În ecranul următor (Fig.80C) se va afișa Suma plății, verificați dacă suma afișată corespunde cu suma pe care o transferați și tastați Ok pe dispozitiv.
 - e) Introduceți codul PIN în dispozitivul token iar plata va fi semnată cu succes.
 - f) Pentru a se rejecta operațiunea inițiată de pe dispozitivul Token se va tasta butonul “C”
1. *Confirmă* – dacă datele din Cerere sunt corecte spre autorizarea plății;
 2. *Plată noua* – pentru a iniția o plată nouă din același modul
 3. *Vezi istoric* – pentru a vizualiza fluxul plății din momentul inițierii până la momentul autorizării

Figura 80



Figura 80A



Figura 80B



Figura 80C

IMPORTANT!

Autorizarea transferurilor de către utilizatorii autorizați cu tipul de semnătură:

- a) *Unic (S12)*, necesită autorizarea doar o singură dată.

- b) *Altele (S1, S2, etc...) necesită autorizarea de către utilizatorii cu astfel de tipuri de semnături. Ex: dacă conform drepturilor de autorizare este necesară autorizarea prin aplicare a 3 tipuri de semnături, atunci câte un utilizator cu tipul semnăturii S1, S2 și S3 necesită să-și aplice semnătura.*
- c) *Pentru rolurile standard de autorizare ordinea aplicării semnăturilor nu este obligatorie. Pentru regulile speciale de autorizare, setate de Banca, se va aplica consecutivitatea obligatorie de aplicare a semnăturilor, adică mai întâi va semna utilizatorul cu semnătura S1, apoi S2, apoi S3 (după caz)..*

Autorizarea operațiunii de deschidere cont de depozit / cont curent poate fi efectuată doar de Administratorul companiei.

7.3.13 GESTIUNEA ORDINELOR DE PLATĂ ELECTRONICE

Serviciul permite gestionarea OPE create cât și cele nefinalizate. Selectați modulul *Conturi / Gestiune transferuri Internet Banking*. În fereastra modulului selectați Status și în dependență de statutul acestora vor fi propuse spre selecție următoarele Liste de tranzacții (Fig.81) per fiecare tip de statut în parte:

- a) *Spre Autorizare* – sunt Tranzacțiile care au fost inițiate și necesită autorizarea din partea utilizatorului respectiv.
- b) *În curs de procesare* - sunt afișate operațiile care au fost autorizate complet și transmise la Bancă de a fi prelucrate.
- c) *Cu Erori* - Prezintă lista operațiilor care au fost procesate cu eroare, respinse sau anulate.
- d) *Procesate cu succes* – sunt operațiile care au fost transmise de către utilizatori și Banca le-a prelucrat cu succes.
- e) *Procesate parțial* – sunt operațiunile care au fost transmise de către utilizatori și urmează să le prelucrez Banca.
- f) *Recurente (Programate)* - în această listă sunt afișate plățile recurente, care au o frecvență cu care se procesează.
- g) *În viitor* - prezintă lista plăților care se vor procesa la data setată de client.
- h) *Respins / Anulat* – plăți care au fost anulate de către un alt utilizator din cadrul clientului sau sunt plățile inițiate de către utilizatorii autorizați dar la care nu au fost aplicate semnăturile de către persoanele responsabile până la sfârșitul zilei operaționale (EOD). În acest caz serviciul automat va anula operațiunile inițiate.



Figura 81

Plăți spre autorizare

- Accesați opțiunea **Spre Autorizare** (Fig.82)



Figura 82

- Selectați toate plățile sau doar plățile dorite separat spre a fi autorizate printr-o singură operațiune de autorizare. La selectare se va calcula automat suma totală a plăților selectate spre autorizare.
- Lista plăților va conține următoarea informație: Data inițierii operațiunii, Tipul operațiunii, nume și IBAN, beneficiar, Descrierea operațiunii, suma și valută.
- Tastați butonul **Autorizează**. Urmăți pașii descriși la subcapitolul *Autorizarea Transferurilor*.
- Plățile selectate se autorizează prin tastarea butonului **Autorizează** de pe bara statică a modului (Fig. 83) Urmăți pașii descriși la subcapitolul *Autorizare tranzacții*.



Figura 83

- Plata care necesită a fi rejectată* – se va deschide și se va selecta butonul **Respinge**. În fereastră apărută va fi introdus motivul respingerii (Fig. 84) și pentru finalizarea operațiunii de respingere - se va tasta butonul **OK**.

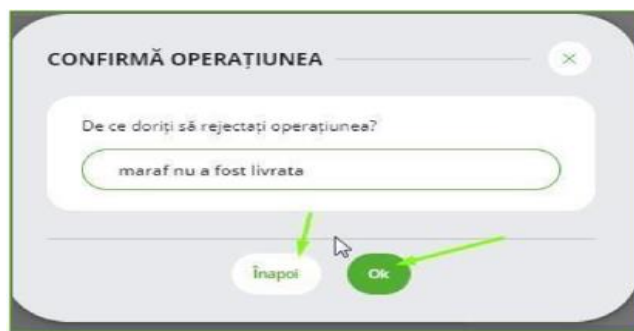


Figura 84

În curs de procesare

Accesați opțiunea **În curs de procesare** (Fig. 85)

Data	Tip operațiune	Beneficiar / IBAN	Detalii tranzacție	Suma
22 aug. 2023 15:37	Plată domestică Desktop web site	SRL [REDACTED]	[2124014301] PLATA PENTRU INTRETINEREA	77.00 MDL
22 aug. 2023 06:10	Plată domestică Desktop web site	SA IM MD51MO22[REDACTED]	[2124014300] Plata conf.fact	160.00 MD
21 aug. 2023 17:36	Plată valutară Desktop web site	OTP BANK S.A. MD50MO28[REDACTED]	[15] test	45.00 EUR

Figura 85

Opțiunile disponibile aferente fiecărei plăți sunt:

- Deschide** - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei.
- Duplicare** - permite duplicarea operației. Deci se va deschide modulul plăți respective cu posibilitatea de a efectua plata cu aceleași date, excepție numărul ordinului de plată.
- Descarcă OP** – permite descărcarea plății în format PDF

Cu Erori

Accesați modulul *Cu erori* (Fig.86)

Data	Tip operațiune	Beneficiar / IBAN	Detalii tranzacție	Suma
13 dec. 2021 02:05	Trezorerie Desktop web site	MF-TR Centru - Chisinau MD57TR6[REDACTED]	[125] /P102/345.00/M102/52432S	5,243,661.00 MDL
10 dec. 2021 10:33	Depozit nou Desktop web site	Depozit la termen CLASSI...		100,000.00 MDL
06 dec. 2021 10:25	Depozit nou Desktop web site	Depozit la termen CLASSI...		50,000.00 MDL
07 dec. 2021 06:03	Depozit nou Desktop web site	Depozit la termen CLASSI...		50,000.00 MDL

Figura 86

Opțiunile disponibile aferente fiecărei plăți sunt:

- Deschide** - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei. (Fig. 87)
- Duplica** - permite duplicarea operației. Deci se va deschide modulul plăți respective cu posibilitatea de a efectua plata cu aceleași date, excepție numărul ordinului de plată.
- Descarcă OP**- permite descărcarea ordinului de plata

Plată #PD7601 Normal Nr. 167

Nume beneficiar: [REDACTED] (COMPANIE)

Cum beneficiar: MD75MO22[REDACTED]

Cod fiscal: 10[REDACTED] Resident

Suma: 30 000 000.00 MDL

TVA 20%: [REDACTED] TVA 5%: [REDACTED]

Decret plată: ASDASDwww

Salvează șablon Nume șablon: [REDACTED]

Cont curent: MD50MO28[REDACTED] Sală 479,656.61 MDL

[77.4] FONDURI INSUFICIENTE

Opțiuni: Duplicare, Închide, Vezi istoric

Figura 87

Respins / Anulat

- a) *Respins / Anulat* – plăți care au fost anulate de către un alt utilizator din cadrul companiei sau sunt plățile inițiate de către utilizatorii autorizați, dar la care nu au fost aplicate semnăturile de către persoanele responsabile până la sfârșitul zilei operaționale (EOD). În acest caz serviciul automat va anula operațiunile inițiate (Fig. 88)

Data	Tip operațiune	Beneficiar / IBAN	Detalii tranzacție	Suma
30 aug. 2023 10:35	Schimb valutar Desktop web site	[REDACTED]	[16]	100.00 MDL
16 aug. 2023 09:31	Plată domestică Desktop web site	GT MD16	[89] rt	100.00 MDL
16 aug. 2023 09:17	Plată salarii Desktop web site	OTP BANK SA MD69M	[89] Plata salarii tftf	988.00 MDL

Figura 88

Opțiunile disponibile aferente fiecărei plăți sunt:

- a) *Deschide* - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei (Fig.89)
b) *Descarcă OP* - permite descărcarea ordinului de plată

Plată #PX120225 Nr. 16

Eu vând: EUR 19.0900, USD 17.6800, CHF 19.6400
Eu cumpăr: EUR 19.7600, USD 18.0000, CHF 20.7900

Vinde: 100 MDL, 225.1A MD69M, Sold: 6,905.51 MDL
Cumpăr: 5.12 EUR, 222.4A MD37MO, Sold: 135.93 EUR

Negociere schimb

TRANZACȚIA A FOST REJECTATĂ

Inchide
Anulat de:
Vezi istoric

Figura 89

Procesate cu succes

Pentru a vizualiza plățile ce au fost executate de către Bancă cu succes accesați opțiunea *Procesate cu succes* (Fig. 90)

Data	Tip operațiune	Beneficiar / IBAN	Nr. plată / Detalii tranzacție	Suma
06 apr. 2021 06:10	Plată domestică Desktop web site	MD75MO222A	[117] ASDASdww	Deschide Duplica Descarca OP Trimite email 22.00 MDL
05 apr. 2021 01:19	Trezorerie Desktop web site	MF-TR Sud - Comrat MD21TRGDAG11427196100000	[118] 1006601000037 /P102/500,00/M102/400,00/	
05 apr. 2021	Plată domestică	MD75MO222A	[117] ASDASdww	

Figura 90

În fereastra modulului se reflectă toate plățile clientului executate de Bancă indiferent de canalul de inițiere – OTP Internet / Mobile Banking de pe calculator, OTP Internet / Mobile Banking din browserul dispozitivului mobil sau aplicația OTP Mobile Banking instalată pe dispozitivul mobil (telefon mobil, tabletă).

Operațiunile de ieșire din cont sunt definite prin semnul *minus (-)*, pe când operațiunile de intrare nu dețin acest semn.

În dependentă de tipul plății – opțiunile disponibile din plata reflectată sunt (Fig. 91):



Figura 91

- a) *Deschide* - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei.
- b) *Duplicare* - permite duplicarea operației. Se va deschide modulul plăți respective cu posibilitatea de a efectua plata cu aceleași date, excepție numărul ordinului de plată.
- c) *Descarcă OP* – permite descărcarea ordinului de plată în format PDF.
- d) *Trimite pe e-mail* – permite de a transmite Ordinul de plată pe poșta electronică (Fig. 92), pentru a finaliza transmiterea - tastați butonul *Confirmă*.



Figura 92

7.3.14 Plăți recurente (Programate)

În Lista plăților programate vor fi afișate toate plățile recurente inițiate din modulele de plată ce permit setarea acestora. (Fig. 93)



Figura 93

Pentru *plățile active*, ce urmează a fi executate – sunt disponibile unele opțiuni:

- *Deschide* - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei.

- **Anulează** – Anularea executării plății programate. Anularea poate fi executată doar după ce plata a fost deschisă și tastat butonul Anulează (Fig. 94)



Figura 94

Pentru plățile anulate este posibilă doar opțiunea **Deschide** – ce va reflecta datele plății și persoanei ce a rejectat Plata și posibilitatea de a o repeta. Odată ce plata programată a fost anulată ea se va afișa în grila **Plăților programate** ca suma anulată (Fig. 95)



Figura 95

Generalități Plata recurentă

Plata programată (recurentă) reprezintă transferul care va fi efectuat de Serviciu ulterior momentului inițierii, fără intervenția ulterioară a Abonatului, cu o anumită periodicitate conform parametrilor setați.

Setarea acestuia se face nemijlocit în modulul de plată la selectarea opțiunii aferente plății. (Fig.96).



Figura 96

Se completează:

- Nr* - de câte ori se dorește să se proceseze plata.
- Perioada* - zilnic, săptămânal, lunar, anual.
- Data inițială* la care va începe procesul.
- Data când se va încheia* – sunt 3 parametri:

	<i>Niciodată</i> – plata se va procesa cu frecvența setată permanent
	<i>După numărul de plăți</i> – se va procesa până când nu se va epuiza numărul indica de plăți.
	<i>La</i> - se va indica data finală a perioadei după care plata nu se va mai procesa.

În Figura 97 este exemplul în care plata se va procesa de 2- ori pe săptămână începând cu ziua de luni din data de 29.09.2020, și se va procesa de 5 ori din data selectată.

Notă! *Data primului transfer* și *Data finală* sunt parametri setați implicit.

IMPORTANT! Dacă a fost selectat parametrul *Niciodată*, transferul va fi efectuat cu periodicitatea setată, până în momentul în care aceasta nu va fi anulat manual de către Utilizatorul autorizat.

Anularea transferului programat se efectuează prin intermediul aceluiași modul (Fig. 98)

Figura 97

Data	Tipul documentului	Beneficiar / Partener	Detaliile tranzacției	Sumă
28 sept. 2020	Transfer Desktop web site	MD86MO225	plata recurenta	152.00 MDL

Figura 98

- Se va deschide plata programata făcând click pe meniul de opțiuni și selectând *Deschide*.
- Se va deschide Plata din modulul din care a fost inițiată (Fig.99) și se va selecta *Respinge*

Figura 99

7.3.15 Plăți în viitor

Vor fi afișate plățile ce au fost setate de a fi executate la o dată în viitor (Fig.100)



Figura 100

Din opțiunile disponibile sunt:

- Descide* - vizualizarea tuturor detaliilor operației și istoricul ei.
- Anulează* – Anularea executării plății în viitor.
- Descarcă OP*- descărcarea ordinului de plata

7.4. DEPOZITE

Generalități

Modulul permite gestionarea conturilor de depozit ale clientului. (Fig. 101) Acest modul permite:

- Constituirea unui depozit nou*
- Consultarea depozitelor clientului*
- Descărcarea Cererii de constituire a contului de depozit la termen*



Figura 101

CONSTITUIREA UNUI DEPOZIT NOU.

- În fereastra modulului selectați *contul din care se va constitui* tipul de depozit dorit. (Fig. 102)
- Completează *suma* pentru care se dorește să se constituie depozitul. În dependență de tipul de depozit suma minimă poate fi diferită.
- Selectează *Tipul de depozit*.
- Acțiunea la scadență* va fi implicit - *Lichidarea depozitului*. Pentru modificarea acțiunilor la scadență diferite în baza condițiilor depozitului – se va solicita întreprinderea acestora prin adresarea la sucursală de gestiune.
- Apasă pe butonul *Continuă*.



Figura 102

- Bifează checkbox-ul *“Declara pe propria răspundere că am vizualizat declarația”* pentru a trece la pasul următor (Fig. 103)

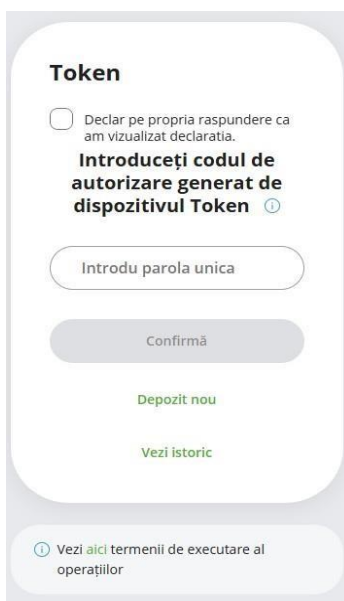


Figura 103

-După bifarea checkbox-ului, se va deschide automat cererea de constituire a depozitului deschis (Fig. 104)



FCOM/CD/1362

Data: 22.01.2025

CERERE DE CONSTITUIRE A CONTULUI DE DEPOZIT LA TERMEN PRIN OTP INTERNET MOBILE BANKING

CLIENTUL: PJ PMMPMP MSPPPP PQMMP DPO MQPMMPEPPO
 PCPMEDEMD DE POPPECPMPM MPMPPEDED
 COD FISCAL: 101660001027
 reprezentat legal de: dlna FF PCDEMPMPS SMMPQ

SOLICITA

Constituirea unui cont de depozit la termen:

☐ CLASSIC

☐ MOBILE

CARACTERISTICILE DEPOZITULUI:

- Suma depozitului în cifre: 20.000,00
Suma depozitului în litere: douăzeci mii lei 00 bani
- Valuta depozitului: ☒ MDL ☐ USD ☐ EUR
- Modalitatea constituirii: prin transfer din contul (Cod IBAN): MD90MQ2251AS/V62985727100
- Termenul depozitului: 30 (zile) din data: 22.01.2025 până în data: 21.02.2025
- Rata dobânzii la constituirea depozitului: 1.00 (%) pe an
- Tip dobândă: ☐ FLOTANTĂ ☒ FIXĂ
- Modalitatea de plată a dobânzii: prin transfer la contul (Cod IBAN): MD90MQ2251AS/V62985727100
- Clientul autorizează Banca să, la data scadenței indicată în pct. 4 al prezentei Cereri, să transfere soldul depozitului și dobânda calculată pe curent curent (Cod IBAN): MD90MQ2251AS/V62985727100
- Operațiunile permise la contul de depozit: Depuneri suplimentare ☐ DA ☒ NU Retrageri suplimentare ☐ DA ☒ NU
- Prezentul depozit este garantat în conformitate cu Legea nr.160 din 22.06.2023 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar.

MENȚIUNILE CLIENTULUI

- Garant că datele completate sunt corecte, că sunt responsabil de legalitatea operațiunilor în cont, că operațiile în cont se vor efectua de reprezentat legal al clientului.
- Garant că am luat cunoștință cu Termenii Bancii în vigoare, cu "Informație privind condițiile de acceptare a depozitelor de la persoane juridice" pusea pe site-ul Bancii și Formulărilor de informare a depozitorilor.
- Împunem Banca să transfere din contul curent menționat în prezenta Cerere, suma indicată pentru constituirea depozitului.
- Consentăm cu prevederile "Contractului Universal Bancar" și ale "Creditorilor Generale Bancare pentru Persoane Juridice (Agenți Economici)", conținut cărora sunt cunoscute, se extrind și se atașază conturilor deschise în baza prezentei Cereri.

Administrator /Reprezentant legal al Clientului:

FF PCDEMPMPS SMMPQ

Document transmis prin serviciul OTP Internet/Mobile Banking

Figura 104

-Reveniți la pagina inițială pentru finalizarea operațiunii prin dispozitivul Token Wultra sau Aplicatia Mobilă OTP Mobile Banking (Fig. 105)

Token

☒ Declară pe propria răspundere că am vizualizat declarația.

Introduceți codul de autorizare generat de dispozitivul Token ⓘ

.....

Confirmă

Depozit nou

Vezi istoric

ⓘ Vezi [aici](#) termenii de executare al operațiilor

Figura 105

-Pentru descărcarea cererii, accesează butonul „*Descarcă cererea*” (Fig. 106)



Figura 106

LISTA DEPOZITE

Submodulul Lista depozite oferă informația aferentă depozitelor clientului.

- Lista depozite* – se reflectă depozitele care au fost inițiate însă nu au fost autorizate și cele constituite cu succes.
- Depozit nou* – deschide modulul de constituire a unui depozit nou (Fig. 107)



Figura 107

În cazul în care sunt mai multe depozite deschise se poate de găsit depozitul dorit în baza unor criterii de filtrare:

- Valuta* – valuta depozitelor
- Ordonează după* – ordonarea depozitelor în baza scadenței depozitelor sau data deschiderii acestora.

Informația aferentă depozitelor conține:

- Denumire depozit*
- Dobânda depozit*
- Suma depozitului și valuta*
- Progress bara verde* - reprezentare grafica a duratei pana la scadenta
- Acțiunea la scadență*
- Data constituire*
- Data scadență*
- Dobânda la zi*

- k) Cererea de constituire a contului de depozit la termen, ce poate fi descărcată prin tastarea butonului

7.5. CARDURI BUSINESS

SUBMODULUL CARDURI

Modulul *Carduri* oferă acces utilizatorului la informații legate de Cardurile Business de debit (Fig. 108):



Figura 108

1. În fereastra modulului sunt disponibile următoarele informații aferente cardurilor business:

- Numărul contului* la care este atașat cardul/rile business. În cazul în care clientul va deține mai multe carduri – acestea se vor reflecta într-o listă.
- Suma blocată* - în cazul în care sunt sume blocate la card.
- Disponibil* – suma disponibilă spre operare aferentă cardului.
- Numele posesorului*;
- Numărul cardului* (short),
- Data la care expira cardul*.

2. Opțiunile disponibile aferente cardului:

- Actualizează datele* – va actualiza datele aferente soldurilor și operațiunilor la cardurile business
- Alimentează card* – opțiune ce permite alimentarea contului de card, disponibilă pentru fiecare card în parte. La selectarea operațiunii respective se va deschide modulul de transfer între conturi proprii care va avea pre-completat automat la contul beneficiar – numărul contului la care este atașat cardul respectiv. (Fig. 109)



Figura 109

SUBMODULUL TRANZACȚII CARD

Submodulul respectiv reflectă operațiunile efectuate la cardurile business și permite căutarea operațiunii în baza unor criterii de căutare:

- După card* – selectând cardul dorit sau toate cardurile
- Perioadă* – un segment de timp ce limitează zona de căutare.
- Sau în baza unor *caractere consecutive* aferente operațiunii căutate (Fig. 110).

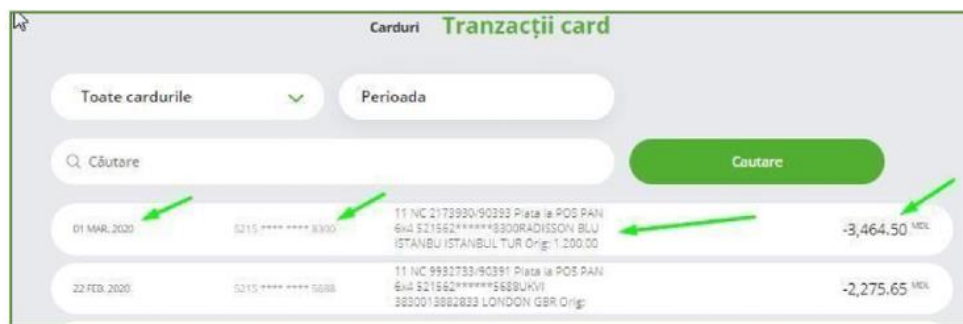


Figura 110

Informații disponibile operațiunilor efectuate cu cardul:

- Data tranzacție;*
- Număr card (short);*
- Nume comerciant;*
- Descriere operațiune;*
- Stare operație* - doar pentru sumele blocate;
- Suma și valuta;*

7.6. CREDITE

În cadrul serviciului pot fi vizualizate datele aferente creditelor contractate (Fig. 111)

Lista credite			
CREDITE			
1010 maturitate - 27.07.2025	2,000,000.00 EUR	Următoarea plată 31 aug. 2023: 37,000.34 EUR	Sold: 1,821,500.00 EUR
1008 maturitate - 30.03.2024	2,500,000.00 USD	Următoarea plată 31 aug. 2023: 120,149.44 USD	Sold: 920,000.00 USD
1008 maturitate - 22.10.2024	2,000,000.00 USD	Următoarea plată 31 aug. 2023: 85,808.70 USD	Sold: 1,130,000.00 USD
1008 maturitate - 19.01.2025	2,000,000.00 USD	Următoarea plată 31 aug. 2023: 57,680.13 USD	Sold: 923,150.00 USD

Figura 111

Credite

Se pot vizualiza următoarele informații aferente creditului:

- Tipul creditului*
- Data maturitate*

- c) *Suma contractată*
- d) *Soldul (suma rămasă de rambursat)*
- e) *Data și suma următoarei plăți*

8. ACCESĂRI RAPIDE

În partea de sus a paginii sunt amplasate iconițe specifice care oferă accesul rapid la unele module și o imagine de referință la operațiunile aferente acestor module (Fig. 112).

- 
 - Oferă accesul rapid la mesajele de avertizare aferente unor evenimente cum ar fi : procesarea plăților programate , plăți transmise spre autorizare.
- 
 - Oferă accesul rapid și la modulul setări a datelor personale și activarea/dezactivarea setării de actualizare a parolei la fiecare 90 zile.
- 
 - Oferă accesul rapid la **Mesagerie securizată** cât și la mesajele de tip Push primite de la Bancă. În iconița marcată cu culoarea oranj este indicat numărul de mesaje recepționate și încă neaccesate de către utilizator.



Figura 112

Mesageria securizată.

Mesageria securizată reprezintă o funcționalitate de comunicare dintre Abonat și Bancă dar și de recepționare a mesajelor de tip push notification, efectuată nemijlocit prin acest Serviciu. Mesageria securizată este divizată în două compartimente:

- a) *Mesaje de la Bancă* – este compartimentul care reflectă mesajele recepționate de la Bancă (Fig. 113)
- b) *Mesajele mele* – sunt mesajele care au fost transmise către Bancă.

Mesaje de la Bancă



Figura 113

Reflectă mesajele recepționate de la bancă. În cazul a mai multor mesaje este posibil de căutat acestea în baza unor caractere consecutive aferente informației din mesajul căutat, introduse în câmpul de căutare.

Permite selectarea tuturor mesajelor sau parțial și ștergerea lor prin tastarea butonului *Șterge mesaj*.

La selectarea opțiunii de ștergere - serviciul va solicita confirmarea de a elimina mesajul (Fig. 114)

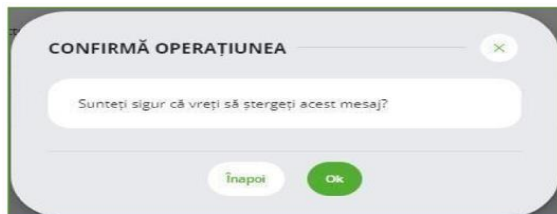


Figura 114

Mesajele mele

a) Reflectă mesajele întocmite de client și transmise la bancă. (Fig. 115).

În mesajele întocmite sunt disponibile următoarele: *data transiterii, numele utilizatorului, subiectul la care face referință mesajul, textul mesajului.*



Figura 115

- b) Oferă opțiunea de *scriere a mesajelor* către Bancă
- c) *Ștergere* a acestora
- d) *De căutare* a acestora.
- e) De a crea (scrie) mesaje și de a le transmite la Bancă
 - Se selectează *Subiectul* aferent mesajelor.

IMPORTANT!

- pentru transmiterea documentelor confirmative aferente plăților în valută străină selectați subiectul *Documente Confirmative*. În textul mesajului indicați unele detalii ale plății valutare. Ex.: suma/valuta/țara beneficiar.

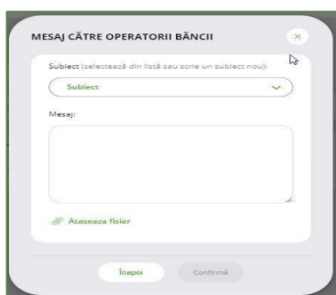


Figura 116

- pentru transmiterea cererilor de inițiere produse se va selecta subiectul *Cereri Produse* și toate documentele aferente acestora vor conține semnătura electronica avansata și calificată a clientului.

- a) Se scrie nemijlocit *mesajul*
- b) Se atașează *fișierul/ele* la mesaj. Pot fi atașate mesaje nu mai mari de 15 MB de tip imagine: PDF, JPG, JPEG, PNG.
- c) Se tastează butonul *Confirmă* pentru a transmite mesajul la Bancă. Odată transmis acesta poate fi accesat din lista mesajelor mele (Fig. 116).

9. SETARE DATE PERSONALE

Opțiunea permite modificarea datelor personale ale utilizatorului așa ca adresa utilizatorului – astfel ca aceasta se va actualiza la momentul salvării

10. CHAT

În partea dreaptă de jos a paginii serviciului este disponibilă iconița serviciului Chat de interacțiune cu serviciul



de suport.

Tastați iconița respectivă și se va deschide o fereastră de conversație în care puteți introduce întrebarea textual.(Fig.117)



Figura 117

În afara orelor de lucru utilizatorul poate transmite mesajul sau, urmând ca acesta să primească un răspuns în momentul în care va fi preluat de un operator. Răspunsul poate fi transmis către client, chiar dacă acesta nu este conectat în aplicație în momentul respectiv.

11. INTERACȚIUNEA SERVICIULUI CU SISTEME CONTABILE

Interacțiunea dintre Serviciu și sistemele contabile ale Abonaților este efectuată pe baza de export al fișierelor din/în sistemele contabile ale clienților.

11.1 STRUCUTRA FIȘIERELOR DE IMPORT

PLATĂ ÎN MDL

Nr.	Denumire câmp	Tip informație	Nr. de simboluri	Descriere	Statut
1.	DATAV	Cifre	8	Data valutării (AAAALLZZ)	Obligativ
2.	NDOC	Cifre	10	Nr. document	Obligativ
3.	CCL	Caractere alfanumerice	24	IBAN Plătitor	Obligativ
4.	CFC	Cifre	13	Codul fiscal al plătitorului	Obligativ pentru rezidenți Opțional pentru nerezidenți
5.	CSC	Cifre	4	Codul subdiviziunii	Opțional**
6.	CCOR	Caractere alfanumerice	24	IBAN Beneficiar	Obligativ

7.	DENC	Caractere alfanumerice	105	Denumirea beneficiarului	Obligativ
8.	REZB	Litere	1	Categorie beneficiar (R/N)	Obligativ
9.	CFCCOR	Caractere alfanumerice	13	Codul fiscal al beneficiarului	Obligativ pentru rezidenți Opțional pentru nerezidenți
10.	SUMN	Cifre și simboluri	15	Suma transferului (inclusiv punctul)*	Obligativ
11.	TC	Litere	3	Valuta (MDL)	Obligativ
12.	DE	Simboluri/Caractere alfanumerice	210	Destinația plății	Obligativ
13.	URGENT	Litere	1	Tip transfer (U / N - Urgent/Normal)	Obligativ

*- pentru fișierele **DBF** coloana **SUMN** necesita a fi formatată ca **N**(number)și parametrul **DEC** trebuie sa fie **2**.

** prezenta câmpului in fișier este obligatorie, popularea câmpului este opțională

PLATA ÎN VALUTĂ STRĂINĂ

Nr.	Nr. câmp OPVS	Denumire câmp	Tip informație	Nr. de simboluri	Descriere	Statut
1.		DATAV	Cifre	8	Data valutariei (AAAALLZZ)	Obligativ
2.		NDOC	Cifre	16	Nr. document	Obligativ
3.	50A	CCL	Caractere alfanumerice	24	IBAN Plătitor	Obligativ
4.		CFC	Cifre	13	Codul fiscal al plătitorului	Obligativ pentru rezidenți Opțional pentru nerezidenți
5.	59	CCOR	Caractere alfanumerice	34	IBAN Beneficiar	Obligativ
6.		DENC	Caractere alfanumerice	62	Denumirea beneficiarului	Obligativ

7.	59A	BFC	Caractere alfanumerice	13	Codul fiscal al beneficiarului	Obligativ pentru rezidenți Opțional pentru nerezidenți
8.		REZB	Litere	1	Categorie beneficiar (R/N)	Obligativ
9.		BADD1	Caractere alfanumerice	50	Denumirea Străzii beneficiarului	Obligativ

10.		BADD2	Caractere alfanumerice	5	Numărul imobilului beneficiarului	Obligativ
11.		BCITY1	Caractere alfanumerice	20	Orașul / localitatea beneficiarului	Obligativ
12.		BCC	Litere	2	Codul țării beneficiarului	Obligativ
13.	57	BIC	Caractere alfanumerice	11	Codul BIC al Prestatorului beneficiar	Obligativ Denumirea, codul/ denumirea țării, localitatea și adresa Băncii Beneficiarului vor fi identificate automat
14.		BICD	Litera	1	Simbol ce se utilizează când nu este disponibil codul BIC	Valoare posibilă "D"
15.		IBCA	Caractere alfanumerice	34	Cont corespondent	Opțional
16.		BICBR	Caractere alfanumerice	15	Denumirea sucursalei	Opțional
					prestatorului beneficiarului	
17.		BBNAME	Caractere alfanumerice / Simboluri	63	Denumirea prestatorului beneficiar	Obligativ dacă câmpul BICD este completat
18.		BBADD1	Caractere alfanumerice / Simboluri	35	Adresa prestatorului beneficiar	Obligativ dacă câmpul BICD este completat
19.		BBCITY1	Caractere alfanumerice / Simboluri	20	Localitatea/Orașul prestatorului beneficiar	Obligativ dacă câmpul BICD este completat
20.		BBCC	Litere	2	Codul Țării Prestatorului beneficiar	Obligativ dacă câmpul BICD este completat
21.	56	PCT	Litere	11	Tip comision	Obligativ
22.		IBIC	Caractere alfanumerice	11	Codul BIC prestator intermediar	Opțional
23.	32B	SUMN	Cifre și simboluri	15	Suma transferului (inclusiv punctul)	Obligativ

24.		TC	Litere	Manualul cu privire la Serviciul OTP Internet Banking pentru transferul	Obligatoriu	
25.	70 72	DE	Simboluri/Caractere alfanumerice	135	Destinația plății	Obligatoriu
26.		ADDI	Simboluri/Caractere alfanumerice	195	Informație adițională	Opțional
27.		PCA	Caractere alfanumerice / Simboluri	24	IBAN Contul de comision	Obligatoriu

*- pentru fișierele **DBF** coloana **SUMN** necesita a fi formatată ca **N** (number) și parametrul **DEC** trebuie sa fie **2**.

TRANSFER SALARIAL

Coloan a	Denumire camp	Tip informatie	Descriere	Statut
A	ID_Convention	Cifre	Numarul contractului salarial	Optional*
B	IBAN	Caractere alfanumerice	IBAN Beneficiar (cont de card al salariatului)	Obligatoriu
C	CUSTOMER_NAME	Litere	NUME PRENUME Salariat	Optional*
D	PERSONAL_CODE	Cifre (Text format cell)	Codul fiscal al beneficiarului	Obligatoriu
E	AMOUNT	Cifre	Suma transferului per salariat	Obligatoriu

** prezența câmpului în fișier este obligatorie, popularea câmpului este opțională

Nota! Fișierul cu datele salariaților spre încărcare în serviciu, necesită a fi în format CSV sau XLS.

Fiecare rând din fișier (excepție denumirile câmpurilor) serviciul îl va trata ca datele unui salariat.

11.2 STRUCUTRA FIȘIERELOR DE EXPORT FORMAT XML

Nr.	Denumire Câmp	Descriere
1	PERIOD_START	Data începutului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)
2	PERIOD_END	Data sfârșitului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)
3	TRANSACTION_BLOCK	
4	DATA	Data tranzacției (AAAALLZZ)
5	DAY_SUMM_START	Sold inițial
6	Transaction	

7	TD	Tip document
8	NDOC	Număr Document
9	DC	Debit/ Credit
10	ST	
11	CCL	Numărul Contului plătitor / IBAN
12	CCOR	Numărul contului beneficiar / IBAN
13	CFC	Cod fical plătitor
14	CFCCOR	Cod fiscal beneficiar
15	CBC	
16	DENC	Denumire Beneficiar
17	DENCT	
19	TV	Cod valută cont plătitor
20	SUMN	Suma
21	SUML	Echivalent suma
23	DE1	Destinație plată
22	DE2	Destinație plată
24	DE3	Destinație plată
25	DE4	Destinație plată
26	PRI	
27	DAT_TR	
28	COD_TRANZ	Codul tranzacției
29	Transaction	
30	DAY_SUMM_END	Sold Final
31	TRANSACTION_BLOCK	

FORMAT TXT

Nr.	Denumire Cîmp	Descriere
1	BEGINDATE	Data începutului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)
2	ENDDATE	Data sfârșitului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)
3	FINALBALANCE	Sold Final
4	FINALBALANCETIME	Data Sold Final
5	SECTIONACCOUNTSTART	
6	DATE	Data generării extrasului (AAAALLZZ)
7	ACCOUNT	Număr cont / IBAN

8	STARTREST	Sold inițial
9	INCOME	Total rulaj Credit
10	OUTCOME	Total rulaj Debit
11	STOPREST	Sold Final
12	CURRCODE	Cod valută
13	PAYERCURCODE	Cod valută cont plătitor
14	SECTIONACCOUNTSTOP	
15	DocStart	
16	OPERTYPE	Tip document.
17	DOCUMENTNUMBER	Număr Document
18	DOCUMENTDATE	Data document (AAAALLZZ)
19	DATEWRITTEN	Data recepționare document (AAAALLZZ)
20	PAYERACCOUNT	Numărul Contului plătitor / IBAN
21	DEBETSUBACCOUNT	Subcont plătitor. Nu se utilizează VALUE=NULL
22	PAYERFCODE	Cod Fiscal Plătitor
23	PAYERBANKBIC	Cod Prestator plătitor (BIC)
24	PAYER	Denumire plătitor
25	PAYERBANK	Denumire prestator plătitor
26	RECEIVER	Denumire beneficiar
27	RECEIVERFCODE	Cod Fiscal Beneficiar
28	RECEIVERACCOUNT	Număr cont beneficiar / IBAN
29	RECEIVERBANKBIC	Cod prestator beneficiar (BIC)
30	RECEIVERBANK	Denumire prestator beneficiar
31	CREDITSUBACCOUNT	Subcont beneficiar. Nu se utilizează VALUE=NULL
32	AMOUNT	Suma
33	GROUND	Destinație plată
34	TRANSACTIONCODE	Cod Tranzacție.
35	TRANSFERTYPE	
36	DocEnd	

FORMAT XLS,CSV

Nr.	Denumire Cîmp	Descriere
1	DATA	Data Document
2	TD	Tip Document.
3	NDOC	Număr Document
4	DC	Debit/ Credit

5	ST	
6	CCL	Numărul Contului plătitor / IBAN
7	CCOR	Număr cont beneficiar / IBAN
8	CCORT	
9	CFC	Cod Fiscal Plătitor
10	CFCCOR	Cod Fiscal Beneficiar
11	CBC	
12	DENC	Denumire beneficiar
13	DENCT	
14	TV	Cod valută cont plătitor
15	SUMN	Suma
16	SUML	Echivalent suma
17	DE1	Destinație plată
18	DE2	Destinație plată
19	DE3	Destinație plată
20	DE4	Destinație plată
21	PRI	
22	DAT_TR	
23	DAT_AC	
24	BIC	
25	COD_TRANZ	Cod Tranzacție
26	URGENT	
27	FINAL_BALANCE	
28	FINAL_BALANCE_TIME	

FORMAT DBF 1C

Nr.	Denumire Cîmp	Tip	Lungime	Descriere
1	DATA	Caracter	10	Data Document (ZZ/LL/AAAA)
2	TD	Caracter	3	Tip Document
3	NDOC	Caracter	16	Număr document
4	DC	Caracter	1	Debit/Credit
5	ST	Caracter	1	
6	CCL	Caracter	24	Numărul Contului Clientului / IBAN

7	CCOR	Caracter	28	Număr cont Contrapartidă / IBAN
8	CCORT	Caracter	1	-
9	CFC	Caracter	13	Cod Fiscal Client
10	CFCCOR	Caracter	1	Cod Fiscal Contrapartidă
11	CBC	Caracter	1	-
12	DENC	Caracter	55	Denumire Contrapartida
13	DENCT	Caracter	81	
14	TV	Caracter	11	Cod valută cont plătit
15	SUMN	Caracter	9	Suma
16	SUML	Caracter	10	Echivalent suma
17	DE1	Caracter	57	Destinație plată
18	DE2	Caracter	57	Destinație plată
19	DE3	Caracter	96	Destinație plată
20	DE4	Caracter	1	Destinație plată
21	PRI	Caracter	1	
22	DAT_TR	Caracter	8	
23	DAT_AC	Caracter	9	
24	BIC	Caracter	12	
25	COD_TRANZ	Caracter	2	Cod Tranzacție
26	URGENT	Caracter	1	
27	FB	Caracter	13	
28	TIME_FB	Caracter	16	
Descriere tip de date formate per coloana din fisier DBF				
Caracter	Format C (caracter/character) – toate caracterele paginii de cod OEM			
Data	Format D (date) – date stocate ca șir (string)			

FORMAT DBF

Nr.	Denumire Cîmp	Tip	Lungime	Descriere
<i>Documente de intrare</i>				
1	ID	Caracter	20	Număr document
2	KLIENT	Caracter	165	Denumire plătit
3	SUMA	Caracter	16	Suma
4	MFO	Caracter	15	Cod Prestator plătit (BIC)

5	BANK	Caracter	105	Denumire prestator plătitor
6	DATAINTROD	Caracter	10	Data
7	DATA	Caracter	10	Data
8	DESTINATIA	Caracter	250	Destinație plată
9	FKOD	Caracter	20	Cod Fiscal Plătitor
10	NOMERSCETA	Caracter	30	Numărul Contului plătitor / IBAN
11	SCETMY	Caracter	30	Număr cont beneficiar / IBAN
<i>Documente de ieșire</i>				
12	ID_D	Caracter	20	Număr document
13	KLIENT_D	Caracter	165	Denumire beneficiar
14	SUMA_D	Caracter	13	Suma
15	MFO_D	Caracter	15	Cod Prestator beneficiar (BIC)
16	BANK_D	Caracter	105	Denumire Prestator beneficiar
17	DATA_D	Caracter	10	Data
18	DESTIN_D	Caracter	250	Destinație plată
19	FKOD_D	Caracter	20	Cod Fiscal Beneficiar/(cod trezoreria)
20	SCET_D	Caracter	30	Număr cont beneficiar / IBAN
21	SCETMY_D	Caracter	30	Numărul Contului plătitor / IBAN
22	SCET_D1	Caracter	30	nu se utilizează
Descriere tip de date formate per coloana din fisier DBF				
Caracter	Format C (caracter/character) – toate caracterele paginii de cod OEM			
Data	Format D (date) – Date stocate ca șir (string)			

FORMAT DBF UA

Nr.	Denumire Cîmp	Tip	Lungime	Descriere
header				
1	BEGIN_DATE	Data	8	Data începutului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)
2	END_DATE	Data	8	Data sfârșitului perioadei de generare a extrasului (AAAALLZZ)

3	STATE_DATE	Data	8	State date (AAAALLZZ)
4	CURR_CODE	Caracter	3	Cod valută cont
5	ACCOUNT	Caracter	24	Numărul Contului / IBAN
6	OPEN_BAL	Caracter	10	Sold inițial
7	C_TURNOVER	Caracter	13	Total rulaj Credit
8	D_TURNOVER	Caracter	10	Total rulaj Debit
9	CLOSE_BAL	Caracter	13	Sold Final
10	CURR_RATE	Caracter	4	Rata oficiala BNM
11	FB	Caracter	1	-
12	TIME_FB	Caracter	1	-
details				
13	DATE_VALUE	Data	8	Data document (AAAALLZZ)
14	OPER_TYPE	Caracter	3	Tip document.
15	DOC_DATE	Data	8	Data recepționare document (AAAALLZZ)
16	DOC_NUMBER	Caracter	16	Număr Document
17	P_CURRCODE	Caracter	3	Cod valută cont plătitor
18	AMOUNT	Caracter	9	Suma
19	P_ACCOUNT	Caracter	24	Numărul Contului plătitor / IBAN
20	PAYER	Caracter	136	Denumire plătitor
21	P_FCODE	Caracter	13	Cod Fiscal Plătitor
22	P_BIC	Caracter	8	Cod Prestator plătitor (BIC)
23	STMT_ID	Caracter	1	-
24	P_BANKNAME	Caracter	47	Denumire prestator plătitor
25	P_SUBACC	Caracter	1	Subcont plătitor
26	R_CURRCODE	Caracter	3	Valuta
27	NAT_AMOUNT	Caracter	10	Echivalent suma

28	R_ACCOUNT	Caracter	28	Număr cont beneficiar / IBAN
29	RECEIVER	Caracter	35	Denumire beneficiar
30	R_FCODE	Caracter	13	Cod Fiscal Beneficiar
31	R_BIC	Caracter	8	Cod prestator beneficiar (BIC)
32	T_TYPEDESC	Caracter	16	Cod Tranzacție.
33	R_BANKNAME	Caracter	66	Denumire prestator beneficiar
34	R_SUBACC	Caracter	1	Subcont beneficiar
35	GROUND	Caracter	206	Destinație plată
36	T_TYPE	Caracter	1	Tip transfer
37	T_CODE	Caracter	2	Cod Tranzacție.
38	T_ID	Caracter	24	Identificator document
39	FB	Caracter	13	
40	TIME_FB	Caracter	16	

Descriere tip de date formate per coloana din fisier DBF

Caracter	Format C (caracter/character) – toate caracterele paginii de cod OEM
Data	Format D (date) – Date stocate ca șir (string)

FORMAT MT940

Specificațiile tehnice ale fișierului în format MT940 sunt similare cu standardele aplicate de către SWIFT. Pentru detalii aferent acestui format apelați la serviciul suport al Băncii (p.11)

12 SERVICIUL DE ASISTENȚĂ

În cazul apariției situațiilor incerte aferente utilizării serviciului OTP Internet / Mobile Banking, solicitați suportul serviciului de asistență Business.Support.

Datele de contact ale serviciului **Business.Support**:

Tel.: +373 (22) 812 555

Email: business.support@otpbank.md

Serviciul de mesagerie securizată a serviciului OTP Internet / Mobile Banking / Chat Guidance